

Соглашение об электронном документообороте

Акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах – Инвестиции», именуемое в дальнейшем «**Управляющая компания**», и

физическое лицо, отвечающее следующим требованиям:

- физическое лицо является полностью дееспособным гражданином Российской Федерации, достигшим 18-летнего возраста;
- физическое лицо не намеревается действовать к выгоде другого лица при проведении сделок и иных операций;
- физическое лицо не имеет бенефициарного владельца – стороннего физического лица на момент заключения Соглашения;
- физическое лицо в отношениях с Управляющей компанией действует лично, без участия представителя.

и именуемое в дальнейшем «**Клиент**»,

совместно именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящее соглашение (далее – Соглашение) по правилам, предусмотренным п. 1 ст. 428 ГК РФ, о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Для целей Соглашения используются следующие термины и сокращения:

Аутентификация – процесс сопоставления введенных Клиентом Аутентификационных данных, по результатам которого определяется наличие у Клиента права получения доступа Личному кабинету.

Аутентификационные данные — уникальные имя пользователя (Логин), пароль и код подтверждения, получаемый в SMS-сообщении, используемые для получения доступа к Личному кабинету и совершения операций.

Договор ДУ – договор доверительного управления ценными бумагами, в том числе договор доверительного управления с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета (ИИС), заключенный между Управляющей компанией и Клиентом, а также договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом, заключаемый путем приобретения инвестиционных паев соответствующего фонда.

Идентификация – установление личности Клиента для активации (получения клиентом использования) Сервисов удаленного обслуживания. Идентификация осуществляется при личном обращении в Управляющую компанию на основании документа, удостоверяющего личность Клиента, или путем заполнения специальных форм на электронных ресурсах Управляющей компании, или путем прохождения клиентом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании подтвержденной учетной записи на портале «ГОСУСЛУГИ».

Инвестиционные паи - инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющей компании.

Инвестиционный портфель – совокупность активов Клиента, находящихся в доверительном управлении Управляющей компании по договору (договорам ДУ), а также принадлежащих Клиенту Инвестиционных паев.

Клиент – физическое лицо, заключившее или имеющее намерение заключить с Управляющей компанией, в том числе удаленно с использованием Личного кабинета:

- договор доверительного управления ценными бумагами
и/или
- договор доверительного управления ценными бумагами с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета
и/или
- договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом путем приобретения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющей компании.

Компрометация – факт доступа постороннего лица к защищаемой информации.

Личный кабинет (сервис «Личный кабинет») – один из Сервисов удаленного обслуживания, представляющий собой автоматизированную защищенную систему дистанционного

обслуживания Клиента через Официальный сайт Управляющей компании в сети Интернет, расположенную по адресу ra.ingosinvest.ru;

Логин – адрес электронной почты, указанный Клиентом при получении доступа к Сервисам удаленного обслуживания, либо привязанный к подтвержденной учетной записи в ЕСИА на портале «ГОСУСЛУГИ».

Номер для активации - номер телефона, указанный Клиентом при получении доступа к Сервисам удаленного обслуживания, либо привязанный к подтвержденной учетной записи в ЕСИА на портале «ГОСУСЛУГИ», предназначенный для отправки Одноразовых паролей Клиенту.

Одноразовый пароль - пароль одноразового использования, направляемый Клиенту Управляющей компанией в SMS-сообщении на Номер для активации и используемый для Аутентификации Клиента, в том числе при совершении онлайн-операций.

Официальный сайт Управляющей компании (Сайт) - сайт Управляющей компании в сети Интернет www.ingosinvest.ru.

Постоянный пароль – пароль многократного использования, устанавливаемый Клиентом при получении им доступа к Личному кабинету и используемый Управляющей компанией для Аутентификации Клиента при входе Клиента в Личный кабинет. Наряду с Постоянным паролем при каждом последующем входе в Личный кабинет Клиент использует Одноразовый пароль.

ПИФ – паевой инвестиционный фонд под управлением Управляющей компании.

Простая электронная подпись (ПЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. Для целей настоящего Соглашения использование Клиентом кода из SMS-сообщения, полученного Клиентом на Номер для активации, в случаях и порядке, предусмотренных Соглашением, подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом.

