

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением № 9  
Единственного участника  
ООО УК «Восточный Капитал»  
от 13.06.2018 г.

Приказом № 27  
Генерального директора  
ООО УК «Восточный Капитал»  
от 13.06.2018 г.

**Генеральный директор  
ООО УК «Восточный Капитал»**

\_\_\_\_\_ /Касьянова Е.А./

**ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА МЕЖДУ ОБЩЕСТВОМ С  
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ  
«ВОСТОЧНЫЙ КАПИТАЛ»  
И ИНЫМИ УЧАСТНИКАМИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА  
(редакция первая)**

г. Москва  
2018 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Правила электронного документооборота (далее – Правила, Регламент), разработанные Обществом с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Восточный Капитал» (ИНН 7707404272, ОГРН 1187746039392) (далее – Общество, Организатор, Управляющая компания) в настоящей редакции применяются к правоотношениям Общества и лиц, присоединившихся к электронному документообороту посредством использования ими информационного сервиса Управляющей компании «Банкириум» в сети Интернет по адресу <http://vostochniy-capital.ru/> (далее – ПО Банкириум) и заполнения специальных форм электронных документов. ПО Банкириум является корпоративной информационной системой, то есть информационной системой, участники электронного взаимодействия в которой составляют определенный настоящими Правилами круг лиц.

1.2 ПО Банкириум разработан по технологии ASP.NET WEBAPI. Администраторская часть установлена на оборудовании Управляющей компании без использования облачных сервисов. Клиентская часть разработана на базе фреймворка AngularJS 4, с использованием технологии Node.JS. Для авторизации используется технология Digits Authentication и Google OAuth 2.0

1.3 Правила в настоящей редакции вступают в силу с «26» июня 2018 года. Для клиентов-физических лиц/ их уполномоченных представителей Правила в настоящей редакции (в том числе положения подпунктов «а», «б», «с», «е» пункта 4.1) вступают в силу не ранее дня раскрытия Управляющей компанией сообщения о регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления открытыми паевыми инвестиционными фондами под управлением Управляющей компании в части возможности дистанционного взаимодействия с Обществом посредством ПО Банкириум.

1.4 Вступление в силу Правил в настоящей редакции не требует прекращения или изменения текста договоров, заключенных до даты вступления в силу Правил в настоящей редакции. Использование ПО Банкириум не требует заключения отдельного договора об электронном документообороте.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1 **Агент** - Публичное акционерное общество «Восточный Экспресс Банк» (ИНН 2801015394, ОГРН 102280000112), действующее на основании заключенных с Управляющей компанией договоров, в том числе агентского договора № 1 от 25.04.2018 и дополнительных соглашений к нему.

2.2 **Администратор** - сотрудник Организатора, ответственный за настройку и функционирование ПО Банкириум.

2.3 **Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи** — Общество, которому в установленном настоящими Правилами порядке выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи.

2.4 **Договор об электронном документообороте** — любое соглашение между Обществом и Участниками, определяющее порядок организации и осуществления Сторонами Электронного документооборота, права и обязанности Сторон и иные условия, связанные с организацией и осуществлением Сторонами Электронного документооборота, заключенное Сторонами ранее вступления в силу Регламента.

2.5 **Закранный ключ электронной подписи** - уникальная последовательность символов, известная Владелец сертификата ключа и предназначенная для создания в электронных документах электронной цифровой подписи.

2.6 **Ключ электронной подписи** — в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Электронной подписи в Электронном документе с использованием Средств электронной подписи.

**2.7 Ключ проверки электронной подписи (открытая часть)** — уникальная последовательность символов, однозначно связанная с соответствующим Ключом электронной подписи, доступная любому Участнику при наличии у него программных средств и предназначенная для проверки с использованием Средств электронной подписи подлинности Электронной подписи в Электронном документе.

