

**Соглашение об электронном документообороте
в Личном кабинете и Мобильном приложении АО УК «Первая»
Редакция № 5**

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Для целей Соглашения используются следующие термины и сокращения:

- 1.1. **Автоматизированное рабочее место (АРМ)** – программно-технический комплекс, обеспечивающий работу Клиента с Личным кабинетом.
- 1.2. **Аналог собственноручной подписи** — код, пароль или иной аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом в Электронных каналах в качестве простой электронной подписи (ЭП) в соответствии с настоящим Соглашением для подтверждения волеизъявления Клиента на совершение операции или удостоверяющий факт составления и/или ознакомления, и/или согласия, и/или подписания Электронного документа.
- 1.3. **Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента (доверенного лица Клиента) в Управляющую компанию для совершения сделок, операций и/или получения информации по Счетам и другим продуктам Управляющей компании с использованием Одноразового пароля либо ЕСИА.
- 1.4. **ЕСИА** - Федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме»;
- 1.5. **Идентификация** – установление личности Клиента при его обращении в Управляющую компанию для совершения сделок, операций или получения информации по Счетам Клиента.
- 1.6. **Идентификатор пользователя** — уникальная цифровая или буквенная последовательность, используемая Клиентом при получении им доступа к Личному кабинету, либо Порталу государственных услуг (www.gosuslugi.ru) и используемая Управляющей компанией для Аутентификации и Идентификации Клиента при входе Клиента в Личный кабинет.
- 1.7. **Инвестиционные паи** - инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющей компании.
- 1.8. **Код доступа** - код доступа в Мобильное приложение, состоящий из четырех цифр и используемый для Идентификации и Аутентификации пользователя Мобильного приложения.
- 1.9. **Клиент** — физическое лицо, желающее приобрести, погасить или обменять Инвестиционные паи или совершить иные операции или сделки.
- 1.10. **Компрометация** – факт доступа постороннего лица к защищаемой информации.
- 1.11. **Контактный Центр Управляющей компании** — служба, оказывающая Клиентам оперативную помощь по вопросам, связанным с операциями, совершаемыми в Личном кабинете.
- 1.12. **Личный кабинет** - автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания Клиента через Официальный сайт Управляющей компании в сети Интернет, расположенная по адресу my.first-am.ru;
- 1.13. **Мобильное приложение** – приложение (программное обеспечение) для Мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность совершения операций в Личном кабинете.
- 1.14. **Мобильное устройство** - электронное устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — сеть Интернет).
- 1.15. **Номер для активных операций** - номер телефона, указанный Клиентом, и предназначенный для отправки Одноразовых паролей Клиенту.
- 1.16. **Одноразовый пароль** - пароль одноразового использования, направляемый Клиенту Управляющей компанией в SMS сообщении на Номер для активных операций. Используется для дополнительной Аутентификации Клиента при каждом входе Клиента в Личный кабинет, при первом

входе в Мобильное приложение, для подтверждения совершения операций в Личном кабинете в качестве Аналога собственноручной подписи и в целях безопасности при совершении наиболее рискованных операций. Необходимость подтверждения операции в Личном кабинете определяется Управляющей компанией. Информация о необходимости подтверждения операции доводится до сведения Клиента перед совершением операции.

1.17. **Официальный сайт Управляющей компании** - сайт Управляющей компании в сети Интернет www.first-am.ru.

1.18. **Постоянный пароль** — пароль многократного использования с неограниченным сроком действия, используемый Клиентом при получении им доступа к Личному кабинету, либо к Порталу государственных услуг (www.gosuslugi.ru) и используемый Управляющей компанией для Аутентификации и Идентификации Клиента при входе Клиента в Личный кабинет.

1.19. **Простая электронная подпись** - формируемая посредством введения Одноразового пароля в соответствующий раздел Личного кабинета или Мобильного приложения электронная подпись, подтверждающая волеизъявление Клиента на совершение операции или удостоверяющий факт составления и/или ознакомления, и/или согласия, и/или подписания Электронного документа.

1.20. **Регистратор** – Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», осуществляющее ведение реестров владельцев паев паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющей компании.

1.21. **Счет** - счет (счета) физического лица в реестре владельцев инвестиционных паев, открытый у Регистратора и/или счет в системе внутреннего учета Управляющей компании.

1.22. **Сбербанк Онлайн** - автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания физических лиц через официальный сайт ПАО Сбербанк в сети Интернет (www.online.first.ru), а также мобильное приложение ПАО Сбербанк.

1.23. **Управляющая компания** – Акционерное общество «Управляющая компания «Первая» (АО УК «Первая»).

1.24. **Электронный документооборот** - совокупность автоматизированных процессов по работе с электронными документами, представленными в электронном виде, с реализацией концепции «бесбумажного делопроизводства», предназначенных для обмена информацией между Клиентом и Управляющей компанией.