Сервисы удаленного обслуживания – Личный кабинет и одностраничные сайты в сети Интернет (Посадочные страницы), позволяющие Клиенту осуществлять удаленное заключение Договоров ДУ

Онлайн-операции – операции, совершаемые с использованием Сервисов удаленного доступа.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

В соответствии с Соглашением Стороны определяют порядок и условия использования Клиентом Сервисов удаленного обслуживания в целях совершения онлайн-операций, а также предоставления Клиентом документов (информации), необходимых для обслуживания Клиента (заключения и исполнения Договоров ДУ). Онлайн-операции совершаются с использованием Сервисов удаленного обслуживания только при одновременном наличии технической и юридической возможности¹.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. При прохождении Идентификации в целях получения доступа к Сервисам удаленного обслуживания при личном обращении в Управляющую компанию Клиент знакомится с Соглашением и подписывает его (присоединяется к нему).

При прохождении Идентификации в целях получения доступа к Сервисам удаленного обслуживания удаленно Клиент знакомится с Соглашением, размещенным на Сайте или Посадочной странице, и подтверждает свое согласие с условиями настоящего Соглашения путем его подписания вместе с иными документами, необходимыми для получения доступа к Сервисам электронного обслуживания, простой электронной подписью.

В случае, если Клиент не согласен с условиями Соглашения, доступ к Личному кабинету не предоставляется. В указанном случае любые действия (документы), требующие подписания со стороны Клиента, совершаются Клиентом путем оформления, подписания и направления (предоставления) в Управляющую компанию документов на бумажном носителе в соответствии с порядком, установленным Договором ДУ (в том числе правилами доверительного управления ПИФ). Присоединение к Соглашению является обязательным условием совершения любых онлайн-операций.

4. УСЛОВИЯ РАБОТЫ С СЕРВИСАМИ УДАЛЕННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.1. Активация Сервисов удаленного обслуживания производится после прохождения Клиентом процедуры Идентификации. Предоставление доступа к Личному кабинету (за исключением автоматического входа в Личный кабинет после совершения операций на Посадочной странице) осуществляется при условии успешной Аутентификации.

4.2. Заключая настоящее Соглашение, Клиент подтверждает свое согласие с тем, что информация, размещаемая Управляющей компанией в Личном кабинете и на Посадочных

страницах, носит исключительно информационный (справочный) характер и не может расцениваться как:

- официальная информация из реестра владельцев инвестиционных паев, подтверждающая наличие на счете определенного количества Инвестиционных паев и осуществление операций с Инвестиционными паями;

- официальный отчет о деятельности Управляющей компании по Договору ДУ, подтверждающий состав и структуру активов, находящихся в доверительном управлении, операции, осуществляемые с активами и/или иную информацию, размещаемую Управляющей компанией в Личном кабинете;

- официальное опубликование (раскрытие) информации о деятельности Управляющей компании ПИФ, осуществляемое в соответствии с требованиями законодательства об инвестиционных фондах и нормативных актов Банка России.

Управляющая компания прилагает все доступные усилия для обеспечения полноты, достоверности и актуальности информации, размещаемой в Личном кабинете и на Посадочных страницах, однако в связи с особенностями осуществления внутреннего учета Управляющей компании размещаемая информация в отдельные периоды времени может некорректно отражать состояние Инвестиционного портфеля или статус расчетов по сделкам на соответствующую дату. Для проверки актуальности и достоверности полученной с использованием Личного кабинета информации Клиент должен обратиться в Управляющую компанию или к Регистратору (применительно к информации об инвестиционных паях, учтенных на лицевых счетах Клиента) с официальным запросом или использовать отчет Управляющей компании, предоставляемый Клиенту в сроки и в порядке, установленные Договорами ДУ (если применимо). С актуальной информацией, подлежащей опубликованию (раскрытию) на Официальном сайте Управляющей компании, Клиенту необходимо знакомиться в соответствующих открытых разделах Сайта.

4.3. В случае начала использования Управляющей компанией сервиса Личный кабинет в целях направления Клиенту в электронном виде официальных отчетов (отчетности), уведомлений, сообщений, предусмотренных Договорами ДУ и нормативными актами Банка России, в настоящее Соглашение будут внесены изменения, устанавливающие виды, сроки и порядок размещения в Личном кабинете соответствующих документов.

5. ЭЛЕКТРОННАЯ ПОДПИСЬ И ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

5.1. Для использования ПЭП с целью совершения операций Клиент должен пройти Идентификацию на Посадочных страницах или Аутентификацию в Личном кабинете.

5.2. Для подписания электронного документа посредством ПЭП Клиент должен ввести Одноразовый пароль (код, полученный в виде SMS-сообщения на Номер для активации) в специальное поле в Личном кабинете или на Посадочной странице. Электронный документ считается подписанным посредством ПЭП с момента успешной проверки ее корректности: ПЭП признается корректной и принадлежащей Клиенту при совпадении ПЭП в виде кода, введенного пользователем в специальное поле Личного кабинета, с кодом, который был отправлен в виде SMS-сообщения на Номер для активации. Стороны признают, что такого совпадения достаточно для того, чтобы удостовериться, в том, что пользователь, который ввел Одноразовый пароль, является Клиентом, указавшим Номер для активации.

