

УТВЕРЖДЕНО

Заместитель генерального директора
по операционным вопросам
АО «УК ТФГ»
Ипатова С.В.



Управляющий Директор Дирекции розничных продуктов
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Павлов А.А.



от «13» сентября 2018 г.
Вступает в силу с «19» сентября 2018 г.

**СОГЛАШЕНИЕ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ
ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ КЛИЕНТОВ В СИСТЕМЕ**

«ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ АГЕНТА»

Москва 2018 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП», действующее на основании Лицензии ФКЦБ России от 06.11.2001 № 21-000-1-00052 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, именуемое в дальнейшем «Управляющая компания», в лице Заместителя генерального директора по операционным вопросам Ипатовой Севинч Вахитовны, действующего на основании Доверенности № ГД-3/18 от 09 января 2018 г., с одной стороны,

Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество), действующий на основании Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02777-100000, выданной ФКЦБ России 16 ноября 2000 г., в лице Управляющего Директора Дирекции розничных продуктов Павлова Антона Алексеевича, действующего на основании Доверенности №180710/1 от 10 июля 2018 г., осуществляющий прием заявок на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев ПИФ на основании договора с Управляющей компанией, именуемое в дальнейшем «Агент», с другой стороны, и

физическое лицо, именуемое в дальнейшем «Клиент», с третьей стороны, именуемые в дальнейшем совместно «Стороны», а по отдельности «Сторона», заключили настоящее соглашение (далее – «Соглашение») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Для целей Соглашения используются следующие термины и сокращения:

- 1.1. **Адрес электронной почты** — адрес почтового ящика Клиента для доставки сообщений электронной почты, указанный в специальном поле Анкеты клиента.
- 1.2. **Анкета клиента** - документ (регистрационная форма) Управляющей компании, в котором физическое лицо указывает информацию о себе.
- 1.3. **Код подтверждения** – уникальная последовательность (комбинация) цифровых символов, известная только Клиенту и Управляющей компании, используемая для подтверждения Клиентом вида и параметров операции, осуществленной Клиентом в Системе. Код подтверждения в определенных Соглашением случаях направляется Клиенту на абонентский номер подвижной радиотелефонной связи (далее – «Номер мобильного телефона») посредством СМС-сообщения.
- 1.4. **Корректная ПЭП** – электронная подпись в виде Кода подтверждения, предоставленного Клиентом при подписании ЭД, дающего положительный результат при его проверке на соответствие Коду подтверждения, отправленному на Номер мобильного телефона Клиента.
- 1.5. **Квалифицированная электронная подпись (КЭП)** - электронная подпись, которая:
 - получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
 - позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
 - позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
 - имеет указанный в квалифицированном сертификате ключ проверки электронной подписи;

- создается с использованием средств электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".
- 1.6. **Некорректная ПЭП** – электронная подпись в виде Кода подтверждения, предоставленного Клиентом при подписании ЭД, дающего отрицательный результат при его проверке на соответствие Коду подтверждения, отправленному на Номер мобильного телефона Клиента.
- 1.7. **ПИФ** - паевой инвестиционный фонд под управлением Управляющей компании.
- 1.8. **Простая электронная подпись (ПЭП)** - простая электронная подпись, представленная в виде Кода подтверждения, которая связана с ЭД (подписываемой информацией) и используется для определения лица, подписывающего ЭД, и подтверждения факта подписания таким лицом ЭД. В рамках Соглашения используется простая электронная подпись, предусмотренная Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- 1.9. **Подтверждение подлинности ЭП в ЭД** – положительный результат проверки определенным Соглашением способом подлинности, авторства и, в случае использования КЭП, целостности и отсутствия искажений электронного документа, подписанного соответствующей ЭП.
- 1.10. **СМС-сообщение (СМС)** – отправка Клиенту короткого текстового сообщения, состоящего из букв или символов, набранных в определенной последовательности, предназначенного для передачи одноразового пароля на Номер мобильного телефона.
- 1.11. **Система «Личный кабинет агента» (Система)** – информационная система, предназначенная для обслуживания Клиента, представляющая собой программное обеспечение, доступ к которому осуществляется с использованием специального логина (имени пользователя) и пароля, известного только Клиенту, и обеспечивающая обмен информацией и Электронный документооборот между Сторонами через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет.
- 1.12. **Сайт** – доступ Клиента к сайту Системы в сети Интернет осуществляется по адресу: <https://client.tfg.ru/>.
- 1.13. **Электронный документ (ЭД)** - документ в электронной форме, подписанный электронной подписью уполномоченного лица передающей Стороны, признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица передающей Стороны.
ЭД порождает обязательства Сторон, если он передающей Стороной должным образом оформлен, подписан ЭП и передан, а принимающей Стороной получен, проверен и принят.
- 1.14. **Электронный документооборот** - совокупность автоматизированных процессов по работе с ЭД, представленными в электронном виде.
- 1.15. **Электронный журнал** – взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий последовательность тех или иных действий Системы, в том числе по приему, обработке и отправке электронных документов.
- 1.16. **Электронный документ, подписанный Клиентом** – ЭД, содержащий ПЭП Клиента, сформированный в соответствии с установленными для данного типа документа правилами, закрепленными в Соглашении.
- 1.17. **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.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящее Соглашение, размещенное в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на Сайте, является официальным предложением, сделанным Управляющей компанией совместно с Агентом, заключить в соответствии с частью 2 статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации Соглашение на указанных в нем условиях.

