Утверждено Приказом

 Генерального директора

ООО «БК РЕГИОН»

(Приказ № БК/71 от 29.06.2023 г.,

вступает в силу с 04.07.2023 г.)

## Регламент

## электронного документооборота

## Системы «Личный кабинет клиента»

## ООО «БК РЕГИОН»

## г. Москва

## 2023 г.

## Термины и определения

**Аккредитованный удостоверяющий центр (Аккредитованный УЦ)** – организация, осуществляющая функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, получившая аккредитацию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**Аутентификация** – процедура, позволяющая подтвердить путём проверки Аутентификационных данных и Кода подтверждения (в случае использования ПЭП) или Усиленной электронной подписи, что лицо, осуществляющего вход в ЛКК, является Пользователем.

**Аутентификационные данные** – Логин и Пароль.

**Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи** – Получатель финансовых услуг или Уполномоченный представитель ПФУ, которому в установленном порядке Удостоверяющим центром (Аккредитованным удостоверяющим центром) выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи (Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи).

**Договор** – соглашение о брокерском обслуживании/соглашение на ведение индивидуального инвестиционного счета.

**Договор ЭДО ЛКК** – договор об электронном документообороте Системы «Личный кабинет клиента» ООО «БК РЕГИОН» на условиях Регламента, заключенный между Получателем финансовых услуг и РЕГИОНОМ, правоотношения сторон по которому возникают с момента присоединения ПФУ к Регламенту.

**Логин (Имя пользователя)** – предназначенная для Аутентификации Пользователя и осуществления им доступа к ЛКК. Логином является адрес Электронной почты.

**Клиент** – физическое лицо или юридическое лицо, заключившее Договор с РЕГИОНОМ.

**Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (Квалифицированный сертификат)** –сертификат ключа проверки электронной подписи,соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, созданный Аккредитованным удостоверяющим центром либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи, и являющийся в связи с этим официальным документом.

**Код подтверждения** – последовательность символов (цифровой или буквенно-цифровой код), позволяющая провести Аутентификацию, а также однозначно идентифицировать лицо, подписывающее Электронный документ. Код подтверждения направляется РЕГИОНОМ на Телефонный номер посредством Сообщения SMS.

**Компрометация телефонного номера** – утрата Пользователем устройства, через которое осуществляется пользование Телефонным номером, или наличие у Пользователя оснований полагать, что третьими лицами получен доступ к его телефонному устройству.

**Компрометация пароля** – обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о возможности несанкционированного использования Пароля третьими лицами, или наличие у Пользователя или РЕГИОНА оснований полагать, что такие обстоятельства существуют.

**Компрометация ключа** **ЭП** – утрата доверия к тому, что используемый Ключ ЭП обеспечивает безопасность информации; констатация Владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование его ключа ЭП неуполномоченными лицами или наличие у него или РЕГИОНА оснований полагать, что такие обстоятельства существуют.

**Ключ электронной подписи (ключ ЭП) –** уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Усиленной электронной подписи в Электронном документе.

**Ключ проверки электронной подписи (ключ проверки ЭП) -** уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности Усиленной электронной подписи.

**Пароль** – комбинация символов, известная только Пользователю и служащая для Аутентификации Пользователя в ЛКК и осуществления доступа к ЛКК.

**Получатель финансовых услуг (ПФУ)** – Клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеревающееся заключить с РЕГИОНОМ Договор и (или) Договор ЭДО ЛКК.

**Пользователь** – Получатель финансовых услуг или Уполномоченный представитель.

**Простая электронная подпись (ПЭП)** - электронная подпись, представленная в виде Кода подтверждения, Логина и Пароля; используется для определения лица, подписывающего Электронный документ, и подтверждает факт формирования электронной подписи Получателем финансовых услуг – физическим лицом или Уполномоченным представителем такого Клиента.

**РЕГИОН** - Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН».

**Регламент удостоверяющего центра (Регламент УЦ)** – документ, разработанный и утвержденный УЦ (Аккредитованным УЦ), обязательный для исполнения любым лицом, вступающим во взаимоотношения с УЦ по выполнению последним функций удостоверяющего центра, предусмотренных Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Регламент удостоверяющего центра размещается на сайте УЦ (Аккредитованного УЦ) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**Регламент** – настоящий Регламент электронного документооборота Системы «Личный кабинет клиента» ООО «БК РЕГИОН». Текст Регламента размещается на сайте РЕГИОНА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат)** – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные Удостоверяющим центром и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

**Сессия (период доступа)** – промежуток времени в течение которого Пользователь вправе использовать функционал ЛКК без повторного прохождения Аутентификации.

**Система «Личный кабинет клиента» (ЛКК)** – корпоративная информационная система ООО «БК РЕГИОН», расположенная на сайте РЕГИОНА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предназначенная для электронного документооборота между РЕГИОНОМ и Клиентом через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» и обмена информацией.

Доступ в ЛКК осуществляется с любого компьютера или иного устройства, имеющего доступ в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», с применением процедуры Аутентификации.

**Сообщение SMS** – текстовое сообщение, предназначенное для передачи по сети сотовой связи на Телефонный номер.

**Средство криптографической защиты информации (СКЗИ)** - шифровальное (криптографическое) средство, используемое для реализации следующих функций - создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи и имеющее подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ.

