

УТВЕРЖДЕНО
решением совета директоров
(протокол заседания от 05.08.2016 №8/2016,
в ред.№4, утвержденной приказом
генерального директора от 15.11 2019 № 44)
Генеральный директор



Марков
_____ Я.Г. Марков

Условия обмена сообщениями АО АКТИВ

Санкт-Петербург, 2016-2019

Оглавление

1. Основные положения.....	2
2. Способы обмена сообщениями	3
3. Активация способа подписания сообщений усиленной ЭП	6
4. Правила и порядок использования ЭП	6
5. Особенности обмена сообщениями при выполнении Обществом полномочий агента по выдаче, обмену и погашению инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов (ПИФ) 7	
6. Ограничение ответственности	9

Преамбула

Настоящие Условия обмена сообщениями АО Актив (далее также – Условия) являются составной частью Общего регламента оказания услуг на финансовом рынке АО Актив и содержат условия договора (далее также – Договор), заключаемого между АО Актив (далее также – Общество) и клиентами Общества (далее также – Клиент), по взаимодействию его сторон посредством направления и обмена сообщениями.

К отношениям Сторон, не урегулированным Условиями, применяются положения Общего регламента. Условия Договора, в соответствии с которыми Общество оказывает брокерские, агентские, депозитарные и иные услуги содержатся в соответствующих локальных правовых актах (внутренних документах) Общества.

1. Основные положения

1.1. Глоссарий

Сообщение – любая запись, предусмотренная договором между сторонами, переданная одной стороной другой стороне лично или посредством систем связи, в том числе электронных, которая может быть прочитана, скопирована, сохранена или обработана иным предназначенным для этого образом. Если сообщение не будет содержать обязательные реквизиты, предусмотренные для таких сообщений договором, то по усмотрению получившей его стороны оно не будет иметь юридической силы.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Сервис электронных сообщений (СЭС) – программа, или совокупность программ, или программно-аппаратный комплекс, или иное телекоммуникационное устройство или оборудование с соответствующим программным обеспечением, предназначенное для передачи информации (сообщений) и поддерживаемое Обществом в целях обмена электронными сообщениями (документами) с Клиентами.

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

Корректная ЭП – электронная подпись, дающая положительный результат при ее проверке, в том числе на соответствие коду подтверждения, отправленному на номер мобильного телефона Клиента.

Некорректная ЭП – электронная подпись, дающая отрицательный результат при ее проверке, в том числе на соответствие коду подтверждения, отправленному на номер мобильного телефона Клиента.

Официальный интернет-сайт Общества (сайт Общества) – информационный ресурс в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее также – Интернет).

Личный кабинет Клиента (ЛК) – программный комплекс, состоящий из пользовательского интерфейса, систем передачи информации и обмена сообщениями, гиперссылка для перехода к которому находится на сайте Общества.

Иные термины определены в Общем регламенте оказания услуг на финансовом рынке АО Актив и других локальных правовых актах Общества.

1.2. Настоящие условия обмена сообщениями (также – Условия) устанавливают способы обмена информацией (сообщениями), а также основные правила и порядок действий Клиентов и Общества, как они определены в Общем регламенте оказания услуг на финансовом рынке АО Актив (далее – Общий регламент), по передаче друг другу и получения информации (сообщений) при использовании соответствующего способа обмена информацией (сообщениями) в рамках заключенных договоров.

1.3. Условия являются составной частью Общего регламента. Положения, установленные в настоящих Условиях, распространяются на все отношения, регулируемые Общим регламентом.

1.4. Конкретизация условий обмена информацией (сообщениями) в рамках оказания определенных услуг может предусматриваться положениями об оказании соответствующих услуг, содержащимися в соответствующих внутренних документах Общества.

1.5. Все сообщения, подписанные ЭП, являются документами, равнозначными документам, совершенным в простой письменной форме. Если Договором или законом предусмотрено предоставление письменного документа, то данное условие является выполненным, если электронный документ подписан ЭП. Использование ЭП в рамках любых соглашений, заключенных между Обществом и Клиентом осуществляется в соответствии с частью 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ "Об электронной подписи" и Общим регламентом.

2. Способы обмена сообщениями

2.1. Клиент и Общество осуществляют обмен сообщениями лично в офисе Общества, по почте, по факсу, по телефону, через Интернет и сервисы электронных сообщений.

2.2. Сообщения по почте направляются заказными письмами с уведомлением о вручении.