**2.8 Компрометация ключа** - утрата доверия к тому, что используемые ключи обеспечивают подлинность, защищенность и безопасность информации, а также делают возможным несанкционированное использование закрытого ключа в процессе документооборота. К событиям, связанным с компрометацией ключей относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие события: увольнение сотрудников Сторон, имевших доступ к ключевой информации; возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи; невозможность расшифровки входящих или исходящих сообщений у Сторон.

**2.9 ПО Банкириум** — программно-технические средства Организатора, предназначенные для обмена Электронными документами между Участниками и Организатором.

**2.10 Мобильное устройство** - подвижное радиотелефонное оборудование, сведения о котором предоставлены Организатору пользователями ПО Банкириум. Приобретение мобильных устройств осуществляется каждым лицом самостоятельно без возмещения затрат со стороны Организатора.

**2.11 Обработка персональных (анкетных) данных** - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение автоматизированным и неавтоматизированными способами и осуществление иных действий с персональными данными персональных данных физических лиц.

**2.12 Оператор предоставления услуг (Оператор)** — Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Восточный Капитал» (ИНН 7707404272, ОГРН 1187746039392), самостоятельно наделенное полномочиями по осуществлению действий по регистрации и управлению сертификатами ключей электронной подписи (закрытая часть) и сертификатами ключей проверки электронной подписи (открытая часть).

**2.13 Организатор системы электронного документооборота (Организатор)** — Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Восточный Капитал» (ИНН 7707404272, ОГРН 1187746039392).

**2.14 Открытый ключ электронной подписи** - уникальная последовательность символов, соответствующая закрытому ключу ЭЦП, доступная обеим Сторонам и предназначенная для подтверждения с использованием средств ЭЦП подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе.

**2.15 Отправитель** — лицо, которое, или от имени и по поручению которого, направляется Электронный документ.

**2.16 Получатель** — лицо, которому адресован Электронный документ.

**2.17 Расшифровка данных** - процесс преобразования закодированных данных в открытую информацию при помощи алгоритма.

**2.18 Регистратор** – Закрытое акционерное общество «Первый Специализированный Депозитарий» (ИНН 7710198911, ОГРН 1027700373678), указанное в правилах доверительного управления Фондами в качестве лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев Фондов.

**2.19 Сертификат ключа проверки электронной подписи (или Сертификат ключа проверки)** — электронный документ и (или) документ на бумажном носителе, подтверждающий принадлежность Ключа проверки электронной подписи Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи, выданный

удостоверяющим центром в лице Организатора (квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи).

**2.20 Система электронного документооборота** — информационная система Организатора, представляющая собой совокупность правил, организационных мер и программно-технических средств, реализованная Организатором в целях осуществления Электронного документооборота с Участниками.

**2.21 Средства электронной подписи** — функционал программного обеспечения Организатора на базе простой электронной подписи физического лица или на основе стандарта X.509, обеспечивающий создание Электронной подписи в Электронном документе, подтверждение подлинности Электронной подписи в Электронном документе, создание Ключа электронной подписи и Ключа проверки электронной подписи.

**2.22 Стандарт X.509** –стандарт, описывающий сертификат с открытым ключом, который представляет собой определенную структуру данных (версия, серийный номер, идентификатор алгоритма подписи, имя издателя, период действия, имя субъекта, информация об открытом ключе субъекта, уникальный идентификатор издателя и субъекта), содержит имя пользователя, открытую составляющую ключа двухключевой криптосистемы этого пользователя и имя компании (издателя), который подтверждает, что открытая составляющая привязана к имени пользователя. Данные через каждый временной интервал подписываются эмитентом посредством смс информирования.

**2.23 Стороны** — Отправитель и Участник при совместном упоминании.

**2.24 Сторона** — Организатор, Оператор, Организатор или Участник, в случае, когда условие, предусмотренное настоящими Правилами, может применяться к одной из Сторон.