**Сторона(ы)** – соответственно одна из сторон и обе стороны Договора ЭДО ЛКК.

**Телефонный номер** – абонентский номер Пользователя-физического лица, предоставленный оператором сотовой связи, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации, указанный Пользователем в заявлении по форме Приложения №1 или Приложения № 1а к Регламенту для получения Сообщений SMS при взаимодействии с РЕГИОНОМ в рамках Регламента.

**Удостоверяющий центр (УЦ)** - Удостоверяющий центр «e-Notary» АО «Сигнал-КОМ».

**Уполномоченное лицо удостоверяющего центра** – физическое лицо, являющееся сотрудником Удостоверяющего центра (Аккредитованного удостоверяющего центра) и наделенное Удостоверяющим центром (Аккредитованным удостоверяющим центром) полномочиями по заверению от лица Удостоверяющего центра (Аккредитованного удостоверяющего центра) сертификатов ключей проверки подписей и списков отозванных сертификатов.

**Уполномоченный представитель** – физическое лицо, имеющее полномочия (права) совершать от имени Участника ЭДО действия, предусмотренные настоящим Регламентом. В тексте настоящего Регламента во всех случаях подразумевается, что любые действия от имени Получателя финансовых услуг осуществляют только Получатель финансовых услуг или его Уполномоченный представитель. Для случаев, когда Получателем финансовых услуг выступает физическое лицо, Уполномоченным представителем такого Клиента может быть только физическое лицо.

**Усиленная неквалифицированная электронная подпись (НЭП)** - электронная подпись, которая:

1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;

2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;

3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;

4) создается с использованием средств электронной подписи.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)** – электронная подпись, которая соответствует всем признакам Усиленной неквалифицированной электронной подписи и следующим дополнительным признакам:

1) ключ проверки электронной подписи указан в Квалифицированном сертификате;

2) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ.

**Усиленная электронная подпись** – Усиленная неквалифицированная электронная подпись и Усиленная квалифицированная электронная подпись.

**Участники ЭДО** – РЕГИОН и Пользователи, осуществляющие обмен информацией в электронной форме с использованием ЭП.

**Федеральный закон № 63-ФЗ** - Федеральный закон от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

**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.

**Электронная почта** – адрес электронной почты Пользователя, указанный в заявлении по форме Приложения №1 или Приложения №1а.

**Электронный документ (ЭД)** – сообщение (документ), в котором информация представлена в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, и соответствует установленному формату. Форма отображения информации в Электронном документе может отличаться от формы отображения информации в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от типовой формы данного документа на бумажном носителе, используемой при обслуживании ПФУ РЕГИОНОМ, при этом Электронный документ должен содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные для документа данного вида законодательством Российской Федерации, и/или установленные РЕГИОНОМ, и/или предусмотренные Договором, заключенным между Клиентом и РЕГИОНОМ.

**Электронный журнал** – взаимосвязанный набор электронных записей, отражающих последовательность действий с ЭД в ЛКК, в том числе содержащий дату, время и содержание операций, производимых в ЛКК.

Иные термины и определения, специально не определенные в Регламенте, используются в значениях, установленных Договором, Федеральным законом № 63-ФЗ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## Общие положения

* 1. Регламент определяет порядок и условия осуществления Участниками ЭДО электронного документооборота через ЛКК, использования Участниками ЭДО электронной подписи, определяет процедуры регистрации и авторизации Пользователя в ЛКК, и другие условия электронного документооборота.
	2. Регламент публикуется на официальном сайте ООО «БК РЕГИОН» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: region.broker [.](file:///P%3A%5Cprofiles%5Cpolikanov%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CTemporary%20Internet%20Files%5CContent.IE5%5C330KHXEQ%5C)
	3. Правовое регулирование отношений в области использования Участниками ЭДО электронного документооборота осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 63-ФЗ, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Регламентом и заключенными между Участниками ЭДО Договорами.
	4. Регламент является договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
	5. Присоединение Получателя финансовых услуг к Регламенту осуществляется способами, указанными в пунктах 1.5.1. и 1.5.1. Регламента.

1.5.1. ПФУ-юридические лица, а также ПФУ-физические лица могут присоединиться к Регламенту путем подписания и предоставления в РЕГИОН заявления по форме Приложения № 1 (для юридических лиц) или Приложения № 1а (для физических лиц) к Регламенту.

1.5.2. ПФУ-физические лица могут присоединиться к Регламенту путем совершения ПФУ конклюдентных действий, одновременно с осуществлением первичной авторизации ПФУ в ЛКК (получением доступа к ЛКК) в соответствии с пунктом 2.1. Регламента. В указанном случае переход по ссылке, предоставленной РЕГИОНОМ, а также осуществление ПФУ иных действий, указанных в пункте 2.1. Регламента, в том числе первичное установление Пароля, ввод и отправка Кода подтверждения, будет считаться достаточным для полного и безоговорочного присоединением к Регламенту.

В случае присоединения к Регламенту ПФУ-физического лица способом, указанным в пункте 1.5.2. Регламента:

 - в целях заключения и исполнения Договора ЭДО ЛКК коммуникации с таким ПФУ осуществляются с использованием в качестве Электронной почты и Телефонного номера соответственно адреса электронной почты и номера телефона такого ПФУ, указанных в анкете, предоставленной РЕГИОНУ в соответствии с условиями Договора. Электронная почта и Телефонный номер такого ПФУ могут быть изменены в соответствии с пунктом 1.7 Регламента.