2.2. Настоящее предложение адресовано исключительно Клиентам - физическим лицам, одновременно являющимся гражданами Российской Федерации, достигшими возраста 18 лет, обладающим полной дееспособностью.

2.3. Настоящее Соглашение считается акцептованным и приобретает силу с момента совершения Клиентом конклюдентных действий, предусмотренных разделом 3 Соглашения, означающих безоговорочное принятие Клиентом всех условий Соглашения без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

2.4. Соглашение описывает правила использования Клиентом Системы и разработано с целью определения условий взаимодействия Управляющей компании, Агента и Клиента с использованием Системы для подачи и получения документов, предусмотренных Соглашением, в электронном виде.

2.5. Фиксация факта заключения Соглашения осуществляется Агентом в электронном виде и хранится в Системе.

2.6. В соответствии с Соглашением Стороны договорились составить исчерпывающий перечень ЭД, подписываемых ПЭП Клиента и подлежащих обработке в Системе. Такими документами являются:

- Анкета клиента;
- заявка на приобретение инвестиционных паев ПИФ,
- заявка на обмен инвестиционных паев ПИФ,
- заявка на погашение инвестиционных паев ПИФ,
- заявление на открытие лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паев,
- анкета зарегистрированного лица (анкета физического лица), заполняемая в целях открытия лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паев либо в целях изменения данных анкеты зарегистрированного лица;
- заявление об изменении данных анкеты зарегистрированного лица;
- прочие документы, содержащие информацию, требования к которой предусмотрены нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

2.6.1. Все ЭД должны содержать необходимые реквизиты и информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, действующими правилами доверительного управления соответствующего ПИФ, и требованиям Системы, и должны быть подписаны ПЭП Клиента, при этом форма отображения информации в ЭД может отличаться от формы отображения информации в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от типовой формы данного документа на бумажном носителе, используемой при обслуживании Клиента.

2.7. Клиенту необходимо внимательно изучить текст настоящего Соглашения и, в случае несогласия с какими-либо из условий Соглашения, не выполнять действия по его акцепту.

2.8. Лицо, имеющее намерение совершить акцепт настоящего Соглашения, принимает на себя обязательство регулярно обращаться к Сайту в целях ознакомления с возможным изменением или дополнением Соглашения, и несет все риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.

3. АКЦЕПТ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. Акцепт Соглашения будет считаться совершенным Клиентом, а Соглашение заключенным между Клиентом, Агентом и Управляющей компанией только после выполнения в полном соответствии с условиями настоящего Соглашения всех действий, предусмотренных настоящим пунктом Соглашения, в момент совершения последнего из них:

- Ознакомление Клиента в полном объеме с условиями Соглашения, размещенного в Системе на Сайте.
- Акцепт Соглашения с использованием соответствующего функционала Системы в порядке, предусмотренном пп. 3.2. – 3.4. настоящего Соглашения.

3.2. Регистрация физического лица в Системе «Личный кабинет агента» осуществляется только при условии успешного прохождения физическим лицом процедуры идентификации, которая осуществляется посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов Агенту.

