

Утверждено  
общим собранием участников  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Компания Брокеркредитсервис»  
Протокол № 16 от «17» июня 2016 г.

Согласовано  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Удостоверяющий центр БКС»  
«17» июня 2016г.

## **Соглашение**

**об организации корпоративной системы  
электронного документооборота «BCS»**

## Оглавление

1.	Общие положения	3
2.	Термины и определения	5
3.	Предмет соглашения	8
4.	Уполномоченные лица	9
5.	Порядок организации электронного документооборота	11
5.1	Права и обязанности сторон	11
5.2	Электронный документ	13
5.3	Организация электронного документооборота	14
5.4	Система обеспечения информационной безопасности	15
5.5	Чрезвычайные ситуации при осуществлении электронного документооборота	15
6.	Порядок доступа Клиента Сервиса к Системе	16
7.	Порядок использования в Системе одноразовых паролей	20
8.	Порядок формирования и использования электронной подписи	21
9.	Разрешение конфликтных ситуаций и споров	24
	Уведомление о конфликтной ситуации	24
	Техническая комиссия	25
10.	Раскрытие информации, изменение и дополнение Соглашения	25
11.	Риски использования Системы, ответственность Оператора и Клиента Сервиса	26
12.	Особенности заключения Генерального соглашения, Депозитарного договора с использованием Системы, за исключением Специализированного раздела Системы «BCS»	30
13.	Особенности заключения Генерального соглашения, Депозитарного договора с использованием Специализированного раздела Системы «BCS»	31
13-1.	Особенности заключения Генерального соглашения, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, Депозитарного договора с использованием Специализированного раздела Системы «BCS»	32
14.	Заключительные положения	33

## 1. Общие положения

- 1.1 Настоящее «Соглашение об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS»» (далее – Соглашение, Соглашение об ЭДО) определяет существенные условия, на которых Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» (далее также - ООО «Компания БКС») оказывает физическим и юридическим лицам услуги по организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS».
- 1.2 Корпоративная система электронного документооборота «BCS» организована ООО «Компания БКС» (ОГРН 1025402459334) для обеспечения договорных и технологических условий формирования и развития финансового и информационного электронного обслуживания, предоставляемого Оператором и/или Организаторами Сервисов Клиентам Сервисов. Корпоративная система электронного документооборота «BCS» (в части Специализированного раздела Системы «BCS») организована ООО «Компания БКС» также для обеспечения договорных и технологических условий информационного электронного обслуживания, предоставляемого Оператором физическим лицам, не являющимся Клиентами, для заключения настоящего Соглашения дистанционно с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Участником Системы может быть только ограниченный круг лиц, заключивших Соглашение в порядке, предусмотренном условиями настоящего Соглашения. Соглашение может быть заключено только в случае, если Участник полностью согласен с условиями настоящего Соглашения и условиями присоединения к Системе.
- 1.3 Настоящее Соглашение устанавливает общие принципы осуществления информационного взаимодействия с использованием электронного документооборота между Участниками Сервиса, порядок доступа Клиента Сервиса к Системе, порядок получения и использования одноразовых паролей Клиентом Сервиса. Требования к оформлению и содержанию электронных документов, их реквизиты, особенности порядка их обработки, исполнения и хранения, порядок и особенности организации технического доступа к Сервисам определяются настоящим Соглашением, а также договорами, заключаемыми между Участниками и Организаторами Сервисов, требования которых не должны противоречить принципам и требованиям, установленным настоящим Соглашением (в случае, если Организатор Сервиса является Оператором, текст договора Организатора Сервиса с Клиентом может содержаться в настоящем Соглашении).
- 1.4 Электронный документооборот в Системе и в рамках Сервисов регулируется следующими документами:
  - 1.4.1 настоящим Соглашением;
  - 1.4.2 соглашением, регулирующим порядок взаимодействия Оператора и Организатора Сервиса в целях обслуживания Клиента Организатором Сервиса;
  - 1.4.3 соглашениями, заключенными Организатором Сервиса (Организаторами Сервисов) с Клиентом, содержащими ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон. В случае если Организатор Сервиса является Оператором, текст указанного соглашения с Клиентом может содержаться в настоящем Соглашении;
  - 1.4.4 правилами Организаторов Сервисов, разрабатываемых и утверждаемых соответствующим Организатором Сервиса, предусматривающих порядок электронного документооборота в рамках Сервиса, положения которых не должны противоречить правилам, предусмотренными настоящим Соглашением. Организатор Сервиса вправе не разрабатывать и не утверждать правила Организатора Сервиса,
  - 1.4.5 соглашением об оказании услуг удостоверяющего центра ООО «Удостоверяющий Центр БКС», на основании которого Удостоверяющий центр осуществляет создание Сертификатов ключей проверки электронной подписи.
- 1.5 Заключение Соглашения с ООО «Компания БКС» производится путем совершения письменного акцепта условий настоящего Соглашения. Акцепт настоящего Соглашения должен быть произведен путем направления ООО «Компания БКС» специального «Заявления-анкеты о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS»», форма которого предусмотрена Приложениям № 1 к настоящему Соглашению, (далее также именуемое Заявлением-анкета) на бумажном носителе, если иное не предусмотрено настоящим Соглашением. К указанному Заявлению должен быть приложен комплект документов, подтверждающих зафиксированные в нем сведения (состав указанного комплекта документов зависит от статуса самого заявителя), если иное не предусмотрено настоящим Соглашением. Перечень документов, которые должны быть представлены вместе с Заявлением, содержится в приложении № 3 к настоящему Соглашению. Клиент вправе не предоставлять в ООО «Компания БКС» документы, предусмотренные Приложением №3 к настоящему Соглашению, в случае заключения настоящего Соглашения дистанционно с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Акцепт будет считаться совершенным с момента регистрации указанного Заявления-анкеты в ООО «Компания БКС», если иное не предусмотрено настоящим Соглашением. Регистрация Заявления-анкеты производится после проверки сведений, зафиксированных в Заявлении. В случае заключения настоящего Соглашения дистанционно с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" Соглашение является заключенным с момента акцепта Клиентом Публичной оферты (предложения) о заключении Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» дистанционным способом с использованием корпоративной системы электронного документооборота «BCS» (приложении № 4 к настоящему Соглашению) (далее - Предложение, Публичная оферта (предложение) о заключении Соглашения).
- 1.6 Заключение Соглашения производится на условиях, предусмотренных для договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, т.е. путем присоединения к договору в целом, за исключением тех изъятий, условий или оговорок, которые изложены в тексте самого Соглашения и ссылки на которые предусмотрены бланком Заявления-анкеты. Физическое лицо вправе дистанционно

присоединиться к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Системе «БКС Онлайн») на условиях, предусмотренных Предложением, при этом Соглашение заключается с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и Специализированного раздела Системы «BCS». Плата за дистанционное присоединение к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Системе «БКС Онлайн») на основании Предложения составляет 1 (Один) рубль (включая НДС).

- 1.7 Условия, зафиксированные в настоящем Соглашении вступают в силу в составе Соглашения с учетом оговорок, сделанных Клиентом Сервиса – физическим лицом при совершении акцепта Соглашения, при обязательном указании Клиентом Сервиса – физическим лицом номера телефона, на который возможно отправить смс-сообщение ("короткое текстовое сообщение") (абонентского номера в сети телефонной сотовой связи, формат которого включает в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ, код DEF (код географически не определяемой зоны нумерации) и на который возможно отправить смс-сообщение) (далее также - номер мобильного телефона, номер мобильного телефона, на который возможно отправить смс-сообщение), в Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS», направленном указанным физическим лицом в ООО «Компания БКС», в порядке, предусмотренном Соглашением.

Если иное не предусмотрено настоящим Соглашением, в случае отсутствия в полученном ООО «Компания БКС» от имени физического лица Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» номера телефона, на который возможно отправить смс-сообщение, данное Соглашение вступает в силу для данного физического лица с момента регистрации ООО «Компания БКС» Заявления об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных по форме приложения №2 к настоящему Соглашению, в котором указан номера мобильного телефона, на который возможно отправить смс-сообщение.

Клиент Сервиса- физическое лицо, заключившее Соглашение до вступления в силу редакции Соглашения, действующей с 01 ноября 2014 года, указавшее в Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных) номер телефона, который не является номером мобильного телефона, на который возможно отправить смс-сообщение в соответствии с требованиями настоящего Соглашения, обязан направить в ООО «Компания БКС» Заявление об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных по форме приложения №2 к настоящему Соглашению с указанием номера мобильного телефона, на который возможно отправить смс-сообщение.

- 1.8 По специальному запросу лица, заключившего настоящее Соглашение в соответствии с п.1.5 Соглашения, в случаях, предусмотренных законодательством страны инкорпорации или постоянного местопребывания этого лица, Соглашение также может быть оформлено в виде двустороннего письменного документа для последующего предъявления административным или налоговым органам.

- 1.9 Настоящее Соглашение не является публичным договором, ООО «Компания БКС» вправе по своему усмотрению отказать лицу в заключении Соглашения без указания причин отказа.

- 1.10 **Корпоративная система электронного документооборота «BCS» (далее Система)** – корпоративная информационная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, основанная на платформе my Gemini (правообладатель - компания BSC Praha spol. s.r.o.), реализующая электронный документооборот в соответствии с настоящим Соглашением и Федеральным законом от 25 марта 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Федеральный закон). ООО «Компания БКС» обладает неисключительным правом на использование указанного программного обеспечения my Gemini. Заключение Клиентом настоящего Соглашения означает предоставление Оператором Клиенту права использования Системы на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением.

- 1.11 **Сервисом** является часть Системы, предназначенная для финансового и/или информационного электронного обслуживания Организатором Сервиса Клиентов Сервиса. Сервис предназначен для использования в корпоративной информационной системе электронных подписей Участников, одноразовых паролей, логинов и паролей Участников. Система может включать в себя один или более Сервисов, порядок использования которых определяется настоящим Соглашением, а также правилами, установленными соответствующим Организатором Сервиса, в том числе в соглашении, заключенном между Участником и Организатором Сервиса, содержащем ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон.

- 1.12 **Подсистемой Системы «BCS»** является составная часть Системы, предназначенная для финансового и/или информационного электронного обслуживания Клиентов Сервиса, включающая в себя часть одного или более Сервисов, доступ к которой может осуществляться через сайт (страницы сайта) ООО «Компания БКС» иные, чем сайт (страницы сайта) ООО «Компания БКС», предназначенные исключительно для размещения конфиденциального раздела Клиента.

- 1.13 **Специализированным разделом корпоративной системы электронного документооборота «BCS» (Специализированным разделом Системы «BCS», Специализированным разделом Системы «БКС Онлайн»)** является составная часть Системы, предназначенная для дистанционного заключения с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" настоящего Соглашения, иных соглашений с Оператором, доступ к которой осуществляться через сайт (страницу сайта) ООО «Компания БКС» <http://www.new.broker.ru> (либо [https://broker.ru/become\\_customer\\_esia](https://broker.ru/become_customer_esia), либо <https://broker.ru/esia-partner>), либо Мобильное приложение «Мой брокер» с авторизацией через ЕСИА.

- 1.14 Защита электронного документооборота осуществляется при помощи программного обеспечения, включающего в себя «Document Security Engine Client» и «Document Security Engine Agent», разработчиком которого является

Закрытое акционерное общество «Центр Финансовых Технологий». ООО «Компания БКС» обладает ограниченным неисключительным правом на использование данного программного обеспечения. Стороны признают способы защиты информации, используемые в Системе, достаточными для защиты от несанкционированного доступа к Системе (Сервисам), подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

#### 1.15 Сведения об ООО «Компания БКС»

**Полное фирменное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис».

**Сокращенное фирменное наименование:** ООО «Компания БКС».

**Юридический адрес:** Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37.

**Почтовый адрес:** Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37.

**Телефон:** (383) 211-90-90 (многоканальный), (495) 787-84-21, факс: (383) 210-30-32

**Лицензии ООО «Компания БКС»:**

- 1) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 154-04434-100000, выдана ФСФР 10.01.2001;
- 2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 154-04449-010000, выдана ФСФР 10.01.2001;
- 3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 154-04462-001000, выдана ФСФР 10.01.2001;
- 4) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 154-12397-000100, выдана ФСФР 23.07.2009;
- 5) Лицензия №1521 на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, выдана ФСФР 30.09.2010 г.;
- 6) Лицензия ЛЗ № 0018872 рег.№0232Р от 18 января 2012г. на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств, выдана Управлением ФСБ России по Новосибирской области;
- 7) Лицензия ЛЗ № 0018873 рег.№0233Х от 18 января 2012г. на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, выдана Управлением ФСБ России по Новосибирской области;
- 8) Лицензия ЛЗ № 0018874 рег.№0234У от 18 января 2012г. на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации, выдана Управлением ФСБ России по Новосибирской области.

## 2. Термины и определения

- 2.1. **Touch ID (код Touch ID)** - код, заданный Клиентом с использованием Мобильного приложения для доступа к Мобильному приложению на основе отпечатка пальца Клиента. Использование Touch ID Клиентом допустимо при соблюдении условий настоящего Соглашения, а также при условии, что мобильное устройство, на котором установлено Мобильное приложение, поддерживает возможность аутентификации по отпечатку пальца Клиента и позволяет идентифицировать по отпечатку пальца руки только Клиента, и при условии отсутствия модификации данного мобильного устройства, нарушающей пользовательское соглашение, заключенное между Клиентом и производителем мобильного устройства.
- 2.2. **www-страница Оператора (www-страница ООО «Компания БКС»)** - сайт и (или) страница сайта ООО «Компания БКС» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на которой ООО «Компания БКС» размещает информацию о собственных услугах, в том числе услугах на рынке ценных бумаг, включая информацию о любых изменениях в тексте настоящего Соглашения, действующих тарифах на услуги, уполномоченных лицах ООО «Компания БКС» и любую иную информацию, раскрытие которой предусмотрено настоящим Соглашением, а также сайты и (или) специализированные страницы сайтов ООО «Компания БКС», которые предназначены исключительно для размещения конфиденциального раздела Клиента и/или доступа к Подсистеме Системы «BCS». С «01» мая 2013 года, адрес (доменное имя) указанного сайта ООО «Компания БКС» <http://broker.ru>, за исключением сайтов (страниц сайта) ООО «Компания БКС», предназначенных исключительно для размещения конфиденциального раздела Клиента. Конфиденциальный раздел Клиента размещается на сайтах (страницах сайта) ООО «Компания БКС», предназначенных исключительно для размещения конфиденциального раздела Клиента и адреса (доменное имя) которых содержат в качестве доменного имени второго и верхнего уровня [bcs.ru](http://bcs.ru). При этом доступ к Подсистеме Системы «BCS» осуществляется через сайт (страницу сайта) ООО «Компания БКС» <http://my.broker.ru>.
- 2.3. **Администратор безопасности Удостоверяющего центра (Администратор безопасности)** – должностное лицо Удостоверяющего центра, которое отвечает за выдачу и регистрацию в реестре Сертификатов ключей проверки электронной подписи Организатора Сервиса, в том числе Оператора, и Клиентов Сервиса.
- 2.4. **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 устанавливаются настоящим Соглашением и/или соглашениями, заключенными Клиентом с Оператором и/или Организаторами Сервисов, в том числе соглашениями, заключенными Оператором и/или Организаторами Сервисов с Клиентом Сервиса, содержащими ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон. Электронный документ в любом Сервисе Системы, в Специализированном разделе Системы «BCS» может быть подписан АСП Клиента Сервиса, если иное не предусмотрено соглашением, заключенным Оператором и/или соответствующим

Организатором Сервиса с Клиентом Сервиса. Электронные документы, подписанные АСП, направленные с использованием Сервиса, Специализированного раздела Системы «BCS» после положительных результатов Аутентификации и Идентификации Клиента Сервиса в Системе считаются отправленными от имени Клиента и признаются Участниками равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные права и обязанности Сторон, предусмотренные соглашениями, заключенными Клиентом Сервиса с Организатором Сервиса.