 - подписание Электронных документов в ЛКК для такого лица возможно только с использованием Простой электронной подписи. ПФУ-физическое лицо, ранее присоединившееся к Регламенту способом, указанным в пункте 1.5.2. и имеющее намерение использовать для подписания Электронных документов Усиленную электронную подпись направляют в РЕГИОН заявление по форме Приложения №1а.

* 1. Совершение ПФУ действий, указанных в пунктах 1.5.1. и 1.5.2. означает полное принятие со стороны ПФУ условий Регламента, включая все приложения к нему.
	2. Вне зависимости от способа присоединения к Регламенту сведения об Электронной почте и Телефонном номере ПФУ и Уполномоченного представителя, а также список Уполномоченных представителей и объем прав, предоставленных каждому Уполномоченному представителю, могут быть установлены или изменены путём направления в РЕГИОН соответствующих заявлений по формам Приложений №1 или 1а. Указанные в таких заявлении сведения (измененные сведения) признаются действительными для сторон Договора ЭДО ЛКК с момента принятия РЕГИОНОМ такого заявления и проставления РЕГИОНОМ соответствующей отметки о его принятии.
	3. Присоединение Получателя финансовых услуг к Регламенту означает заключение между РЕГИОНОМ и Получателем финансовых услуг Договора ЭДО ЛКК.
	4. При присоединении Получателя финансовых услугк Регламенту к отношениям Сторон по заключенному между РЕГИОНОМ и Получателем финансовых услуг Договору ЭДО ЛКК не применяются положения иных ранее заключенных договоров, регулирующих порядок электронного документооборота между Получателя финансовых услуг и РЕГИОНОМ (при наличии таких договоров).
	5. ПФУ и Уполномоченный представитель предоставляют РЕГИОНУ согласия на обработку персональных данных (по формам, утверждённым Приказом Генерального директора РЕГИОНА) соответственно ПФУ до заключения Договора ЭДО ЛКК, а Уполномоченный представитель до предоставления доступа в ЛКК.
1. **Процедура получения доступа в ЛКК**
	1. Для доступа ПФУ в ЛКК РЕГИОН отправляет на Электронную почту ПФУ уникальную ссылку с ограниченным сроком действия, при переходе по которой ПФУ устанавливает Пароль. ПФУ подтверждает установление Пароля путём ввода в соответствующее поле Кода подтверждения, направленного ему посредством Сообщения SMS, либо Усиленной электронной подписью. Логином является адрес Электронной почты. В дальнейшем право доступа в ЛКК предоставляется при введении ПФУ в специальных полях Логина и Пароля, Кода подтверждения или Усиленной электронной подписи и осуществлении их успешной Аутентификации.
	2. С момента выполнения ПФУ всех действий, указанных в пункте 2.1. Регламента:

- доступ в ЛКК считается предоставленным;

- в случае, указанном в пункте 1.5.2. Регламента, Договор ЭДО ЛКК считается заключенным.

* 1. Предоставление доступа в ЛКК Уполномоченному представителю ПФУ осуществляется в порядке, аналогичном изложенному в пункте 2.1. Регламента, при условии направления Получателем финансовых услуг в РЕГИОН заявлений в соответствии с пунктом 1.7. Регламента. С момента выполнения Уполномоченным представителем всех действий, указанных в пункте 2.1. Регламента, доступ в ЛКК Уполномоченному представителю считается предоставленным.
	2. При предоставлении ПФУ своим Уполномоченным представителям доступа в ЛКК, ПФУ может установить своим Уполномоченным представителям следующие режимы доступа к функционалу ЛКК:

 1. «полный доступ» - использования всего функционала ЛКК, в том числе возможность формировать ЭД и подписывать их Электронной подписью;

 2. «просмотровый режим» - использование всего функционала ЛКК без права подписывать ЭД Электронной подписью.

Полномочия Уполномоченного представителя на подписание ЭД Электронной подписью должны быть подтверждены надлежащим образом оформленной доверенностью, выданной ПФУ.

* 1. Уполномоченный представитель для осуществления действий от имени ПФУ в ЛКК не вправе использовать Аутентификационные данные Клиента.
	2. Уполномоченный представитель обязан соблюдать условия настоящего Регламента, как если бы он являлся ПФУ, за исключением прав и обязанностей, которые неразрывно связаны с ПФУ, и по этой причине не могут быть переданы другим лицам.
	3. Пользователь обязуется обеспечить хранение своих Аутентификационных данных способом, обеспечивающим их недоступность для третьих лиц, а также немедленно уведомлять РЕГИОН одним из способов, предусмотренных Договором для обмена сообщениями, о подозрении, что Аутентификационные данные могут быть известны и/или использованы третьими лицами. В случае Компрометации пароля или при подозрении на Компрометацию пароля Пользователь обязуется незамедлительно установить новый Пароль.
	4. При использовании ЛКК Пользователь вправе изменить Пароль. Пользователь подтверждает изменение Пароля путём ввода в соответствующее поле Кода подтверждения, направленного ему посредством Сообщения SMS.
	5. Участники ЭДО признают и подтверждают, что:

 - Успешная Аутентификация Пользователя на основании Логина и Пароля, а также ввода и отправки Кода подтверждения или Усиленной электронной подписи являются достоверными и достаточными доказательствами входа Пользователя в ЛКК;

 - выписки из электронных журналов (журнал операций, реестр электронных подписей и иные), лог-файлов, электронных баз данных, данные почтовых серверов, копии отправленных электронных писем, протоколов соединений, архивов Электронных документов и других документов, подписанные РЕГИОНОМ и/или предоставленные в компетентные органы в электронном виде, являются достоверными и достаточными доказательствами для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или в суде, подтверждающими дату, время Авторизации Клиента в ЛКК, факт и время направления или не направления запросов РЕГИОНУ, иным лицам, подписания Электронных документов с использованием ЭП, доказательством содержания Электронных документов, а также доказательством иных фактов, имеющих значение в связи с исполнением Регламента.

