

Утверждено Приказом
Генерального директора
ООО «БК РЕГИОН»
(Приказ № БК/20 от 13.02.2026 г.,
вступает в силу с 02.03.2026 г.)

**Регламент
электронного документооборота
Системы «Личный кабинет клиента»
ООО «БК РЕГИОН»**

**г. Москва
2026 г.**

Термины и определения

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

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

Аутентификационные данные – Логин и Пароль.

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

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

Депозитарный договор – депозитарный договор, заключенный между ООО «БК РЕГИОН» (далее РЕГИОН) и Клиентом.

Соглашение – соглашение о брокерском обслуживании/соглашение на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный(ые) между РЕГИОНОМ и Клиентом.

Логин - имя пользователя, предназначенное для Аутентификации Пользователя и осуществления им доступа к ЛКК. Логин является адрес Электронной почты.

Клиент – физическое лицо или юридическое лицо, заключившее Соглашение и/или Депозитарный договор с РЕГИОНОМ.

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

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

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

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

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

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

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

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

Получатель финансовых услуг (ПФУ) – Клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеревающееся заключить с РЕГИОНОМ Соглашение и/или Депозитарный договор.

Пользователь – Получатель финансовых услуг или Представитель.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сторона(ы) – соответственно одна из сторон или обе стороны Соглашения и/или Депозитарного договора.

Телефонный номер – абонентский номер Пользователя-физического лица, предоставленный оператором сотовой связи, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации, сведения о котором предоставлены РЕГИОНУ Пользователем в рамках Соглашения или Депозитарного договора.

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

Усиленная неквалифицированная электронная подпись - электронная подпись, которая:

- 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- 2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- 4) создается с использованием средств электронной подписи.

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

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

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

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

Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Электронная почта – адрес электронной почты Пользователя, сведения о котором предоставлены РЕГИОНУ в рамках Соглашения или Депозитарного договора.

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

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

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

1. Общие положения

1.1. Регламент определяет порядок и условия осуществления Участниками ЭДО электронного документооборота через ЛКК, использования Участниками ЭДО электронной подписи, определяет процедуры регистрации и авторизации Пользователя в ЛКК, и другие условия электронного документооборота.

1.2. Регламент публикуется на официальном сайте ООО «БК РЕГИОН» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: region.broker .

1.3. Правовое регулирование отношений в области использования Участниками ЭДО электронного документооборота осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 63-ФЗ, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Регламентом и заключенными между Участниками ЭДО Соглашением и/или

Депозитарным договором.

1.4. Доступ к Системе «Личный кабинет клиента» предоставляется Пользователю(ям) при заключении Соглашения и/или Депозитарного договора.

1.5. Предоставление Пользователю доступа к Системе «Личный кабинет клиента» осуществляется в следующем порядке:

- для ПФУ юридических лиц доступ предоставляется на основании письменного заявления ПФУ на подключение к Системе «Личный кабинет клиента», поданного в порядке, предусмотренном Соглашением;

- для ПФУ физических лиц, заключивших Соглашение, начиная с 02.03.2026 г. (дата вступления в силу редакции Регламента, утвержденной Приказом генерального директора № 20 от 13.02.2026), доступ предоставляется автоматически при подаче заявления о заключении Соглашения (Заявления клиента о присоединении к условиям регламента брокерского обслуживания ООО «БК РЕГИОН» (для физических лиц));

- для ПФУ физических лиц, заключивших Соглашение до 02.03.2026 г. и не получивших доступа к Системе «Личный кабинет клиента» до 02.03.2026 г., доступ предоставляется автоматически 02.03.2026 г.

Получение доступа также требует от ПФУ совершения действий, указанных в пункте 2.1. Регламента.

1.6. С 21.10.2024 г. прекращается действие Договоров об электронном документообороте Системы «Личный кабинет клиента» ООО «БК РЕГИОН» (далее – Договоры ЭДО ЛКК), заключенных до 07.10.2024 г. – даты вступления в силу редакции Регламента, утвержденной Приказом № БК/108 от 20.09.2024 г.

1.7. После 21.10.2024 г. Клиенты, заключившие Договоры ЭДО ЛКК, сохраняют доступ к ЛКК и осуществляют электронный документооборота в порядке и на условиях, определяемых действующей редакцией Регламента, Соглашением и/или Депозитарным договором.

1.8. Использование Представителями Участников ЭДО УКЭП требует одновременного предоставления машиночитаемых доверенностей, оформленных с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и предоставленных одной Стороной другой Стороне в порядке, предусмотренном Соглашением и/или Депозитарным договором.

2. Процедура получения доступа в ЛКК

2.1. Для предоставления доступа ПФУ в ЛКК РЕГИОН отправляет на Электронную почту ПФУ уникальную ссылку с ограниченным сроком действия, при переходе по которой ПФУ устанавливает Пароль. ПФУ подтверждает установление Пароля путём ввода в соответствующее поле Кода подтверждения, направленного ему посредством Сообщения SMS, либо Усиленной электронной подписью. Логинем является адрес Электронной почты. В дальнейшем право доступа в ЛКК предоставляется при введении ПФУ в специальных полях Логина и Пароля, Кода подтверждения или Усиленной квалифицированной электронной подписи и осуществлении их успешной Аутентификации.

2.2. С момента выполнения ПФУ всех действий, указанных в пункте 2.1. Регламента доступ в ЛКК считается предоставленным.

2.3. Предоставление доступа в ЛКК Представителю ПФУ осуществляется в порядке, аналогичном изложенному в пункте 2.1. Регламента, при условии направления Получателем финансовых услуг в РЕГИОН соответствующих заявлений, предусмотренных Соглашением. С момента выполнения Представителем всех действий, указанных в пункте 2.1. Регламента, доступ в ЛКК Представителю считается предоставленным.

2.4. При предоставлении ПФУ своим Представителям доступа в ЛКК, ПФУ может установить следующие режимы доступа к функционалу ЛКК:

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

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

Полномочия Представителя на подписание ЭД Электронной подписью должны быть подтверждены надлежащим образом оформленной доверенностью (в том числе машиночитаемой доверенностью), выданной ПФУ.

- 2.5. Представитель для осуществления действий от имени ПФУ в ЛКК не вправе использовать Аутентификационные данные Клиента.
- 2.6. Представитель обязан соблюдать условия настоящего Регламента, как если бы он являлся ПФУ, за исключением прав и обязанностей, которые неразрывно связаны с ПФУ, и по этой причине не могут быть переданы другим лицам.
- 2.7. Пользователь обязуется обеспечить хранение своих Аутентификационных данных способом, обеспечивающим их недоступность для третьих лиц, а также немедленно уведомлять РЕГИОН одним из способов, предусмотренных Соглашением или Депозитарным договором для обмена сообщениями, о подозрении, что Аутентификационные данные могут быть известны и/или использованы третьими лицами. В случае Компрометации пароля или при подозрении на Компрометацию пароля Пользователь обязуется незамедлительно установить новый Пароль и сообщить об этом РЕГИОНУ.
- 2.8. При использовании ЛКК Пользователь вправе изменить Пароль. Пользователь подтверждает изменение Пароля путём ввода в соответствующее поле Кода подтверждения, направленного ему посредством Сообщения SMS.
- 2.9. Участники ЭДО признают и подтверждают, что:
- Успешная Аутентификация Пользователя на основании Логина и Пароля, а также ввода и отправки Кода подтверждения или Усиленной квалифицированной электронной подписи являются достоверными и достаточными доказательствами входа Пользователя в ЛКК;
 - выписки из электронных журналов (журнал операций, реестр электронных подписей и иные), лог-файлов, электронных баз данных, данные почтовых серверов, копии отправленных электронных писем, протоколов соединений, архивов Электронных документов и других документов, подписанные РЕГИОНОМ и/или предоставленные в компетентные органы в электронном виде, являются достоверными и достаточными доказательствами для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или в суде, подтверждающими дату, время Авторизации Клиента в ЛКК, факт и время направления или не направления запросов РЕГИОНУ, иным лицам, подписания Электронных документов с использованием ЭП, доказательством содержания Электронных документов, а также доказательством иных фактов, имеющих значение в связи с исполнением Регламента.
- 2.10. ПФУ признает и подтверждает, что, до начала использования ЛКК он был уведомлен о рисках, связанных с использованием ЭП при подписании Электронных документов и передаче таких документов по защищенным и/или открытым каналам связи, путём ознакомления с приложением №26 к Соглашению (Уведомление о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации и защите информации от воздействия вредоносных кодов), согласен с наличием указанных рисков и принимает их на себя в полном объеме.
- 2.11. Максимальное время Сессии (периода доступа) в ЛКК устанавливается РЕГИОНОМ.

3. Аккредитованный удостоверяющий центр и сертификаты (квалифицированные сертификаты) ключей проверки Усиленной квалифицированной электронной подписи

- 3.1. При организации и функционировании электронного документооборота ЛКК применяются: квалифицированные сертификаты ключа проверки электронной подписи. Квалифицированный сертификат подлежит созданию с использованием средств аккредитованного удостоверяющего центра.
- 3.2. Квалифицированный сертификат признается изданным Аккредитованным удостоверяющим центром, если подтверждена подлинность электронной подписи этого сертификата, сделанной Уполномоченным лицом удостоверяющего центра.
- 3.3. Порядок регистрации Представителей, изготовления квалифицированных сертификатов, замены ключей, отзыва квалифицированных сертификатов устанавливается в соответствующих документах Аккредитованного УЦ, являющихся обязательными для Участников ЭДО.
- 3.4. Сертификат ключа проверки электронной подписи считается аннулированным (отозванным)

с момента публикации Аккредитованным удостоверяющим центром списка отозванных сертификатов, в котором содержится серийный номер данного сертификата.

3.5. В случае аннулирования или досрочного прекращения действия квалифицированного сертификата, выданного аккредитованному удостоверяющему центру, выдавшему квалифицированный сертификат заявителю, либо в случае досрочного прекращения или истечения срока аккредитации удостоверяющего центра квалифицированный сертификат, выданный аккредитованным удостоверяющим центром заявителю, прекращает свое действие

3.6. Владелец квалифицированного сертификата обязан не использовать ключ электронной подписи и немедленно обратиться в аккредитованный удостоверяющий центр, выдавший квалифицированный сертификат, для прекращения действия этого сертификата при наличии оснований полагать, что конфиденциальность ключа электронной подписи нарушена.

4. Порядок формирования и проверки электронной подписи, условия равнозначности электронной подписи собственноручной

4.1. Все документы в ЛКК подписываются Электронными подписями ПФУ или Представителей.

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

4.3. При подписании Электронных документов Участники ЭДО используют ПЭП или УКЭП. При этом ПЭП вправе использовать только ПФУ – физические лица или их Представители.

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

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

4.6. Ключ Усиленной квалифицированной электронной подписи действует на определенный момент времени, если Квалифицированный сертификат, соответствующий данному ключу ЭП, действует на данный момент времени, срок действия ключа не истек, наступил момент времени начала действия ключа.

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

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

4.9. Усиленная квалифицированная электронная подпись считается корректной, если:

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

- ключ ЭП действителен на момент проверки ЭП.

4.10. Момент времени подписи определяется из штампа времени электронной подписи.

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

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

- 4.13. Электронные документы, подписанные ПЭП, являются документами (доказательством) при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.
- 4.14. Для подтверждения факта подписания ЭД ПЭП, а также для указания на лицо, от имени которого был создан и (или) отправлен ЭД, используется следующая связанная с Электронным документом информация:
- Логин Пользователя в ЛКК;
 - дата и время аутентификации Пользователя в ЛКК;
 - дата и время формирования ЭД;
 - Телефонный номер Пользователя;
 - дата и время отправки Пользователю Кода подтверждения;
 - Код подтверждения, введенный Пользователем для подписания ЭД.
- 4.15. Пользователь, подписавший ЭД ПЭП считается определенным (идентифицированным), в случае если одновременно выполняются следующие условия:
- установлен факт входа под Логинем Пользователя в ЛКК, предшествующий отправке Электронного документа в РЕГИОН;
 - установлен факт формирования Электронного документа;
 - установлен факт отправки Кода подтверждения на Телефонный номер;
 - установлен факт ввода Кода подтверждения для подтверждения факта формирования ЭП Пользователя;
 - отправленный Код подтверждения совпадает с введенным Кодом подтверждения и время ввода не просрочено.
- 4.16. РЕГИОН отказывает в приеме Электронного документа в случае отрицательного результата проверки Простой электронной подписи Пользователя.
- 4.17. Факт создания и отправки в РЕГИОН Электронного документа, подписанного ПЭП Пользователя, результаты проверки ПЭП Пользователя и иные действия РЕГИОНА и Пользователя фиксируются в электронных журналах. Электронные журналы могут быть использованы в качестве доказательств при разрешении споров.
- 4.18. Пользователь, намеренный использовать ПЭП для подписания Электронных документов, обязуется сохранять конфиденциальность своих Логина и Пароля для доступа в ЛКК, а также обеспечивать сохранность своего сотового телефона или иного устройства, на который установлена SIM –карта, позволяющая использовать Телефонный номер, и используемой им SIM-карты.
- 4.19. Стороны Соглашения и/или Депозитарного договора, до начала обмена ЭД в ЛКК, признают и подтверждают, что используемые при обмене Электронными документами в рамках Регламента методы обеспечения Аутентификации Участников ЭДО, конфиденциальности и целостности сообщений являются достаточными для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы и защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства и подлинности Электронных документов.
- 4.20. Все Электронные документы, направленные Участниками ЭДО, подписанные корректной Электронной подписью, являются подлинными и целостными документами, исходящими от соответствующего Участника ЭДО, и являются основанием для совершения юридически значимых действий.
- 4.21. Все Электронные документы, направленные Участником ЭДО, подписанные корректной электронной подписью (в том числе ПЭП), удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме и имеют ту же юридическую силу, что и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Участника ЭДО или его Представителя.
- 4.22. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации либо условиями Соглашения и/или Депозитарного договора документ должен быть заверен печатью, Электронный документ, направленный Участником ЭДО, подписанный электронной подписью и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

5. Права и обязанности Участников ЭДО

5.1. РЕГИОН имеет право:

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

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

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

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

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

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

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

5.2. РЕГИОН обязуется:

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

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

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

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

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

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

5.2.7. Совершать операции в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, Соглашением и/или Депозитарным договором.

5.3. Получатель финансовых услуг имеет право:

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

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

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

5.3.4. Получать необходимые подтверждения выполненных операций, в случаях и форме, установленных Соглашением и/или Депозитарным договором и законодательством Российской Федерации.

5.4. Получатель финансовых услуг обязан:

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

5.4.2. Обеспечивать (соблюдать) конфиденциальность Ключей электронной подписи.

- 5.4.3. Обеспечить установку и функционирование на рабочем месте Пользователя Средства криптографической защиты информации.
- 5.4.4. Прикладывать наилучшие усилия для недопущения несанкционированного использования Электронной подписи.
- 5.4.5. Уведомить Аккредитованный удостоверяющий центр, выдавший квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи, и РЕГИОН о нарушении конфиденциальности Ключа электронной подписи в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении, за исключением случаев использования ПЭП.
- 5.4.6. Не использовать ключ УКЭП в случае Компрометации ключа ЭП.
- 5.4.7. Использовать те средства Электронной подписи, которые имеют сертификат ФСБ России, за исключением случаев использования ПЭП.
- 5.4.8. Соблюдать условия организации и проведения электронного документооборота, установленные Регламентом.
- 5.4.9. Не разглашать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, конкретные способы защиты информации, реализованные в ЛКК.
- 5.4.10. Немедленно уведомлять РЕГИОН одним из способов, предусмотренных Соглашением и/или Депозитарным договором для обмена сообщениями, о Компрометации телефонного номера, или Компрометации пароля, или Компрометации ключа ЭП.
- 5.5. Участники ЭДО совместно обязуются:
- 5.5.1. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой стороне электронного документооборота вследствие использования ЛКК.
- 5.5.2. Незамедлительно уведомить другую сторону электронного документооборота в случае обнаружения возможных угроз безопасности обмена Электронными документами посредством ЛКК, для принятия мер по защите.

6. Порядок обмена электронными документами

- 6.1. Перечень поручений и иных документов, подача (направление) которых возможна ПФУ путем использования функционала ЛКК, устанавливается РЕГИОНОМ в одностороннем порядке и доводится до сведения ПФУ способами, установленными Соглашением и/или Депозитарным договором, а также путем размещения соответствующей информации в ЛКК.
- 6.2. Формы Электронных документов, используемые Участниками ЭДО, могут визуально отличаться от форм документов, установленных Соглашением и/или Депозитарным договором.
- 6.3. Если специально не указано иное, в каждом случае указания времени в тексте Регламента приведены ссылки на московское время.
- 6.4. РЕГИОН принимает от ПФУ Электронные документы в электронной форме при условии соответствия этих документов требованиям законодательства Российской Федерации, условиям Соглашения и/или Депозитарного договора, а также наличия корректной ЭП.
- 6.5. Поступившие в ЛКК Электронные документы ПФУ принимаются в сроки, установленные Соглашением и/или Депозитарным договором при условии, что проверка на подлинность ЭП дала положительный результат, документ оформлен правильно, не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.
- 6.6. Документы свободного формата, направляемые посредством ЛКК и исполненные в виде файлов, содержащих сканированные копии, принимаются при наличии качественного изображения, позволяющего идентифицировать информацию и сведения, необходимые для реализации РЕГИОНОМ своих прав и обязанностей, а также при наличии на данных документах подписей и печатей (при необходимости).
- 6.7. Одной ЭП могут быть подписаны несколько связанных между собой Электронных документов (пакет Электронных документов). При подписании ЭП пакета Электронных документов, каждый из Электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП, которой подписан пакет Электронных документов. Исключение составляют случаи, когда в состав пакета Электронных документов лицом, подписавшим пакет, включены Электронные документы, созданные иными лицами (органами, организациями) и подписанные ими тем видом Электронной подписи, который установлен законодательством Российской Федерации для подписания таких документов. В этих случаях Электронный документ, входящий в пакет,

считается подписанным лицом, первоначально создавшим такой Электронный документ, тем видом Электронной подписи, которым этот документ был подписан при создании, вне зависимости от того, каким видом Электронной подписи подписан пакет электронных документов.

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

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

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

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

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

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

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

7. Учет и хранение электронных документов

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

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

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

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

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

- документ в электронной форме и (или) его копию на бумажном носителе, заверенную в установленном порядке;
- информацию о датах и времени получения (отправки), адресатах Электронных документов.

8. Порядок разрешения конфликтных ситуаций между Участниками ЭДО

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

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

- оспаривание факта формирования Электронного документа;
- оспаривание факта идентификации владельца сертификата Ключа проверки электронной

подписи, подписавшего документ;

- заявление Участника ЭДО об искажении Электронного документа;
- оспаривание факта отправления и/или доставки Электронного документа;
- оспаривание времени отправления и/или доставки Электронного документа;
- иные случаи возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием ЭДО.

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

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

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

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

Претензия должна содержать:

- изложение существа требований Стороны;
- изложение обстоятельств, на которых основываются требования Стороны, и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на нормы законодательства;
- иные документы, имеющие значение, по мнению заявителя претензии;
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, а также иные сведения, необходимые для урегулирования разногласий по претензии.

8.5. Порядок направления претензии, а также последующего судебного урегулирования споров осуществляется в порядке, установленном Соглашением и/или Депозитарным договором, в зависимости от того, из отношений по какому договору проистекает спор.

9. Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-мажор)

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

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

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

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

10. Ответственность сторон за несоблюдение Регламента

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

11. Внесение изменений и дополнений в Регламент

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

11.2. Уведомление ПФУ о внесении изменений и/или дополнений в Регламент осуществляется РЕГИОНОМ путем публикации сообщения на официальном сайте РЕГИОНА не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты их вступления в силу.

12. Заключительные положения

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

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

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

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