**2.25 Удостоверяющий центр простой электронной подписи физического лица** — Оператор, осуществляющий функции по генерации разовой простой электронной подписи, полученной на предоставленный пользователем номер Мобильного устройства посредством использования физическим лицом ПО Банкириум, для подтверждения проводимых операций: смс сообщений, направляемых с использованием программно-аппаратного комплекса Общества с ограниченной ответственностью «СМС Трафик» (ООО «СМС Трафик») (ИНН 7705642257, ОГРН 1057746117384). Оператор осуществляет функции по изготовлению простой электронной подписи, ведение реестра электронных подписей, приостановление действия и аннулирование электронных подписей.

**2.26 Участник электронного документооборота (Участник)** — лицо, допущенное Организатором к осуществлению Электронного документооборота в соответствии с настоящим Регламентом.

**2.27 Фонды** - Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Восточный Капитал - Сбалансированный» (зарегистрированы Банком России № 3516 от 07.07.2018 г.) и Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Восточный Капитал - Акции» (зарегистрированы Банком России № 3517 от 07.07.2018 г.).

**2.28 Форматы электронных документов (Форматы)** — структура содержательной части Электронных документов. Совокупность структурированных данных электронных документов определяется Организатором и допускает использование при заполнении документов баз данных, поставляемых третьими лицами. Достоверность и актуальность предоставляемых третьими лицами сведений устанавливается Организатором, если законом прямо не установлено иное.

**2.29 Шифрование** — криптографическое преобразование данных, позволяющее предотвратить доступ неуполномоченных лиц к содержимому зашифрованного Электронного документа.

**2.30 Электронная подпись (ЭЦП)** — простая электронная цифровая подпись физического лица или

усиленная неквалифицированная электронная подпись, выполненная Стороной с использованием Средств электронной подписи.

**2.31 Электронный документооборот** — электронное взаимодействие между Участником и Организатором, осуществляемое путем обмена Участником и Организатором Электронными документами в соответствии с настоящими Правилами.

**2.32 Электронный документ** — Электронное сообщение, структура которого соответствует Форматам и подписанное Электронной подписью, необходимое для совершения операций, связанных с возникновением и (или) прекращением и (или) переходом права собственности на инвестиционные паи Фондов/активы по договору доверительного управления, а также иных документов, на основании которых вносятся записи по аутентификации и идентификации (в том числе упрощенной идентификации) физических лиц, подающих указанные документы.

**2.33 Электронное сообщение** — логически целостная совокупность данных, имеющих смысл для Участников, закодированная способом, позволяющим обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на электронных носителях информации.

**2.34** Все термины, используемые Сторонами в тексте Правил и не определенные дополнительно, трактуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Заголовки разделов Правил даны исключительно для облегчения ссылок на них и не должны приниматься во внимание при толковании текста Правил.

### **3. ПОРЯДОК ВСТУПЛЕНИЯ В ДЕЙСТВИЕ НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ, А ТАКЖЕ ВНЕСЕНИЯ В НИХ ИЗМЕНЕНИЙ**

**3.1** Настоящие Правила вступают в силу с указанной в настоящих Правилах даты и действует бессрочно до момента внесения изменений в текст и принятия Правил в новой редакции.

**3.2** Участник вправе изготовить бумажную копию настоящих Правил и изменений к ним путем без уведомления Организатора.

**3.3** Изменения в настоящие Правила могут быть внесены Организатором в одностороннем порядке. Изменения в настоящие Правила могут быть внесены как путем изменения отдельных пунктов настоящих Правил, так и путем утверждения новой редакции Правил. Изменения в настоящие Правила утверждаются единоличным исполнительным органом Организатора, и вступают в силу с момента их утверждения, если более поздний срок не предусмотрен в тексте указанных изменений.

**3.4** Информация об изменении настоящих Правил доводится до сведения Участников путём направления в электронном виде уведомления по адресу электронной почты, указанному Участником не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу изменений в настоящие Правила, а также путем раскрытия в сети Интернет по адресу <http://vostochniy-capital.ru/>.