2.3. Сообщения по факсу направляются после предварительного сообщения об их направлении по телефону. Получатель сообщения обязан подтвердить получение факсимильного сообщения, ясность его содержания и четкость подписи (печати) по телефону.

В случае неясности содержания сообщения или нечеткости подписи (печати), сообщение считается не принятым.

В случае если получатель факсимильного сообщения не смог подтвердить его получение (неполучение) по телефону по причине невозможности связаться с абонентом, он вправе не принимать сообщение.

2.4. При обмене устными сообщениями по телефону Клиент и Общества принимают следующий порядок взаимодействия.

А) Стороны используют номера телефонов Клиента, указанные в Анкете, и номера телефонов Общества, указанные на ее официальном сайте или о которых Общество дополнительно уведомляет Клиента.

Б) При получении телефонного вызова контактное лицо Общества называет себя. Если имя представившегося не известно Клиенту, он должен заявить об этом и потребовать вызова известного ему контактного лица. Риски обмена информацией с неизвестным Клиенту лицом несет Клиент. При отсутствии контактного лица, известного Клиенту, такое лицо может быть представлено Клиенту только начальником клиентского отдела либо руководством Общества.

В) При обмене устными сообщениями по телефону уполномоченное лицо Клиента называет:

- Полное наименование (ФИО) Клиента;
- Полное наименование (ФИО) уполномоченного лица Клиента;
- Номер Договора в соответствии с той торговой системой, в которой Клиент намерен осуществить операцию;
- Кодовое слово или иные идентифицирующие признаки Клиента, ранее согласованные Сторонами, и, в частности, указанные Клиентом в Анкете/Заявлении.

Клиент признает, что контактное лицо Общества идентифицирует уполномоченное лицо Клиента по указанным выше признакам. В случае неправомерного использования Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) или иным лицом идентифицирующих признаков Клиента, Общество не несет ответственности перед Клиентом за неправомерные действия лица, передавшего или принявшего сообщение от имени Клиента.

Г) Контактное лицо Общества проверяет данные, указанные уполномоченным лицом Клиента, на соответствие данным, указанным в Анкете/Заявлении и иных документах, ранее предоставленных Клиентом в Общество.

Д) Если соответствие не подтверждается, контактное лицо Общества сообщает об этом абоненту, называет текущую дату и просит повторить указанные данные. Если соответствие не подтверждается повторно, контактное лицо Общества прекращает контакт.

Е) В случае сомнений контактного лица Общества, принимающего сообщение, в правомочности лица, подающего сообщение, или подозрений на утечку (компрометацию) кодового слова или иных идентифицирующих признаков Клиента, ранее согласованных Сторонами, он имеет право провести дополнительную идентификацию Клиента. Дополнительная идентификация осуществляется путем устного запроса у лица, подающего сообщение, следующей информации – всей целиком или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение контактного лица Общества:

- информации о Клиентском счете;
- любой другой информации, позволяющей однозначно считать лицо, подающее сообщение, Клиентом Общества (уполномоченным лицом Клиента).

Ж) Если соответствие подтверждается, контактное лицо Общества принимает запрос или сообщение уполномоченного лица Клиента.

З) При ответе на запрос контактное лицо Общества обязано повторить информацию, сообщаемую Клиенту, по его требованию.

И) При получении сообщения контактное лицо Общества обязано повторить сообщение Клиента и получить от уполномоченного лица Клиента подтверждение, выраженное словами

«верно», «правильно», «да» или иными, ясно и недвусмысленно обозначающими согласие Клиента с тем, что переданная информация понята правильно.

Поданные по телефону торговые поручения исполняются только при наличии в сообщении всех существенных условий, установленных для поручений данного вида.

К) Клиент и Общество вправе вести автоматическую цифровую или аналоговую запись телефонных переговоров между уполномоченными лицами Сторон в ходе обмена сообщениями. Осуществление такой записи не будет сопровождаться звуковым сигналом или иным предупреждением о начале записи. Стороны вправе ссылаться в дальнейшем на указанную цифровую или аналоговую запись как на обоснованное подтверждение своих действий или обмена сообщениями, факта подачи Клиентом и, соответственно, принятия Обществом поручения.

Л) Клиент и Общество согласны принимать в качестве доказательств содержания сообщений записи телефонных переговоров в аналоговом или цифровом формате, которые могут использоваться при разрешении спорных ситуаций в претензионном порядке или в суде.

Кодовое слово указывается клиентом в Анкете лично в офисе Общества. Кодовое слово также может быть указано Клиентом в электронной Анкете в любое время дистанционно посредством сети Интернет.

Общество обязуется по первому требованию Клиента, а также при наличии сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) кодового слова или иных идентифицирующих признаков Клиента, ранее согласованных Сторонами, незамедлительно приостановить действие идентифицирующего признака и информировать об этом Клиента наиболее быстрым доступным способом.

Срок действия кодового слова или иных идентифицирующих признаков Клиента, ранее согласованных Сторонами определяется Обществом и может быть ей ограничен. По истечении срока действия идентифицирующего признака Клиент имеет право указать новое кодовое слово или иной идентифицирующий признак, согласованный Сторонами.

Ранее выданные Клиенту кодовые таблицы действительны до указания Клиентом кодового слова в соответствии с настоящим пунктом.

2.5. Поручение на отзыв/перевод денежных средств может быть оформлено по телефону исключительно в следующих случаях:

- если поручение на перевод/отзыв денежных средств, поданное в Общество через систему электронного документооборота, заполнено корректно, но отвергнуто системой в результате технического сбоя, либо человеческого фактора на стороне Общества;
- необходимость совершения перевода при одновременном подключении услуги, требующей такого перевода;
- необходимость совершить перевод для поддержания открытых позиций, удержания комиссий, налогов.
- перевод с брокерского счета на счет ДУ, открытый в ООО "УК "ДОХОДЪ". При этом Клиент, подающий поручение на перевод, и учредитель управления, в интересах которого открыт счет ДУ, должен быть одним и тем же лицом.

2.6. Описание порядка подачи торговых поручений через сеть Интернет посредством ИТС размещен на официальном сайте ЗАО «ARQA Technologies» в сети Интернет.

2.7. Электронное поручение, переданное в ИТС с рабочего места Клиента в период рабочей сессии (с момента идентификации системой Клиента и до момента закрытия Клиентом рабочего сеанса путем выхода из системы или отключения оборудования), считается подписанным Клиентом в момент нажатия программной кнопки, инициирующей его передачу Обществу.

2.8. Подписание документов, передаваемых Обществу через Личный кабинет или СЭС,

может осуществляться посредством ЭП, постанавливаемой в соответствующем поле интернет-страницы в Личном кабинете Клиента или СЭС, когда такая возможность предусмотрена программными средствами Личного кабинета или СЭС.

3. Активация способа подписания сообщений усиленной ЭП

3.1. Для активации Клиентом способа подписания сообщений посредством усиленной ЭП Клиенту необходимо пройти процедуру генерации ключа усиленной ЭП и ключа проверки усиленной ЭП (открытый и закрытый ключи), следуя инструкции на сайте Общества.

3.2. Открытый и закрытый ключи хранятся в одном файле – контейнере ключей Клиента (также именуемый – контейнер).

3.3. Контейнер создается на стороне Клиента в его браузере. Общество не генерирует и не получает закрытый ключ. На сервере Общества храниться только открытый ключ. Контейнер также должен быть защищен паролем, который генерируется Клиентом при создании контейнера.

3.4. При открытии Клиенту счета в Обществе контейнер может использоваться Клиентом для подписания документов сразу после его создания. С момента первого использования усиленной ЭП Стороны считаются заключившими соглашение об использовании усиленной ЭП.

3.5. При открытии счета после подписания сообщения усиленной ЭП Клиент может сохранить контейнер из буфера памяти своего браузера (кэш-памяти) на диск или потом создать новый контейнер.

4. Правила и порядок использования ЭП

4.1. Активация способа подписания сообщений посредством sms происходит при первом использовании Клиентом этого способа обмена сообщениями.

4.2. Корректная ЭП является электронной подписью Клиента. Сообщение (электронный документ), сформированный в Личном кабинете и/или в СЭС и подписанный Корректной ЭП, считается подписанным электронной подписью Клиента.

4.3. Все сообщения, направленные Клиентом, полученные Обществом посредством Личного кабинета и/или СЭС и подписанные Корректной ЭП, являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Клиента, и являются основанием для совершения юридически значимых действий Общества.

4.4. Операции, сделки и иные юридически значимые действия, совершенные Обществом на основании сообщений, принятых от Клиента посредством Личного кабинета и/или СЭС, подписанные Корректной ЭП, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям операций и иных действий, совершенных Обществом на основании документов, направленных Клиентом Общества на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента, и не могут быть оспорены ни Обществом, ни Клиентом на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

4.5. Выписки из электронных журналов, лог-файлов, электронных баз данных, данные почтовых серверов, копии отправленных электронных писем, протоколов соединений, архивов Электронных документов и других документов, подписанные представителями Общества и/или предоставленные в компетентные органы в электронном виде, являются пригодными и достаточными для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или в суде, третейском суде, государственных и муниципальных органах, иных организациях доказательствами факта, даты, времени доступа Клиента к

Личному кабинету или СЭС, факта и времени направления или не направления запросов Общества, иным лицам, факта получения или не получения Обществом персональных данных из Единой системы идентификации и аутентификации, доказательства факта и результатов обработки электронных запросов к серверным частям электронных систем, доказательства направления Обществом Клиенту кода подтверждения, подписания сообщений с использованием ЭП, а также доказательством содержания сообщений.

4.6. ЭП используется Клиентом для подписания исключительно сообщений, формирование и обмен которыми возможен в Личном кабинете и/или в СЭС.

4.7. Перед подписанием сообщения Клиент обязан ознакомиться с ним и быть согласным с его содержанием в полном объеме. Клиент не вправе предъявлять претензии к содержанию сообщения после его подписания ЭП.

4.8. Для подписания сформированного сообщения посредством простой ЭП, Клиент запрашивает у Общества код подтверждения путем нажатия соответствующей программной кнопки в Личном кабинете или осуществляя ввод специального сообщения в СЭС.

4.9. При получении соответствующего запроса от Клиента Общество направляет на номер мобильного телефона Клиента sms-сообщение, содержащее уникальный код подтверждения, который Клиент может использовать для подписания сообщения посредством простой ЭП, а также данные операций, которые Клиент собирается совершить.

4.10. Клиент обязан обеспечить отсутствие доступа третьих лиц к мобильному телефону, на который Обществу направляется код подтверждения посредством sms-сообщения.

4.11. Перед подписанием сообщения простой ЭП Клиент обязан сверить данные операций, которые он собирается совершить, с данными, указанными в sms-сообщении. В случае несоответствия указанных данных Клиент не должен подтверждать сформированные сообщения.

4.12. Для подписания сформированного сообщения посредством простой ЭП, после получения на номер мобильного телефона кода подтверждения и сверки данных операций, Клиент вводит полученный код подтверждения в специальное поле в Личном кабинете или в СЭС и нажимает соответствующую программную кнопку, необходимую для отправки подписанного сообщения в Общество.

4.13. С момента нажатия Клиентом соответствующей программной кнопки, подписанный Клиентом электронный документ считается направленным Обществу.

4.14. Приняв сообщение, Общество осуществляет проверку ЭП на соответствие коду подтверждения, отправленному на номер мобильного телефона Клиента.

4.15. В случае если сообщение подписано Некорректной ЭП, оно не принимается и/или не исполняется Обществом. Такие сообщения считаются неподписанными, не являются документами и не имеют юридической силы.

4.16. Сообщение считается подписанным ЭП, если оно получено Обществом и содержит Корректную ЭП.

4.17. Иные права и обязанности, а также ответственность Общества и Клиента друг перед другом регулируются условиями того договора, при исполнении которого осуществляется обмен сообщениями.

5. Особенности обмена сообщениями при выполнении Общества полномочий агента по выдаче, обмену и погашению инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов (ПИФ)

5.1. Настоящая статья устанавливает правила, регулирующие отношения сторон,

возникающие в связи с осуществлением Обществом полномочий агента доверительного управляющего ПИФ (принципала), направленные на прием Обществом заявок инвесторов или уполномоченных лиц биржевых ПИФ на приобретение, обмен и погашение инвестиционных паев (далее также – заявки по паям).

5.2. Иные положения настоящих Условий регулируют отношения сторон, определенных настоящей статьёй, если эти отношения не урегулированы положениями настоящей статьи и не противоречат правилам доверительного управления соответствующего ПИФ (далее также – правила ПИФ), законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам Банка России.

5.3. Заявки по паям могут быть поданы инвесторами, номинальными держателями, уполномоченными лицами биржевых ПИФ лично или через их представителей в пунктах приема заявок, открытых согласно правилам ПИФ.

5.4. Заявки по паям могут быть направлены в Общество инвестором, номинальным держателем в интересах инвестора, или уполномоченным лицом биржевого ПИФ посредством электронной связи в форме электронных документов при одновременном соблюдении следующих условий.