* 1. ПФУ признает и подтверждает, что, присоединяясь к Регламенту любым из способов указанных в пункте 1.5., он был уведомлен о рисках, связанных с использованием ЭП при подписании Электронных документов и передаче таких документов по защищенным и/или открытым каналам связи, путём ознакомления с приложением №26 к Договору (Уведомление о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации и защите информации от воздействия вредоносных кодов), согласен с указанными рисками и принимает их на себя в полном объеме.
	2. Максимальное время Сессии (периода доступа) в ЛКК устанавливается РЕГИОНОМ.
1. **Удостоверяющий центр (Аккредитованный удостоверяющий центр) и сертификаты (квалифицированные сертификаты) ключей проверки Усиленной электронной подписи**

3.1. При организации и функционировании электронного документооборота ЛКК применяются (а) Сертификаты ключей проверки подписей, изданные Удостоверяющим центром «e-Notary» АО «Сигнал-КОМ», выдачу которых осуществляет Общество с ограниченной ответственностью «Центр информационных технологий «РЕГИОН» (сокращенное наименование: ООО «ЦИТ «РЕГИОН»», ОГРН 1127747132138, ИНН 7706784423 г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 21, помещ. А21, ком. 28) на основании договора между ООО «ЦИТ «РЕГИОН»» и АО «Сигнал-КОМ» об организации Инфраструктуры Открытых Ключей (PKI) ООО «ЦИТ «РЕГИОН»» на базе Удостоверяющего центра «e-Notary» АО «Сигнал-КОМ»; (б) Квалифицированные сертификаты ключа проверки электронной подписи, выданные Аккредитованным удостоверяющим центром.

3.2. Пользователи обязаны самостоятельно ознакомиться с Регламентом удостоверяющего центра «e-Notary» АО «Сигнал-КОМ», расположенным на официальном сайте Удостоверяющего центра «e-Notary» АО «Сигнал-КОМ» в сети «Интернет» по адресу: <https://www.e-notary.ru/info/reglament/>. Пользователи несут ответственность за нарушение условий Регламента Удостоверяющего центра.

3.3. Сертификат признается изданным Удостоверяющим центром, если подтверждена подлинность Электронной подписи этого сертификата, сделанной Уполномоченным лицом удостоверяющего центра.

3.4. Квалифицированный сертификат признается изданным Аккредитованным удостоверяющим центром, если подтверждена подлинность электронной подписи этого сертификата, сделанной Уполномоченным лицом удостоверяющего центра.

3.5. Идентификационные данные, занесенные в поле «Субъект» (Subject Name) Сертификата или Квалифицированного сертификата, однозначно идентифицируют Владельца сертификата ключа проверки электронной подписи и соответствуют идентификационным данным Владельца сертификата ключа проверки электронной подписи.

3.6. Порядок регистрации Уполномоченных представителей, изготовления сертификатов/квалифицированных сертификатов, замены ключей, отзыва сертификатов/квалифицированных сертификатов устанавливается в соответствующих документах УЦ (Аккредитованного УЦ), являющихся обязательными для Участников ЭДО.

3.7. ПФУ путем присоединения к Регламенту уполномочивает (в соответствии с пунктами 1 и 4 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации) РЕГИОН быть представителем ПФУ во взаимоотношениях с ООО «ЦИТ «РЕГИОН»» по вопросам оформления и выдачи ПФУ и его Уполномоченному представителю сертификата ключа проверки электронной подписи, а также по вопросам отзыва сертификата ключа проверки электронной подписи, выданного ПФУ или его Уполномоченному представителю, с правом:

- предоставлять документы и сведения, необходимые для получения Пользователями сертификата ключа проверки электронной подписи, в том числе, но не ограничиваясь, предоставить заявление на изготовление сертификата ключа проверки электронной подписи (по форме Приложения № 2 к Регламенту - для юридических лиц, или по форме Приложения № 2а к Регламенту - для физических лиц);

- предоставлять документы и сведения, необходимые для отзыва сертификата ключа проверки электронной подписи, путем предоставления заявления об отзыве сертификата ключа проверки электронной подписи (по форме Приложения №3 к Регламенту), подписанного Пользователем;

- совершать иные фактические и юридические действия, связанные с выполнением полномочий, указанных в настоящем пункте Регламента.

Полномочия, указанные в настоящем пункте Регламента, действуют в течение срока действия Договора ЭДО ЛКК.

1. **Порядок формирования и проверки электронной подписи, условия равнозначности электронной подписи собственноручной**

4.1. Все документы в ЛКК подписываются Электронными подписями ПФУ или Уполномоченных представителей.

4.2. Перед подписанием Электронного документа Пользователь обязан ознакомиться с ним и быть согласным с его содержанием в полном объеме. Пользователь не вправе предъявлять претензии к содержанию Электронного документа после его подписания Электронной подписью.

4.3. При подписании Электронных документов Участники ЭДО используют ПЭП, НЭП и УКЭП. При этом ПЭП вправе использовать только ПФУ – физические лица или их Уполномоченные представители.