1.25. **Электронный документ или ЭД** — документ, сформированный с использованием автоматизированных систем Управляющей компании, подписанный Простой электронной подписью и содержащий в электронной форме:

- распоряжение Клиента Управляющей компании на совершение каких-либо операций, и/или
- документы для открытия/изменения данных лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паев, заявки на выдачу, обмен, погашение инвестиционных паев, и/или
- условия договора, заключаемого с использованием удаленного канала обслуживания, и/или
- условия иных сделок, совершаемых с использованием удаленного канала обслуживания, и/или
- информацию об операциях, совершаемых Клиентом.

1.26. **Электронные каналы** - электронные каналы связи, позволяющие направить ЭД в Управляющую компанию или иным лицам, а именно: Личный кабинет, Мобильное приложение и Сбербанк Онлайн.

1.27. **SMS - сообщение** – текстовое сообщение, направляемое Управляющей компанией на номер (-а) мобильного телефона (-ов) Клиента.

Термины «электронная подпись» («ЭП»), «усиленная неквалифицированная подпись» применяются в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. В соответствии с Соглашением Стороны определяют порядок дистанционного приема и отправки ЭД на совершение операций с Инвестиционными паями, заключением договоров, в том

числе договоров доверительного управления, а также иных сделок и операций с использованием Электронных каналов.

2.2. Документы, соответствующие перечню и требованиям Приложения №1 к Соглашению, признаются эквивалентными подобным документам на бумажных носителях, оформленным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон с момента заключения настоящего Соглашения:

- сформированные Клиентом ЭД, заверенные Простой электронной подписью, в том числе - Аналогом собственноручной подписи,
- сформированные Управляющей компанией ЭД, заверенные ЭП.

2.3. Стороны признают, что используемые в Электронных каналах ЭП достаточны для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в ЭД.

2.4. Сформированные Управляющей компанией ЭД, перечисленные в Приложении №1 к Соглашению, подтверждающие прием документов от Клиента, могут быть подписаны ЭП.

2.5. Стороны согласовали, что ЭД сформированные через Мобильное приложение и заверенные Простой электронной подписью или Аналогом собственноручной подписи пользователя Мобильного приложения признаются Управляющей компанией аналогичными ЭД, поданным через Личный кабинет и имеющими ту же юридическую силу.

При этом, лицо, подающее ЭД, должно надлежаще пройти процедуры идентификации и аутентификации в Мобильном приложении, предусмотренные приложением № 4 к настоящему Соглашению.

Обработка и исполнение ЭД, сформированных и полученных Управляющей компанией через Мобильное приложение, осуществляется на условиях настоящего Соглашения с учетом особенностей, установленных в приложении № 4.

2.6. ЭД, сформированные Клиентом через Электронные каналы могут быть переданы Управляющей компанией иным лицам, если это необходимо для целей исполнения Управляющей компанией своих обязанностей по договору с Клиентом.

2.7. Одной электронной подписью могут быть подписаны несколько связанных между собой Электронных документов (пакет Электронных документов). При подписании электронной подписью пакета Электронных документов каждый из Электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью того вида, которой подписан пакет Электронных документов.

2.8. Стороны согласовали следующий алгоритм определения лица, подписывающего Электронный документ:

Клиент считается подписавшим Электронный документ в случае, если он успешно прошел процедуру Аутентификации, сформировал Электронный документ и при его подтверждении ввел Одноразовый пароль, направленный на Номер для активных операций.

В Электронном документе содержится информация о факте его подписания Простой электронной подписью.

3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ И РАБОТЫ ЧЕРЕЗ ЭЛЕКТРОННЫЕ КАНАЛЫ

3.1. Порядок подключения Клиента к Личному кабинету:

- i. Подключение Клиента к Личному кабинету производится после прохождения процедуры Идентификации и Аутентификации.
- ii. Вход в Личный кабинет осуществляется по адресу <https://my.first-am.ru/>. Для входа в Личный кабинет Клиенту на номер мобильного телефона, предоставленного в Управляющую компанию, может быть направлено СМС с Одноразовым паролем для входа в Личный кабинет. При наличии действующего подключения Клиента к Личному кабинету повторное подключение не производится и взаимодействие осуществляется в рамках действующего подключения.

3.2. Подключение Клиента к Мобильному приложению производится в порядке, определенном приложением № 4 к настоящему Соглашению.

3.3. Клиент получает возможность совершать сделки через Электронные каналы только при

условии акцепта настоящего Соглашения. С этой целью Клиенту при входе в Электронные каналы отображается Соглашение или ссылка на него и предлагается акцептовать его с помощью конклюдентным действием путем простановки галочки в соответствующем чекбоксе и нажатия кнопки, подтверждающей согласие с условиями настоящего Соглашения. Получение доступа в любой из Электронных каналов и подписание любого ЭД Простой электронной подписью или Аналогом собственноручной подписи является безусловным подтверждением факта согласия Клиента с условиями настоящего Соглашения.

В случае отказа Клиента от подписания (принятия) Соглашения, доступ в Электронные каналы не предоставляется и обслуживание Клиента в Электронных каналах не осуществляется.

3.4. Клиент, в соответствии с Приложениями №1 и №3 к Соглашению, оформляет и передает в Управляющую компанию ЭД через Электронные каналы. При получении ЭД Управляющая компания может осуществлять его проверку и принятие ЭД к исполнению.