- 2.5. **Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента, если иное не предусмотрено настоящим Соглашением, в Систему для совершения операции и/или получения информации, предусмотренной настоящим Соглашением и/или соглашениями, заключенными с Организаторами Сервисов. Аутентификация и Идентификация Клиента Сервиса в Системе осуществляется Оператором, если иное не предусмотрено настоящим Соглашением. Аутентификация и Идентификация физического лица в Специализированном разделе Системы «BCS» осуществляется путем авторизации указанного лица с использованием ЕСИА.
- 2.6. **Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи** – лицо, на имя которого Удостоверяющим центром выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи и которое владеет соответствующим ключом электронной подписи, позволяющим с помощью средств электронной подписи создавать свою электронную подпись в электронных документах (подписывать электронные документы).
- 2.7. **Временный пароль** – последовательность символов из документа Параметры доступа, полученного Клиентом-юридическим лицом от Оператора (уполномоченного лица), или последовательность символов, полученная Клиентом- физическим лицом в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящего Соглашения, необходимая для генерации (создания) Клиентом Долговременного пароля для доступа к Системе.
- 2.8. **Время реагирования на уведомление о компрометации ключей** – 1 час рабочего времени с момента получения уполномоченным должностным лицом Оператора письменного или поданного по телефону уведомления о компрометации ключа.
- 2.9. **Долговременный пароль** – последовательность символов, генерируемая Клиентом с использованием Системы на основании Временного пароля для получения доступа к Системе, а в случае изменения Долговременного пароля - последовательность символов, генерируемая Клиентом на основании Долговременного пароля, для получения доступа к Системе. Долговременный пароль вводится при каждом входе в Систему (Сервис).
- 2.10. **Дополнительный логин (Имя пользователя)** - заданная Клиентом Сервиса с использованием Системы «БКС Онлайн» в целях идентификации Клиента у Оператора, Организатора Сервиса последовательность символов, однозначно связанная с номером учетной записи (логином) Клиента Сервиса, характеризующая Клиента Сервиса в Системе.
- 2.11. **Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА)** - федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.
- 2.12. **Идентификатор** – (1) имя владельца Сертификата ключа проверки электронной подписи и номер Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг», заключенного между Клиентом и Оператором, которые входят в состав всех сертификатов ключей проверки электронной подписи владельца сертификата (в случае использования в Системе (Сервисе) электронной подписи, криптографические ключи и сертификат ключа проверки которой созданы в соответствии с Соглашением об оказании услуг удостоверяющего центра ООО «Удостоверяющий Центр БКС» и Соглашением об использовании электронной подписи в корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Приложение № 17 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»); (2) имя владельца Сертификата ключа проверки электронной подписи и номер Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS», заключенного между Клиентом и Оператором, которые входят в состав всех сертификатов ключей проверки электронной подписи владельца сертификата, созданного в соответствии с настоящим Соглашением. Идентификатор уникален в рамках выдавшего Сертификат ключа проверки электронной подписи Удостоверяющего центра и позволяет отличать и однозначно идентифицировать владельца Сертификата ключа проверки электронной подписи в рамках Системы.
- 2.13. **Клиент Сервиса (Клиент)** - лицо, заключившее с Оператором настоящее Соглашение.
- 2.14. **Компрометация криптографического ключа (компрометация ключа)** – констатация владельцем криптографического ключа обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование ключа электронной подписи неуполномоченными лицами.
- 2.15. **Компрометация Параметров доступа** - констатация Клиентом Сервиса (уполномоченным представителем Клиента Сервиса) обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Параметров доступа (логина (Имени пользователя) и Долговременного пароля, специального кода) неуполномоченными лицами.
- 2.16. **Криптографический ключ (ключ)** – общее название ключей электронной подписи (секретных ключей) и ключей проверки электронной подписи.
- 2.17. **Логин (номер учетной записи)** – присвоенная Клиенту Сервиса Оператором буквенно-цифровая последовательность символов, однозначно характеризующая Клиента Сервиса в Системе, служащая для идентификации Клиента у Оператора, Организатора Сервиса.

- 2.18. **Мобильное приложение** – программное обеспечение, позволяющее, после его установки на мобильном устройстве с операционной системой Android или iOS и соблюдении условий настоящего Соглашения, осуществлять доступ к Системе (Сервису). Оператор обладает неисключительным правом на использование указанного программного обеспечения. Мобильное приложение должно быть установлено Клиентом из магазина приложений AppStore (для мобильных устройств с операционной системой iOS) или магазина приложений Google Play (для мобильных устройств с операционной системой Android). Использование Мобильного приложения для доступа к Системе осуществляется с помощью информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Установка и использование Мобильного приложения производится Клиентом самостоятельно.
- 2.19. **Мобильное приложение «БКС Онлайн» (приложение «БКС Онлайн»)** – Мобильное приложение, основанное на программном обеспечении my|GEMINI Mobile iPhone Client (для мобильных устройств с операционной системой iOS) или my|GEMINI Mobile Android Client (для мобильных устройств с операционной системой Android).
- 2.20. **Мобильное приложение «Мой брокер» (приложение «Мой брокер»)** – Мобильное приложение, основанное на программном обеспечении EffectiveTrade версия Mobile for iPhone (для мобильных устройств с операционной системой iOS) или программном обеспечении EffectiveTrade версия Mobile for Android (для мобильных устройств с операционной системой Android).
- 2.21. **Одноразовый пароль (SMS-пароль, SMS-код, код авторизации)** – последовательность символов (цифровой или буквенно- цифровой код), формируемая с помощью Системы, связанная с присвоенным Клиенту номером учетной записи (логин) (и Именем пользователя при наличии) и Долговременным паролем (специальным кодом при наличии), позволяющая произвести Аутентификацию Клиента при подаче распоряжения на проведение операции, необходимая для совершения операции с использованием Сервиса.
- 2.22. **Оператор корпоративной системы электронного документооборота «BCS» (Оператор)** – ООО «Компания БКС», являющееся Владельцем Системы и осуществляющее управление Сертификатами ключей проверки электронной подписи Клиентов Сервиса в рамках Сервиса (Сервисов), а также отвечающее за назначение прав и полномочий доступа к данным и совершению операций Клиентов Сервиса и их уполномоченных лиц в рамках Сервиса в соответствии с условиями и порядком, предусмотренным настоящим Соглашением, а также соглашением, заключенным с Организатором Сервиса. Оператор вправе выступать Организатором Сервиса и определять правила и порядок использования Сервиса как в отдельных соглашениях, заключаемых с Клиентами Сервисов, так и в соглашениях, условиях которых включены в настоящее Соглашение.
- 2.23. **Организатор Сервиса** – (1) юридическое лицо, заключившее с Оператором (или уполномоченным лицом Оператора) настоящее Соглашение, а также соглашение, регулирующее порядок взаимодействия с Оператором в целях обслуживания Клиента Сервиса Организатором Сервиса, и осуществляющее в рамках Системы функции финансового и/или информационного электронного обслуживания Участников, участвующих в работе Сервиса Организатора сервиса, осуществляющее привлечение Участников Сервиса к работе в Сервисе, и/или (2) ООО «Компания БКС».
- 2.24. **Оригинальный письменный документ (оригинал документа)** – документ на бумажном носителе, содержащий все необходимые реквизиты, подписанный уполномоченным лицом Клиента Сервиса -юридического лица, либо подписанный Клиентом Сервиса –физическим лицом (уполномоченным лицом Клиента Сервиса) в присутствии лица, уполномоченного Оператором, либо подпись Клиента Сервиса (уполномоченного лица Клиента Сервиса) на котором заверена нотариально.
- 2.25. **Отправитель электронного документа (Отправитель)** – Участник, который направляет электронный документ с использованием Сервиса.
- 2.26. **Параметры доступа** - логин (Имя пользователя при наличии) и Временный пароль, и/или логин (Имя пользователя при наличии) и Долговременный пароль, и/или специальный код для доступа к Системе с использованием Мобильного приложения.
- 2.27. **ПИН- код** - последовательность символов, заданная Клиентом с использованием Мобильного приложения, для доступа к Мобильному приложению (к Системе с использованием Мобильного приложения).
- 2.28. **Получатель электронного документа (Получатель)** - Участник, которому электронный документ отправлен с использованием Сервиса.
- 2.29. **Рабочее время Оператора** – с 9-00 до 21-00 по новосибирскому времени в рабочие дни.
- 2.30. **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.
- 2.31. **Регистрация Сертификата ключа проверки электронной подписи** – осуществляемая Оператором процедура внесения в реестр сертификатов ключей проверки электронных подписей, которая производится при условии предоставления владельцем Сертификата ключа проверки электронной подписи ключа проверки электронной подписи, а при необходимости регистрации Сертификата ключа проверки электронной подписи юридического лица также доказательств, подтверждающих полномочия физического лица – представителя данного Участника.
- 2.32. **Сертификат ключа проверки электронной подписи** - документ на бумажном носителе или электронный документ с электронной подписью уполномоченного лица Удостоверяющего центра, которые включают в себя ключ проверки электронной подписи. Сертификат ключа проверки электронной подписи выдается Удостоверяющим центром Клиенту Сервиса в соответствии с настоящим Соглашением и соглашением об оказании услуг удостоверяющего центра ООО «Удостоверяющий Центр БКС» для подтверждения подлинности электронной подписи и идентификации владельца Сертификата ключа проверки электронной подписи.

- 2.33. **Сессия** – период времени с момента положительной Аутентификации Клиента Сервиса, в течение которого Клиент Сервиса вправе использовать в Сервисе одноразовый пароль, полученный в соответствии с настоящим Соглашением. Продолжительность сессии определяется Оператором.
- 2.34. **Система (Система «BCS», Система «БКС Онлайн»)** – корпоративная информационная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот в соответствии с настоящим Соглашением и Федеральным законом.
- 2.35. **Создание Сертификата ключа проверки электронной подписи** – осуществляемая Удостоверяющим центром совместно с Оператором и Клиентом Сервиса процедура изготовления, выдачи и занесения в реестр Сертификата ключа проверки электронной подписи.
- 2.36. **Удостоверяющий центр** – Общество с ограниченной ответственностью «Удостоверяющий Центр БКС», осуществляющее создание Сертификатов ключей проверки электронной подписи Участников на основании заключенного с Участником Соглашения об оказании услуг удостоверяющего центра ООО «Удостоверяющий Центр БКС» и заключившее с Оператором соответствующий договор. Удостоверяющий центр через Оператора осуществляет проверку сведений о Клиенте, необходимую для создания Сертификатов ключа проверки электронной подписи Клиента.
- 2.37. **Участник Сервиса (Участник)** – ООО «Компания БКС» (Оператор), и/или Организатор Сервиса, и/или Клиент Сервиса.
- 2.38. **Формат электронного документа** – структура содержательной части электронного сообщения, на основе которого сформирован электронный документ, соответствующая требованиям Организатора Сервиса и/или Оператора.
- 2.39. **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 Организатором Сервиса или 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 Организатором Сервиса, при этом электронный документ должен содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные для документа данного вида законодательством РФ, и/или утвержденные Организатором Сервиса, и/или предусмотренные соглашением, заключенным между Клиентом и Организатором Сервиса.
- 2.40. **Электронный документооборот** – обмен электронными документами в Сервисе (Сервисах) в соответствии с Федеральным законом и настоящим Соглашением.
- 2.41. **Электронная подпись** - усиленная неквалифицированная электронная подпись в соответствии с Федеральным законом, которая:
- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
  - позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
  - позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
  - создается с использованием средств электронной подписи.
- 2.42. Термины и определения, не приведенные в настоящем Соглашении, трактуются Участниками в соответствии с Федеральным законом, а также действующим гражданским законодательством РФ.
- 2.43. 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 использования электронного документооборота, в том числе электронной подписи Участников, одноразовых паролей.
- 3.2 Предметом настоящего Соглашения также являются условия и порядок предоставления Клиенту Сервиса ключей, Параметров доступа, одноразовых паролей, необходимых для проведения идентификации Клиента Сервиса. Предметом настоящего Соглашения также являются правила и порядок использования Сервиса Клиентом Организатора Сервиса, являющегося Оператором, в части условий заключения Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг», предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, Депозитарного договора, содержащего указание на такое Генеральное соглашение. Предметом настоящего Соглашения также являются правила и порядок использования Специализированного раздела Системы «BCS» для заключения Клиентом с Оператором Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг» и Депозитарного договора, Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг», предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, Депозитарного договора, содержащего указание на такое Генеральное соглашение. Правила и порядок использования Сервиса Клиентом Организатора Сервиса, являющегося Оператором, предусмотренные настоящим Соглашением, могут дополняться, изменяться иными соглашениями, заключенными между указанным Организатором Сервиса и Клиентом.
- 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.



- 3.5 Настоящее Соглашение определяет:
- 3.5.1. порядок выдачи Клиентам криптографических ключей;
  - 3.5.2. порядок регистрации Сертификатов ключей проверки электронной подписи в Сервисе;
  - 3.5.3. порядок получения Клиентами Сервиса доступа к Системе;
  - 3.5.4. порядок получения и использования одноразовых паролей Клиентами Сервиса.
  - 3.5.5. порядок информационного взаимодействия, порядок учета и хранения электронных документов, порядок формирования подтверждений о получении электронного документа и другие особенности документооборота, связанные с обслуживанием Участников, в том числе порядок проверки электронной подписи.
- 3.6 В случае установления нецелесообразности или невозможности выполнения обязательств по настоящему Соглашению заинтересованная сторона вправе расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем порядке, уведомив об этом другую сторону в письменной форме не менее, чем за 10 дней до даты расторжения Соглашения.
- 3.7 Клиент Сервиса вправе в любое время после заключения настоящего Соглашения потребовать от Оператора изменения условий Соглашения в пределах, установленных настоящим Соглашением. Такое изменение условий Соглашения может быть осуществлено только путем включения/исключения в/из текста акцепта условий Соглашения какой – либо оговорки, предусмотренной стандартным бланком *Заявления об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных* по форме Приложения № 2 к Соглашению. К указанному Заявлению должен быть приложен комплект документов, подтверждающих зафиксированные в нем сведения, если иное не предусмотрено настоящим Соглашением. Перечень документов, которые должны быть представлены вместе с Заявлением, содержится в приложении № 3 к настоящему Соглашению. Данные изменения вступают в силу после проверки предоставленных документов с момента регистрации Оператором Заявления об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных.
- 3.8 В случае отсутствия в *Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных*, направленного Клиентом физическим лицом в соответствии с п.3.7 настоящего Соглашения, номера мобильного телефона, на который возможно отправить смс-сообщение, Оператор вправе приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению до момента регистрации Оператором *Заявления об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных* по форме приложения №2 к настоящему Соглашению, в котором указан номера мобильного телефона, на который возможно отправить смс-сообщение. Оператор не несет ответственность за негативные последствия, наступившие для указанного Клиента вследствие осуществления Оператором действий, предусмотренных настоящим пунктом Соглашения.
- 3.9 С даты вступления в силу редакции Соглашения, действующей с 01 ноября 2014 года, и до момента регистрации Оператором полученного от Клиента – физического лица *Заявления об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных* по форме приложения №2 к настоящему Соглашению, в котором указан номера мобильного телефона, на который возможно отправить смс-сообщение, Оператор вправе приостановить исполнение всех (части) обязательств по настоящему Соглашению в отношении Клиента – физического лица, заключившего Соглашение до вступления в силу редакции Соглашения, действующей с 01 ноября 2014 года и указавшего в Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (*Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных*) номер телефона, который не является номером мобильного телефона, на который возможно отправить смс-сообщение в соответствии с требованиями настоящего Соглашения. Оператор не несет ответственность за негативные последствия, наступившие для указанного Клиента вследствие осуществления Оператором действий, предусмотренных настоящим пунктом Соглашения.
- 3.10 Участники признают допустимость и согласны на использование при осуществлении электронного документооборота следующего способа обмена сообщениями, подписания электронных документов – с использованием электронной подписи, криптографические ключи и сертификат ключа проверки которой созданы в соответствии с Соглашением об оказании услуг удостоверяющего центра ООО «Удоверяющий Центр БКС» и Соглашением об использовании электронной подписи в корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Приложение № 17 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»). Указанные электронные подписи Участников могут быть использованы в соответствующем Сервисе при соблюдении условий, установленных настоящим Соглашением и соглашением, заключенным между Клиентом Сервиса и Организатором Сервиса, содержащим ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон (в случае, если Организатор Сервиса является Оператором, текст указанного соглашения Организатора Сервиса с Клиентом может содержаться в настоящем Соглашении).
- 3.11 В случае заключения Участником с Оператором нескольких Соглашений об использовании электронной подписи в корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Приложение № 17 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»), Участники признают допустимость и согласны на использование в Системе таким Участником криптографических ключей, полученных в соответствии с любым из указанных соглашений.

#### **4. Уполномоченные лица**

4.1. Если иное не предусмотрено настоящим Соглашением, во всех случаях получать информацию об операциях Клиента Сервиса и совершать действия в Сервисе, в том числе инициировать поручения от имени Клиента Сервиса, может только сам Клиент Сервиса или его представители, имеющие необходимый объем полномочий – уполномоченные лица.

4.2. Без доверенности выступать в качестве уполномоченных лиц Клиента Сервиса – юридического лица могут органы юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

4.3. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Оператор также рассматривает должностных лиц уполномоченных государственных органов, действующих в пределах своих служебных полномочий, в качестве лиц, уполномоченных на доступ к информации Клиента в Системе, инициирование проведения операций по счетам Клиента Сервиса.

4.4. Права иных лиц выступать в качестве уполномоченного лица от имени Клиента Сервиса должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом Сервиса.

4.5. Для осуществления доступа уполномоченного лица к информации Клиента Сервиса физического лица, и/или совершения от имени Клиента Сервиса физического лица действий с использованием Системы, в том числе инициирования поручений от имени Клиента Сервиса, Клиент Сервиса (уполномоченное лицо Клиента Сервиса) обязано предоставить Оператору Акт признания электронной подписи и/или параметров доступа уполномоченного лица.