4.4. Для формирования и проверки Усиленной электронной подписи в ЛКК используется СКЗИ, имеющее сертификаты соответствия федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

4.5. Формирование Усиленной электронной подписи Электронного документа может быть осуществлено только физическим лицом - Владельцем сертификата ключа проверки подписи, Ключ электронной подписи которого действует на момент формирования Электронной подписи Электронного документа.

4.6. Ключ Усиленной электронной подписи действует на определенный момент времени, если Сертификат/Квалифицированный сертификат, соответствующий данному ключу ЭП, действует на данный момент времени.

4.7. Сертификат/Квалифицированный сертификат действует определенный период времени, если наступил момент начала его действия; не истек срок его действия; он не аннулирован (не отозван); подтверждена подлинность (корректность) Электронной подписи Уполномоченного лица удостоверяющего центра в данном Сертификате/Квалифицированном сертификате.

4.8. Сертификат/Квалифицированный сертификат считается аннулированным (отозванным) с момента публикации УЦ (Аккредитованным УЦ) списка отозванных сертификатов, в котором содержится серийный номер данного Сертификата/Квалифицированного сертификата.

4.9. Усиленная электронная подпись считается корректной, если:

- получен положительный результат проверки Средством криптографической защиты информации с использованием Квалифицированного сертификата/Сертификата принадлежности Электронной подписи в Электронном документе Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи и отсутствия искажений в подписанном данной Электронной подписью Электронном документе;

- ключ ЭП действителен на момент проверки ЭП.

4.10. Для подписания сформированного Электронного документа посредством ПЭП Пользователь запрашивает у РЕГИОНА Код подтверждения. Для получения Кода подтверждения Пользователь должен предварительно пройти Аутентификацию. При получении от Пользователя соответствующего запроса РЕГИОН направляет на Телефонный номер Сообщение SMS, содержащее Код подтверждения, необходимый для подписания Электронного документа Простой электронной подписью.

4.11. Пользователь подтверждает подписание Электронного документа ПЭП в ЛКК путем ввода Кода подтверждения.

4.12. Электронные документы, подписанные ПЭП, являются документами (доказательством) при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

4.13. Для подтверждения факта подписания ЭД ПЭП, а также для указания на лицо, от имени которого был создан и (или) отправлен ЭД, используется следующая связанная с Электронным документом информация:

- Логин Пользователя в ЛКК;

- дата и время аутентификации Пользователя в ЛКК;

- дата и время формирования ЭД;

- Телефонный номер Пользователя

- дата и время отправки Пользователю Кода подтверждения;

- Код подтверждения, введенный Пользователем для подписания ЭД.

4.14. Пользователь, подписавший ЭД Простой электронной подписью считается определенным (идентифицированным), в случае если одновременно выполняются следующие условия:

- установлен факт входа под Логином Пользователя в ЛКК, предшествующий отправке Электронного документа в РЕГИОН;

- установлен факт формирования Электронного документа;

- установлен факт отправки Кода подтверждения на Телефонный номер;

- установлен факт ввода Кода подтверждения для подтверждения факта формирования ЭП Пользователя;

- отправленный Код подтверждения совпадает с введенным Кодом подтверждения и время ввода не просрочено.

4.15. РЕГИОН отказывает в приеме Электронного документа в случае отрицательного результата проверки Простой электронной подписи Пользователя.

4.16. Факт создания и отправки в РЕГИОН Электронного документа, подписанного ПЭП Пользователя, результаты проверки ПЭП Пользователя и иные действия РЕГИОНА и Пользователя фиксируются в электронных журналах. Электронные журналы могут быть использованы в качестве доказательств при разрешении споров.

4.17. Пользователь, намеренный использовать ПЭП для подписания Электронных документов, обязуется сохранять конфиденциальность своих Логина и Пароля для доступа в ЛКК, а также обеспечивать сохранность своего сотового телефона или иного устройства, на который установлена SIM –карта, позволяющая использовать Телефонный номер, и используемой им SIM-карты.

4.18. Стороны Договора ЭДО ЛКК признают и подтверждают, что используемые при обмене Электронными документами в рамках Регламента методы обеспечения Аутентификации Участников ЭДО, конфиденциальности и целостности сообщений являются достаточными для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы и защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства и подлинности Электронных документов.

4.19. Все Электронные документы, направленные Участниками ЭДО, подписанные корректной Электронной подписью, являются подлинными и целостными документами, исходящими от соответствующего Участника ЭДО, и являются основанием для совершения юридически значимых действий.

4.20. Все Электронные документы, направленные Участником ЭДО, подписанные корректной электронной подписью, удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме и имеют ту же юридическую силу, что и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Участника ЭДО или его Уполномоченного представителя.

4.21. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации либо условиями заключенных между Сторонами договоров документ должен быть заверен печатью, Электронный документ, направленный Участником ЭДО, подписанный электронной подписью и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

1. **Права и обязанности Участников ЭДО**

5.1. РЕГИОН имеет право:

5.1.1. В любое время проводить профилактические и иные работы в ЛКК, прекращая доступ Пользователя в ЛКК с предварительным уведомлением ПФУ путем размещения информации на официальном сайте РЕГИОНА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: region.broker.

5.1.2. В любое время изменять сервисы ЛКК, программное обеспечение, дизайн, содержание, как с уведомлением ПФУ, так и без такового.