3.3. В процессе регистрации в Системе физическое лицо соглашается предоставить информацию о себе с целью заполнения полей Анкеты клиента, ряд которых имеет обязательный характер. В том числе физическое лицо в обязательном порядке должно предоставить Адрес электронной почты и Номер мобильного телефона, используемый, в том числе, для получения СМС-сообщения, содержащего Код подтверждения при регистрации физического лица в Системе и при совершении конклюдентных действий при заключении Соглашения.

3.4. В случае успешного прохождения физическим лицом процедуры упрощенной идентификации регистрация физического лица в Системе и акцепт Соглашения осуществляется таким физическим лицом следующим образом:

- Физическое лицо знакомится с Соглашением, текст которого размещен в Системе;
- С помощью функционала Системы физическое лицо подтверждает факт ознакомления с Соглашением и свое безоговорочное согласие со всеми без исключения и ограничений условиями Соглашения;
- Физическое лицо дает согласие на регистрацию и акцептует Соглашение своими конклюдентными действиями, для чего с помощью функционала Системы предоставляет Агенту для ввода в Систему уникальный Код подтверждения, направленный Управляющей компанией в виде СМС - сообщения на Номер мобильного телефона.

3.5. Для регистрации в Системе и заключения Соглашения Агент/Управляющая компания вправе потребовать от физического лица, а физическое лицо обязано:

- предоставить документ, удостоверяющий личность,
- предоставить согласие на обработку своих персональных данных.

3.6. При предоставлении Клиентом заведомо неверной/неполной/потерявшей актуальность информации Агент/Управляющая компания имеет право приостановить регистрацию, а также заблокировать Клиента в Системе.

4. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

4.1. В соответствии с Соглашением Стороны определяют порядок приема и отправки ЭД на совершение операций с инвестиционными паями ПИФ с использованием Системы.

4.2. Настоящее Соглашение регулирует правоотношения Сторон, установленные Положением о требованиях к осуществлению деятельности участников финансовых рынков при использовании электронных документов, утвержденных Приказом ФСФР России от 08.12.2005 N 05-77/пз-н.

4.3. Следующие документы, соответствующие требованиям п. 2.6 настоящего Соглашения, 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:

- принятые Агентом ЭД от физических лиц, подписанные ПЭП этих физических лиц,
- ЭД, содержащие информацию из реестра владельцев инвестиционных паев, заверенные ЭП лица, уполномоченного на осуществление таких действий.

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

5. СТАТУС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

5.1. Заключив настоящее Соглашение, Агент, Управляющая компания и Клиент признают следующее:

- Корректная ПЭП является простой электронной подписью Клиента по смыслу законодательства Российской Федерации.
- ЭД, сформированный в Системе в соответствии с настоящим Соглашением, а также договорами, заключенными между Агентом, действующим от имени и за счёт Управляющей компании, и Клиентом, и подписанный Корректной ПЭП, считается подписанным аналогом собственноручной подписи (простой электронной подписью) Клиента.
- ЭД, сформированный в Системе считается надлежащим образом, оформленным при условии его соответствия законодательству Российской Федерации, настоящему Соглашению, а также договорам, заключаемым между Агентом, действующим от имени и за счёт Управляющей компании, и Клиентом, при наличии таковых.
- Все ЭД, сформированные Клиентом, посредством Системы и подписанные Корректной ПЭП, являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Клиента, и являются основанием для совершения юридически значимых действий со стороны Управляющей компании.
- Все ЭД, направленные Агентом за математически корректной электронной подписью Агента и полученные Управляющей компанией посредством Системы, подписанные Корректной ПЭП Клиента, 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 Клиента.

- Операции, сделки и иные юридически значимые действия, совершенные Управляющей компанией на основании ЭД, принятых посредством Системы, подписанные Корректной ПЭП Клиента, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям операций и иных действий, совершенных Управляющей компанией на основании документов, направленных Агентом Управляющей компании на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента, и не могут быть оспорены на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.
- Клиент, используя ПЭП в качестве средства подписания ЭД, принимает на себя дополнительные риски, ответственность за которые Управляющая компания/Агент не несет.
- Выписки из электронных журналов (журнал операций и иные), лог-файлов, электронных баз данных, данные почтовых серверов, копии отправленных электронных писем, протоколов соединений, архивов ЭД и других документов, подписанные представителями Управляющей компании/Агента и/или предоставленные в компетентные органы в электронном виде, являются пригодными и достаточными для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или в суде, третейском суде, государственных и муниципальных органах, иных организациях доказательствами факта, даты, времени доступа Клиента к Системе, факта и времени направления или не направления Клиентом своих персональных данных в целях его идентификации, факта и времени направления или не направления запросов Управляющей компании/Агента, иным лицам, доказательства факта и результатов обработки электронных запросов к серверным частям электронных систем, доказательства направления Клиенту Кода подтверждения, подписания ЭД с использованием ПЭП, а также доказательством содержания ЭД.