4.6. Оператор осуществляет регистрацию доверенностей. Рекомендуемые формы и бланки доверенностей Оператор публикует на [www-странице Оператора http://broker.ru](http://broker.ru). Если доверенность составлена по иной форме и в ней не указаны все необходимые полномочия, то Оператор вправе не принимать указанную доверенность, а также вправе не принимать от представителя Клиента, предоставившего указанную доверенность, сообщения, распоряжения. В соответствии с правилами, установленными Оператором, все доверенности уполномоченных лиц должны быть зарегистрированы у Оператора и переданы в виде оригинала документа ему на хранение. Настоящим Клиент принимает на себя обязанность предъявить и передать или обеспечить предъявление и передачу уполномоченным лицом Клиента Оператору на хранение оригиналы(ов) доверенностей на уполномоченное лицо Клиента до подачи или при подаче поручения/распоряжения/сообщения Оператору. Настоящим Клиент предоставляет Оператору право отказать в приеме и/или в исполнении распоряжения/сообщения, поданного от имени Клиента, в случае не предъявления и/или не оставления на хранении у Оператора оригинала доверенности, содержащего соответствующее письменное уполномочие Клиента лицу, подавшему распоряжение/сообщения. Настоящим Клиент подтверждает, что осознает в полном объеме возможные негативные последствия для Клиента в случае не предъявления и/или не оставления на хранении Клиентом или уполномоченным лицом Клиента Оператору оригинала доверенности, в том числе в случае отказа Оператора в приеме и/или исполнении распоряжения/сообщения в соответствии с правом, предоставленным ему Клиентом; настоящим Клиент подтверждает, что Оператор не несет ответственности за отказ от приема, неисполнение указанного распоряжения/сообщения. Представитель Клиента Сервиса, предоставляющий от имени Клиента Сервиса документы Оператору, должен обладать соответствующими полномочиями, закрепленными в доверенности, выданной Клиентом Сервиса.

4.7. В случае получения Оператором уведомления об отмене или прекращения по иным основаниям доверенности, предусматривающей полномочия третьего лица по представлению интересов Клиента, от Клиента или представителя Клиента, ранее уполномоченного указанной доверенностью, а также при предъявлении третьим лицом Оператору документа, свидетельствующего наступление иных оснований прекращения доверенности, чем отмена её Клиентом или отказ от нее представителем Клиента, настоящим Клиент предоставляет Оператору право уведомить Организатора Сервиса об отмене или прекращении доверенности путем направления Организатору Сервиса копии указанного уведомления, документа.

Настоящим Клиент предоставляет Оператору право отказать в приеме и (или) в исполнении распоряжения/сообщения третьего лица, действующего при этом от имени Клиента на основании доверенности, в случае получения Оператором от Организатора Сервиса копии уведомления или иного документа, свидетельствующего об отмене или прекращении по иным основаниям соответствующей доверенности, предусматривающей соответствующие полномочия указанного третьего лица (представителя).

Настоящим Клиент уполномочивает Оператора запрашивать и получать у Организатора Сервиса оригиналы и (или) копии доверенностей, выданных Клиентом и предусматривающих полномочия третьего лица по предоставлению интересов Клиента, оригиналы и (или) копии полученных Организатором Сервиса уведомлений об отмене доверенностей, или предъявленных Организатору Сервиса уведомлений и иных документов, свидетельствующих наступление иных оснований прекращения доверенности, чем отмена её Клиентом или отказ от нее представителем. Настоящим Клиент уполномочивает Оператора предоставлять по запросу Организатора Сервиса оригиналы, копии доверенностей, выданных Клиентом, предусматривающих полномочия третьего лица по предоставлению интересов Клиента, а также оригиналы, копии полученных Оператором уведомлений об отмене доверенностей, предъявленных Оператору уведомлений и иных документов, свидетельствующих наступление иных оснований прекращения доверенности, чем отмена её Клиентом или отказ от нее представителем.

4.8. В отсутствие представленных от имени Клиента доверенностей Оператор автоматически регистрирует в качестве уполномоченных лиц:

- 4.8.1. физических лиц, от имени которых направлено Заявление по форме приложения № 1, 2 к настоящему Соглашению;
- 4.8.2. руководителя юридического лица, полномочия которого действовать от имени Клиента без доверенности подтверждены представленным Оператору комплектом документов;

- 4.8.3. законных представителей Клиента, полномочия которых подтверждены в порядке, предусмотренном законодательством РФ.
- 4.9. Лица, не перечисленные в пункте 4.8 Соглашения, регистрируются Оператором в качестве уполномоченных лиц Клиента только на основании доверенностей и/или иных документов, которые в соответствии с законодательством РФ подтверждают полномочия указанного лица действовать от имени Клиента Сервиса.
- 4.10. Доверенность, выдаваемая от имени Клиента - физического лица, должна быть нотариально удостоверена, за исключением случаев, когда данная доверенность подписана Клиентом в присутствии лица, уполномоченного Оператором и не предусматривает совершение сделок, требующих нотариальной формы. Доверенность, выдаваемая от имени Клиента - юридического лица, должна быть подписана уполномоченным на то лицом и заверена печатью Клиента - юридического лица. Доверенность от имени Клиента - юридического лица, должна быть подписана уполномоченным на то лицом и заверена печатью юридического лица, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.
- 4.11. ООО «Компания БКС» предоставляет доступ к информации и/или совершению операций в Системе от имени Клиента уполномоченным лицом Клиента при наличии технической возможности, с даты обеспечения ООО «Компания БКС» как Оператором технических условий для совершения указанных действий уполномоченным лицом Клиента.

## **5. Порядок организации электронного документооборота**

### **5.1 Права и обязанности сторон**

#### **5.1.1. Оператор вправе:**

5.1.1.1. приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению или отказаться от исполнения в случае непредставления со стороны Клиента Сервиса исполнения обязательства либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что исполнение не будет произведено в установленный срок, при наличии таких обязательств;

5.1.1.2. устанавливать по согласованию с Организатором Сервиса на основании требования Организатора Сервиса и/или заявления Клиента ограничения при совершении отдельных операций в соответствующем Сервисе, в том числе лимит для совершения операции (операций) с денежными средствами;

5.1.1.3. устанавливать дополнительные требования для возможности участия новых Клиентов в Сервисе с предварительным уведомлением Клиентов Сервиса не менее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до момента вступления в силу дополнительных требований;

5.1.1.4. приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению или отказаться от исполнения всех (части) обязательств по настоящему Соглашению, в случае отсутствия в полученном от Клиента Сервиса – физического лица Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных номера мобильного телефона, на который возможно направить смс-сообщение;

5.1.1.5. в интересах Клиента, при наличии у Оператора и (или) Организатора Сервиса оснований считать, что использование Системы (Сервиса) может осуществляться от имени Клиента неуполномоченным лицом, и (или) сомнений в том, что электронный документ исходит от Клиента, в любой момент в течение срока действия настоящего Соглашения без уведомления Клиента приостановить полностью или в части исполнение обязательств по настоящему Соглашению, в том числе приостановить или ограничить доступ Клиента к Системе (Сервису). Указанное право не ограничивает право Клиента осуществлять операции и получать информацию иными способами, чем с использованием Системы, путем обращения к соответствующему Организатору Сервиса в соответствии с заключенным между Клиентом и Организатором Сервиса договором/

#### **5.1.2. Оператор обязан:**

5.1.2.1. не разглашать третьим лицам, за исключением Удостоверяющего центра, Организаторов Сервиса, которые осуществляют оказание услуг (оказывали услуги) Клиенту Сервиса на основании заключенного с ним соглашения, содержащего ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон, и/или случаев, предусмотренных законодательством РФ, идентификационной и иной конфиденциальной информации Клиента Сервиса, ставшей известной Оператору в ходе исполнения своих обязательств по настоящему Соглашению;

5.1.2.2. по письменному заявлению Клиента Сервиса предоставлять ему копии исходящих от Организатора Сервиса электронных документов на бумажных носителях с подписью уполномоченного лица и приложением печати Оператора за плату, не превышающую стоимости затрат на изготовление указанных копий.

5.1.2.3. незамедлительно известить Клиентов Сервиса в случае возникновения обстоятельств, предусмотренных п.5.5.1 настоящего Соглашения, путем размещения информации на www-странице Оператора <http://broker.ru>, если это является возможным;

5.1.2.4. не совершать иные действия, противоречащие условиям настоящего Соглашения и наносящие ущерб Клиенту Сервиса.

#### **5.1.3. Клиент Сервиса вправе:**

5.1.3.1. использовать криптографические ключи в соответствии с настоящим Соглашением;

5.1.3.2. использовать криптографические ключи, одноразовые пароли в рамках Сервиса исключительно в соответствии с настоящим Соглашением и соглашением, заключенным с Организатором Сервиса;

5.1.3.3. использовать в Системе криптографические ключи, полученные в соответствии с Соглашением об использовании электронной подписи в корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Приложение № 17 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис») (для Клиентов – физических лиц); в случае заключения Клиентом -физическим лицом с Оператором нескольких Соглашений об использовании электронной подписи в корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Приложение № 17 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»), Клиент вправе использовать в Системе криптографические ключи, полученные в соответствии с любым из указанных соглашений, при соблюдении условий, предусмотренных соответствующим соглашением, заключенным с Организатором Сервиса, содержащим ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон;

5.1.3.4. отозвать Акт признания электронной подписи и/или параметров доступа уполномоченного лица направив Оператору соответствующее заявление в письменной форме (для Клиентов – физических лиц);

5.1.3.5. осуществлять доступ к Системе с использованием Мобильного приложения при соблюдении условий, предусмотренных настоящим Соглашением. При этом Клиент вправе использовать Мобильное приложение для доступа к определенному Сервису, если это предусмотрено соглашением, заключенным Организатором Сервиса с Клиентом, содержащим ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон;

5.1.3.6. осуществлять доступ к Системе с использованием Имени пользователя на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением; при наличии Имени пользователя Клиент вправе осуществлять доступ к Системе по своему усмотрению с использованием Имени пользователя или логина;

5.1.3.7. осуществлять доступ к Специализированному разделу Системы «BCS» на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением, для заключения Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг» и Депозитарного договора;

#### **5.1.4. Клиент Сервиса обязан:**

5.1.4.1. предоставить достоверные сведения Оператору при создании и регистрации криптографических ключей;

5.1.4.2. хранить собственные ключи электронной подписи в тайне и принять все необходимые меры для предотвращения их компрометации в процессе хранения и использования;

5.1.4.3. создать одну или несколько резервных копий криптографических ключей и хранить их в месте, недоступном для третьих лиц;

5.1.4.4. использовать криптографические ключи исключительно в собственной личной или предпринимательской деятельности;

5.1.4.5. не предоставлять криптографические ключи, одноразовые пароли для использования любым третьим лицам;

5.1.4.6. не использовать ключ электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена;

5.1.4.7. предотвращать раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение любой информации, связанной с работой Сервиса (Сервисов) и являющейся конфиденциальной, а также любой иной информации, которая становится доступной вследствие работы в Сервисе (Сервисах);

5.1.4.8. за 30 (тридцать) дней до окончания срока действия Сертификата ключа проверки электронной подписи принять меры по получению нового Сертификата ключа проверки электронной подписи;

5.1.4.9. в случае компрометации ключа предпринять действия, предусмотренные п.8.13. настоящего Соглашения;

5.1.4.10. в случае возникновения ситуации, предусмотренной п. 5.5.1 настоящего Соглашения, незамедлительно, с учетом сложившейся ситуации, и способом, доступным в сложившихся обстоятельствах, известить Оператора о возникших обстоятельствах;

5.1.4.11. владельцы криптографических ключей обязаны самостоятельно хранить выданные им ключи в электронном виде, в том числе и по истечении срока действия Сертификата ключа проверки электронной подписи;

5.1.4.12. оплачивать в случае необходимости стоимость доставки Сертификатов ключей проверки электронной подписи в соответствии с указанным Клиентом способом. Указанные в настоящем пункте денежные средства Оператор вправе списывать с любого брокерского счета Клиента, открытого Клиенту на основании Генерального Соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг», заключенного между Оператором и Клиентом, в безакцептном порядке на основании информации, полученной от Удостоверяющего центра, о выдаче Клиенту Сервиса Сертификата ключа проверки электронной подписи и не поступлении оплаты стоимости доставки Сертификатов ключей проверки электронной подписи. Согласие на безакцептное списание с брокерского счета Клиента стоимости доставки Сертификатов ключей проверки электронной подписи считается полученным с момента подачи заявления с указанием в качестве способа доставки Сертификата ключа проверки электронной подписи «курьерской почтой»;

5.1.4.13. обеспечить отсутствие доступа и использования неуполномоченными лицами документа Параметры доступа, логина, Имени пользователя, специального кода для доступа к Системе с использованием Мобильного приложения, Временного пароля, Долговременного пароля и одноразовых паролей, направляемых в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;

5.1.4.14. обеспечить отсутствие доступа и использования неуполномоченными лицами, а также не передавать третьим лицам мобильное устройство, используемое Клиентом для доступа к Системе (Сервису) с помощью Мобильного приложения (в том числе в случае использования Клиентом специального кода для доступа к Системе с использованием Мобильного приложения);

5.1.4.15. хранить в тайне и обеспечить отсутствие доступа и использования неуполномоченными лицами информации, необходимой для доступа Клиента к ЕСИА и совершения с использованием ЕСИА действий от имени Клиента;

5.1.4.16. незамедлительно (по телефону или в письменной форме) уведомить Оператора о компрометация Параметров доступа, Долговременного пароля, Временного пароля;

5.1.4.17. организовывать использование Системы сотрудниками Клиента таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы, криптографических ключей сотрудниками Клиента, не имеющими полномочий на использование Системы (для Клиента Сервиса – юридического лица);

5.1.4.18. ознакомиться с документами, определяющими порядок работы в Системе, в том числе ознакомиться с руководством пользователя Мобильного приложения, размещенном на [www](http://www)-странице Оператора.

## **5.2 Электронный документ**

5.2.1. Электронный документ, сформированный в Сервисе, Специализированном разделе Системы «BCS» 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.

5.2.2. Электронный документ, используемый в Сервисе, Специализированном разделе Системы «BCS» считается надлежащим образом оформленным при условии его соответствия законодательству Российской Федерации, настоящему Соглашению, а также договорам, заключаемым между Участниками, при наличии таковых.

### **Использование электронного документа**

5.2.3. Весь документооборот (документы, поручения, распоряжения, отчеты, письма, уведомления, иное), оформляемый Участником в виде электронных документов в соответствии с настоящим Соглашением, а также договорами, заключенными между Участниками, признаётся совершенным в письменной форме и не может быть оспорен при одновременном выполнении следующих условий (применимых в зависимости от того, подписан документ с использованием электронной подписи или АСП):

5.2.3.1. подтверждена подлинность электронной подписи в электронном документе с использованием соответствующих средств криптографической защиты информации, разрешённых к использованию Удостоверяющим центром (в случае использования электронной подписи);

5.2.3.2. Сертификат ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи, не утратил силу (действует) на момент подписания и на момент получения электронного документа (в случае использования электронной подписи);

5.2.3.3. электронный документ учтён Оператором, согласно правилам учета электронных документов в соответствии с п.п. 5.3.7 – 5.3.10 настоящего Соглашения;

5.2.3.4. электронная подпись используется в отношениях, регламентируемых настоящим Соглашением, а также договорами, заключаемыми между Участниками Сервиса (в случае использования электронной подписи);

5.2.3.5. подтверждена подлинность АСП в электронном документе с использованием соответствующих средств криптографической защиты информации Оператора (в случае использования АСП);

5.2.3.6. АСП используется в отношениях, регламентируемых настоящим Соглашением, а также договорами, заключаемыми между Участниками Сервиса (в случае использования АСП);

5.2.4. Электронный документ признается полученным Получателем в случае учета электронного документа в Системе, который включает в себя, в том числе, уведомление Отправителя о результате авторизации документа (подписании документа Отправителем и получении его Получателем).

### **Подлинник электронного документа**

5.2.5. Электронный документ может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа. Для создания дополнительного экземпляра существующего электронного документа, подписанного с использованием электронной подписи, осуществляется воспроизводство содержания документа вместе с электронной подписью.

5.2.6. Все экземпляры электронного документа являются подлинниками данного электронного документа.

5.2.7. Электронный документ не может иметь копий в электронном виде.

5.2.8. 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 электронной подписи, которой подписан данный документ.

### **Копии электронного документа на бумажном носителе**

5.2.9. 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.

5.2.10. Копии электронного документа на бумажном носителе должны соответствовать требованиям действующего законодательства РФ, а также содержать обязательную отметку «Копия электронного документа».

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

### **5.3 Организация электронного документооборота**

5.3.1. Электронный документооборот может включать:

- 5.3.1.1. формирование электронного документа;
- 5.3.1.2. отправку и получение электронного документа;
- 5.3.1.3. проверку электронного документа;
- 5.3.1.4. подтверждение получения электронного документа;
- 5.3.1.5. отзыв электронного документа;
- 5.3.1.6. учет электронных документов (регистрацию входящих и исходящих электронных документов);
- 5.3.1.7. хранение электронных документов (ведение архивов электронных документов);
- 5.3.1.8. создание дополнительных экземпляров электронного документа;
- 5.3.1.9. создание бумажных копий электронного документа.

#### **Формирование электронного документа**

5.3.2. Формирование электронного документа осуществляется в следующем порядке:

5.3.2.1. формирование электронного сообщения в формате, установленном для данного электронного документа;

5.3.2.2. подписание сформированного электронного сообщения электронной подписью, либо, в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением, АСП.

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

5.3.3.1. если Получатель знал или должен был знать, в том числе в результате выполнения проверки, о том, что электронный документ не исходит от Отправителя, или

5.3.3.2. если Получатель знал или должен был знать, в том числе в результате выполнения проверки электронной подписи, о том, что получен искаженный электронный документ.