5.1.3. В одностороннем порядке ограничить доступ к ЛКК, все или часть операций или функциональных возможностей ЛКК без объяснения причин такого ограничения.

5.1.4. Отказать в приеме Электронных документов, если есть основания считать, что такие документы отправлены от имени ПФУ другим лицом, не имеющим соответствующих полномочий от ПФУ, в том числе злоумышленником.

5.1.5. В случае возникновения обоснованных сомнений в подлинности Электронного документа, являющегося основанием для проведения операции, запросить любым доступным для него способом подтверждение Пользователя о факте направления Пользователем Электронного документа.

5.1.6. Отказать в проведении операции, носящей сомнительный характер, в случае отсутствия подтверждения Пользователем факта направления Электронного документа.

5.1.7. Отказать в доступе к ЛКК в случае получения сообщения от Пользователя о Компрометации телефонного номера, или Компрометации ключа ЭП, или Компрометации пароля.

5.2. РЕГИОН обязуется:

5.2.1. Консультировать Пользователяпо вопросам функционирования ЛКК, приема-передачи Электронных документов, информации и технологий их обработки в рамках технической поддержки приема/передачи Электронных документов посредством ЛКК.

5.2.2. Осуществлять прием Электронных документов ПФУ согласно условиям организации и проведения электронного документооборота, установленного Регламентом.

5.2.3. Вести и хранить архив Электронных документов, принятых от Пользователя с использованием ЛКК, не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения Договора с Клиентом.

5.2.4. Вести Электронный журнал, обеспечивать его целостность, а также защиту информации, содержащейся в Электронном журнале, и хранить его не менее 5 (пяти) лет после прекращения электронного документооборота с ПФУ (Участником ЭДО), осуществляемого в рамках Регламента.

5.2.5. Прекращать доступ ПФУ или Уполномоченного представителя в ЛКК на основании письменного заявления ПФУ, поданного РЕГИОНУ.

5.2.6. Принимать меры по защите и обеспечению целостности информации, находящейся в Электронном журнале.

5.2.7. Совершать операции в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, Регламентом брокерского обслуживания ООО «БК РЕГИОН».

5.3. Получатель финансовых услуг имеет право:

5.3.1. Получать консультации по вопросам функционирования ЛКК, приема-передачи Электронных документов, информации и технологий их обработки в рамках технической поддержки приема/передачи Электронных документов посредством ЛКК.

5.3.2. Осуществлять передачу Электронных документов согласно порядку организации и проведения электронного документооборота, установленного Регламентом.

5.3.3. Требовать предоставление информации о причинах неисполнения Электронных документов в порядке, предусмотренном Регламентом брокерского обслуживания ООО «БК РЕГИОН».

5.3.4. Получать необходимые подтверждения выполненных операций, в случаях и форме, установленных Регламентом брокерского обслуживания ООО «БК РЕГИОН» и законодательством Российской Федерации.

5.4. Получатель финансовых услуг обязан:

5.4.1. Эксплуатировать средства Электронной подписи в соответствии с правилами их использования.

5.4.2. Обеспечивать (соблюдать) конфиденциальность Ключей электронной подписи.

5.4.3. Обеспечить установку и функционирование на рабочем месте Пользователя Средства криптографической защиты информации.

5.4.4. Прикладывать наилучшие усилия для недопущения несанкционированного использования Электронной подписи.

5.4.5. Уведомить ООО «ЦИТ «РЕГИОН»» и/или Удостоверяющий центр, выдавший сертификат ключа проверки электронной подписи (Аккредитованный удостоверяющий центр, выдавший квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи), и РЕГИОН о нарушении конфиденциальности Ключа электронной подписи в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении, за исключением случаев использования ПЭП.

5.4.6. Не использовать ключ УКЭП или ключ НЭП в случае Компрометации ключа ЭП.

5.4.7. Использовать те средства Электронной подписи, которые имеют сертификат ФСБ России, за исключением случаев использования ПЭП.

5.4.8. Соблюдать условия организации и проведения электронного документооборота, установленные Регламентом.

5.4.9. Не разглашать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, конкретные способы защиты информации, реализованные в ЛКК.

5.4.10. Немедленно уведомлять РЕГИОН одним из способов, предусмотренных Договором для обмена сообщениями, о Компрометации телефонного номера, или Компрометации пароля, или Компрометации ключа ЭП.

5.4.11. Обеспечивать идентичность информации о Телефонном номере и Электронной почте, Пользователя в заявлениях (по формам Приложений 1 и 1а к Регламенту) и анкете, предоставленной Пользователем РЕГИОНУ в соответствии с условиями Договора.

5.5. Участники ЭДО совместно обязуются:

5.5.1. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой стороне электронного документооборота вследствие использования ЛКК.

5.5.2. Незамедлительно уведомить другую сторону электронного документооборота в случае обнаружения возможных угроз безопасности обмена Электронными документами посредством ЛКК, для принятия мер по защите.

1. **Порядок обмена электронными документами**

6.1. Перечень поручений и иных документов, подача (направление) которых возможна ПФУ путем использования функционала ЛКК (поручения на перевод денежных средств между портфелями ПФУ, открытыми в рамках инвестиционного счета и/или открытых в рамках разных инвестиционных счетов ПФУ, поручения на вывод денежных средств, поручения на отмену неторговых операций и другие), устанавливается РЕГИОНОМ в одностороннем порядке и доводится до сведения ПФУ способами, установленными Договором, а также путем размещения соответствующей информации в ЛКК.