3.5. Обмен ЭД в Электронных каналах осуществляется Сторонами посредством сети Интернет.

3.6. Полученный Управляющей компанией ЭД Клиента, является основанием для осуществления указанных в ЭД операций в том случае, если вышеуказанный ЭД оформлен в соответствие с требованиями, приведенными в Приложении №1 или Приложением № 4 к Соглашению.

3.7. Моментом формирования ЭП в ЭД считается время получения или отправки этого ЭД Электронными каналами.

3.8. Для направления ЭД в Управляющую компанию, Клиент обязан заполнить все обязательные поля такого ЭД. При заполнении полей, Клиент обязан указывать достоверные сведения. В случае, если Клиент не заполнил все обязательные поля, ЭД не может быть подписан Простой электронной подписью и направлен в Компанию.

3.9. Учет принятых ЭД ведется Управляющей компанией в разделе «История заявок».

3.10. В случае невозможности по каким-либо причинам передачи ЭД с помощью Электронных каналов, Клиент вправе передать Управляющей компании или ее агентам необходимые документы, оформленные надлежащим образом на бумажном носителе.

3.11. Все сообщения, уведомления, отчетность, предусмотренные заключенным договором, правилами/регламентами, нормативными актами считаются доставленными Клиенту с момента его размещения в Личном кабинете или Мобильном приложении.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Управляющая компания обязуется:

4.1.1. Направлять Клиенту Одноразовые пароли, необходимые для формирования Простой электронной подписи, Одноразовый пароль при первичном подключении Клиента к Личному кабинету или Мобильному приложению.

4.1.2. Контролировать полноту заполнения реквизитов в ЭД Клиента. Неправильно оформленные ЭД Клиента Управляющей компанией могут быть не приняты к исполнению.

4.1.3. Не изменять реквизиты ЭД Клиента.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Самостоятельно приобрести оборудование, отвечающее требованиям, в соответствии с Приложением №2 к Соглашению, поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для осуществления электронного документооборота в Электронных каналах в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

4.2.2. Своевременно по мере выхода новых версий программного обеспечения, установленного на АРМ обновлять системное программное обеспечение (операционная система, Интернет браузер и т.д.).

4.2.3. Использовать АРМ при проведении обмена ЭД только на исправном и проверенном на отсутствие компьютерных вирусов персональном компьютере и направлять в Управляющую компанию ЭД, не содержащие компьютерных вирусов и/или иных вредоносных программ.

4.2.4. Обеспечить конфиденциальность (в т.ч. и не сообщать сотрудникам Управляющей компании) предоставленного Управляющей компанией логина и пароля, а также секретных кодов, использовать их лично и только для работы с Личным кабинетом или Мобильным приложением.

4.2.5. Немедленно информировать Управляющую компанию обо всех случаях компрометации персонального пароля, логина, зарегистрированного телефонного номера: утраты, хищения, несанкционированного использования или наступлении иного события. В этом случае Управляющая компания производит блокировку пользователя. Доступ также может быть заблокирован Клиентом самостоятельно. Для разблокировки логина Клиент обязан лично обратиться в Управляющую компанию и подать письменное заявление о выдаче новых параметров доступа в Личный кабинет или к Мобильному приложению.

4.2.6. Самостоятельно отслеживать получение от Управляющей компании сообщений, уведомлений, отчетности, предусмотренных заключенным договором, правилами/регламентами, нормативными актами путем регулярного входа в Личный кабинет или Мобильное приложение и проверки полученных сообщений. При получении уведомления либо сообщения, своевременно реагировать на них, в случае необходимости.

4.2.7. Не реже одного раза в квартал проводить смену пароля, используемого для подключения к Электронным каналам.

4.2.8. Не передавать третьим лицам информацию, используемую для подключения к Электронным каналам.

4.2.9. Предоставлять по запросу Управляющей компании подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в документах, удостоверяющих личность, иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Управляющую компанию.

4.3. Стороны взаимно обязуются:

4.3.1. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой Стороне вследствие использования Электронных каналов.

4.3.2. Своевременно информировать другую Сторону обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД.

4.3.3. В случае обнаружения возможных угроз безопасности Электронных каналов, Стороны обязуются незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.

4.3.4. Организовать внутренний режим функционирования АРМ таким образом, чтобы исключить возможность использования Электронных каналов лицами, не имеющими доступа к работе с ними.

4.3.5. Не разглашать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением Сторон, конкретные способы защиты информации, реализованные в Электронных каналах.

4.3.6. Своевременно рассматривать полученные по Электронным каналам ЭД и выполнять в установленные (согласованные) сроки действия в соответствии с Соглашением.

4.3.7. Поддерживать системное время персонального компьютера АРМ в соответствии с текущим астрономическим временем с точностью до пяти минут, при этом определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств сервера Личного кабинета Управляющая компания. Стороны признают в качестве единой шкалы времени московское время.