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

#### **Проверка подлинности доставленного электронного документа**

5.3.5. Проверка подлинности электронного документа включает:

5.3.5.1. проверку электронного документа на соответствие установленному для него формату;

5.3.5.2. проверку подлинности электронной подписи электронного документа, либо в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением, 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 Сервиса на номер мобильного телефона, и одноразового пароля, введенного Клиентом Сервиса при подписании электронного документа, в целях выявления их идентичности. При положительном результате проверки (идентичности указанных одноразовых паролей) АСП является подлинной.

5.3.6. 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**

5.3.7. 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.

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

5.3.9. 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.

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

#### **Хранение электронных документов**

5.3.11. 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.

5.3.12. Хранение электронных документов должно сопровождаться хранением соответствующих электронных журналов учета, Сертификатов ключей проверки электронной подписи и программного обеспечения, обеспечивающего возможность работы с электронными журналами и проверки электронной подписи, АСП хранимых электронных документов.

5.3.13. Обязанности хранения электронных документов возлагаются на Оператора.

5.3.14. Для выполнения текущих работ по ведению электронных архивов в подсистемах обработки данных Сервиса Оператора назначает ответственных лиц.

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

5.3.16. Положения, предусмотренные п.5.3 настоящего Соглашения, распространяются на электронные документы, подписанные АСП, если использование АСП в Сервисе, Специализированном разделе Системы «BCS» предусмотрено соглашениями, заключенными между Клиентом Сервиса и Организатором Сервиса, содержащими ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон.

#### **5.4 Система обеспечения информационной безопасности**

- 5.4.1. Информация, содержащая персональные данные, и конфиденциальная информация в Системе подлежит защите от разглашения.
- 5.4.2. Соблюдение требований информационной безопасности при организации электронного документооборота обеспечивает:
- 5.4.2.1. конфиденциальность информации (расшифровать информацию могут только уполномоченные лица);
  - 5.4.2.2. целостность передаваемой информации (гарантирование, что данные передаются без искажений и исключается возможность подмены информации);
  - 5.4.2.3. аутентичность информации (отправителем информации является именно тот, от чьего имени она отправлена).
- 5.4.3. Требования по информационной безопасности при организации электронного документооборота реализуются посредством применения программно-технических средств и организационных мер.
- 5.4.4. К программно-техническим средствам относятся:
- 5.4.4.1. программные средства, специально разработанные для осуществления электронного документооборота;
  - 5.4.4.2. система паролей и идентификаторов для ограничения доступа пользователей и операторов к техническим и программным средствам системы электронного документооборота;
  - 5.4.4.3. средства формирования и проверки электронной подписи;
  - 5.4.4.4. средства криптографической защиты информации;
  - 5.4.4.5. программно-аппаратные средства защиты от несанкционированного доступа;
  - 5.4.4.6. средства защиты от программных вирусов;
  - 5.4.4.7. средства защиты от иных угроз информационной безопасности.
- 5.4.5. К организационным мерам относятся:
- 5.4.5.1. размещение технических средств в помещениях с контролируемым доступом;
  - 5.4.5.2. административные ограничения доступа к программно-аппаратным средствам;
  - 5.4.5.3. задание режима использования пользователями и операторами паролей и Идентификаторов;
  - 5.4.5.4. допуск к осуществлению документооборота только специально обученных и уполномоченных на то лиц;
  - 5.4.5.5. поддержание программно-технических средств в исправном состоянии;
  - 5.4.5.6. резервирование программно-технических средств;
  - 5.4.5.7. обучение технического персонала;
  - 5.4.5.8. защита технических средств от повреждающих внешних воздействий (пожар, воздействие воды и т.п.).
- 5.4.6. Порядок использования средств криптографической защиты информации, применяемых в Сервисе, определяются настоящим Соглашением, а также договорами, заключаемыми между Участниками.

#### **5.5 Чрезвычайные ситуации при осуществлении электронного документооборота**

- 5.5.1. 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.
- 5.5.2. В случае наступления обстоятельств, указанных в п. 5.5.1 настоящего Соглашения:
- 5.5.2.1. Клиент Сервиса обязан незамедлительно с учетом сложившейся ситуации и способом, доступным в сложившихся обстоятельствах, известить Оператора о возникших обстоятельствах, способных послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций;
  - 5.5.2.2. Оператор обязан незамедлительно известить Клиентов Сервиса о возникших обстоятельствах путем размещения информации на www-странице Оператора <http://broker.ru>, если это является возможным.
  - 5.5.2.3. Впоследствии Участник обязан письменным сообщением Оператору подтвердить уведомление о возникших обстоятельствах, способных послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций.
  - 5.5.2.4. Для квалификации ситуации в качестве чрезвычайной ситуации, в том числе технического сбоя, достаточно решения Оператора.
  - 5.5.2.5. 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 Сервиса такое решение может быть представлено в виде электронного документа или в виде копии документа на бумажном носителе.
- 5.5.3. В случае признания Оператором факта наступления чрезвычайной ситуации, электронный документооборот в рамках Сервиса (Сервисов) может быть прекращен по решению Оператора.
- 5.5.4. Одновременно с признанием ситуации чрезвычайной Оператор приступает к разработке мер по урегулированию сложившейся чрезвычайной ситуации в Сервисе.
- 5.5.5. Возобновление электронного документооборота осуществляется по решению уполномоченного органа Оператора.

#### **Меры по урегулированию чрезвычайных ситуаций**

- 5.5.6. В качестве мер по урегулированию сложившейся чрезвычайной ситуации Оператор вправе:

- 5.6.6.1. прекратить или ограничить обращение всех или части электронных документов в Сервисе (Сервисах);
- 5.6.6.2. совместно с Участниками Сервиса определить порядок действий по урегулированию чрезвычайной ситуации;
- 5.6.6.3. 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 Сервисе за определенный период времени;
- 5.6.6.4. 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 Сервисе (Сервисах);
- 5.6.6.5. предусмотреть иные меры, направленные на преодоление чрезвычайной ситуации.
- 5.5.7. При принятии решений по урегулированию чрезвычайных ситуаций Оператор вправе:
  - 5.6.7.1. устанавливать сроки и форму уведомления Участников Сервиса о своих решениях;
  - 5.6.7.2. устанавливать сроки и порядок исполнения своих решений;
  - 5.6.7.3. обуславливать порядок вступления в силу своих решений определенными обстоятельствами;
  - 5.6.7.4. привлекать для урегулирования чрезвычайных ситуаций Организаторов Сервисов.
- 5.5.8. Решения Оператора по урегулированию чрезвычайной ситуации в Сервисе являются обязательными для исполнения Участниками Сервиса.
- 5.5.9. О решениях Оператора и мерах по урегулированию чрезвычайной ситуации Участники уведомляются не позднее момента начала принятия мер в соответствии с принятым решением.

## **6. Порядок доступа Клиента Сервиса к Системе**

- 6.1. Клиент Сервиса получает доступ к Системе (любому Сервису Системы) с помощью Параметров доступа (логина и Долговременного пароля). В рамках Системы Клиент Сервиса вправе получить только один логин, если иное не согласовано Оператором и Клиентом Сервиса. Клиент Сервиса вправе осуществлять доступ к Системе с использованием Имени пользователя при наличии технической возможности, с даты обеспечения ООО «Компания БКС» как Оператором технических условий для совершения указанных действий.
- 6.2. Клиент Сервиса получает первый доступ к Системе, за исключением Специализированного раздела Системы «BCS» с помощью Параметров доступа (логина и Временного пароля), полученных при заключении настоящего Соглашения, если иное не предусмотрено настоящим Соглашением. Доступ к Системе осуществляется с использованием информационно- телекоммуникационной сети "Интернет" на www-странице Оператора, предназначенной для размещения конфиденциального раздела Клиента (конфиденциальном разделе Клиента), если иное не предусмотрено настоящим Соглашением.
- 6.3. Клиент Сервиса получает Временный пароль:
  - 6.3.1. из документа Параметры доступа (для Клиента Сервиса – юридического лица);
  - 6.3.2. в составе смс- сообщения, направленного на соответствующий требованиям настоящего Соглашения номер мобильного телефона, указанный Клиентом (в том числе с использованием Специализированного раздела Системы «BCS») в Заявлении- анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (последнем полученном и зарегистрированном Оператором Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных, в том числе в случае отсутствия номера мобильного телефона в Заявлении- анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS») (для Клиента Сервиса – физического лица). Смс –сообщение с Временным паролем направляется физическому лицу при условии, что между данным физическим лицом и Оператором заключено Соглашение об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS», и исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим Соглашением, в том числе п.7.3 настоящего Соглашения.
- 6.4. Если иное не предусмотрено настоящим Соглашением, Временный пароль предоставляется Клиенту Сервиса в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением, не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем заключения с Клиентом Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS», либо, в случае получения Оператором заявления Клиента о предоставлении нового Временного пароля, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Оператором указанного заявления. Настоящим Клиент подтверждает понимание, что полученный Временный пароль для доступа к Системе является временным и действителен до даты, указанной в документе Параметры доступа, полученном Клиентом – юридическим лицом, или в течение 1 (Одного) месяца со дня, следующего за днем отправки Временного пароля Клиенту - физическому лицу, если иное не установлено Оператором. Оператор вправе не предоставлять Клиенту Сервиса Временный пароль с даты направления Оператором Клиенту уведомления о расторжении настоящего Соглашения.
- 6.5. Клиент обязуется самостоятельно в течение срока действия Временного пароля осуществить все необходимые действия по получению на www-странице Оператора, предназначенной для размещения конфиденциального раздела Клиента, Долговременного пароля для доступа к Системе, в том числе заменить на указанной www-странице Оператора (конфиденциальном разделе Клиента) Временный пароль на Долговременный пароль (далее по тексту временный пароль/долговременный пароль именуется также «пароль»). Замена Временного



пароля на Долговременный пароль при доступе Клиента к Системе с использованием Мобильного приложения не осуществляется.

- 6.6. Клиент вправе, в том числе при наличии информации о компрометации Долговременного пароля, заменить его на новый Долговременный пароль.
- 6.7. Клиент подтверждает понимание и согласен, что в случае неосуществления им действий, предусмотренных п.6.5. настоящего Соглашения, Клиенту необходимо незамедлительно обратиться к Оператору за получением нового Временного пароля. В указанном случае Клиент самостоятельно и в полном объеме несет ответственность за последствия невозможности доступа к Системе, в том числе:
  - 6.7.1. невозможности ознакомления с отчетностью, сообщениями (уведомлениями), информационно-аналитическими продуктами, и иной информацией и/или документами, размещенными Оператором и/или Организаторами Сервисов, осуществляющими оказание услуг Клиенту Сервиса на основании заключенных с ним соглашений, содержащих ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон,
  - 6.7.2. невозможности подписания электронной подписью и/или АСП документов, размещенных в Системе, направленных документов, подписанных электронной подписью и/или АСП с использованием Системы,
  - 6.7.3. осуществления иных действий, предусмотренных соглашениями, заключенными Клиентом Сервиса с Организаторами Сервисов, содержащими ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон по соответствующему соглашению,
  - 6.7.4. надлежащего исполнения поручений лица, уполномоченным представителем которого является Клиент, и/или получения информации (осуществления действий) от имени лица, уполномоченным представителем которого является Клиент, в том числе в целях надлежащего исполнения указанными лицом прав и обязанностей, установленных соглашениями, заключенными между ним и Организаторами Сервисов, осуществляющими оказание услуг лицу, уполномоченным представителем которого является Клиент, на основании соглашений, содержащих ссылку на применение Соглашения к правоотношениям сторон по соответствующему соглашению).
- 6.8. В случае невозможности доступа к Системе по причине неосуществления Клиентом действий, предусмотренных п.6.5. настоящего Соглашения, Клиент принимает на себя все возникающие в связи с этим риски и обязуется, в целях надлежащего исполнения прав и обязанностей, установленных соглашениями, заключенными Клиентом Сервиса с Организаторами Сервисов, содержащими ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон, обращаться к соответствующим Организаторам Сервисов для получения информации и/или документов, в том числе отчетности, размещенных в Системе.
- 6.9. Клиент- физическое лицо обязуется, в целях надлежащего исполнения прав и обязанностей, установленных соглашением, заключенным лицом, уполномоченным представителем которого является Клиент, с Организатором Сервиса, содержащим ссылку на применение Соглашения к правоотношениям сторон, обращаться к Организатору Сервиса для получения информации и/или документов, в том числе отчетности, размещенных с использованием Системы, в соответствии с предоставленными полномочиями.
- 6.10. В случае утраты Параметров доступа, в том числе документа Параметры доступа, полученного Клиентом – юридическим лицом и содержащего логин и Временный пароль, доступа посторонних лиц к информации о Временном пароле и/или Долговременном пароле, наступления иных обстоятельств прямо или косвенно свидетельствующих о наличии возможности доступа к указанным паролям и/или Системе третьих лиц, Клиент обязуется во избежание негативных последствий незамедлительно обратиться к Оператору за получением нового Временного пароля.
- 6.11. Клиент обязуется хранить Параметры доступа, в том числе Имя пользователя при его наличии, в тайне и в месте, исключая доступ неуполномоченных лиц, и подтверждает понимание, что указанная информация является строго конфиденциальной и не подлежит передаче Клиентом третьим лицам.
- 6.12. В случае нарушения Клиентом обязанности, указанной в п.6.7 и/или п.6.8 настоящего Соглашения и наличия спора между Клиентом и Оператором (и/или Организатором Сервиса) в связи с исполнением прав и обязанностей указанных лиц по соглашениям, заключенным между Клиентом и Организаторами Сервисов, Клиент не вправе ссылаться на то, что у него отсутствовала информация и/или документы, размещенные с использованием Системы, в том числе сведения о сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.  
В случае нарушения Клиентом обязанности, указанной в п.6.7 и/или п.6.8 настоящего Соглашения и наличия спора между Клиентом Сервиса – физическим лицом, уполномоченным представителем которого является указанный Клиент, и Оператором (и/или Организатором Сервиса) в связи с исполнением прав и обязанностей указанных лиц по соглашениям, заключенным между Клиентом Сервиса- физическим лицом, уполномоченным представителем которого является Клиент, и Организаторами Сервиса, Клиент Сервиса- физическое лицо, уполномоченным представителем которого является данный Клиент, не вправе ссылаться на то, что у него отсутствовала информация и/или документы, размещенные с использованием Системы, в том числе сведения о движении денежных средств и ценных бумаг, а также сведения об обязательствах, сделках, совершенных за счет Клиента Сервиса – физического лица, уполномоченным представителем которого является Клиент.
- 6.13. Клиент обязуется уведомлять лицо (лиц), уполномоченным представителем которого является, о невозможности доступа к Сервису, в том числе по причине невыполнения Клиентом действий, предусмотренных п.6.5 настоящего Соглашения, а также в случае утраты Временного пароля. и/или Долговременного пароля, и/или логина, доступа третьих лиц к информации о логине, и/или Временном пароле, и/или Долговременном пароле, наступления иных обстоятельств прямо или косвенно свидетельствующих о наличии возможности доступа к логину, и/или Временному паролю, и/или Долговременному паролю третьих лиц.