6.2. Формы Электронных документов, используемые Участниками ЭДО, могут визуально отличаться от форм документов, утвержденных Регламентом брокерского обслуживания ООО «БК РЕГИОН».

6.3. Если специально не указано иное, в каждом случае указания времени в тексте Регламента приведены ссылки на московское время.

6.4. РЕГИОН принимает от ПФУ Электронные документы в электронной форме при условии соответствия этих документов требованиям законодательства Российской Федерации, условиям Договора, а также наличия корректной ЭП.

6.5. Поступившие в ЛКК Электронные документы ПФУ принимаются в сроки, установленные Договором при условии, что проверка на подлинность ЭП дала положительный результат, документ оформлен правильно, не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

6.6. Документы свободного формата, направляемые посредством ЛКК и исполненные в виде файлов, содержащих сканированные копии, принимаются при наличии качественного изображения, позволяющего идентифицировать информацию и сведения, необходимые для реализации РЕГИОНОМ своих прав и обязанностей, а также при наличии на данных документах подписей и печатей (при необходимости).

6.7. Одной ЭП могут быть подписаны несколько связанных между собой Электронных документов (пакет Электронных документов). При подписании ЭП пакета Электронных документов, каждый из Электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП, которой подписан пакет Электронных документов. Исключение составляют случаи, когда в состав пакета Электронных документов лицом, подписавшим пакет, включены Электронные документы, созданные иными лицами (органами, организациями) и подписанные ими тем видом Электронной подписи, который установлен законодательством Российской Федерации для подписания таких документов. В этих случаях Электронный документ, входящий в пакет, считается подписанным лицом, первоначально создавшим такой Электронный документ, тем видом Электронной подписи, которым этот документ был подписан при создании, вне зависимости от того, каким видом Электронной подписи подписан пакет электронных документов.

6.8. Пользователь уведомляется о приеме к исполнению / отказе в приеме к исполнению поручения в форме Электронного документа путем изменения статуса Электронного документа в ЛКК с указанием:

6.8.1. в случае принятия к исполнению – информации, позволяющей Пользователю идентифицировать поручение, и даты приема его к исполнению;

6.8.2. в случае отказа в приеме к исполнению - информации, позволяющей Пользователю идентифицировать поручение, даты отказа, а также причины.

6.9. Обязанность по уведомлению о приеме к исполнению / отказе в приеме к исполнению поручения ПФУ считается исполненной, а соответствующее уведомление считается полученным Пользователем, при размещении в ЛКК соответствующей информации.

6.10. Датой получения Пользователем от РЕГИОНА документов и информации, сформированных в электронном виде с помощью ЛКК, является дата размещения РЕГИОНОМ документов и информации в ЛКК.

6.11. Дата представления Пользователем в РЕГИОН документов и информации, сформированных в электронном виде с помощью ЛКК, и подписанных ЭП, определяется моментом получения РЕГИОНОМ положительного результата проверки корректности Электронной подписи.

6.12. Ни один из Участников ЭДО, ни какие-либо третьи лица не имеют возможность вносить изменения в ЭД, хранящийся в ЛКК.

1. **Учет и хранение электронных документов**

7.1. Все документы, переданные с использованием ЛКК, а также соответствующие им по времени использования все Сертификаты/Квалифицированные сертификаты должны храниться в течение сроков, предусмотренных действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации для хранения соответствующих документов. При этом должны обеспечиваться:

* доступ к Электронным документам, информации о датах и времени их получения (отправки), адресатах, а также возможность поиска документов по их реквизитам;
* резервное/архивное копирование Электронных документов, их реквизитов, включая информацию о датах и времени получения (отправки) и адресатах, осуществляется РЕГИОНОМ в соответствии с его внутренними документами; резервное копирование Электронных документов осуществляется ПФУ в соответствии с их внутренними документами (при наличии).

7.2. Электронные документы должны храниться в архивах электронных документов Участников ЭДО в том же формате, в котором они были отправлены или получены.

7.3. Каждый Участник ЭДО самостоятельно обеспечивает защиту собственных архивов электронных документов от несанкционированного доступа, изменения, уничтожения.

7.4. РЕГИОН обязан по требованию ПФУ, Банка России, уполномоченного государственного органа, и в соответствии с указанным требованием представить:

* документ в электронной форме и (или) его копию на бумажном носителе, заверенную в установленном порядке;
* информацию о датах и времени получения (отправки), адресатах Электронных документов.
1. **Порядок разрешения конфликтных ситуаций между Участниками ЭДО**

8.1. В связи с осуществлением электронного документооборота между Участниками ЭДО возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения Электронных документов, а также использованием в данных документах электронной подписи.

Данные конфликтные ситуации могут возникать, в частности, в следующих случаях:

– оспаривание факта формирования Электронного документа;

– оспаривание факта идентификации владельца сертификата Ключа проверки электронной подписи, подписавшего документ;

– заявление Участника ЭДО об искажении Электронного документа;

– оспаривание факта отправления и/или доставки Электронного документа;

– оспаривание времени отправления и/или доставки Электронного документа;

– иные случаи возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием ЭДО.

8.2. В случае возникновения конфликтной ситуации Сторона, предполагающая возникновение конфликтной ситуации, должна незамедлительно, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней после возникновения конфликтной ситуации направить уведомление о конфликтной ситуации второй Стороне.

Уведомление о конфликтной ситуации должно содержать информацию о существе конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации, а также в нем должны быть указаны фамилия, имя и отчество, должность, контактные телефоны, адрес электронной почты лица или лиц, уполномоченных вести переговоры по урегулированию конфликтной ситуации, с предоставлением (в случае отсутствия раннее данного этим лицом) согласия на обработку персональных данных.

8.3. Конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если уведомитель удовлетворен информацией, полученной от Стороны, которой было направлено уведомление.

8.4. В случае, если конфликтная ситуация не урегулирована в рабочем порядке, и Сторона считает, что ее права при осуществлении электронного документооборота в рамках ЛКК были нарушены, она обязана направить Стороне, которая, по его мнению, нарушила его права, претензию.

Претензия должна содержать:

- изложение существа требований Стороны;

- изложение обстоятельств, на которых основываются требования Стороны, и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на нормы законодательства;

- иные документы, имеющие значение, по мнению заявителя претензии;

- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, а также иные сведения, необходимые для урегулирования разногласий по претензии.

8.5. Претензия оформляется в письменном виде и направляется заказным письмом с уведомлением, с приложением копий документов, подтверждающих обоснование заявленной претензии.

8.6. Срок ответа на претензию устанавливается в 15 (пятнадцать) дней с момента ее получения.

8.7. В случае невозможности разрешения конфликтной ситуации путем переговоров, споры разрешаются в соответствующем суде в зависимости от подведомственности спора по месту нахождения РЕГИОНА, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, с обязательным соблюдением досудебного претензионного порядка.

1. **Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-мажор)**

9.1. Участники ЭДО не несут ответственности в случае невыполнения, несвоевременного или ненадлежащего выполнения ими какого-либо из обязательств Регламента, если это обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

9.2. Затронутый форс-мажорными обстоятельствами Участник ЭДО без промедления информирует другого Участника ЭДО об этих обстоятельствах и об их возможных последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами.

9.3. Участник ЭДО, затронутый форс-мажорными обстоятельствами, обязан без промедления известить другого Участника ЭДО о прекращении действия этих обстоятельств.

9.4. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: военные действия, стихийные бедствия, пожары, забастовки, массовые беспорядки, изменения гражданского или налогового законодательства, изменение или введение новых нормативных актов, существенно ухудшающих условия выполнения Регламента или делающих невозможным выполнение Регламента полностью или частично.

1. **Ответственность сторон за несоблюдение Регламента**

10.1. За несоблюдение Регламента Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. **Внесение изменений и дополнений в Регламент**

11.1. Внесение изменений и/или дополнений в Регламент производится РЕГИОНОМ в одностороннем внесудебном порядке. Внесение изменений и/или дополнений в Регламент осуществляется путём утверждения новой редакции Регламента. Изменения и дополнения, вносимые в Регламент, вступают в силу и становятся обязательными для всех Участников ЭДО в дату, определенную при их утверждении, если иное не предусмотрено Регламентом.

11.2. Уведомление ПФУ о внесении изменений и/или дополнений в Регламент осуществляется РЕГИОНОМ путем публикации сообщения на официальном сайте РЕГИОНА не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты их вступления в силу.

**12. Порядок прекращения Договора ЭДО ЛКК**

12.1. Договор ЭДО ЛКК может быть расторгнут по инициативе любой Стороны. В этом случае Сторона, инициирующая расторжение, обязана письменно уведомить другую Сторону о своем намерении расторгнуть Договор ЭДО ЛКК за 30 (Тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения.

12.2. Днем расторжения Договора ЭДО ЛКК в случае, указанном в пункте 12.1. Регламента, считается дата истечения 30 (Тридцати) дней с момента получения уведомления о расторжении Стороной, которой было направлено уведомление о расторжении, или дата окончательных расчетов между Сторонами по любому из Договоров, если такие расчеты произошли позже, при условии, что Стороной, инициирующей расторжение Договора ЭДО ЛКК, направлено уведомление о расторжении такого Договора.

12.3. Договор ЭДО ЛКК между РЕГИОНОМ и Клиентом также прекращается со дня прекращения Договора между РЕГИОНОМ и этим же Клиентом. При наличии нескольких Договоров между Клиентом и РЕГИОНОМ, днем прекращения Договора ЭДО ЛКК является дата прекращения последнего из действующих Договоров между Клиентом и РЕГИОНОМ.

**13. Заключительные положения**

13.1. Все изменения, дополнения и приложения к Регламенту, оформленные надлежащим образом, являются его неотъемлемой частью.

13.2. Стороны не вправе передавать права и обязанности, связанные с исполнением настоящего Регламента, третьим лицам.

13.3. В случае принятия нормативного правового акта, устанавливающего иные обязательные правила для Участников ЭДО, чем предусмотренные Регламентом, регламент применяются в части, не противоречащей указанным нормативным правовым актам.

13.4. ПФУ принимает на себя обязательство регулярно обращаться к официальному сайту РЕГИОНА в целях ознакомления с возможными изменениями и/или дополнениями Регламента, и несет все риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности. Перед использованием Электронной подписи ПФУ обязуется ознакомиться с Регламентом, размещенным на официальном сайте РЕГИОНА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: region.broker. Моментом ознакомления ПФУ с опубликованной информацией считается момент, с которого информация стала доступна для ПФУ.

13.5. Во всем остальном, что не предусмотрено Регламентом, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.