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАБОТЫ С СИСТЕМОЙ

6.1. Регистрация Клиента в Системе производится после прохождения процедуры идентификации.

6.2. Для регистрации в Системе Клиенту на Номер мобильного телефона, предоставленный Агенту для совершения операций с инвестиционными паями ПИФ (п. 6.1), направляется СМС, содержащее Код подтверждения для первоначального входа в Систему. При наличии действующей регистрации Клиента в Системе повторная регистрация не производится и взаимодействие осуществляется в рамках действующей регистрации.

6.3. Система обеспечивает Клиенту возможность приобретения инвестиционных продуктов только при условии акцепта Соглашения. С этой целью Клиенту предлагается акцептовать его с помощью ПЭП.

6.4. В случае отказа Клиента от акцепта Соглашения регистрация в Системе не производится.

6.5. При иницировании Клиентом операции покупки инвестиционных паев ПИФ происходит формирование следующих ЭД:

- заявка на приобретение паев ПИФ,

- заявление на открытие лицевого счета,
- анкета,
- прочие документы, содержащие информацию, требования к которой предусмотрены нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

6.6. При проведении операции обмена паев одного фонда на паи другого фонда формируется заявка на обмен, при погашении - заявка на погашение паев ПИФ. При подаче заявки на проведение данных операций Клиент обязан указать количество паев ПИФа, по отношению к которым необходимо провести операцию обмена или погашения.

6.7. Клиент обязуется внимательно проверить корректность персональных данных, параметры операции и только после этого осуществить подтверждение операции. При обнаружении несоответствия анкетных данных Клиент должен подать заявление на изменение анкетных данных. Управляющая компания/Агент не несет ответственности за отказ в проведении операции, вызванный некорректными данными в ЭД.

6.8. Для подтверждения каждой операции Система обеспечивает направление СМС на Номер мобильного телефона Клиента с одноразовым Кодом подтверждения операции. ЭД, предусмотренные Соглашением, считаются отправленными только после ввода данного Кода подтверждения в соответствующее поле Системы.

6.9. ЭД, сформированные Системой, подписывается ПЭП Клиента в момент ввода Кода подтверждения операции.

6.10. Оформленные Клиентом ЭД передаются Агентом в Управляющую компанию с использованием Системы.

6.11. Обмен ЭД в Системе осуществляется Сторонами посредством сети Интернет.

6.12. Полученный Управляющей компанией ЭД Клиента, является основанием для осуществления указанных в ЭД операций в том случае, если вышеуказанный ЭД оформлен в соответствии с требованиями п. 2.6 настоящего Соглашения.

6.13. Моментом формирования ПЭП в ЭД считается дата и время ввода в Систему корректного кода для подписания этого ЭД, внесенное в Электронный журнал

6.14. Стороны применяют следующие виды электронных подписей:

- для подписания ЭД Клиентом применяется ПЭП, для формирования которой используется Номер мобильного телефона Клиента и корректный Код подтверждения;
- электронной подписью Агента выступает квалифицированная электронная подпись уполномоченного лица Агента.

6.15. В случае отрицательных результатов проверки Управляющей компанией ЭД на подлинность и целостность или несоответствия ЭД хотя бы одному из требований, установленных требованиями п. 2.6 настоящего Соглашения, ЭД не принимается Управляющей компанией к исполнению, о чем в Системе формируется извещение.

6.16. В Системе ведется учет принятых ЭД.

6.17. В случае невозможности по каким-либо причинам передачи ЭД с помощью Системы, Клиент вправе при личном обращении в Управляющую компанию оформить необходимые документы на бумажном носителе.

6.18. Все сообщения, уведомления, отчетность, предусмотренные заключенным договором, правилами/регламентами, нормативными актами считаются доставленными Клиенту с момента их размещения в Системе «Личный кабинет агента».

7. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН