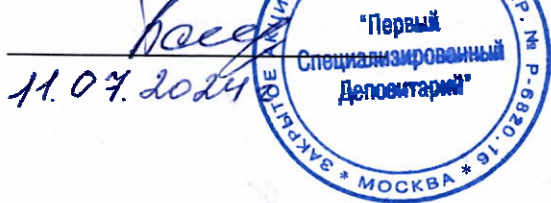


Закрытое акционерное общество «Первый Специализированный Депозитарий» (ЗАО «ПРСД»), ОГРН 1027700373678, ИНН/КПП 7710198911/ 771401001, место нахождения: 125167, г. Москва, ул. Восьмого марта 4-я, д. 6А,

Генеральный директор Панкратова Г.Н.



11.07.2024

Общество с ограниченной ответственностью «УК «А-Капитал» (ООО «УК «А-Капитал»), ОГРН 1067746469757, ИНН/КПП 7707583543/783801001, место нахождения: Россия, 191119, Санкт-Петербург, вн.тер.г. Муниципальный округ Семеновский, пр-кт Загородный, д. 46, к. 2, литера Б, кабинет №125,

Генеральный директор Шагардин Д.В.



09.07.2024

**Соглашение об электронном документообороте и использовании Сервиса «Личный кабинет клиента» или «Системы регистрации договоров»**

между участниками электронного взаимодействия:

Обществом с ограниченной ответственностью «УК «А-Капитал», действующим в качестве управляющей компании, осуществляющей доверительное управление паевыми инвестиционными фондами, далее также – «Управляющая компания или Управляющий»/«УК»,

Закрытым акционерным обществом «Первый Специализированный Депозитарий», действующим в качестве лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, далее также – «Регистратор»

и

Клиентом – физическим лицом, далее – «Клиент».

## Оглавление

1. Основные понятия и определения.....	3
2. Общие положения .....	8
3. Использование Сервисов .....	10
4. Акцепт оферты, регистрация в ЛК и заключение Соглашения в ЛК или через Систему регистрации договоров.....	12
5. Использование электронной подписи.....	14
6. Порядок взаимодействия сторон при использовании ПЭП.....	15
7. Права и обязанности Сторон .....	18
8. Конфиденциальность и безопасность .....	20

## 1. Основные понятия и определения

Для целей настоящего Соглашения об электронном документообороте и использовании Сервиса «Личный кабинет клиента» или «Системы регистрации договоров», далее – «Соглашение», используются и применяются следующие понятия и определения:

**Авторизация** - процесс анализа и сопоставления введенных Клиентом Аутентификационных данных, по результатам которого определяется наличие у Клиента права получить доступ к функциям Сервиса. Авторизация производится УК с использованием программно-аппаратных средств УК.

**Агент (Поверенный Управляющего)** – юридическое лицо, действующее от имени и за счет Управляющей компании на основании агентского договора, заключенного с Управляющей компанией, а также выданной ею доверенности.

**Адрес электронной почты Клиента** – электронный ящик, владельцем которого является Клиент. Для регистрации в ЛК Клиент должен предоставить только один Адрес электронной почты. Повторная регистрация в ЛК того же Клиента по другому действующему Адресу электронной почты Клиента невозможна. Регистрация Клиента в ЛК с использованием Адреса электронной почты другого Клиента, зарегистрированного в ЛК, невозможна.

**Анкета Клиента** - регистрационная форма, в которой Клиент указывает информацию о себе (в том числе свои персональные данные). Видами Анкеты Клиента являются: Опросный лист по форме УК, Анкета FATCA/CRS по форме УК, Анкета физического лица (Анкета зарегистрированного лица) по форме Регистратора.

**Анкета физического лица** - подписывается физическим лицом, для открытия лицевого счета которому представляется анкета, и/или его законным представителем. Образец подписи физического лица в анкете, предоставляемой в виде документа на бумажном носителе, должен быть совершен в присутствии работника Регистратора (Управляющей компании, Агента), который уполномочен заверять образцы подписей в анкетах зарегистрированных лиц, и заверен таким работником, если подлинность образца подписи в анкете не засвидетельствована нотариально. Форма Анкеты физического лица является приложением к Правилам ведения реестра владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов ЗАО «ПРСД».

**Анкета FATCA/CRS** - Анкета Клиента для целей определения налогового резидентства - анкета самосертификации Клиента, заполняемая в целях выявления его соответствия Признакам CRS и Признакам FATCA.

**Аутентификационные данные** - уникальные имя пользователя (login), пароль (password) и код подтверждения, получаемый в SMS-сообщении, носящие конфиденциальный характер, используемые Клиентом для доступа к Сервису из сети Интернет и совершения операций, предоставляемых УК на основе Соглашения.