5.3. Стороны пришли к соглашению, что корректная ПЭП заменяет и равнозначна собственноручной подписи Клиента. Все электронные документы, подписанные Клиентом, полученные Управляющей компанией, являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Клиента, и являются основанием для совершения Управляющей компанией соответствующих онлайн-операций или иных действий. Такие документы Стороны считают удовлетворяющими требованиям для сделки, совершенной в простой письменной форме, и имеющими ту же юридическую силу, что и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Клиента, в связи с чем не могут быть оспорены ни Клиентом, ни Управляющей компанией только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

При выполнении операций на основании полученных электронных документов, подписанных Клиентом, Управляющая компания не несет ответственности за достоверность и правильность информации, указанной в электронных документах, подписанных Клиентом, при условии подтверждения подлинности ПЭП в электронном документе, подписанном Клиентом.

5.4. Перечень электронных документов, которые могут быть поданы Клиентом с использованием ПЭП, **при наличии технической и юридической возможности:**

- Заявление о заключении договора доверительного управления ценными бумагами;

- Согласие на обработку персональных данных (заявление о внесении изменений в ранее предоставленные Персональные данные, отзыв Согласия на обработку персональных данных);
- Анкета для идентификации Клиента – физического лица в целях реализации требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Анкета для идентификации Клиента – индивидуального предпринимателя в целях реализации требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- Опросный лист для идентификации Клиента - физического лица в целях реализации требований FATCA;
- Форма самосертификации CRS физического лицаⁱⁱ;
- Анкета зарегистрированного физического лица в реестре владельцев инвестиционных паев (в том числе в целях внесения изменений в Анкету);
- Заявление на открытие лицевого счета зарегистрированного лица;
- Заявка на приобретение инвестиционных паев ПИФ;
- Заявка на обмен инвестиционных паев ПИФ;
- Заявка на погашение инвестиционных паев ПИФ.

Юридическая возможность подачи Клиентом документов в электронном виде, подписанных ПЭП, определяется требованиями законодательства и (или) установлением соответствующей возможности в условиях Договора ДУ.

5.5. В случае подписания Клиентом одной ПЭП нескольких связанных между собой электронных документов (пакета электронных документов), каждый из этих электронных документов считается подписанным ПЭП.

5.6. Клиент соглашается с тем, что Управляющая компания не гарантирует бесперебойную работу Сервисов удаленного обслуживания, и при необходимости будет обращаться в офис Управляющей компании для совершения требуемой операции с использованием документов на бумажном носителе. В случае проведения регламентных или ремонтных работ в Личном кабинете информация об этом доводится до Клиента путем размещения в Личном кабинете (при наличии технической возможности) и дополнительно в новостной ленте открытой части Официального сайта Управляющей компании.

5.7. В случае, если отправленный Клиентом электронный документ не прошел проверку на целостность или корректность ПЭП, такой электронный документ не принимается Управляющей компанией к исполнению.

5.8. Управляющая компания не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, или упущенную выгоду Клиента в связи с задержкой или невозможностью передачи электронных документов, если это явилось следствием неработоспособности Личного кабинета, Посадочных страниц, каналов связи либо неправильного функционирования программного обеспечения, используемого Клиентом.

5.9. Учет принятых электронных документов ведется Управляющей компанией в соответствующем архиве электронных документов.

6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Управляющая компания обязуется:

6.1.1. Консультировать Клиента по вопросам функционирования Личного кабинета, Посадочных страниц, использования программных средств, приема/передачи информации и технологии ее обработки.

6.1.2. Направлять Клиенту Одноразовые пароли.

6.1.3. Своевременно информировать Клиента об изменениях настоящего Соглашения путем размещения новой редакции Соглашения в Личном кабинете и на Посадочных страницах, а также дополнительно иными способами (на усмотрение Управляющей компании).

6.1.4. Прилагать все доступные усилия для обеспечения полноты, достоверности и актуальности информации, размещаемой в Личном кабинете и на Посадочных страницах, с учетом ограничений, изложенных в п. 4.2. настоящего Соглашения.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Самостоятельно приобрести оборудование и программно-технические средства, необходимые для использования Сервисов удаленного обслуживания, обеспечить подключение к сети Интернет и поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для использования Сервисов удаленного доступа в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

Сервисы удаленного доступа поддерживают просмотр из браузеров Internet Explorer (версии не ниже 9), Google Chrome (версии 38.0.XXX), Mozilla FireFox (версии 32.0), Opera, Safari, Яндекс.Браузер.