4.3.8. Обмениваться ЭД, не содержащими компьютерных вирусов и/или иных вредоносных программ.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Управляющая компания имеет право:

5.1.1. Не принимать к исполнению ЭД Клиента при отрицательном результате проверки ЭП.

5.1.2. Не принимать к исполнению ЭД Клиента в случае несоответствия их законодательству Российской Федерации и действующим договорным отношениям с Клиентом.

5.1.3. Ограничивать и приостанавливать использование Личного кабинета и/или Мобильного приложения для приема ЭД, в случаях ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Соглашению с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за два рабочих дня, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.4. Осуществлять обновление программного обеспечения Электронных каналов.

5.1.5. Запрашивать, не реже 1 раза в год, у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в

банк.

5.1.6. Приостановить обмен Электронными документами в Личном кабинете или в Мобильном приложении, а равно приостановить прием Электронных документов из Сбербанк Онлайн без объяснения причин на любой срок по ее усмотрению.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Запрашивать у Управляющей компании предоставления информации о причинах неисполнения ЭД.

5.2.2. Производить смену логина и пароля для входа в Личный кабинет и в Мобильное приложение.

6. СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СОГЛАШЕНИЮ

6.1. Обслуживание Клиента в Электронных каналах осуществляется Управляющей компанией в порядке и сроки, установленные заключенными Сторонами договорами, в том числе договорами доверительного управления или правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

6.2. Стороны устанавливают, что все ЭД, передаваемые Управляющей компанией в Электронных каналах, считаются доведенными до сведения Клиента в день их размещения в Личном кабинете.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Управляющая компания несет ответственность в случаях несвоевременного либо необоснованного исполнения распоряжения.

7.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Соглашению, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Соглашения, в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами. Сторона обязана известить другую Сторону о возникновении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению ей обязательств по Соглашению, при этом срок выполнения обязательств по Соглашению переносится соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

7.3. Клиент несет ответственность за все операции, произведенные на основе переданных Клиентом ЭД, подписанных Простой электронной подписью или Аналогом собственноручной подписи.

7.4. При выполнении операций на основании полученных ЭД Клиента Управляющая компания не несет ответственности за достоверность и правильность информации, указанной в ЭД Клиента, при условии подтверждения подлинности Простой электронной подписи в ЭД. Риски возникновения неблагоприятных последствий в связи с нарушением Клиентом конфиденциальности использования информации, необходимой для подключения Электронным каналам, лежат на Клиенте.

7.5. Управляющая компания не несет ответственность за последствия проведения операций в соответствии с предоставленными ЭД, подписанных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Соглашением процедур Управляющая компания не имела возможности установить факт подписания ЭД неуполномоченными лицами.

7.6. Управляющая компания не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, или упущенную выгоду Клиента в связи с задержкой или невозможностью передачи ЭД, если это явилось следствием неисправностей или некачественного функционирования каналов Интернет, приостановления обслуживания в любом из Электронных каналов, либо неправильного функционирования программного обеспечения, используемого Клиентом.

7.7. Управляющая компания не несет ответственности за последствия, возникшие в результате того, что Клиент не ознакомился или несвоевременно ознакомился со статусами ЭД в Электронных каналах в порядке и сроки, установленные настоящим Соглашением.

7.8. В случае прекращения действия настоящего Соглашения по любому основанию Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации по всем документам, подписанным их ЭП до момента прекращения действия Соглашения.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Присоединение Клиента к условиям настоящего Соглашения производится в порядке, определенном пунктом 3.3. настоящего Соглашения.

8.2. Стороны договорились, что Управляющая компания имеет право вносить изменения и дополнения в настоящее Соглашение в одностороннем порядке. Уведомление Клиентов о внесении изменений и/или дополнений в настоящее Соглашение осуществляется путем размещения изменений и/или дополнений (новой редакции Соглашения) на официальном сайте Управляющей компании в сети «Интернет». Данные изменения и/или дополнения (новая редакция Соглашения) вступают в силу и становятся обязательными для Компании и каждого Клиента с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений (новой редакции Соглашения) на официальном сайте Компании в сети «Интернет», либо в более позднюю дату, если она указана в новой редакции Соглашения или сообщении Компании о внесении изменений и/или дополнений в Соглашение. В случае несогласия с внесенными Управляющая компания изменениями настоящего Соглашения, Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения. При этом, ему блокируется доступ к Электронным каналам и он утрачивает возможность осуществлять операции по дистанционным каналам обслуживания.

8.3. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения настоящего Соглашения в одностороннем внесудебном порядке, уведомив другую Сторону за пять рабочих дней до даты расторжения Соглашения, если иной срок не установлен соглашением Сторон.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Соглашения или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. Споры, возникающие из Соглашения, связанные с установлением подлинности ЭД, разрешаются уполномоченными представителями Сторон.

9.2. При отсутствии согласия или в случае невозможности разрешения споров, связанных с установлением подлинности ЭД, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в уполномоченном суде по месту нахождения Управляющей компании.

9.3 При разрешении споров, разногласий или конфликтных ситуаций ЭД, оформленные с соблюдением требований, установленных настоящим Соглашением, могут предъявляться в суд в качестве доказательств.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Клиент за свой счет обеспечивает наличие программно-технических средств для пользования в Электронных каналах в соответствии с Приложением №2 к Соглашению.