6.14. Акцепт Клиентом Сервиса – физическим лицом настоящего Соглашения означает, в том числе:

- согласие Клиента Сервиса на направление ему Временного пароля посредством смс- сообщения и согласие Клиента Сервиса на раскрытие Временного пароля оператору мобильной связи, иному лицу, оказывающему Оператору услуги по доставке третьим лицам сообщений (информации) через телекоммуникационные сети,
- признание Клиентом Сервиса 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 направления Клиенту Сервиса смс- сообщения, содержащего Временный пароль, в том числе содержания указанного смс- сообщения;
- признание Клиентом Сервиса, что информация, полученная с помощью программных, технических средства Клиента Сервиса, не может являться подтверждением, в том числе при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде, факта направления Клиенту Сервиса смс- сообщения, содержащего Временный пароль;
- что Клиент, с учетом того, что для входа в Систему, за исключением Специализированного раздела Системы «BCS», необходимо наличие в совокупности логина и пароля, а логин предоставляется Клиенту Сервиса в составе Заявления-анкеты о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Заявления об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных) (за исключением Клиентов, заключивших настоящее Соглашение дистанционно с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), признает для себя уровень безопасности, имеющийся при направлении Временного пароля с помощью смс-сообщения, приемлемым;
- что Клиент, заключивший настоящее Соглашение дистанционно с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и Специализированного раздела Системы «BCS», признает для себя уровень безопасности, имеющийся при направлении логина по электронной почте, то есть по незащищенному (открытому) каналу связи, не исключающему доступ третьих лиц к передаваемой информации, приемлемым и принимает на себя связанные с этим риски;
- подтверждение Клиентом понимания и согласие, что даже в случае наличия у Клиента Имени пользователя, основным параметром доступа к Системе, за исключением Специализированного раздела Системы «BCS», является логин, полученный от Оператора в соответствии с настоящим Соглашением, а также согласие с тем, что Оператор вправе не предоставлять доступ к Системе с использованием Имени пользователя при отсутствии соответствующей технической возможности, и/или в целях обеспечения конфиденциальности информации в Системе, и/или предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к Системе;
- что Клиент, использующий специальный код для доступа к Системе с использованием Мобильного приложения, признает для себя уровень безопасности, имеющийся при данном способе доступа к Системе и аутентификации, приемлемым;
- признание Клиентом Сервиса, что совершение действий в Системе, доступ к которой осуществлен с использованием Параметров доступа Клиента, в том числе с использованием дополнительного логина при его наличии, специального кода при его наличии, означает для Оператора и Организатором Сервисов совершение действий самим Клиентом;
- признание Клиентом Сервиса, что совершение действий при доступе к Системе (Сервису) с использованием Мобильного приложения и специального кода, означает для Оператора и Организатором Сервисов совершение действий самим Клиентом;
- признание физическим лицом, в том числе являющимся Клиентом Сервиса, что совершение действий в Специализированном разделе Системы «BCS», доступ к которой осуществлен от имени указанного лица с использованием ЕСИА, означает для Оператора совершение действий самим указанным физическим лицом;
- признание физическим лицом, в том числе являющимся Клиентом Сервиса, использующим Специализированный раздел Системы «BCS», выписку/выписки из электронных журналов и файлов серверной части Системы, подписанной уполномоченным лицом ООО «Компания БКС», в качестве пригодного и достаточного для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде, третейском суде, государственных и муниципальных органах, иных организациях доказательства факта, даты и времени доступа лица (Клиента) к Специализированному разделу Системы «BCS», доказательства факта, даты и времени направления, ненаправления лицом (Клиентом) в ООО «Компания БКС» Заявления-анкеты о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» с использованием Специализированного раздела Системы «BCS», факта, даты и времени получения, неполучения ООО «Компания БКС» указанного Заявления-анкеты, доказательства факта получения, неполучения ООО «Компания БКС» данных лица (Клиента) из единой системы идентификации и аутентификации, доказательства факта и результата специальной обработки отдельных данных лица (Клиента), доказательства факта, даты и времени направления, ненаправления лицом (Клиентом) в ООО «Компания БКС» с использованием Специализированного раздела Системы «BCS», подписания аналогом собственноручной подписи лица (Клиента) Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, Заявления о присоединении к Клиентскому Регламенту Депозитария ООО «Компания БКС», Уведомления об использовании специального брокерского счета, доказательства факта подписания лицом (Клиентом) с помощью аналога собственноручной подписи лица (Клиента) согласия лица (Клиента) на обработку персональных данных, иных заявлений, подтверждений, предоставление/подписание которых лицом (Клиентом) аналогом собственноручной подписи лица (Клиенту) предусмотрено Соглашением, а также

доказательством содержания указанных заявлений и подтверждений, совершения лицом (Клиентом) иных действий с использованием Специализированного раздела Системы «BCS».

6.15. Оператор вправе предоставить Клиенту Сервиса- юридическому лицу Параметры доступа (логин и Временный пароль) для первого доступа к Системе, и/или Временный пароль в случае, предусмотренном п.6.7, п.6.10 настоящего Соглашения, по факсимильной связи на основании заявления Клиента на номер факса, указанный Клиентом в данном заявлении, содержащем, в том числе подтверждение понимания Клиентом рисков, связанных с направлением Параметров доступа по факсу.

Оператор вправе производить идентификацию Клиента- юридического лица и/или представителей Клиента - юридического лица (т.е. подтверждение подлинности представителей Клиента), уполномоченных принять с использованием факсимильной связи документ Параметры доступа от Оператора. Идентификация Клиента и/или представителей Клиента может производиться путем предоставления уполномоченному направлять такие документы сотруднику (сотрудникам) Оператора запрашиваемых им сведений, необходимых для идентификации, перечень которых Оператор вправе определять по своему усмотрению.

Датой и временем получения документа Параметры доступа, направленного Оператором при использовании факсимильной связи, является дата и время отчета о доставке сообщения факсимильного аппарата передающей стороны (Оператора) при условии, что принимающая сторона (Клиент) не известила незамедлительно Оператора о необходимости повторного направления указанного документа в связи с низким качеством полученной факсимильной копии, не позволяющей однозначно установить содержание переданного документа.

Копия документа Параметры доступа, переданного Клиенту – юридическому лицу по факсимильной связи являются допустимым доказательством в любом споре между Оператором и Клиентом (лицом, уполномоченным представителем которого является Клиент) вне зависимости от органа, на разрешение которого передан такой спор, если данная факсимильная копия соответствует минимальным требованиям качества (то есть позволяет определить содержание документа и в наличии необходимые реквизиты оригинального документа, в том числе подпись уполномоченного лица и печать).

6.16. Уполномоченное лицо Клиента- физического лица не вправе получать и/или подписывать от имени Клиента Заявление-анкету о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Заявление об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных), подписывать от имени Клиента заявление о предоставлении нового временного пароля, подписывать от имени Клиента Акт признания электронной подписи и параметров доступа уполномоченного лица.

6.17. Оператор вправе направить логин Клиенту Сервиса – физическому лицу, получившему логин по Акту приема-передачи логина для доступа к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» или в составе Заявления-анкеты о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Заявления об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных), по электронной почте, указанной Клиентом в Заявлении- анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (последнем полученном и зарегистрированном Оператором Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных).

6.18. Логин для доступа к Системе Клиенту Сервиса – физическому лицу, заключившему настоящее Соглашение дистанционно с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и Специализированного раздела Системы «BCS», направляется Оператором на адрес электронной почты, указанный в Заявлении- анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS». Оператор вправе не направлять логин Клиенту Сервиса – физическому лицу, заключившему настоящее Соглашение дистанционно с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и Специализированного раздела Системы «BCS», в случае получения от Клиента уведомления о расторжении настоящего Соглашения либо в случае направления Оператором Клиенту уведомления о расторжении настоящего Соглашения.

6.19. При наличии технической возможности Оператор предоставляет физическим лицам доступ к Специализированному разделу Системы «BCS». Указанный доступ может быть предоставлен только при условии положительной Аутентификации указанного физического лица. При наличии технической возможности Оператор предоставляет Клиентам Сервиса – физическим лицам, заключившим настоящее Соглашение дистанционно с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и Специализированного раздела Системы «BCS», доступ к Специализированному разделу Системы «BCS» для заключения Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг» и Депозитарного договора.

6.20. При наличии технической возможности Оператор предоставляет Клиенту доступ к Системе (Сервису) с использованием Мобильного приложения. Доступ Клиента к Системе (Сервису) с использованием Мобильного приложения возможен после выполнения им всех необходимых действий и соблюдении всех необходимых требований.

6.21. Клиент вправе с использованием Мобильного приложения при наличии технической возможности сформировать специальный код для доступа к Системе (Сервису) с использованием данного Мобильного приложения. Под специальным кодом в целях настоящего Соглашения понимается ПИН-код и/или код Touch ID. Клиент, сформировавший с использованием Мобильного приложения «БКС Онлайн» отдельный пароль для доступа к

Системе с использованием указанного Мобильного приложения и использовавший его до даты вступления в силу редакции настоящего Соглашения, действующей с 01.03.2016г., вправе, при наличии технической возможности, использовать указанный отдельный пароль для доступа к Мобильному приложению «БКС Онлайн» до момента его изменения Клиентом и/или изменения Клиентом Долговременного пароля.

Клиент, используя специальный код для доступа к Системе (Сервису) с использованием Мобильного приложения, подтверждает, что он уведомлен о существовании и принимает на себя риски, связанные с созданием и использованием специального кода для доступа к Системе (Сервису) с использованием Мобильного приложения, в том числе обусловленные функциями операционной системы используемого мобильного устройства, осуществлением доработок указанной операционной системы, изменений алгоритмов ее функционирования, технологических изменений, обновлений, иных причин технического характера, а также признает для себя уровень безопасности, имеющийся при данном способе доступа к Системе и аутентификации, приемлемым.

- 6.22. Настоящим Клиент признает, что любое сообщение, электронный документ, направленный с использованием Системы при положительной Аутентификации и Идентификации Клиента Сервиса в Системе, соблюдении условий настоящего Соглашения, является отправленным от имени Клиента. В случае если при компрометации Параметров доступа Клиент не уведомил Оператора о соответствующей компрометации, все сообщения, электронные документы, направленные с использованием Системы, считаются направленными от имени Клиента.

## **7. Порядок использования в Системе одноразовых паролей**

- 7.1. Настоящее Соглашение регулирует отношения между Клиентом и Организатором Сервиса по использованию одноразовых паролей в том случае, если в соглашении, заключенном указанными лицами, прямо предусмотрено использование одноразовых паролей, полученных и/или созданных в рамках настоящего Соглашения.
- 7.2. В целях взаимодействия Клиента Сервиса с Оператором и/или Организатором Сервиса на основании соглашений, заключенных с Клиентом Сервиса, содержащих ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон, после совершения Клиентом Сервиса всех необходимых действий Оператор или Организатор Сервиса, в случаях предусмотренных соглашением, регулирующем порядок взаимодействия с Оператором в целях обслуживания Клиентов Сервиса, направляет с помощью Системы посредством смс-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом (в том числе с использованием Специализированного раздела Системы «BCS») в Заявлении- анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (последнем Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных), одноразовый пароль, имеющий ограниченный срок действия и одноразовое применение.
- 7.3. Клиент Сервиса обязан указать в Заявлении- анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» номер мобильного телефона, на который возможно отправить смс-сообщение и позволяющего принимать смс-сообщения. Клиент Сервиса обязан в течение срока действия настоящего Соглашения обеспечить поддержку мобильным телефоном, номер которого указан в Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных), 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 настоящим Соглашением. Клиент Сервиса 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 Сервиса.
- 7.4. Оператор не несет ответственности за последствия несоблюдения Клиентом Сервиса обязанностей, предусмотренных п.7.3 настоящего Соглашения.
- 7.5. Клиент Сервиса вправе использовать одноразовый пароль только в течение Сессии, в которой он был создан в соответствии с настоящим Соглашением.
- 7.6. Акцепт Клиентом Сервиса настоящего Соглашения означает, в том числе:
- согласие Клиента Сервиса на раскрытие одноразового пароля оператору мобильной связи, иному лицу, оказывающему Оператору услуги по доставке третьим лицам сообщений (информации) через телекоммуникационные сети,
  - признание Клиентом Сервиса 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 Сервиса отправки одноразового пароля (факта получения Оператором от Клиента Сервиса задания на отправку одноразового пароля), и/или факта направления Клиенту Сервиса смс-сообщения, содержащего одноразовый пароль, и/или факта ввода Клиентом Сервиса одноразового пароля в Системе (соответствующем Сервисе) для совершения операции (в том числе подписания электронного документа, в случае использования одноразового пароля в качестве АСП в соответствии с соглашением, заключенным между Клиентом и Организатором Сервиса);
  - признание Клиентом Сервиса, что информация, полученная с помощью программных, технических средства Клиента Сервиса, не может являться подтверждением, в том числе при разрешении конфликтных ситуаций

и/или споров в досудебном порядке и/или суде, факта инициирования Клиентом Сервиса отправки одноразового пароля, и/или факта направления Клиенту Сервиса смс-сообщения, содержащего одноразовый пароль, и/или факта ввода Клиентом Сервиса одноразового пароля в Системе (соответствующем Сервисе) для совершения операции, совершения операций с использованием Системы.

- 7.7. Порядок использования, основания и условия получения и использования одноразовых паролей устанавливаются соглашениями, заключенными Клиентом с Оператором и/или Организаторами Сервисов, в том числе соглашениями, заключенными Организаторами Сервисов с Клиентом Сервиса, содержащими ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон.
- 7.8. Клиент и Организатор Сервиса вправе установить в соглашении, заключенном между ними, содержащем ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон, использование одноразового пароля в качестве АСП. Клиент и Организатор Сервиса, установившие в соглашении, заключенном между ними, содержащем ссылку на настоящее Соглашение, как подлежащее применению к правоотношениям сторон, использование одноразового пароля в качестве АСП, вправе определить указанный АСП в качестве простой электронной подписи.
- 7.9. Настоящим Стороны признают, что одноразовые пароли при совершении действий по созданию Клиентом дополнительного логина с использованием Системы являются АСП Клиента (простой электронной подписью).
- 7.10. Настоящим Стороны признают, что одноразовые пароли при совершении Клиентом действий по заключению Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг» и Депозитарного договора с использованием Специализированного раздела Системы «BCS», включая подписание всех необходимых документов, являются АСП Клиента (простой электронной подписью).

## **8. Порядок формирования и использования электронной подписи**

### **8.1. Клиент допускается к осуществлению электронного документооборота в Сервисе с использованием электронной подписи после выполнения всей совокупности следующих действий и условий:**

- 8.1.1. присоединения к настоящему Соглашению в порядке, предусмотренном п.п.1.4 - 1.6 настоящего Соглашения;
- 8.1.2. заключения Клиентом с Удостоверяющим центром соглашения об оказании услуг удостоверяющего центра ООО «Удостоверяющий Центр БКС»;
- 8.1.3. создания Клиентом криптографических ключей с использованием средств электронной подписи Оператора (Системы) и/или создания Клиентом – физическим лицом криптографических ключей в порядке, предусмотренном заключенным Клиентом с Оператором Соглашением об использовании электронной подписи в корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Приложение № 17 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»);
- 8.1.4. создания Клиенту Сервиса Сертификата ключа проверки электронной подписи. Создание Сертификата ключа проверки электронной подписи осуществляется Администратором безопасности в соответствии с соглашением об оказании услуг удостоверяющего центра ООО «Удостоверяющий Центр БКС». Настоящим Клиент уполномочивает Оператора предоставлять Удостоверяющему центру информацию о Клиенте, необходимую для выполнения условий настоящего Соглашения, а также уполномочивает Оператора передать в Удостоверяющий центр все сведения о Клиенте, необходимые для выдачи Сертификата ключа проверки электронной подписи;
- 8.1.5. получения Клиентом Сертификата ключа проверки электронной подписи с помощью Системы (либо непосредственно в офисе Оператора) и/или в соответствии с заключенным Клиентом – физическим лицом с Оператором Соглашением об использовании электронной подписи в корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Приложение № 17 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»);
- 8.1.6. подписания Клиентом Сертификата ключа проверки электронной подписи на бумажном носителе (в двух экземплярах, если Клиент является юридическим лицом) и направления его Оператору посредством факсимильной или электронной связи с последующим направлением Оператору оригиналов данных документов;
- 8.1.7. регистрации Оператором Сертификата ключа проверки электронной подписи в Системе на основании полученного от Клиента и подписанного им или его уполномоченным представителем (если Клиент –юридическое лицо) Сертификата ключа проверки электронной подписи на бумажном носителе (в двух экземплярах, если Клиент является юридическим лицом), либо на основании информации, полученной Оператором от Удостоверяющего центра, о регистрации Удостоверяющим центром Сертификата ключа проверки электронной подписи в реестре сертификатов Удостоверяющего центра, осуществленного Удостоверяющим центром на основании Сертификата ключа проверки электронной подписи, полученного от Клиента и подписанного им или его уполномоченным представителем (если Клиент –юридическое лицо) на бумажном носителе;

в случае если до даты вступления в силу редакции Соглашения, действующей с 16.09.2012г., Оператором от Удостоверяющего центра была получена информация о регистрации Удостоверяющим центром Сертификата ключа проверки электронной подписи в реестре сертификатов Удостоверяющего центра и/или в соответствии с заключенным с Клиентом Соглашением об использовании электронной подписи в корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Приложение № 17 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис») Оператором был

*Соглашение об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» 21*

получен от Клиента подписанный последним Сертификат ключа проверки электронной подписи на бумажном носителе, дополнительного предоставления указанного документа Клиентом в целях регистрации Оператором Сертификата ключа проверки электронной подписи в Системе не требуется и Оператор осуществляет регистрацию Сертификата ключа проверки электронной подписи Клиента в Системе с 16.09.2012г.;

- 8.1.8. обеспечения совместимости средств криптографической защиты информации, используемых Клиентом Сервиса со средствами криптографической защиты информации, используемых в Системе;
- 8.1.9. Клиент Сервиса получает доступ к работе в Сервисе с использованием электронной подписи в системе электронного документооборота немедленно после регистрации Сертификата ключа проверки электронной подписи в Системе, осуществляемой Оператором, если иное не предусмотрено настоящим Соглашением;
- 8.1.10. если иное не установлено настоящим Соглашением, после регистрации Сертификата ключа проверки электронной подписи в Системе Оператор направляет Клиенту один экземпляр Сертификата ключа проверки электронной подписи, содержащий подписи владельца Сертификата ключа проверки электронной подписи и Администратора безопасности, в случае если Клиент в письменной форме заявлял о выдаче ему Сертификата ключа проверки электронной подписи на бумажном носителе и указанный Сертификат ключа проверки электронной подписи передан Удостоверяющим центром Оператору. При этом Организатор Сервиса несет ответственность за сохранность Сертификата ключа проверки электронной подписи до момента передачи их организации связи. Оператор не осуществляет действия, указанные в настоящем пункте Соглашения, если создание Клиентом криптографических ключей производилось в соответствии с заключенным с Клиентом – физическим лицом Соглашением об использовании электронной подписи в корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Приложение № 17 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»).

8.2. Клиент- юридическое лицо допускается к осуществлению электронного документооборота в Сервисе с использованием электронной подписи при наличии технических условий для подписания электронных документов электронной подписью от имени Клиента – юридического лица в соответствующем Сервисе, соблюдении иных условий, предусмотренных настоящим Соглашением.

#### **Использование электронной подписи**

- 8.3. Электронный документ должен быть подписан электронной подписью владельца криптографических ключей, Сертификат ключа проверки электронной подписи которого зарегистрирован за Клиентом Сервиса в порядке, установленном настоящим Соглашением, если иное не предусмотрено настоящим Соглашением.
- 8.4. Предусмотренные для электронного документа правовые последствия могут наступить, только если получен положительный результат проверки электронной подписи этого электронного документа, если иное не предусмотрено настоящим Соглашением. Проверка электронной подписи осуществляется программным обеспечением Системы (средствами электронной подписи Оператора),
- 8.5. Электронный документ без электронной подписи, или имеющий формат, не отвечающий установленному соглашением Участников, в качестве электронного документа в рамках Системы в соответствии с настоящим Соглашением не рассматривается, если иное не предусмотрено настоящим Соглашением.
- 8.6. Электронный документ считается подписанным Участником электронной подписью, если он заверен электронной подписью, Сертификат ключа проверки электронной подписи которой зарегистрирован за ним Оператором. Риск неправомерного подписания электронного документа несет Участник, на имя которого зарегистрирован ключ электронной подписи.
- 8.7. Участники Сервиса признают, что получение электронного документа, подписанного электронной подписью Участника Сервиса- физического лица, юридически эквивалентно (равнозначно) получению документа на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью данного физического лица.
- 8.8. Электронная подпись в электронном документе, Сертификат ключа проверки электронной подписи которой зарегистрирован за юридическим лицом (владельцем которого является юридическое лицо), признается равнозначной собственноручной подписи уполномоченного лица владельца Сертификата ключа проверки электронной подписи в документе на бумажном носителе, с приложением печати юридического лица-Участника Сервиса. При проверке документов для регистрации такого Сертификата ключа проверки электронной подписи за юридическим лицом, Оператор проверяет документы самого юридического лица, а также полномочия уполномоченного лица на право осуществления действий от имени юридического лица в Сервисе.

#### **Криптографические ключи и Сертификаты ключей проверки электронной подписи**

- 8.9. Одному Идентификатору может соответствовать более чем один Сертификат ключа подписи.
- 8.10. Содержание информации в Сертификатах ключей проверки электронной подписи определяется соглашением об оказании услуг удостоверяющего центра ООО «Удостоверяющий Центр БКС». До начала работы Клиента в Системе с использованием электронной подписи соответствующий Сертификат ключа проверки электронной подписи должен быть зарегистрирован Оператором для данного Клиента.
- 8.11. Сертификатом ключа проверки электронной подписи подтверждается, что при создании Сертификата ключа проверки электронной подписи произведена проверка на уникальность Идентификатора, а также проверка документов и прочей информации в соответствии с п.п. 1.5, 8.8 настоящего Соглашения.
- 8.12. Информация, содержащаяся в Сертификате ключа проверки электронной подписи, не является конфиденциальной, на нее не распространяется режим коммерческой тайны. Настоящим Клиент выражает

согласие на включение в состав информации в Сертификате ключа проверки электронной подписи имени и номера Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» Клиента.

#### **Порядок действий при компрометации криптографических ключей**

- 8.13. В случае компрометации криптографических ключей владелец указанных криптографических ключей обязан незамедлительно и не позднее одного рабочего дня со дня получения информации о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи уведомить уполномоченное должностное лицо Оператора, Организаторов Сервисов и Удостоверяющего центра о компрометации ключей по телефону с указанием номера Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и Уникального регистрационного номера Сертификата ключа проверки электронной подписи, присвоенного Удостоверяющим центром. В случае если владелец указанных криптографических ключей уведомил уполномоченное должностное лицо Оператора о компрометации ключей в соответствии с заключенным с Клиентом- физическим лицом Соглашением об использовании электронной подписи в корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Приложение № 17 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»), он вправе не уведомлять Оператора о компрометации ключей в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.
- 8.14. Уведомление, предусмотренное п.8.13 настоящего Соглашения, считается поданным в отношении всех криптографических ключей подписи Участника, которым соответствует содержащийся в указанном уведомлении номер Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и Уникальный регистрационный номер Сертификата ключа проверки электронной подписи, присвоенный Удостоверяющим центром.
- 8.15. Оператор на основании уведомления, предусмотренного п.8.13 настоящего Соглашения, приостанавливает права и полномочия доступа владельца Сертификатов криптографических ключей к данным и совершению операций с использованием криптографических ключей, в отношении которых было подано указанное уведомление, на период до 96 часов. Оператор приостанавливает на период до 96 часов права и полномочия доступа владельца Сертификатов криптографических ключей к данным и совершению операций с использованием криптографических ключей, в отношении которых Оператором получена информация от Удостоверяющего центра и/или Организатора Сервиса о получении последним уведомления, предусмотренного п.8.13 настоящего Соглашения, если ранее Оператором не осуществлены указанные действия на основании аналогичного уведомления, предусмотренного п.8.13 настоящего Соглашения, полученного Оператором, и/или письменного уведомления о компрометации.
- 8.16. Владелец криптографических ключей, в отношении которых было подано уведомление, предусмотренное п. 8.13 настоящего Соглашения, обязан предоставить уполномоченному должностному лицу Оператора письменное уведомление о компрометации в течение 96 часов с момента уведомления, предусмотренного п.8.13 настоящего Соглашения. Письменное уведомление о компрометации должно содержать Идентификатор владельца Сертификата ключа проверки электронной подписи скомпрометированного ключа и Уникальный регистрационный номер Сертификата ключа проверки электронной подписи, присвоенный Удостоверяющим центром.
- 8.17. Уведомление о компрометации, предусмотренное п.8.16 настоящего Соглашения, считается предоставленным уполномоченному должностному лицу Оператора с момента фактического получения указанным лицом такого уведомления.
- 8.18. Оператор возобновляет действие прав и полномочий доступа к данным и совершению операций владельца Сертификатов криптографических ключей, в отношении которых было подано уведомление, предусмотренное п.8.13 настоящего Соглашения, по истечении 96 часов с момента совершения Оператором действий, предусмотренных п. 8.15. настоящего Соглашения, в случае неполучения в течение указанного срока уведомления, предусмотренного п.8.16 настоящего Соглашения. В случае неполучения Оператором от владельца Сертификата криптографических ключей письменного уведомления о компрометации, в том числе в случае не направления владельцем Сертификата криптографических ключей уведомления, предусмотренного п.8.13 настоящего Соглашения, Оператор возобновляет действие прав и полномочий доступа к данным и совершению операций владельца Сертификата криптографических ключей, в отношении которых Оператором получена информация от Удостоверяющего центра и/или Организатора Сервиса о получении последним уведомления, предусмотренного п.8.13 настоящего Соглашения, по истечении 96 часов с момента совершения Оператором на основании указанной информации действий, предусмотренных п. 8.15 настоящего Соглашения, если в течение указанного срока Оператора не получена информация от данного лица (Удостоверяющего центра или Организатора Сервиса соответственно) о получении последним уведомления, аналогичного по содержанию уведомлению, предусмотренному п.8.16 настоящего Соглашения.
- 8.19. Электронный документ, подписанный криптографическим ключом подписи, в отношении которого было подано уведомление, предусмотренное п.8.13 настоящего Соглашения, отправленный после совершения Оператором действий, предусмотренных п.8.15 настоящего Соглашения, и до совершения Оператором действий, предусмотренных п.8.18. настоящего Соглашения, признается ненадлежащим и не порождает никаких последствий для Отправителя и Получателя.
- 8.20. Датой и временем компрометации в рамках Системы считаются дата и время получения уполномоченным должностным лицом Оператора:
- 8.20.1. уведомления о компрометации, предусмотренного п.8.13 настоящего Соглашения, в случае своевременного и надлежащего исполнения владельцем криптографических ключей обязанности, предусмотренной п.8.16. настоящего Соглашения;

- 8.20.2. письменного уведомления о компрометации, если указанное уведомление было получено Оператором по истечении 96 часов с момента совершения Оператором действий, предусмотренных п.8.15 настоящего Соглашения, либо если владелец криптографических ключей не уведомлял уполномоченное должностное лицо Оператора в порядке, предусмотренном п.8.13 настоящего Соглашения;
- 8.20.3. информации (наиболее ранней по дате и времени получения уполномоченным должностным лицом Оператора) от Удостоверяющего центра и/или Организатора Сервиса о получении последним уведомления, аналогичного по содержанию уведомлению, предусмотренному п. 8.16 настоящего Соглашения, если указанная информация была получена Оператором по истечении 96 часов с момента совершения Оператором действий, предусмотренных п. 8.15 настоящего Соглашения; либо если Владелец криптографических ключей не исполнил обязанности, предусмотренной п. 8.16 настоящего Соглашения; либо если Владелец криптографических ключей не уведомлял уполномоченное должностное лицо Оператора путем направления письменного уведомления о компрометации.
- 8.21. Скомпрометированными считаются все ключи подписи Участника, которым соответствует содержащийся в уведомлении Идентификатор владельца Сертификата ключа проверки электронной подписи и Уникальный регистрационный номер Сертификата ключа проверки электронной подписи, присвоенный Удостоверяющим центром.
- 8.22. Оператор аннулирует права и полномочия доступа владельца Сертификатов скомпрометированных криптографических ключей к данным и совершению операций с использованием скомпрометированных криптографических ключей и прекращает прием документов, подписанных с использованием скомпрометированных криптографических ключей после наступления даты и времени компрометации.
- 8.23. Электронный документ, подписанный скомпрометированным криптографическим ключом и отправленный после совершения Оператором действий, предусмотренных п. 8.22 настоящего Соглашения, признается ненадлежащим и не порождает никаких последствий для Отправителя и Получателя.

## **9. Разрешение конфликтных ситуаций и споров**

- 9.1. Разрешение конфликтных ситуаций и споров, возникших в связи с осуществлением электронного документооборота в Сервисе Системы осуществляется в соответствии с настоящим Соглашением и действующим законодательством РФ.
- 9.2. В связи с осуществлением электронного документооборота возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, получением, подтверждением получения электронных документов, а также использованием в данных документах электронной подписи, использованием Параметров доступа, одноразовых паролей. Данные конфликтные ситуации могут возникать, в частности, в следующих случаях:
- 9.2.1. не подтверждение подлинности электронных документов средствами проверки электронной подписи Получателя;
- 9.2.2. оспаривание факта формирования электронного документа;
- 9.2.3. оспаривание факта идентификации владельца сертификата ключа проверки электронной подписи, подписавшего документ;
- 9.2.4. заявление Участника Сервиса об искажении электронного документа;
- 9.2.5. оспаривание факта отправления и/или доставки электронного документа;
- 9.2.6. оспаривание соответствия экземпляров электронного документа и/или подлинника и копии электронного документа на бумажном носителе;
- 9.2.7. иные случаи возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием Сервиса.

### **Уведомление о конфликтной ситуации**

- 9.3. В случае возникновения конфликтной ситуации Клиент Сервиса, предполагающей 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.
- 9.4. 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 Сервиса.
- 9.5. Уведомление о предполагаемом наличии конфликтной ситуации должно содержать информацию о существовании конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации.
- 9.6. 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.
- 9.7. 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.



- 9.8. Конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если отправитель уведомления удовлетворен информацией, полученной от Участника Сервиса, которому было направлено уведомление.
- 9.9. Отправитель уведомления считается удовлетворенным полученной от Участника Сервиса 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**

- 9.10. В случае, если отправитель уведомления не удовлетворен информацией, полученной от Участника Сервиса, которому направлялось уведомление, для рассмотрения конфликтной ситуации, на основании соответствующего решения Оператора, по заявлению любой из участвующих сторон формируется техническая комиссия.
- 9.11. 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 и Удостоверяющего центра, а при необходимости также Организатора Сервиса. В состав технической комиссии, как правило, назначаются специалисты из числа сотрудников технических служб, служб информационной безопасности сторон.
- 9.12. Право представлять в технической комиссии соответствующую Сторону, должно подтверждаться доверенностью, выданной каждому представителю на срок работы технической комиссии.
- 9.13. 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.
- 9.14. Работа технической комиссии осуществляется по месту нахождения Оператора.
- 9.15. 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 конкретной электронной подписью, идентичности отправленного и полученного электронного документа, подтверждения отправки электронного документа с использованием одноразового пароля (подписания электронного документа АСП, если применимо).
- 9.16. Техническая комиссия вправе рассматривать любые иные технические вопросы, необходимые, по мнению ее членов, для выяснения причин и последствий возникновения конфликтной ситуации.
- 9.17. Техническая комиссия не вправе давать правовую или какую-либо иную оценку установленных ею фактов.
- 9.18. 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:
- 9.18.1. состав технической комиссии с указанием сведений о квалификации каждого из ее членов;
  - 9.18.2. краткое изложение обстоятельств возникшей конфликтной ситуации;
  - 9.18.3. дату и место составления Акта;
  - 9.18.4. даты и время начала и окончания работы технической комиссии;
  - 9.18.5. мероприятия, проводимые технической комиссией для установления причин и последствий возникшей конфликтной ситуации, с указанием даты времени и места их проведения;
  - 9.18.6. выводы, к которым пришла техническая комиссия в результате проведенных мероприятий;
  - 9.18.7. подписи членов технической комиссии;
  - 9.18.8. указание на наличие особого мнения члена (членов) технической комиссии, в случае наличия такового.
- 9.19. 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.
- 9.20. 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.
- 9.21. Акт по итогам работы технической комиссии направляется Оператором сторонам конфликтной ситуации с нарочным, либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.
- 9.22. В случае, если конфликтная ситуация не урегулирована в результате работы технической комиссии, либо в иной ситуации, если Участник Сервиса считает, что его права при осуществлении электронного документооборота в рамках Сервиса были нарушены, ситуация разрешается в общем порядке, предусмотренном соглашением сторон.
- 9.23. При недостижении согласия между Оператором и Участником Сервиса по конфликтной ситуации или спору в связи с исполнением настоящего Соглашения, не урегулированных в результате работы технической комиссии, либо в иной ситуации, если Участник Сервиса считает, что его права при осуществлении электронного документооборота в рамках Сервиса были нарушены Оператором, споры передаются на разрешение в Центральный районный суд г. Новосибирска (если дело подсудно районному суду), мировому судье судебного участка № 4 Центрального района города Новосибирска (если дело подсудно мировому судье) или Арбитражный суд Новосибирской области (в отношении Клиент Сервиса - юридического лица).

## **10. Раскрытие информации, изменение и дополнение Соглашения**

- 10.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам Сервиса, Организаторам Сервисов или иным заинтересованным лицам, предусмотрено в каком - либо разделе Соглашения, осуществляется Оператором путем публикации на [www-странице Оператора http://broker.ru](http://broker.ru), если иное не предусмотрено настоящим Соглашением.
- 10.2. Помимо общего порядка Оператор может производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Оператора по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам Сервиса, Организаторам Сервиса по почте, электронной почте, с использованием факсимильной связи, в соответствии с реквизитами, подтвержденными Клиентами Сервиса, направления сообщений с использованием Системы.
- 10.3. В случае изменения текста настоящего Соглашения или приложений к нему или иных существенных условий обслуживания, раскрытие информации осуществляется Оператором предварительно, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до вступления в силу изменений и/или дополнений. В особых случаях, предусмотренных настоящим Соглашением, раскрытие информации может производиться в иные сроки.
- 10.4. Внесение изменений и дополнений в настоящее Соглашение производится Оператором в одностороннем порядке.
- 10.5. Изменения и/или дополнения, вносимые Оператором в настоящее Соглашение в связи с изменением нормативно-правовых актов РФ, а также соглашений, заключенных с Организатором Сервиса, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных документах.
- 10.6. Для вступления в силу изменений и дополнений в Соглашение, вносимых Оператором по собственной инициативе, не связанных с изменением нормативно-правовых актов РФ, и/или соглашений, заключенных с Организатором Сервиса, Оператором соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Соглашение осуществляется Оператором не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до вступления в силу изменений и/или дополнений. Раскрытие информации производится в порядке, предусмотренном в п.п. 10.1 – 10.3 настоящего Соглашения.
- 10.7. Все изменения и/или дополнения, вносимые Оператором в настоящее Соглашение по собственной инициативе, вступают в силу с первого числа календарного месяца, наступающего после истечения 14 (Четырнадцати) дней с момента раскрытия информации. В случае если изменения и/или дополнения в Соглашение предполагают предоставление дополнительных сервисов Клиентам Сервиса, указанные изменения могут вступать в силу с момента раскрытия информации или с иной даты, указанной Оператором при раскрытии информации.
- 10.8. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Соглашению до вступления в силу изменений и/или дополнений, настоящим Соглашением установлена обязанность для Клиента Сервиса не реже одного раза в неделю самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться к Оператору (на [www – страницу Оператора http://broker.ru](http://broker.ru)) за сведениями об изменениях, произведенных в Соглашении. Акцепт настоящего Соглашения на иных условиях не допускается.
- 10.9. Любые изменения и/или дополнения в Соглашение с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Соглашению, в том числе присоединившихся к Соглашению ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Соглашение Оператором, Клиент Сервиса имеет право до вступления в силу таких изменений и/или дополнений расторгнуть Соглашение в порядке, предусмотренном п.3.6 настоящего Соглашения.
- 10.10. Порядок взаимодействия, установленный настоящим Соглашением, может быть изменен и/или дополнен двусторонним письменным соглашением.

## **11. Риски использования Системы, ответственность Оператора и Клиента Сервиса**

### **Риски использования Системы (Сервисов)**

- 11.1. Заключив настоящее Соглашение, Клиент подтверждает, что о рисках, связанных с осуществлением операций и/или получения информации с использованием Системы (Сервисов), включая, но не ограничиваясь, риск использования электронной подписи, АСП, риски использования Мобильного приложения для доступа к Системе, риски использования ЕСИА для доступа к Системе, 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 электронной подписи, одноразовых паролей, включая технические сбои, а также риск несанкционированного доступа третьих лиц к криптографическим ключам Клиента (компрометации), Параметрам доступа Клиента (уполномоченного лица Клиента), одноразовых паролей, к информации, необходимой для доступа Клиента к ЕСИА, совершения действий посредством Системы с использованием секретного ключа Клиента, и/или одноразовых паролей, и/или Параметров доступа Клиента, и/или авторизации через ЕСИА 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 (Сервиса) 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 Параметров доступа Клиента Сервиса, доступ к Сервису, отправка и/или получение электронных документов;
- с возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к Системе с использованием Параметров доступа Клиента Сервиса (уполномоченного лица Клиента Сервиса), совершения действий посредством Сервиса с использованием секретного ключа и/или Долговременного пароля Клиента, одноразового пароля, направленного Клиенту, доступа к конфиденциальной информации, касающейся Клиента (лица, уполномоченным представителем которого является Клиент Сервиса),
  - с совершением Клиентом случайных ошибок при работе в Системе, в том числе по причине недостаточного знания Клиентом порядка доступа и эксплуатации Системы, правил, установленных Организаторами Сервисов,
  - раскрытием оператору мобильной связи, иным третьим лицам, включая лицо, оказывающее Оператору услуги по доставке третьим лицам сообщений (информации) через телекоммуникационные сети, в том числе информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет", одноразовых паролей, в случае использования Клиентом Сервиса одноразовых паролей в Сервисе, Временного пароля, информации, направленной Клиенту по электронной почте;
  - выдачей Клиентом Сервиса доверенности другому лицу для представительства перед Оператором и/или Организатором Сервиса при использовании корпоративной системы электронного документооборота «BCS»,
  - направления Оператором документа Параметры доступа с использованием факсимильной связи или по почте на основании соответствующего заявления Клиента,
  - направления Оператором логина Клиента по электронной почте, то есть по незащищенному (открытому) каналу связи, не исключающему доступ третьих лиц к передаваемой информации;
  - с использованием или невозможностью использования в определенный момент времени Мобильного приложения, и, как следствие невозможностью доступа к Системе (Сервису) с использованием Мобильного приложения, вследствие возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок в Системе и/или Мобильном приложении, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок Системы и/или Мобильного приложения, изменений алгоритмов функционирования Системы и/или Мобильного приложения, 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 Параметров доступа Клиента Сервиса, доступ к Сервису, отправка и/или получение электронных документов;
  - с созданием и использованием специального кода для доступа к Системе (Сервису) с использованием Мобильного приложения, в том числе обусловленных функциями операционной системы используемого мобильного устройства, осуществлением доработок указанной операционной системы, изменений алгоритмов ее функционирования, технологических изменений, обновлений, иных причин технического характера;
  - с использованием или невозможностью использования в определенный момент времени Специализированного раздела Системы «BCS» 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 Специализированному разделу Системы «BCS», отправка/подписание электронных документов, получение сообщений Оператора;
  - с возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к Специализированному разделу Системы «BCS» с использованием ЕСИА, совершения действий от имени Клиента посредством Специализированного раздела Системы «BCS», в том числе заключение Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг» и Депозитарного договора.

### **Ответственность Оператора и Клиента Сервиса**

11.4. Оператор несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом Сервиса 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 Сервиса, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, компрометации паролей, специальных кодов, компрометации одноразовых паролей, компрометации ключа электронной подписи будут возмещены за счет Клиента. В том числе, Оператор не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту (лицу, представителем которого является Клиент), причиной которого является использование третьими лицами пароля и/или логина Клиента (дополнительного логина при наличии), специальных кодов для доступа к Системе (Сервису) с использованием Мобильного приложения, включая убытки, возникшие вследствие неправомерных действий третьих лиц, направленных на незаконное использование логина (дополнительного логина при наличии) и/или пароля Клиента, и/или специальных кодов для доступа к Системе (Сервису) с использованием Мобильного приложения, иной конфиденциальной информации, касающейся Клиента (лиц, уполномоченным представителем которых является Клиент), в том числе по причине невыполнения Клиентом обязанности по не предоставлению неуполномоченным лицам доступа к мобильному устройству, с использованием которого Клиентом осуществляется доступ к Системе, и/или к факсимильному аппарату, на номер которого на основании соответствующего заявления Оператором был направлен документ Параметры доступа, и/или по причине невыполнения Клиентом обязанности по не предоставлению неуполномоченным лицам доступа к электронной

почте и/или мобильному телефону, адрес (номер) которого(ых) указан в Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных).

- 11.5. Оператор несет ответственность за ущерб Клиента Сервиса, понесенный в результате неправомерного использования Оператором доверенностей, предоставленных Клиентом Сервиса в соответствии с Соглашением. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Оператором в целях, не предусмотренных настоящим Соглашением.
- 11.6. Клиент Сервиса несет ответственность перед Оператором за убытки, причиненные Оператором по вине Клиента Сервиса, в том числе за убытки, причиненные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом Сервиса любых документов, предоставление которых Оператору предусмотрено настоящим Соглашением, а также за убытки, причиненные Оператором в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом Сервиса документах.
- 11.7. Оценка иных случаев нанесения ущерба, нанесенного сторонами друг другу, и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 11.8. Оператор не несет ответственности перед Клиентом Сервиса за убытки, причиненные действием или бездействием Оператора, обоснованно полагавшегося на предоставленные Клиентом Сервиса (его уполномоченными лицами) документы, включая заявления любого вида, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом Сервиса до Оператора.
- 11.9. Оператор не несет ответственности за неосуществление операции, неисполнение поручения, иного распоряжения Клиента Сервиса (уполномоченного лица Клиента), направленного с использованием Сервиса Организатору Сервиса, 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 Сервисе, или совершения иных действий, произошедших не по вине Оператора, а также действий третьих лиц. Оператор не несет ответственности за неосуществление операции, неисполнение поручения, иного распоряжения Клиента Сервиса (уполномоченного лица Клиента), направленного с использованием Сервиса Организатору Сервиса, если такое неисполнение стало следствием не предоставления Организатором Сервиса Оператору необходимой информации, не осуществления Организатором Сервиса необходимых действий.
- 11.10. Оператор не несет ответственности за какие-либо убытки (включая все без исключения случаи понесенных либо предполагаемых расходов, потери прибылей, прерывания деловой активности, потери деловой информации, либо других денежных потерь), связанный с невозможностью доступа Клиента к Системе по причине невыполнения Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) действий, предусмотренных п.6.5 настоящего Соглашения, и/или неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом обязанностей, предусмотренных п.7.3 настоящего Соглашения.
- 11.11. Оператор не несет ответственность в случае не указания Клиентом- физическим лицом в Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» и/или Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных номера мобильного телефона, в том числе за наступившие вследствие этого последствия, включая неполучение Клиентом Временного пароля. Оператор не несет ответственность в случае указания Клиентом- физическим лицом в Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» и/или Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных номера телефона, не соответствующего требованиям настоящего Соглашения, в том числе за наступившие вследствие этого последствия, включая неполучение Клиентом Временного пароля. Оператор не несет ответственность в случае указания Клиентом в Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» и/или Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных номера телефона, владельцем (абонентом) которого Клиент не является, а также в случаях допущения Клиентом ошибки при указании номера телефона в порядке, установленном настоящим Соглашением. Оператор не несет ответственность в случае указания Клиентом – физическим лицом в Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» и/или Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных адреса электронной почты, доступ к которому имеют третьи лица, а также в случаях допущения Клиентом ошибки при указании адреса электронной почты.
- 11.12. Оператор не несет ответственность в случае доступа неуполномоченных лиц к электронной почте и/или номеру телефона, указанным Клиентом в Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (в том числе с использованием Специализированного раздела Системы «BCS») и/или Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных, в том числе повлекшего раскрытие неуполномоченным лицом Временного пароля, одноразовых паролей, логина, направляемых в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.
- 11.13. Клиент несет полную ответственность за обеспечение условий для получения Временного пароля, одноразового пароля, сохранность и правильное использование Временного пароля, одноразового пароля в соответствии с условиями настоящего Соглашения и требованиями Системы.

- 11.14. Оператор не несет ответственность за неполучение/несвоевременное получение Клиентом смс-сообщения с Временным паролем и/или одноразовым паролем, в том числе в связи с возникновением обстоятельств, предусмотренных п.11.15 настоящего Соглашения.
- 11.15. Оператор не несет ответственность за какие-либо последствия, связанные со следующими обстоятельствами:
- получением и использованием третьими лицами Временного пароля, одноразового пароля, в том числе, в случае если указанный пароль (пароли) 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 соответственно Временный пароль/ одноразовый пароль;
  - утратой или повреждением телефона Клиента, номер которого указан Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) в Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» и/или Заявлении об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных;
  - получением доступа третьим лицом к специальным кодам для доступа к Системе (Сервису) с использованием Мобильного приложения, и/или утратой, и/или повреждением, и/или получением доступа третьим лицом к мобильному устройству, с использованием которого Клиентом осуществляется доступ к Системе (в том числе с использованием Мобильного приложения), в том числе, но не ограничиваясь, получением указанного доступа в случае противоправных действий третьего лица, в результате нарушений в работе, сбоев и ошибок операционной системы мобильного устройства, в результате нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается аутентификация Клиента при использовании Мобильного приложения; модификацией данного мобильного устройства, нарушающей пользовательское соглашение, заключенное между Клиентом и производителем мобильного устройства;
  - получением доступа третьим лицом к электронной почте, реквизиты которой предоставлены Клиентом Оператору в соответствии с настоящим Соглашением, и использованием третьим лицом информации, направленной Клиенту на указанный адрес электронной почты, в том числе получение указанного доступа в случае противоправных действий третьего лица, в результате нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка сообщений по электронной почте;
  - возникновение нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка сообщений по электронной почте, смс-сообщений, содержащих Временный пароль и/или одноразовый пароль, в том числе, в случае если в результате наступления таких обстоятельств сообщение и/или 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, в случае если Клиент и Организатор Сервиса согласовали использование одноразового пароля в качестве АСП).
- 11.16. Оператор не несет ответственность за несовместимость и/или несоответствие программных, технических средств Клиента, мобильного устройства Клиента требованиям, соответствие которых необходимо для получения доступа к Системе, использования Системы, и наступившие вследствие этого последствия для Клиента. Оператор не несет ответственность за корректность работы, работоспособность мобильного устройства Клиента, используемого для доступа к Системе (Сервису), в том числе с использованием Мобильного приложения.
- 11.17. Оператор не несет ответственность за правильность заполнения и оформления Клиентом Сервиса электронных документов. Клиент несет ответственность за содержание электронного документа, подписанного АСП или электронной подписью, владельцем Сертификата ключа проверки электронной подписи которой является Клиент.
- 11.18. Клиент Сервиса – юридическое лицо несет ответственность за действия своих сотрудников, в том числе последствия использования Системы сотрудниками от имени Клиента, включая сотрудников, имеющих доступ к электронной почте, и (или) телефону, и (или) факсу, реквизиты которых предоставлены Клиентом Оператору в соответствии с настоящим Соглашением.
- 11.19. Оператор не несет ответственность за невозможность заключения и/или не заключение Соглашения в связи с невыполнением физическим лицом условий Публичной оферты (предложения) о заключении Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» дистанционным способом с использованием корпоративной системы электронного документооборота «BCS» (приложении № 4 к настоящему Соглашению). Оператор не несет ответственность за последствия несанкционированного доступа третьих лиц к Специализированному разделу Системы «BCS», совершения действий от имени Клиента посредством Специализированного раздела Системы «BCS», в том числе заключение Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг» и Депозитарного договора.
- 11.20. Оператор не несет ответственность за невозможность и/или несвоевременность перечисления денежных средств физическим лицом, в том числе являющимся «Клиентом» в терминологии Публичной оферты (предложения) о заключении Соглашения, в качестве оплаты за дистанционное присоединение к Системе «БКС Онлайн», в том числе вследствие возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоев, ошибок, отказов систем связи, иных систем, осуществлением доработок Системы, иных причин технического характера, действий третьих лиц, включая, но не ограничиваясь, банков-эмитентов платежных карт, банков- эквайеров, международных платежных систем, а также третьих лиц, оказывающих Оператору услуги по информационному

и технологическому взаимодействию Оператора и международных платежных систем, услуги по информационному и технологическому взаимодействию Оператора и физических лиц - держателей платежных карт, услуги по поддержке процессинговой услуги по проведению операций по переводу денежных средств, в том числе вследствие изменения условий расчетов по картам, установления лимитов по операциям, отказах в получении разрешения эмитента платежной карты на совершение операции оплаты по карте.

## **12. Особенности заключения Генерального соглашения, Депозитарного договора с использованием Системы, за исключением Специализированного раздела Системы «BCS»**

12.1. Настоящим Клиент - физическое лицо и ООО «Компания БКС» пришли к соглашению о возможности заключения следующих договоров между Клиентом и ООО «Компания БКС» с использованием Системы посредством электронного документооборота с использованием АСП, а именно:

12.1.1. Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг», предусматривающего открытие и ведение Клиенту индивидуального инвестиционного счета в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ;

12.1.2. Депозитарного договора, содержащего указание на Генеральное соглашение, предусмотренное п.12.1. настоящего Соглашения;

путем заполнения Клиентом, подписания Клиентом АСП размещенных на конфиденциальном разделе Клиента на www-странице ООО «Компания БКС» следующих электронных документов:

12.1.3. электронного документа, содержащего указанные Клиентом сведения согласно перечню необходимых сведений, предусмотренных стандартным бланком Анкеты Клиента (по форме Приложения №3 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис», по форме, предусмотренной Клиентским регламентом Депозитария Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» (Условиями осуществления депозитарной деятельности);

12.1.4. электронного документа, содержащего выбранные Клиентом из числа предусмотренных стандартным бланком Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (по форме Приложения № 1 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис») условия обслуживания по Генеральному Соглашению, в том числе оговорку об открытии Клиенту и ведении индивидуального инвестиционного счета;

12.1.5. электронного документа, содержащего указанные Клиентом сведения согласно перечню необходимых сведений, предусмотренных стандартным бланком Заявления о присоединении к Клиентскому регламенту Депозитария ООО «Компания БКС», и содержащего указанные Клиентом сведения и распоряжения согласно перечню необходимых сведений и распоряжений, предусмотренных стандартным бланком поручения о назначении Оператора счет депо, предусмотренными Клиентским регламентом Депозитария Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» (Условиями осуществления депозитарной деятельности).

12.2. Настоящим Клиент - физическое лицо и ООО «Компания БКС» пришли к соглашению о возможности заключения вышеуказанных договоров между Клиентом и ООО «Компания БКС» с использованием Системы посредством электронного документооборота с использованием АСП при условии, что на момент использования Клиентом Системы с целью формирования, заполнения и подписания вышеуказанных документов, между Клиентом и ООО «Компания БКС» соответственно заключено действующее Генеральное соглашение «О комплексном обслуживании рынка ценных бумаг», не предусматривающее открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета согласно Заявлению на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, и заключен действующий Депозитарный договор, содержащий указание на это действующее Генеральное соглашение «О комплексном обслуживании рынка ценных бумаг», не предусматривающее открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета согласно Заявлению на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, и ООО «Компания БКС» не будут получены, не будут направлены документы, свидетельствующие о намерении одной из сторон расторгнуть в одностороннем порядке или по соглашению сторон указанное действующее Генеральное соглашение, не предусматривающее открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета согласно Заявлению на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, расторгнуть в одностороннем порядке или по соглашению сторон указанный действующий Депозитарный договор, содержащий указание на это действующее Генеральное соглашение «О комплексном обслуживании рынка ценных бумаг», не предусматривающее открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета согласно Заявлению на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг.

12.3. Вышеуказанное Генеральное Соглашение считается заключенным после регистрации в журнале учета документов, размещенных на конфиденциальном разделе Клиента на www-странице ООО «Компания БКС», электронных документов, подписанных АСП и указанных в п.12.1.3., п.12.1.4 настоящего Соглашения, и размещения ООО «Компания БКС» на конфиденциальном разделе Клиента на www-странице ООО «Компания БКС» сообщения об открытии индивидуального инвестиционного счета Клиенту, при условии соблюдения п.12.2. настоящего Соглашения, если Регламентом оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис», Приложениями к нему не предусмотрены иные или дополнительные условия, подлежащие соблюдению для заключения вышеуказанного Генерального соглашения. Выписка из журнала учета документов, размещенных на конфиденциальном разделе Клиента на www-странице ООО «Компания БКС», подписанная уполномоченным ООО «Компания БКС» лицом, является пригодным для предъявления в суде доказательством факта, даты и времени формирования, подписания АСП, отправления Клиентом через Систему

электронных документов: Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, Анкеты Клиента, и получения ООО «Компания БКС» указанных электронных документов.

12.4. Вышеуказанный Депозитарный договор считается заключенным после регистрации в журнале учета документов, размещенных на конфиденциальном разделе Клиента на www-странице ООО «Компания БКС», электронных документов, подписанных АСП и указанных в п.12.1.3., п.12.1.5 настоящего Соглашения, и размещения ООО «Компания БКС» на конфиденциальном разделе Клиента на www-странице ООО «Компания БКС» сообщения об открытии счетов депо Клиенту, при условии соблюдения п.12.2. настоящего Соглашения, если Клиентским регламентом Депозитария Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» (Условиями осуществления депозитарной деятельности) не предусмотрены иные или дополнительные условия, подлежащие соблюдению для заключения вышеуказанного Депозитарного договора. Выписка из журнала учета документов, размещенных на конфиденциальном разделе Клиента на www-странице ООО «Компания БКС», подписанная уполномоченным ООО «Компания БКС» лицом, является пригодным для предъявления в суде доказательством факта, даты и времени формирования, подписания АСП, отправления Клиентом через Систему электронных документов: Заявления о присоединении к Клиентскому регламенту Депозитария ООО «Компания БКС», поручения о назначении Оператора счет депо, Анкеты Клиента, и получения ООО «Компания БКС» указанных электронных документов.

12.5. Настоящим Клиент – физическое лицо и ООО «Компания БКС» признают, что вышеуказанные в п. 12.1.3. – 12.1.5 настоящего Соглашения электронные документы, подписанные АСП, подготовленные и переданные Клиентом с помощью корпоративной системы электронного документооборота в соответствии с настоящим Соглашением, эквивалентны (равнозначны) документам на бумажном носителе и имеют юридическую силу, равную юридической силе документов, подписанных Клиентом собственноручно на бумажном носителе.

### **13. Особенности заключения Генерального соглашения, Депозитарного договора с использованием Специализированного раздела Системы «BCS»**

13.1. Настоящим ООО «Компания БКС» и Клиент - физическое лицо, заключившее настоящее Соглашение дистанционно с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и Специализированного раздела Системы «BCS». пришли к соглашению о возможности заключения следующих договоров между Клиентом и ООО «Компания БКС» с использованием Специализированного раздела Системы «BCS» посредством электронного документооборота с использованием АСП, а именно:

13.1.1. Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг», не предусматривающего открытие и ведение Клиенту индивидуального инвестиционного счета в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ и являющегося неотъемлемой частью Регламента оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» и Приложений к нему (далее - Регламент) (далее - Генеральное соглашение);

13.1.2. Депозитарного договора, являющегося неотъемлемой частью Клиентского регламента Депозитария Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» и Приложений к нему;

путем заполнения с использованием Специализированного раздела Системы «BCS» и подписания Клиентом АСП размещенных на Специализированном разделе Системы «BCS» следующих электронных документов:

- Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (электронного документа, содержащего сведения согласно перечню необходимых сведений, предусмотренных стандартным бланком Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (по форме Приложения № 1 к Регламенту), в том числе выбранные Клиентом из числа предусмотренных стандартным бланком Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (по форме Приложения № 1 к Регламенту) условия обслуживания по Генеральному соглашению);
- Уведомление об использовании специального брокерского счета;
- Заявление о присоединении к Клиентскому регламенту Депозитария ООО «Компания БКС» (электронного документа, содержащего сведения согласно перечню необходимых сведений, предусмотренных стандартным бланком Заявления о присоединении к Клиентскому регламенту Депозитария ООО «Компания БКС», и содержащего сведения и распоряжения Клиента согласно перечню необходимых сведений и распоряжений, предусмотренных стандартным бланком поручения о назначении Оператора счет депо, предусмотренными Клиентским регламентом Депозитария Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» (Условиями осуществления депозитарной деятельности);
- поручение о назначении Оператора счет депо.

13.2. Настоящим Клиент - физическое лицо и ООО «Компания БКС» пришли к соглашению о возможности заключения вышеуказанных договоров между Клиентом и ООО «Компания БКС» с использованием Специализированного раздела Системы «BCS» посредством электронного документооборота с использованием АСП при условии, что на момент использования Клиентом Специализированного раздела Системы «BCS» с целью формирования и подписания вышеуказанных документов между Клиентом и ООО «Компания БКС» заключено действующее Соглашение и ООО «Компания БКС» не будут получены, не будут направлены документы, свидетельствующие о намерении одной из сторон расторгнуть в одностороннем порядке или по соглашению сторон указанное действующее Соглашение.

13.3. Вышеуказанное Генеральное соглашение и Депозитарный договор считаются заключенными после регистрации в журнале учета документов, размещенных на Специализированном разделе Системы «BCS», электронных документов, подписанных АСП и указанных в абз.4-6 п.13.1.2 настоящего Соглашения, и размещения ООО

«Компания БКС» на Специализированном разделе Системы «BCS» сообщения о завершении оформления документов на открытие брокерского счета и счета депо и открытии брокерского счета Клиенту, при условии соблюдения п.13.2.настоящего Соглашения. Выписка из журнала учета документов, размещенных на Специализированном разделе Системы «BCS», подписанная уполномоченным ООО «Компания БКС» лицом, является пригодным для предъявления в суде доказательством факта, даты и времени формирования, подписания АСП, отправления Клиентом через Специализированный раздел Системы «BCS» электронных документов: Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, Уведомления об использовании специального брокерского счета, Заявления о присоединении к Клиентскому регламенту Депозитария ООО «Компания БКС», поручения о назначении Оператора счет депо, и получения ООО «Компания БКС» указанных электронных документов.

13.4. Настоящим Клиент – физическое лицо и ООО «Компания БКС» признают, что вышеуказанные в абз.4-6 п.13.1.2 настоящего Соглашения электронные документы, подписанные АСП, подготовленные и переданные Клиентом с использованием Специализированного раздела Системы «BCS» в соответствии с настоящим Соглашением, эквивалентны (равнозначны) документам на бумажном носителе и имеют юридическую силу, равную юридической силе документов, подписанных Клиентом собственноручно на бумажном носителе.

13.5. Настоящим Клиент – физическое лицо подтверждает понимание и согласен, что могут быть установлены технические особенности формирования электронных документов на Специализированном разделе Системы «BCS», обусловленные техническими условиями создания/размещения соответствующих документов на Специализированном разделе Системы «BCS», и что подписание Клиентом АСП вышеуказанных в абз.4-6 п.13.1.2 настоящего Соглашения электронных документов означает полное согласие Клиента с особенностями формирования и содержанием указанных электронных документов, отсутствие претензий к Оператору в связи с указанными техническими особенностями. Настоящим Клиент – физическое лицо подтверждает понимание и уведомлен о том, что условия обслуживания по Генеральному соглашению могут быть изменены Клиентом в порядке, предусмотренном Регламентом.

### **13-1. Особенности заключения Генерального соглашения, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, Депозитарного договора с использованием Специализированного раздела Системы «BCS»**

13-1.1 Настоящим ООО «Компания БКС» и Клиент - физическое лицо, заключившее настоящее Соглашение дистанционно с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и Специализированного раздела Системы «BCS», пришли к соглашению о возможности заключения следующих договоров между Клиентом и ООО «Компания БКС» с использованием Специализированного раздела Системы «BCS» посредством электронного документооборота с использованием АСП, а именно:

13-1.1.1. Генерального соглашения «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг», предусматривающего открытие и ведение Клиенту индивидуального инвестиционного счета в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ и являющегося неотъемлемой частью Регламента оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» и Приложений нему (далее - Регламент) (далее - Генеральное соглашение);

13-1.1.2. Депозитарного договора, содержащего указание на Генеральное соглашение, предусмотренное п.13-1.1.1. настоящего Соглашения и являющегося неотъемлемой частью Клиентского регламента Депозитария Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» и Приложений к нему;

путем заполнения с использованием Специализированного раздела Системы «BCS» и подписания Клиентом АСП размещенных на Специализированном разделе Системы «BCS» следующих электронных документов:

13-1.1.3. Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (электронного документа, содержащего сведения согласно перечню необходимых сведений, предусмотренных стандартным бланком Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (по форме Приложения № 1 к Регламенту), в том числе выбранные Клиентом из числа предусмотренных стандартным бланком Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (по форме Приложения № 1 к Регламенту) условия обслуживания по Генеральному соглашению, включая оговорку об открытии Клиенту и ведении индивидуального инвестиционного счета);

13-1.1.4. Уведомление об использовании специального брокерского счета;

13-1.1.5. Заявление о присоединении к Клиентскому регламенту Депозитария ООО «Компания БКС» (электронного документа, содержащего сведения согласно перечню необходимых сведений, предусмотренных стандартным бланком Заявления о присоединении к Клиентскому регламенту Депозитария ООО «Компания БКС»);

13-1.1.6. поручение о назначении Оператора счет депо (электронного документа, содержащего сведения и распоряжения Клиента согласно перечню необходимых сведений и распоряжений, предусмотренных стандартным бланком поручения о назначении Оператора счет депо, предусмотренным Клиентским регламентом Депозитария Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» (Условиями осуществления депозитарной деятельности)).

13-1.2. Настоящим Клиент - физическое лицо и ООО «Компания БКС» пришли к соглашению о возможности заключения вышеуказанных договоров между Клиентом и ООО «Компания БКС» с использованием Специализированного раздела Системы «BCS» посредством электронного документооборота с использованием АСП при условии, что на момент использования Клиентом Специализированного раздела Системы «BCS» с целью



формирования, заполнения и подписания вышеуказанных документов (1) между Клиентом и ООО «Компания БКС» соответственно заключено действующее Генеральное соглашение «О комплексном обслуживании рынка ценных бумаг», не предусматривающее открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета согласно Заявлению на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, и заключен действующий Депозитарный договор, содержащий указание на это действующее Генеральное соглашение «О комплексном обслуживании рынка ценных бумаг», не предусматривающее открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета согласно Заявлению на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, и ООО «Компания БКС» не будут получены, не будут направлены документы, свидетельствующие о намерении одной из сторон расторгнуть в одностороннем порядке или по соглашению сторон указанное действующее Генеральное соглашение, не предусматривающее открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета согласно Заявлению на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, расторгнуть в одностороннем порядке или по соглашению сторон указанный действующий Депозитарный договор, содержащий указание на это действующее Генеральное соглашение «О комплексном обслуживании рынка ценных бумаг», не предусматривающее открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета согласно Заявлению на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг; (2) между Клиентом и ООО «Компания БКС» заключено действующее Соглашение и ООО «Компания БКС» не будут получены, не будут направлены документы, свидетельствующие о намерении одной из сторон расторгнуть в одностороннем порядке или по соглашению сторон указанное действующее Соглашение.

13-1.3. Вышеуказанное Генеральное соглашение и Депозитарный договор считаются заключенными после регистрации в журнале учета документов, размещенных на Специализированном разделе Системы «BCS», электронных документов, подписанных АСП и указанных в п.п. 13-1.1.3. – 13-1.1.6. настоящего Соглашения, и размещения ООО «Компания БКС» на Специализированном разделе Системы «BCS» сообщения о завершении оформления документов на открытие брокерского счета (индивидуального инвестиционного счета) и счета депо и открытия индивидуального инвестиционного счета Клиенту, при условии соблюдения п. 13-1.2. настоящего Соглашения. Выписка из журнала учета документов, размещенных на Специализированном разделе Системы «BCS», подписанная уполномоченным ООО «Компания БКС» лицом, является пригодным для предъявления в суде доказательством факта, даты и времени формирования, подписания АСП, отправления Клиентом через Специализированный раздел Системы «BCS» электронных документов: Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, Уведомления об использовании специального брокерского счета, Заявления о присоединении к Клиентскому регламенту Депозитария ООО «Компания БКС», поручения о назначении Оператора счет депо, и получения ООО «Компания БКС» указанных электронных документов.

13-1.4. Настоящим Клиент – физическое лицо и ООО «Компания БКС» признают, что вышеуказанные в п.п. 13-1.1.3. – 13-1.1.6. настоящего Соглашения электронные документы, подписанные АСП, подготовленные и переданные Клиентом с использованием Специализированного раздела Системы «BCS» в соответствии с настоящим Соглашением, эквивалентны (равнозначны) документам на бумажном носителе и имеют юридическую силу, равную юридической силе документов, подписанных Клиентом собственноручно на бумажном носителе.

13-1.5. Настоящим Клиент – физическое лицо подтверждает понимание и согласен, что могут быть установлены технические особенности формирования электронных документов на Специализированном разделе Системы «BCS», обусловленные техническими условиями создания/размещения соответствующих документов на Специализированном разделе Системы «BCS», и что подписание Клиентом АСП вышеуказанных в п.п. 13-1.1.3. – 13-1.1.6. настоящего Соглашения электронных документов означает полное согласие Клиента с особенностями формирования и содержанием указанных электронных документов, отсутствие претензий к Оператору в связи с указанными техническими особенностями. Настоящим Клиент – физическое лицо подтверждает понимание и уведомлен о том, что условия обслуживания по Генеральному соглашению могут быть изменены Клиентом в порядке, предусмотренном Регламентом.

## **14. Заключительные положения**

### **Обстоятельства непреодолимой силы**

14.1. Оператор, Участники освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим Соглашением, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Соглашению, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Соглашением. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

14.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Соглашением, должна в течение трех рабочих дней уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным, если уведомление осуществлено любым способом, позволяющим доставить данную информацию другой стороне и убедиться в факте ее получения.

### **Конфиденциальность**

14.3. Оператор обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям об Участниках, количеством, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Соглашением.

- 14.4. Участник обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Оператора любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений настоящего Соглашения, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.
- 14.5. Кроме того, Участник обязуется не разглашать информацию, содержащуюся в Сервисах. Если у Участника появились подозрения о том, что данная информация стала известна неуполномоченным на то в рамках настоящего Соглашения третьим лицам, он обязан немедленно связаться с Оператором для блокировки доступа в Систему, изменения пароля для доступа в Систему. Участник самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением требований настоящего пункта.
- 14.6. В соответствии с условиями настоящего Соглашения Клиент обязан в кратчайший срок представлять Оператору все изменения в содержании учредительных документов, а также любые иные изменения в составе сведений, зафиксированных в Заявлении-анкете о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (Заявление об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных), включая сведения о Клиенте, его правоспособности и его уполномоченных лицах.
- 14.7. В случае направления Оператору Заявления об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных Клиент Сервиса одновременно предоставляет документы, подтверждающие внесенные изменения. Данные изменения вступают в силу с момента регистрации Оператором указанного заявления. Регистрация осуществляется после проверки предоставленных документов.
- 14.8. 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 к Системе, проведения операций в Сервисе.
- 14.9. Акцепт Клиентом настоящего Соглашения означает, что в случае направления сообщений через информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет" посредством использования электронной почты в соответствии с условиями настоящего Соглашения, выписка с почтового сервера Оператора, подписанная уполномоченным лицом Оператора, является надлежащим, в том числе пригодным для предъявления при разрешении споров в суде, доказательством факта направления и получения сообщений, содержания сообщений, а также иных обстоятельств, связанных с обменом сообщениями указанным способом. Акцепт Клиентом настоящего Соглашения означает принятие Клиентом на себя обязанности предпринять все меры, необходимые для обеспечения безопасного и бесперебойного обмена сообщениями с помощью электронной почты, реквизиты которой предоставлены Клиентом Оператору в соответствии с настоящим Соглашением, включая меры, требуемые для предотвращения получения доступа неуполномоченными третьими лицами к сообщениям, полученным Клиентом от Оператора по электронной почте, в том числе, но не ограничиваясь, меры по обеспечению приема сообщений, направленных на адрес электронной почты, реквизиты которой предоставлены Клиентом Оператору в соответствии с настоящим Соглашением.
- 14.10. К настоящему Соглашению прилагаются и являются его неотъемлемой частью:
- 14.10.1. Заявление-анкета о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (для физических лиц) (приложение №1);
- 14.10.2. Заявление-анкета о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (для физических лиц, заключающих Соглашение об ЭДО дистанционно) (приложение №1);
- 14.10.3. Заявление-анкета о присоединении к корпоративной системе электронного документооборота «BCS» (для юридических лиц) (приложение №1);
- 14.10.4. Заявление об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных (для физических лиц) (приложение №2);
- 14.10.5. Заявление об изменении условий акцепта Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» и/или изменении анкетных данных (для юридических лиц) (приложение №2);
- 14.10.6. Перечень документов, необходимых для заключения, исполнения условий Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» (приложение №3)
- 14.10.7. Публичная оферта (предложение) о заключении Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» дистанционным способом с использованием корпоративной системы электронного документооборота «BCS» (приложение № 4).
- 14.11. Прекращение действия настоящего Соглашения и Приложений к нему не влияет на юридическую силу и действительность электронных документов, которыми Участники обменивались до прекращения действия настоящего Соглашения и Приложений к нему.
- 14.12. Уступка прав Клиента, замена стороны полностью, в части, по Соглашению, в связи с Соглашением, в связи с исполнением Соглашения, его (не)заключенностью, (не)действительностью, расторжением, прекращением, (не)исполнением или ненадлежащим исполнением Соглашения, не допускается без предварительного письменного согласия ООО «Компания БКС», оформленного на бумажном носителе, с проставлением уполномоченным лицом ООО «Компания БКС» собственноручной подписи и оттиска печати ООО «Компания БКС».