6.2.2. Осуществлять операции через Сервисы удаленного обслуживания только на исправном и проверенном на отсутствие компьютерных вирусов персональном компьютере.

6.2.3. Обеспечить конфиденциальность (в т.ч. не сообщать сотрудникам Управляющей компании) предоставленного Управляющей компанией и выбранного Клиентом пароля, а также секретных кодов (Одноразовых паролей), использовать их лично и только для работы с Сервисами удаленного обслуживания.

6.2.4. Немедленно информировать Управляющую компанию обо всех случаях компрометации Логина, Пароля, Номера для активации: утраты, хищения, несанкционированного использования или наступлении иного события. Порядок действий сторон в случаях Компрометации определен Соглашением об использовании сервиса «Личный кабинет», к которому Клиент присоединяется при подаче заявления на предоставление доступа к сервису «Личный кабинет».

7. ПРАВА СТОРОН

7.1. Управляющая компания имеет право:

7.1.1. Ограничивать и/или приостанавливать доступ к Личному кабинету в случае возникновения подозрений на Компрометацию, а также в случае возникновения необходимости проведения технических работ по обслуживанию сервиса «Личный кабинет».

7.1.2. Осуществлять обновление программного обеспечения для работы Личного кабинета.

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Получать от Управляющей компании необходимую информацию и консультации по вопросам использования Сервисов удаленного обслуживания.

7.2.2. Направлять электронные документы, подписанные ПЭП, при наличии технической и юридической возможности.

8. МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ И БЕЗОПАСНОСТИ

8.1. Клиент понимает и принимает все риски, связанные с использованием ПЭП.

Стороны обязуются соблюдать меры, направленные на обеспечение конфиденциальности и безопасности.

8.2. Стороны считают, что используемые в Сервисах удаленного обслуживания ПЭП достаточны для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в электронном документе. Риски возникновения неблагоприятных последствий в связи с нарушением Клиентом конфиденциальности использования Постоянного пароля и/или ПЭП и информации, необходимой для подключения к Личному кабинету и использования сервиса «Личный кабинет», лежат на Клиенте. Управляющая компания не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае нарушения конфиденциальности Аутентификационных данных и/или ПЭП Клиентом до момента получения Управляющей компанией надлежащего уведомления о Компрометации.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ

9.1. Соглашение заключается бессрочно и действует до момента прекращения предоставления доступа к Сервисам удаленного обслуживания.

9.2. Стороны договорились, что Управляющая компания имеет право вносить изменения и дополнения в настоящее Соглашение в одностороннем порядке. Изменения и дополнения в настоящее Соглашение вносятся путем размещения на Сайте новой редакции Соглашения. Управляющая компания после размещения изменений в Соглашение или новой редакции Соглашения не обязана, но вправе дополнительно информировать Клиента об изменениях и дополнениях, внесенных в Соглашение. Клиент, продолжая пользоваться Личным кабинетом после размещения новой редакции Соглашения, тем самым подтверждает ознакомление и согласие с внесенными изменениями.

В случае несогласия с изменениями, внесенными в настоящее Соглашение, Клиент обязан воздержаться от совершения доступных в Личном кабинете онлайн-операций и направления документов, необходимых для обслуживания Клиента, а также уведомить Управляющую компанию в письменном виде. При наличии технической возможности проведение Клиентом онлайн-операций будет заблокировано Управляющей компанией. Однако Клиент не вправе ссылаться на отсутствие

технической блокировки онлайн-операций и продолжать совершать операции при отсутствии полного и безоговорочного согласия Клиента с условиями (новой редакцией условий) настоящего Соглашения.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Соглашения или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров.

10.2. При отсутствии согласия или в случае невозможности разрешения споров, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

10.3. В целях разрешения разногласий Сторонами используется информация, отраженная в Протоколе соединения, архиве электронных документов, принятых Управляющей компанией и архиве отправленных SMS-сообщений, хранящихся на сервере Управляющей компании.

ⁱ Онлайн-операции приобретения, погашения, обмена инвестиционных паев ПИФ юридически доступны только при наличии соответствующих положений (о возможности подачи заявок в электронной форме) в правилах доверительного управления ПИФ, предусматривающих возможность подачи заявок в электронной форме. До наступления юридической возможности проведения указанных операций техническая возможность их совершения в Личном кабинете не предоставляется.

ⁱⁱ Все вышеперечисленные анкеты и опросные листы могут быть объединены в один или несколько опросных форм на усмотрение Управляющей компании.