10.2. Неотъемлемыми частями Соглашения являются:

Приложение №1 - Перечень электронных документов, передаваемых и получаемых в Личном кабинете и требования по их оформлению;

Приложение №2 - Требования к программно-техническим средствам Клиента;

Приложение №3 - Регламент организации работы в Личном кабинете;

Приложение № 4 - Регламент организации работы в Мобильном приложении.

**Перечень электронных документов, передаваемых и получаемых в Личном кабинете
и требования по их оформлению**

1. В соответствии с Соглашением Стороны договорились составить следующий перечень ЭД, передаваемых Клиентом в Управляющую компанию и подлежащих обработке в Личном кабинете и Мобильном приложении:

- i. заявки на выдачу, обмен и приобретение инвестиционных паев;
- ii. анкеты зарегистрированного лица, заполняемая в целях открытия лицевого счета лицом, осуществляющим ведение реестра владельцев инвестиционных паев;
- iii. передаточные распоряжения в отношении инвестиционных паев;
- iv. заявления на уточнение реквизитов по заявке на погашение инвестиционных паев;
- v. заявления о заключении договора доверительного управления;
- vi. заявления на изменение инвестиционной стратегии;
- vii. уведомления о выводе активов по договорам доверительного управления;
- viii. иные документы, в случае если возможность подачи таких документов реализована в Личном кабинете и Мобильном приложении.

2. В соответствии с Соглашением Стороны договорились составить следующий перечень ЭД, передаваемых Управляющей компанией Клиенту:

- отчетность доверительного управляющего и все необходимые уведомления, предоставляемые Управляющая компания в соответствии с действующим законодательством и заключенным договором доверительного управления,
- иные документы, в случае если возможность передачи таких документов реализована в Личном кабинете и Мобильном приложении.

3. Перечисленные в пунктах 1 и 2 настоящего Приложения ЭД при надлежащем их оформлении и подписании ЭП, приравниваются к подобным документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью и порождают обязательства Сторон по соответствующим договорам.

4. Свидетельством того, что ЭД получен Клиентом является факт размещения ЭД в Личном кабинете и/или Мобильном приложении. Свидетельством того, что ЭД получен Управляющей компанией, является отображение ЭД в разделе «История документов» с указанием времени и даты приема ЭД Управляющей компанией.

5. Требования по оформлению ЭД, перечисленных в п.1 и п. 2 настоящего Приложения:

5.1. Все ЭД должны содержать необходимые банковские реквизиты и информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, действующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, договора доверительного управления, и требованиям Электронных каналов, и должны быть подписаны Простой электронной подписью Клиента.

5.2. Все ЭД, направляемые Управляющей компанией Клиенту, должны быть подписаны ЭП Управляющей компании.

Требования к программно-техническим средствам Клиента

Персональный компьютер:

Для получения доступа к Личному кабинету АРМ Клиента должно соответствовать следующим требованиям:

- Личный кабинет поддерживает просмотр из браузеров Internet Explorer (версии не ниже 9), Google Chrome (версии 38.0.XXX), Mozilla FireFox (версии 32.0), Opera, Safari, Яндекс.Браузер.
- Сайт адаптирован для просмотра с мобильных устройств.

Мобильное устройство:

Для использования Мобильного приложения Мобильное устройство Клиента должно соответствовать следующим требованиям:

- поддерживать функции передачи и получения SMS-сообщений и USSD-запросов;
- должно быть подключено к услугам передачи и получения SMS-сообщений и USSD-запросов соответствующего оператора мобильной связи;
- для получения Push-уведомлений Мобильное устройство должно быть подключено к услугам передачи данных через сеть Интернет.
- Операционная система Android версия 5.0 и выше
- Операционная система Apple iOS версия 10.0 и выше

РЕГЛАМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ В СИСТЕМЕ «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Клиенту предоставляется возможность проведения сделок, операций и/или получения информации по Счетам и другим продуктам через Личный кабинет.

Основанием для предоставления услуг, проведения операций и получения информации через Личный кабинет является подключение Клиента к Личному кабинету в порядке, определенном в разделе 3 настоящего Порядка. Услуги предоставляются при условии положительной Идентификации и Аутентификации Клиента.

1.2. При совершении Клиентом операций в Личном кабинете, Управляющая компания направляет SMS-сообщение на номер телефона Клиента, который был указан Клиентом как Номер для активных операций.

1.3. Управляющая компания информирует Клиентов о мерах безопасности при работе в Личном кабинете, рисках Клиента и возможных последствиях для Клиента в случае несоблюдения им мер информационной безопасности, рекомендованных Управляющей компанией. Информирование осуществляется на сайте Управляющей компании и/или путем отправки SMS-сообщений на Номер для активных операций, в Личном кабинете, и/или иными способами.

1.4. Клиент обязуется ознакомиться с мерами безопасности при работе в Личном кабинете, и неукоснительно их соблюдать.