5.4.1. Соблюдены положения законодательства, устанавливающего требования к идентификации лиц и иностранных структур без образования юридического лица, являющихся клиентами Общества как организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

5.4.2. Лицо, направившее заявку по паям, является участником системы электронного документооборота (далее также – ЭДО):

организованной Обществом как агентом и принципалом в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации и соглашением об ЭДО, используя при этом усиленную ЭП, либо

организованной Обществом, используя при этом аналог собственноручной подписи (простую ЭП).

5.4.3. Заявка по паям направлена в виде электронного документа, созданного в ЛК путем заполнения электронных форм либо посредством присоединения к сообщению заполненного электронного документа (электронных документов, требующихся для выполнения заявки).

5.4.4. Заявка по паям заверена простой или усиленной ЭП инвестора - физического лица либо усиленной ЭП инвестора – юридического лица, в том числе номинального держателя, или уполномоченного лица биржевого ПИФ. В случае необходимости использования усиленной ЭП, сертификаты такой подписи выдаются лицом, осуществляющим функции удостоверяющего центра в соответствии с соглашением об ЭДО.

5.5. Заявки по паям могут быть направлены в Общество номинальным держателем в интересах инвестора посредством электронной связи в форме электронной копии, заверенной усиленной ЭП номинального держателя, при одновременном соблюдении следующих условий:

выполнено условие подпункта 5.4.1. настоящей статьи;

номинальный держатель направляет заявки по паям по системе ЭДО, участниками (пользователями) которой являются данный номинальный держатель, Общество и принципал (далее также – участники ЭДО), в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, правилами соответствующего ПИФ и соглашением (соглашениями) об ЭДО, заключенным между участниками ЭДО (далее также – соглашение об ЭДО);

заявка по паям направлена в форме электронной копии в формате, который предусмотрен соглашением об ЭДО;

заявка по паям подписана усиленной ЭП номинального держателя, подающего заявку,

сертификат ключа проверки которой выдан лицом, осуществляющим функции удостоверяющего центра в соответствии с соглашением об ЭДО.

5.6. Направление заявки по паям в электронной форме, а также иных документов, требующихся для выполнения заявки, осуществляется через ЛК (пункт 1.1 Условий).

5.7. Датой и временем приема заявки по паям, поданной посредством электронной связи и подписанной простой ЭП, считается дата и время получения Обществом электронного документа.

5.8. Датой и временем получения Обществом заявки по паям, поданной посредством электронной связи и подписанной усиленной ЭП, считается дата и время получения адресантом подтверждения о ее поступлении в Общество.

5.9. В случае отказа в приеме заявки по паям, поданной посредством электронной связи, на основаниях, предусмотренных правилами ПИФ и (или) законодательством Российской Федерации, мотивированный отказ направляется Обществом в форме электронного документа, подписанного ЭП того же вида, что и соответствующая заявка, и тем же средством электронной связи.

6. Ограничение ответственности

6.1. Общество не несет ответственности в случае указания Клиентом номера мобильного телефона, адреса электронной почты (e-mail), владельцем (абонентом) которых Клиент не является, а также в случае доступа третьих лиц к электронной почте и/или мобильному телефону, указанному Клиентом.

6.2. Общество не несет ответственности и не осуществляет устранение неисправностей, возникших по вине оператора связи или в связи с выходом из строя оборудования, а также в связи со сбоями во всех системах, линиях связи и иных коммуникаций, через которые происходит передача информации.

6.3. Общество не несет ответственности за возникновение сбоев и ошибок в работе Личного кабинета и/или СЭС, за потери и повреждение данных, связанные с использованием Личного кабинета и/или СЭС.

6.4. Общество не несет ответственности за возможные убытки, причиненные Клиенту в связи с использованием Личного кабинета и/или СЭС, в том числе за возможные убытки, возникшие в результате исполнения Обществом Электронных документов, подписанных ЭП Клиента.

6.5. Общество не несет ответственности за недоставку sms-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом, в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Общества.

6.6. Общество не несет ответственности за возможные убытки, причиненные Клиенту вследствие допуска третьих лиц к использованию номера мобильного телефона, утраты номера мобильного телефона или какого-либо Кода подтверждения.

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

6.8. Клиент самостоятельно несет ответственность за поддержку функций текстовых sms-сообщений на номере мобильного телефона, а также подписку на услугу sms-сообщений у оператора сотовой связи.



Пронумеровано, прошито
и скреплено печатью 9

(*альбом*)

лист *об*

Генеральный директор
АО Актив

Марков Я.Г.



Марков