**3.5** Настоящие Правила не являются публичной офертой или предложением делать оферты и не обязывают Организатора к заключению договора об электронном документообороте.

**3.6** Стороны могут проводить замену используемых систем связи, обработки и защиты информации. Организатор не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до вступления в силу соответствующих изменений доводит их до сведения Сторон.

### **4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ДОПУСКА УЧАСТНИКА К ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА.**

**4.1** Настоящие Правила вступают в силу и являются обязательными для Участника после заключения

между Агентом/Участником и Организатором договора об электронном документообороте путем совершения Сторонами комплекса конклюдентных действий (из поведения лица явствует его воля совершить сделку). Участник должен выполнить совокупность следующих действий, необходимых для получения допуска к осуществлению Электронного документооборота, в том числе:

(а) Основанием для взаимодействия клиента-физического лица с Управляющей компанией является успешное проведение Агентом и (или) непосредственно Управляющей компанией очной процедуры идентификации клиента-физического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации и получение от него согласия на обработку персональных (анкетных) данных.

(б) Основанием для дистанционного взаимодействия клиента-физического лица с Управляющей компанией является также предоставление Управляющей компании клиентом-физическим лицом своих персональных данных для проведения его упрощенной идентификации дистанционно путем самостоятельного ввода сведений в ПО Банкириум. Данные, полученные посредством прямого ввода, проверяются Обществом, в том числе могут использоваться автоматизированные системы сверки данных. Предоставление клиентом-физическим лицом персональных данных свидетельствует о согласии клиента с достоверностью совокупности представленных им данных, а также на обработку своих персональных (анкетных) данных ООО УК «Восточный Капитал», ПАО «Восточный Экспресс Банк», а также (в отношении паевых инвестиционных Фондов) ЗАО «Первый Специализированный Депозитарий» в целях заключения/исполнения договора доверительного управления, стороной которого либо выгодоприобретателем по которому является субъект персональных данных.

(с) В подтверждение завершения процедур идентификации, предусмотренных абзацами «а» и (или) «б» настоящего пункта, клиенту-физическому лицу направляется информационное сообщение (благодарственное письмо) с указанием банковских реквизитов для оплаты выбранных им к инвестированию инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда под управлением Общества. Доступный для скачивания комплект документов в формате Portable Document Format (PDF), ранее подписанный клиентом-физическим лицом, направляется по адресу электронной почты, указанному клиентом-физическим лицом при его анкетировании.

(d) Агент и Управляющая компания подписывают Акт о начале электронного документооборота, согласно определенной Приложением № 1 к Регламенту форме. Получение сотрудником Агента персонального логина и пароля в ПО Банкириум подтверждает успешное завершение Организатором процедуры аутентификации сотрудника Агента. Агент и Управляющая компания самостоятельно определяют порядок назначения своих сотрудников, уполномоченных действовать от их имени в рамках Электронного документооборота. Получение согласия на обработку персональных (анкетных) данных сотрудников Агента лежит на Агенте.

(е) После подтверждения клиентом-физическим лицом верности заполненных персональных данных клиент-физическое лицо дистанционно, путем прямого ввода цифровой информации в поле, предусмотренное Форматом документа, подтверждает принадлежность подписанту простой цифровой подписи, полученной на Мобильное устройство, сведения о котором ранее получены Организатором при проведении идентификации. Подписанием документа простой электронной подписью лицо выражает согласие на присоединение к условиям Регламента. Клиент-физическое лицо получает на Мобильное устройство, сведения о котором им ранее предоставлены, подтверждение (смс-оповещение) о получении Организатором подписанных документов, а также о получении Обществом переданных в оплату денежных средств.

(f) Войдя с программное обеспечение Организатора сотрудник Агента, находясь в персональной

сессии ПО Банкириум посредством предварительного введения персонального логина и пароля, путем использования функции «подписать» направляет электронный запрос на получения однократного доступа к своему персональному Средству электронной подписи, хранение которого осуществляется с помощью программно-технических средства Организатора. Путем прямого ввода полученной на принадлежащее сотруднику Агента Мобильное устройство цифровой информации в поле, предусмотренное Форматом документа, сотрудник Агента подтверждает успешное завершения процедуры своей аутентификации. Таким образом, код однократного доступа не является Средством электронной подписи. Подписанием документа усиленной неквалифицированной электронной подписью сотрудник Агента выражает согласие на присоединение к условиям Регламента.

**4.2** Использование ПО Банкириум - совершение конклюдентных действий по приобретению и (или) обмену и (или) погашению инвестиционных паев Фондов - является согласием с сутью заключенных ранее в письменной форме договоров; а также внесения Управляющей компанией изменений в них, о чем Стороны информируются дополнительно. Совершение получившим оферту лицом в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

**4.3** При использовании ПО Банкириум Стороны в числе прочего обязуются соблюдать требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

## **5. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТУ**

**5.1** Электронный документ, сформированный Стороной посредством функциональных возможностей ПО Банкириум, подписанный Электронной подписью Стороны или уполномоченного лица Стороны, признается документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Стороны или его уполномоченного лица.

**5.2** Если в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами бумажный документ требует проставления печати, Электронный документ, сформированный Стороной в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, подписанный Электронной подписью Стороны, признается документом, содержащим такую печать.

**5.3** Электронный документ должен быть сформирован в одном из Форматов, предлагаемых при использовании ПО Банкириум, подписан Электронной подписью Стороны (уполномоченного лица Стороны) и зашифрован средствами криптографической защиты информации с использованием стандарта RSA и с алгоритмом хеширования SHA-512 (SHA512WITHRSA) и длиной ключа 2048 бит.

**5.4** Перечень Электронных документов, признаваемых равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручно Стороной или уполномоченным лицом Стороны, и действий осуществляемых Сторонами с использованием Электронных подписей, может определяться иными соглашениями (договорами) Организатора и Участника, исполнение которых осуществляется с использованием средствами криптографической защиты информации и Электронных подписей Сторон (уполномоченных лиц Сторон) при организации и осуществлении Сторонами Электронного документооборота в Системе электронного документооборота. На Организатора не возлагаются обязанности по приему и исполнению документов, хотя и подписанных Электронной подписью, но не предусмотренных Форматами ПО Банкириум или иными отдельными соглашениями. Такие документы не признаются равнозначными

документам на бумажном носителе, подписанным собственноручно Стороной или уполномоченным лицом Стороны и не влекут правовых последствий.

## **6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ ШИФРОВАНИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА КОМПРОМЕНТАЦИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ И ПЕРЕДАВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ.**

6.1 Электронный документ признается подписанным Стороной или ее уполномоченным лицом, если он подписан Ключом электронной подписи, соответствующим Ключу проверки электронной подписи, для которого Организатором изготовлен Сертификат ключа проверки, владельцем которого является Сторона или ее уполномоченное Стороны.

6.2 Полномочия уполномоченного лица одной из Сторон подтверждаются путем предоставления другой Стороне доверенности или при совершении действий на основании закона и (или) учредительных документов Стороны. Организатору по его требованию должны быть предоставлены подтверждающие полномочия документы, перечень которых заранее не определен Сторонами.

6.3 В случае прекращения полномочий уполномоченного лица одной из Сторон данная Сторона незамедлительно уведомляет об этом другую Сторону в письменной форме или в форме Электронного документа. Сторона до получения указанного уведомления вправе принимать к исполнению Электронные документы, подписанные указанным лицом другой Стороны, вне зависимости от фактического прекращения его полномочий и совершения другой Стороной публикации о прекращении полномочий в соответствии с законодательством Российской Федерации и не несет ответственность за последствия исполнения Электронного документа, подписанного указанным лицом до получения уведомления о прекращении его полномочий.

6.4 Зашифрованный Электронный документ направленный Стороной подлежит расшифровке другой Стороной в соответствии с применяемой Организатором технологией.

6.5 Электронный документ признается полученным Стороной только после положительного результата проверки Электронной подписи Стороны или уполномоченного лица Стороны, его направившего.

6.6 В случае невозможности расшифровки Электронного документа, а также при отрицательном результате проверки целостности Электронного документа и (или) соответствия установленному соглашением Участника и Организатора формату и (или) подлинности Электронной подписи — документ считается не полученным и не подлежит дальнейшей обработке и исполнению. В этих случаях Получателем отправляется уведомление Стороне отправителю с указанием причины неполучения документа.

6.7 При осуществлении Электронного документооборота Сторонами могут использоваться предусмотренные ПО Банкириум специальные алгоритмы сжатия информации.

6.8 Стороны обязуются сохранять в тайне от лиц, не участвующих в электронном документообороте посредством ПО Банкириум, применяемые в системе защиты информации открытые ключи и периодически проводить их замену. Плановая смена ключей шифрования и электронной подписи проводится 1 (один) раз в год. Обязательства конфиденциальности и не использования данных, принятых Сторонами по настоящему Регламенту, не будут распространяться на общедоступную информацию, а также на информацию, которая станет известна третьим лицам не по вине Сторон.

6.9 В течение срока действия настоящего Регламента и после его прекращения по любым основаниям ни одна из Сторон не будет без предварительного письменного согласия другой Стороны разглашать третьим лицам и (или) опубликовывать и (или) допускать опубликование любой информации, которая была



предоставлена одной из Сторон в связи с настоящими Правилами, либо стала известна одной из Сторон в силу исполнения обязательств по настоящим Правилам.

6.10 За разглашение по вине одной из Сторон конфиденциальной информации, ставшей известной ей вследствие исполнения настоящих Правил, виновная Сторона выплачивает другой Стороне штраф в сумме 100 (ста) минимальных размеров оплаты труда, установленных законодательством Российской Федерации, а в случае причинения подобными действиями материального ущерба компенсирует его потерпевшей Стороне в полном размере сверх штрафа.

6.11 Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на исполнение Сторонами обязательств по настоящим Правилам в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

6.12 К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, которые хотя Стороны и имели возможность предусмотреть, но на которые Стороны не могут оказать влияние и за возникновение которых они не несут ответственности, например, землетрясения, наводнения, ураганы и другие стихийные бедствия, пожары, аварии, забастовки, войны, военные действия, а также постановления или распоряжения органов государственной власти и управления, а также любые технические нарушения электронной связи, произошедшие не по вине Стороны.

## **7. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА**

7.1 Осуществление Электронного документооборота в Системе электронного документооборота допускается исключительно между Организатором и Участником.

7.2 Осуществление Электронного документооборота в Системе электронного документооборота без участия Организатора между Участниками не допускается.

7.3 Электронный документооборот осуществляется Сторонами посредством использования коммуникационного сервиса ПО Банкириум в соответствии с его техническим назначением и функционалом.

7.4 Получатель при получении Электронного документа проверяет Электронную подпись Отправителя и (или) уполномоченного лица Отправителя.

7.5 Электронный документ подлежит дальнейшей обработке и исполнению только в случае положительного результата проверки Электронной подписи Отправителя (уполномоченного лица Отправителя).

7.6 Администратор ПО Банкириум организует внутрисетевое взаимодействие определенных для решения конкретных задач от абонентских пунктов (клиентов-физических лиц и(или) территориальных подразделений Агента). Физические каналы для межсетевого взаимодействия абонентов обеспечиваются администраторами сетей каждой из Сторон.

7.7 В случае компрометации ключа электронной подписи, принадлежащего уполномоченному представителю одной из Сторон, Организатор в течение рабочего дня, когда о данном факте становится известно, отзывает действующий сертификат ключа данного уполномоченного представителя и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, формирует для него новые ключи электронной подписи. Документы, подписанные такой подписью, не могут быть приняты Получателем.

## **8. ПОРЯДОК ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА**

8.1 Подтверждение получения Электронного документа на каждом этапе обработки происходит с помощью графического индикатора. Поле документа <Статус документа> принимает одно из значений:

- Подписано специалистом — Электронная подпись проверена, и она выполнена с использованием Ключа электронной подписи Отправителя, документ принят к обработке;

- Не подписано специалистом — документ не принят к обработке.

8.2 В случае неполучения сотрудником Агента подтверждения в течение 8 (восьми) часов, он уведомляет об этом вышестоящего Получателя.

8.3 В случае неполучения клиентом-физическим лицом подтверждения, он вправе запросить разъяснения в течение 8 (восьми) часов от Организатора в пределах его рабочего дня, установленного трудовым распорядком.

## **9. ПОРЯДОК УЧЕТА ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ**

9.1 Учет Электронных документов осуществляется Организатором путем ведения электронных журналов учета (логирование операций).

9.2 Ведение учета Электронных документов осуществляется Организатором программным способом как в виде сводного реестра операций, так и с возможностью сортировки по отдельным категориям.

9.3 Регистрация входящих (принятых Организатором) Электронных документов осуществляется с использованием следующих реквизитов:

- идентификатор отправителя документа;
- уникальный (для отправителя) номер документа;
- дата и время получения документа.

9.4 Регистрация исходящих (отправленных Организатором) Электронных документов осуществляется с использованием следующих реквизитов:

- идентификатор получателя документа;
- уникальный (для получателя) номер документа;
- дата и время отправки документа.

## **10. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРОВЕДЕНИЯ СВЕРКИ ДОКУМЕНТОВ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ С ИНФОРМАЦИЕЙ В ПО БАНКИРИУМ**

10.1 Не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента поступления бумажных форм документов их Получатель проводит сверку бумажной формы документов с документами, переданными ранее в электронной форме и подписанных электронной подписью.

10.2 В случае обнаружения расхождения между бумажной формой документов с документами, переданными посредством ПО Банкириум, Получатель в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после обнаружения расхождений, направляет другой Стороне письменное уведомление.

10.3 Сторона, получившая уведомление, указанное в п. 10.2. настоящих Правил, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты его получения проводит сверку бумажной формы документов с документами, переданными ранее в электронной форме и подписанных электронной подписью, и по итогам сверки направляет другой Стороне в срок, не позднее 1 (одного) рабочего дня после ее проведения, уведомление о наличии или отсутствии расхождений и имеющиеся у него подтверждающие такие выводы сведения.

10.4 После выявления расхождений Стороны принимают решение об оперативных возможных способах и сроках устранения расхождений и их последствий.

10.5 Если несоответствие бумажных форм документов с документами, переданными ранее посредством ПО Банкириум, привело к возникновению финансовых претензий со Стороны третьих лиц, то виновная Сторона возмещает третьим лицам понесенные ими убытки.

## **11. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ АРХИВА ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ**

11.1 Для документов и информации о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах установлен неограниченный срок действия требований о конфиденциальности, независимо от срока действия настоящего Договора и хранения документов и такой информации Сторонами.

11.2 Электронные документы должны храниться в Формате, в котором они были сформированы, отправлены/получены.

11.3 Хранение Электронных документов сопровождается хранением Сертификатов ключей проверки электронной подписи.

11.4 При ведении архива Электронных документов, и Сертификатов ключей проверки электронной подписи реализуются принципы резервного копирования и восстановления информации.

11.5 Ведение соответствующих архивов Электронных документов осуществляется как Агентом, так и Организатором.

11.6 Организатор должен обеспечить защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения архивных данных.

## **12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТОВ**

12.1 Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами в ходе исполнения ими своих обязательств по настоящим Правилам, разрешаются Сторонами в порядке проведения взаимных консультаций, переговоров и согласований.

12.2 Споры и разногласия могут возникать в том числе, но не исключительно, в следующих случаях: не подтверждения подлинности электронной подписи средствами проверки электронной подписи Получателя; оспаривания факта идентификации владельца электронной подписи, подписавшего электронный документ; заявления Отправителя или Получателя документа об его искажении; оспаривания факта отправления и/или доставки электронного документа; оспаривания времени отправления и/или доставки электронного документа.

12.3 В случае не достижения согласия между Управляющей компанией и Агентом все споры, вытекающие из настоящих Правил, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы с обязательным соблюдением претензионного порядка. Срок ответа на претензию составляет не более 10 (десяти) рабочих дней с момента ее получения Стороной.

12.4 В случае не достижения согласия между Управляющей компанией/Агентом с одной стороны и клиентом-физическим лицом/его уполномоченным представителем с другой стороны все споры, вытекающие из настоящих Правил, передаются на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **13. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ ДЛЯ ВСЕХ УЧАСТНИКОВ**

13.1 Прекращение действия настоящих Правил не влияет на юридическую силу и действительность Электронных документов, которыми Организатор и Участники обменивались до прекращения действия Правил.

13.2 Прекращение отношений с одним из Участников не прекращает действие Правил по отношению к другим Участникам.

### **ПРИЛОЖЕНИЯ:**

1. Акт о начале электронного документооборота с Агентом.

к Правилам электронного документооборота между Обществом с ограниченной ответственностью управляющая компания «Восточный Капитал» и иными участниками электронного документооборота

**Акт о начале электронного документооборота с Агентом**

г. Москва

\_\_\_\_\_ (дата)

\_\_\_\_\_ (ИНН \_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_) (далее  
(полное фирменное наименование Агента))

- Агент), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании  
(наименование должности, ФИО)

\_\_\_\_\_, с одной стороны, и  
**Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Восточный Капитал»**  
 (ИНН 7707404272, ОГРН 1187746039392) (далее – Организатор), в лице  
 \_\_\_\_\_, действующего на основании  
(наименование должности, ФИО)

\_\_\_\_\_, с другой стороны (далее – Стороны), составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Агент допускается Организатором к электронному документообороту посредством использования им информационного сервиса (корпоративной информационной системы) ПО Банкириум и заполнения специальных форм электронных документов, реализованных в программном обеспечении Организатора, с «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ года.

2. Агентом выполнены все необходимые согласно Регламенту процедуры для допуска к осуществлению электронного документооборота с Организатором.

3. Электронные документы Агента создаются с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи, выпущенной Удостоверяющим центром в лице Организатора по количеству доверенных лиц (сотрудников Агента).

4. Электронные документы Организатора создаются с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи, выпущенной Удостоверяющим центром в лице Организатора.

5. Электронный документ, сформированный Стороной посредством функциональных возможностей ПО Банкириум, подписанный Электронной подписью Стороны или уполномоченного лица Стороны, признается документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Стороны или его уполномоченного лица.

6. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами бумажный документ требует проставления печати, Электронный документ, сформированный Стороной в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, подписанный Электронной подписью Стороны, признается документом, содержащим такую печать.

7. На Организатора не возлагаются обязанности по приему и исполнению документов, хотя и подписанных Электронной подписью, но не предусмотренных Форматами ПО Банкириум или иными отдельными соглашениями Сторон.

8. За разглашение по вине одной из Сторон конфиденциальной информации, ставшей известной ей вследствие исполнения настоящих Правил, виновная Сторона выплачивает другой Стороне штраф в сумме 100 (ста) минимальных размеров оплаты труда, установленных законодательством Российской Федерации, а в случае причинения подобными действиями материального ущерба компенсирует его потерпевшей Стороне в полном размере сверх штрафа.

9. Настоящий Акт составлен на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один для Агента, другой для Организатора.

**Агент**

**Организатор**

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия И.О.)

М.П.

М.П.