1.5. При первом доступе в Личный кабинет, Идентификация и Аутентификация Клиента осуществляется при помощи ЕСИА, либо по логину и паролю, выданному Клиенту Управляющей компанией или агентом Управляющей компании. Для доступа при помощи ЕСИА, Клиент обязан ввести при входе в Личный кабинет Идентификатор пользователя и Постоянный пароль, присвоенный/установленный ему при предоставлении доступа к portalу Государственных услуг (www.gosuslugi.ru). При каждом последующем доступе в Личный кабинет Идентификация и Аутентификация Клиента осуществляется либо при помощи ЕСИА, либо при помощи логина и пароля, установленных Клиентом при первом посещении Личного кабинета.

1.6. Доступ в Личный кабинет будет предоставлен Клиенту только в случае, если Идентификация и Аутентификация будут пройдены успешно. В случае, если пользователь вводит логин и пароль, установленные Клиентом при первом посещении Личного кабинета некорректно более пяти раз подряд, доступ в Личный кабинет может быть заблокирован Управляющей компанией.

1.7. При первом доступе к Личному кабинету Клиент обязан принять условия Соглашения об электронном документообороте, определённые настоящим порядком в редакции, действующей на этот момент, а также иные документы, необходимые для осуществления операций через электронные каналы связи, а также предоставить Управляющей компании согласие на обработку его персональных данных по форме, определённой Управляющей компанией.

2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ ЧЕРЕЗ ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

2.1. Положения настоящего раздела имеют преимущественную силу по отношению к положениям аналогичных разделов других договоров, заключаемых Управляющей компанией и Клиентом (за исключением договоров доверительного управления паевыми инвестиционными фондами), и регулирующих в том числе, предоставление услуг через Личный кабинет.

2.2. Личный кабинет - автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания Клиента через Официальный сайт Управляющей компании в сети Интернет, обеспечивающая:

- возможность совершения действий по формированию, направлению в Управляющую компанию Электронных документов (в том числе для целей заключения договоров между Клиентом и Управляющей компанией, выдачи, погашения или обмена Инвестиционных паев), а также по подписанию иных Электронных документов Аналогом собственноручной подписи Клиента (далее — действия)
- возможность получения Клиентом иных услуг Управляющей компании или услуг третьих лиц (далее — услуги);
- доступ к информации о своих Счетах и других приобретенных продуктах и услугах, а также о продуктах и услугах, предлагаемых Управляющей компанией и ее контрагентами;
- доступ к сохраненным копиям Электронных документов.

2.3. Управляющая компания предоставляет Клиенту услуги с использованием Личного кабинета при наличии технической возможности.

2.4. Операции в Личном кабинете Клиент подтверждает Одноразовыми паролями, которые вводятся при совершении операции в Личном кабинете. Одноразовые пароли Клиент может получить в SMS -сообщении, отправленном на Номер для активных операций.

2.5. Одноразовый пароль, введенный Клиентом в Личном кабинете для целей подписания Электронного документа, является Простой электронной подписью Клиента. Электронные документы, в том числе договоры и заявления, документы для открытия/изменения данных лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паев, заявки на выдачу, обмен, погашение инвестиционных паев, а также иные документы, в том числе документы Регистратора, подписанные и переданные с использованием Одноразового пароля, признаются Управляющей компанией, Регистратором и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и могут служить доказательством в суде. Указанные документы являются основанием для проведения операций с Инвестиционными паями и совершения иных действий (сделок). Сделки, заключенные путем передачи в Управляющую компанию распоряжений Клиента, подтвержденных с применением средств Идентификации и Аутентификации Клиента, предусмотренных настоящим Порядком, удовлетворяют требованиям совершения сделок в простой письменной форме в случаях, предусмотренных законодательством, и влекут последствия, аналогичные последствиям совершения сделок, совершенных при физическом присутствии лица, совершающего сделку.

При размещении в Личном кабинете Электронного документа или ссылки на Электронный документ, который содержит условия договора, такой документ признается направленным Управляющей компанией Клиенту. Согласие Клиента заключить предлагаемый договор может быть дано путем непосредственного направления Одноразового пароля, либо в форме Электронного документа, подписанного Простой электронной подписью или Аналогом собственноручной подписи. Порядок функционирования Личного кабинета позволяет достоверно установить, что формируемые и передаваемые внутри системы Электронные документы исходят от сторон по Договору.

Управляющая компания обеспечивает неизменность подписанного Электронного документа и возможность подтверждения факта подписания Клиентом конкретного документа. Документальным подтверждением факта оказания Клиенту услуги, совершения Клиентом операции/действия является протокол проведения операций/действия в автоматизированной системе Управляющей компании, подтверждающий корректную Идентификацию и Аутентификацию Клиента (в том числе, использование Клиентом Аналога собственноручной подписи) и оказание услуги, совершение операции/действия в такой системе.

2.6. Клиент соглашается с получением услуг посредством Личного кабинета через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести финансовые риски и риски нарушения конфиденциальности, связанные с возможной компрометацией информации при её передаче через сеть Интернет.

2.7. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих вычислительных средств к сети Интернет, доступ к сети Интернет, а также обеспечивает защиту собственных вычислительных средств от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения. В случае подключения к Личному кабинету на не принадлежащих Клиенту вычислительных средствах, Клиент соглашается нести все риски, связанные с возможным

нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями иных лиц.

2.8. При проведении операций в Личном кабинете используется московское время.

2.9. Для отправки Клиенту Одноразовых паролей и подтверждений об операциях в Личном кабинете используется номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом при первичной регистрации в Личном кабинете либо иной номер мобильного телефона, указанный Клиентом в специальном разделе Личного кабинета. Отправка Управляющей компанией Клиенту сообщений, содержащих Одноразовые пароли, осуществляется посредством SMS-сообщений.

2.10. Управляющая компания обязуется:

2.10.1. Принимать к исполнению поступившие от Клиента Электронные документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, настоящего Порядка и договоров между Клиентом и Управляющей компанией, подтвержденные Клиентом установленным способом.

2.10.2. Не разглашать и не передавать третьим лицам информацию о Клиенте и его операциях в Личном кабинете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком.

2.10.3. Обеспечить сохранность информации об операциях Клиента в Личном кабинете, осуществлять хранение Электронных документов, оформленных Клиентом через Личный кабинет, и предоставление документов Клиенту по его запросу через Личный кабинет либо на бумажном

носителе в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

2.10.4. В случае невозможности предоставления доступа к Личному кабинету по техническим или иным причинам разместить на Официальном сайте Управляющей компании соответствующую информацию.

2.10.5. Управляющая компания информирует Клиента о мерах безопасности, рисках Клиента и возможных последствиях для Клиента в случае несоблюдения мер информационной безопасности, рекомендованных Управляющей компанией. Информирование осуществляется также на Официальном сайте Управляющей компании и/или путем отправки SMS-сообщений.

2.11. Управляющая компания имеет право:

2.11.1. В одностороннем порядке прекратить предоставление доступа к Личному кабинету в случае нарушения Клиентом своих обязательств в рамках настоящего Порядка.

2.11.2. Приостановить или ограничить предоставление доступа к Личному кабинету при выявлении фактов и/или признаков нарушения информационной безопасности, выявления Управляющей компанией в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредоставлении Клиентом дополнительной информации (документов) Управляющей компании, в том числе поясняющей экономический смысл проводимых по Счету операций (сделок).

2.11.3. Устанавливать механизмы, снижающие риски Управляющей компании и Клиента.

2.12. Управляющая компания не несет ответственность:

2.12.1. в случае невозможности предоставления доступа к Личному кабинету по независящим от Управляющей компании обстоятельствам, в том числе по причине непредоставления Управляющей компании сторонними организациями сервисов, необходимых для предоставления доступа к Личному кабинету;

2.12.2. за последствия Компрометации Идентификатора пользователя, Одноразовых паролей Клиента, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц;

2.13. Клиент обязуется:

2.13.1. Хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам свои Идентификатор пользователя, Постоянный пароль и Одноразовые пароли.

2.13.2. При Компрометации или подозрении на Компрометацию Постоянного пароля - незамедлительно произвести смену Постоянного пароля.

При невозможности незамедлительно выполнить указанные выше действия, а также в случае Компрометации или подозрении на Компрометацию Идентификатора пользователя, незамедлительно обратиться в Контактный Центр Управляющей компании.

РЕГЛАМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ В МОБИЛЬНОМ ПРИЛОЖЕНИИ

1.1. Положения настоящего раздела имеют преимущественную силу по отношению к положениям аналогичных разделов других договоров, заключаемых между Управляющей компанией и Клиентом и регулирующих, в том числе, предоставление доступа и обслуживание в Мобильном приложении (за исключением договоров доверительного управления паевыми инвестиционными фондами).

1.2. Управляющая компания предоставляет Клиенту доступ к услугам Мобильного приложения при наличии технической возможности.

1.3. Идентификация Клиента для цели получения доступа к Мобильному приложению (первичная идентификация) и получение Клиентом доступа к Мобильному приложению может быть осуществлено одним из следующих способов:

- в офисе Управляющей компании на основании заявления на предоставление доступа к Личному кабинету, подписанному собственноручной подписью Клиента или Аналогом собственноручной подписи Клиента;
- на основании Идентификатора пользователя и Постоянного пароля от Личного кабинета, открытого данному Клиенту. Подключение к услуге подтверждается вводом Одноразового пароля;
- на основании Идентификации, осуществленной Управляющей компанией через Портал государственных услуг (www.gosuslugi.ru) в результате ввода Клиентом Идентификатора пользователя и Постоянного пароля от Портала государственных услуг (www.gosuslugi.ru).

1.4. После прохождения процедуры первичной идентификации Клиент должен придумать Код доступа в Мобильное приложение и внести его в Мобильное приложение. При всех последующих входах в Мобильное приложение, корректное введение Кода доступа (наряду с номером телефона) будет служить надлежащим доказательством прохождения пользователем процедур Идентификации и Аутентификации.