**Договор ДУ** - Договор доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета; Договор доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**Единая система идентификации и аутентификации (далее - «ЕСИА»)** - федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации, которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах, а также предоставляет участникам информационного взаимодействия и их информационным системам, подключенным к единой системе, информацию, необходимую для обеспечения санкционированного доступа к информации, содержащейся в государственных информационных системах, муниципальных

информационных системах и иных информационных системах, в том числе для проведения упрощенной идентификации клиентов в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Закрытое акционерное общество «Первый Специализированный Депозитарий» (далее – «Регистратор»)**

- лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев инвестиционных паев ПИФ, ОГРН 1027700373678 ИНН/КПП 7710198911/ 771401001, место нахождения: 125167, г. Москва, ул. Восьмого марта 4-я, д. 6А, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00001, выдана ФКЦБ России 08 августа 1996 года.

**ЗПИФ** – закрытый паевой инвестиционный фонд, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, находящийся под управлением УК.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**Клиент** - физическое лицо, заключившее настоящее Соглашение в установленном порядке, желающее получить или получающее финансовые услуги, оказываемые Управляющей компанией.

**Код подтверждения** – известная только Клиенту и Управляющему последовательность (комбинация) цифровых символов, позволяющая однозначно идентифицировать Клиента Управляющему при подписании Электронных документов. Код подтверждения направляется Клиенту на Основной мобильный телефон посредством SMS-сообщения.

**Компрометация** - утрата Аутентификационных данных, подозрение утраты Аутентификационных данных или возникновении подозрения о доступе третьих лиц к Аутентификационным данным, в том числе в связи с утратой технического устройства с помощью которого Клиент получает Аутентификационные данные.

**Короткое текстовое сообщение (далее – «SMS-сообщение»)** - сообщение, предназначенное для передачи по сети мобильной связи Клиенту кода подтверждения, одноразового пароля либо уведомлений, в том числе, о Событиях в ЛК, либо об исполнении заявлений Клиента и др., состоящее из букв или символов, набранных в определенной последовательности.

**Корректная ЭП** – электронная подпись в виде Кода подтверждения, введенного Клиентом при подписании Электронных документов, дающего положительный результат при его проверке на соответствие Коду подтверждения, отправленному на Основной мобильный телефон Клиента.

**Мобильное устройство** – электронное устройство (мобильный телефон, смартфон), имеющее подключение к мобильной связи и информационно-телекоммуникационной сети Интернет, находящееся в личном пользовании Клиента, к которому привязан Основной мобильный телефон.

**Некорректная ЭП** - электронная подпись в виде Кода подтверждения, введенного Клиентом при подписании Электронных документов, дающего отрицательный результат при его проверке на соответствие Коду подтверждения, отправленному на Основной мобильный телефон Клиента.

**Обработка Персональных данных** - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с

Персональными данными, включая сбор, проверку (в т.ч. третьими лицами по договору с Управляющей компанией), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение Персональных данных.

**Опросный лист** – документ по форме УК на бумажном и/или электронном носителе, содержащий сведения в отношении Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, полученные в процессе их идентификации и последующего изучения в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ.

**Основной мобильный телефон** - абонентский номер Клиента в сети телефонной сотовой связи, указанный в Анкете Клиента и используемый Клиентом для получения Коротких текстовых сообщений. В качестве основного мобильного телефона может быть указан только абонентский номер российского оператора мобильной связи. Повторная регистрация в ЛК того же Клиента по другому действующему номеру мобильного телефона невозможна. Регистрация Клиента в ЛК с использованием номера Основного мобильного телефона другого Клиента, зарегистрированного в ЛК, невозможна.

**Официальный сайт Управляющего (далее – «Сайт», «Сайт УК»)** – сайт Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://acapital-am.ru>.

**ПДУ** - правила доверительного управления ПИФ.

**Период доступа** - промежуток времени с момента положительной аутентификации Клиента в ЛК до выхода из ЛК.

**Персональные данные** - любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу.

**ПИФ** – открытый или закрытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов, доверительное управление которым осуществляется УК.

Сведения и документы ПИФ приведены на сайте УК по адресу <http://acapital-am.ru>.

**Правила Регистратора** - правила ведения реестра Регистратора, содержащие порядок ведения реестра, формы применяемых документов и порядок документооборота.

**Простая электронная подпись (далее – «ПЭП»)** - электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. Простая электронная подпись, представленная в виде Кода подтверждения, связана с Электронным документом (подписываемой информацией) и используется Управляющим для определения лица, подписывающего Электронный документ, подтверждает факт подписания таким лицом Электронного документа. В рамках Соглашения используется простая электронная подпись, предусмотренная Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Протокол соединения** - совокупность электронных записей, хранящихся на сервере Управляющей компании, подтверждающая при аутентификации Клиента факт, дату и время подачи Клиентом логина и пароля для доступа в ЛК, корректной / некорректной ПЭП, положительной или отрицательной проверки логина, пароля и ПЭП, факт, дату и время завершения Периода доступа.

**Профиль Клиента** – перечень данных о Клиенте, необходимых для заполнения им при регистрации в ЛК с использованием сети Интернет.

**Рабочий день** – время суток в период с понедельника по четверг с 09 часов 00 минут по 18 часов 00 минут по московскому времени, в пятницу с 09 часов 00 минут по 16 часов 45 минут по московскому времени. В

календарной неделе 5 рабочих дней, за исключением выходных субботы и воскресенья и за исключением нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации.

**Сайт Управляющей компании, Сайт** – <https://www.acapital-am.ru/>.

**Сервис «Личный кабинет клиента» (далее также – «Сервис» или «ЛК»)** – часть информационной системы, в том числе предназначенная для удаленного обслуживания и предоставления Управляющим услуг Клиентам, для организации Электронного документооборота между Управляющим и Клиентом, и обеспечивающая подготовку, защиту, прием, передачу и обработку Электронных документов с использованием сети Интернет. Администратором Сервиса является Управляющий, который предоставляет доступ к Сервису после установления сеанса связи посредством сети Интернет заинтересованным лицам и/или Клиентам в порядке, установленном настоящим Соглашением. Сервис доступен по указателю <https://lk.acapital-am.ru.>

**Сертификат открытого ключа** – (сертификат ЭП, сертификат ключа подписи, сертификат ключа проверки электронной подписи (согласно ст.2 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи»)) – электронный или бумажный документ, подписанный выдавшим его Удостоверяющим центром и подтверждающий принадлежность открытого ключа владельцу.

**Система регистрации договоров (далее также «Сервис» или «СРД»)** – специализированное программное обеспечение, информационная система на базе «1С: Предприятие», комплекс программно-аппаратных средств, предназначенный для хранения и обработки информации, позволяющая Управляющему/Агенту совершать, в том числе, операции по приему электронных документов (ЭД) от Клиента. Управляющий предоставляет Агенту доступ к СРД в рамках заключенного между Управляющим и Агентом договора.

**СМЭВ** - единая федеральная государственная информационная система межведомственного электронного взаимодействия, функционирующая в соответствии с законодательством и Постановлением Правительства Российской Федерации от 8 сентября 2010 г. № 697 «О единой системе межведомственного электронного взаимодействия».

**События в ЛК** - изменение статуса поданных Клиентом документов, а также поступление Клиенту входящего сообщения от УК.

**Управляющая компания (УК), Управляющий** – Общество с ограниченной ответственностью «УК «А-Капитал» (ООО «УК «А-Капитал») (УК), ОГРН 1067746469757, ИНН/КПП 7707583543/783801001, место нахождения: Россия, 191119, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. Муниципальный округ Семеновский, пр-кт Загородный, д. 46, к. 2, литера Б, кабинет №125), лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от «09» августа 2011 года № 21-000-1-00824, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 040-14006-001000 от 13 января 2017 года выдана Банком России, без ограничения срока действия.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (далее также – «УКЭП» или «КЭП»)** – электронная подпись, которая:

- 1) Получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- 2) Позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ, и обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;

3) Создается с использованием средств электронной подписи, ключ проверки которой указан в квалифицированном сертификате, а средства электронной подписи, используемые для создания и проверки электронной подписи, имеют подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Участники электронного взаимодействия** – Управляющий, Клиент, а также Регистратор.

**Электронная подпись** (далее также – «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. ЭП является реквизитом электронного документа, полученным в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа подписи и позволяющим проверить отсутствие искажения информации в электронном документе с момента формирования подписи (целостность), принадлежность подписи владельцу сертификата ключа подписи (авторство), а в случае успешной проверки подтвердить факт подписания электронного документа (неотказуемость), и является аналогом собственноручной подписи в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**Электронный документ (далее также – «ЭД»)** - документированная информация (документ), созданная, представленная и подписанная электронной подписью в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе, 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.

Форма отображения информации в электронном документе может отличаться от формы отображения информации в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от формы данного документа на бумажном носителе, используемой при обслуживании Клиента Управляющей компанией, при этом ЭД должен содержать все обязательные условия и/или реквизиты, предусмотренные для документа данного вида законодательством, и/или утвержденные Управляющей компанией, и/или предусмотренные договором между Клиентом и Управляющей компанией.