1.5. Оплата Клиентом комиссии за передачу SMS-сообщений, взимаемой оператором мобильной связи, а также комиссии за услугу обмена данными через сеть Интернет, включая направление Push-уведомлений, не является предметом настоящего Соглашения.

1.6. Идентификация (после прохождения первичной идентификации и получения доступа в Мобильное приложение) Клиента при совершении операций в Мобильном приложении осуществляется по номеру(ам) мобильного(ых) телефона(ов).

1.7. Аутентификация Клиента при совершении операций в Мобильном приложении по некоторым операциям может осуществляться с использованием Одноразового пароля.

1.8. Предоставление услуг Управляющей компании через Мобильное приложение, в том числе направление ЭД, указанных в Приложении № 1 к настоящему Соглашению и их подписание Простой электронной подписью осуществляется на основании полученного Управляющей компанией распоряжения от Клиента в виде SMS-сообщения или USSD-команды, направленных посредством Мобильного приложения с Мобильного устройства (далее - Сообщение).

1.9. Клиент подтверждает, что полученное Управляющей компанией Сообщение рассматривается ей как (i) подписание ЭД Простой электронной подписью; (ii) факт ознакомления и согласия Клиента с условиями доверительного управления его активами и договором доверительного управления (правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом); (iii) распоряжение (поручение) на проведение операций по счетам Клиента и на предоставление других услуг Управляющей компании, полученное непосредственно от Клиента.

1.10. Электронные документы, сформированные Мобильным приложением и заверенные Простой электронной подписью, направленные Клиентом в Управляющую компанию посредством Мобильного приложения, имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, заверенных собственноручной подписью Клиента, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и порождают аналогичные документам на бумажных носителях права и обязанности Клиента и Управляющей компании по соответствующим договорам доверительного управления. Данные документы в электронной форме могут служить доказательством в суде.

1.11. Исполнение ЭД, переданных посредством Мобильного приложения, осуществляется Управляющей компанией в порядке и в сроки, установленные соответствующими договорами доверительного управления.

1.12. Клиент обязан исключить возможность использования третьими лицами мобильного телефона, номер которого используется для Мобильного приложения.

1.13. Клиент обязан информировать Компанию о прекращении использования номера мобильного телефона, подключенного к Мобильному приложению.

1.14. Управляющая компания не несет ответственности:

- по претензиям лиц - владельцев номеров мобильных телефонов, указанных Клиентом при подключении к Мобильному приложению;
- за недоставку SMS-сообщения/Push-уведомления на Мобильное устройство Клиента, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от Управляющей компании (SMS-сообщение/Push-уведомление не отправлено оператором мобильной связи, отсутствует подключение к мобильной связи, сети Интернет, телефон Клиента недоступен длительное время и т.п.);
- за ущерб и факт разглашения конфиденциальной информации Клиента, возникшие вследствие допуска Клиентом третьих лиц к использованию мобильного телефона, номер которого используется для работы в Мобильном приложении, либо к использованию Мобильного устройства Клиента с установленным на нем Мобильным приложением;
- за последствия исполнения распоряжения, переданного в Управляющую компанию с использованием номера мобильного телефона Клиента, в том числе, в случае использования Мобильного устройства Клиента неуполномоченным лицом;
- за ущерб, возникший в результате несвоевременного уведомления Управляющей компании о прекращении использования номера мобильного телефона, используемого для работы в Мобильном приложении;
- за ущерб, возникший вследствие утраты или передачи Клиентом собственного Мобильного устройства неуполномоченным лицам;
- в случае невозможности предоставления услуг посредством Мобильного приложения по независящим от Управляющей компании обстоятельствам, в том числе по причине не предоставления Управляющей компании сторонними организациями сервисов, необходимых для использования Мобильного приложения.

1.15. Клиент соглашается на передачу ЭД и/или информации по каналам передачи сообщений, осознавая, что такие каналы передачи информации не являются безопасными, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации.

1.16. Управляющая компания имеет право:

- осуществлять контроль смены СИМ-карты по номеру телефона, подключенного Клиентом к Мобильному приложению, и, в случае выявления таких фактов, приостанавливать предоставление доступа к Мобильному приложению до подтверждения Клиентом смены СИМ-карты;
- проверять факт владения Клиентом номером телефона, подключенным (подключаемым) к Мобильному приложению. В случае выявления принадлежности номера телефона третьему лицу или иного отчуждения номера телефона Управляющая компания имеет право отказать Клиенту в подключении номера

телефона к Мобильному приложению или прекратить доступ Клиента в мобильное приложение с данного номера телефона;

- вводить в Мобильном приложении лимиты, ограничения на совершение операций и другие меры и политики безопасности, направленные на сокращение возможных потерь Клиента от неправомерных действий третьих лиц;
- прекратить предоставление доступа Клиенту в Мобильное приложение по своему усмотрению, в том числе, в случае выявления Управляющей компанией в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредоставлении Клиентом дополнительной информации (документов) Управляющей компании, в том числе поясняющей экономический смысл проводимых по Счету операций (сделок).

1.17. При проведении операций через Мобильное приложение используется московское время.