**Электронный документ, подписанный Клиентом** - Электронный документ, содержащий ПЭП Клиента, сформированный в соответствии с установленными для данного типа документа правилами при помощи Сервиса.

**Электронный документ, подписанный УК или Регистратором** - Электронный документ, сформированный и подписанный УКЭП в соответствии с установленными для данного типа документа правилами и/или закрепленными в Соглашении и/или при обмене документами между Регистратором и УК в Договоре, заключенном между Регистратором и УК.

**Электронный документооборот** - последовательность транзакций или процессов по направлению, получению ЭД и/или обмену ЭД между участниками электронного взаимодействия, обеспечивающая процесс направления, получения и/или обмена ЭД посредством ЛК.

**Электронный журнал** - взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий последовательность действий Сервиса по приему, обработке и отправке электронных документов. Электронный журнал хранится в УК.

**FATCA** - Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA), включая Treasury Regulations §1.1471-§1.1474 incorporating Temporary and Final Regulations published 6 March 2014).

## 2. Общие положения

2.1. Настоящее Соглашение составлено в рамках осуществления Управляющей компанией деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее – «Деятельность по Д.У. ПИФ») и в рамках деятельности по управлению ценными бумагами (далее – «Деятельность по Д.У.»).

2.2. Настоящее Соглашение адресовано потенциальным Клиентам и/или действующим Клиентам УК и является офертой, сделанной Управляющей компанией совместно с Регистратором, заключить в соответствии с пунктом 2 статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации Соглашение и использовать данные Сервисы для направления, получения электронных документов и/или обмена электронными документами и признания электронных документов, подписанных электронной подписью, в том числе ПЭП и/или УКЭП, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью. Роль и функции Регистратора в соответствии с настоящим Соглашением относятся к использованию Сервиса ЛК в рамках Деятельности по Д.У. ПИФ, не относятся к использованию Сервиса ЛК в рамках Деятельности по Д.У. Взаимодействие в ЛК может быть реализовано для лиц, отвечающих требованиям, установленным п. 3.1. настоящего Соглашения.

2.3. В рамках настоящего Соглашения Управляющая компания предоставляет Клиенту возможность получения как всех, так и отдельных услуг, предусмотренных функциональными возможностями Личного кабинета.

2.4. Управляющая компания обрабатывает персональные данные Клиентов, а также иных физических лиц в предусмотренных законодательством случаях (далее – Субъект персональных данных) для целей, связанных с заключением или исполнением настоящего Соглашения, а также в иных случаях, когда обработка персональных данных допускается в соответствии с законодательством. Обработка персональных данных Субъекта персональных данных возможна при условии получения Управляющей компанией согласия Субъекта персональных данных на обработку его персональных данных по форме Приложения №3 к настоящему Соглашению. Согласие на обработку персональных данных дается Субъектом персональных данных свободно, своей волей и в своем интересе для целей, предусмотренных таким согласием, путем подписания, в том числе с использованием ПЭП Клиента, соответствующего документа по форме УК согласно Приложению № 3 к настоящему Соглашению (за исключением предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон о персональных данных) случаев оформления согласия по строго определенной письменной форме). Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизированной обработки и без использования таких средств следующими способами: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), проверка (в т.ч. третьими лицами, имеющими право в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществлять проверку персональных данных, при условии заключения с Управляющей компанией договора), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Согласие на обработку персональных данных дается Клиентом на срок действия Соглашения, а также на сроки, установленные требованиями законодательства и нормативными документами Банка России, и может быть отозвано путем направления Клиентом соответствующего письменного уведомления Управляющей компании. В случаях, прямо предусмотренных Законом о персональных данных, согласие на обработку персональных данных оформляется в письменной форме, требования к которой установлены Законом о персональных данных, и подписывается Субъектом персональных данных.



2.5. Стороны подтверждают, что понимают и принимают все риски, связанные с использованием ПЭП и/или УКЭП, а также ознакомлены и согласны со всеми требованиями, предъявляемыми к Электронным документам и Электронным подписям.

2.6. Настоящим Стороны подтверждают, что осознают, что все Электронные документы, подписанные Электронной подписью, означают признание этой Стороной факта подачи данных Электронных документов от его имени.

2.7. Настоящим каждая Сторона подтверждает, что несет ответственность за соблюдение законов страны, резидентом которой он является, в том числе при посещении Личного кабинета, подаче заявок в целях совершения операций с инвестиционными паями ПИФ, а также передаче денежных средств.

2.8. Если одно или несколько положений Соглашения будут признаны недействительными или не имеющими юридической силы, остальные положения настоящего Соглашения признаются действующими и остаются в силе.

2.9. Настоящее Соглашение может быть отозвано Управляющим до его акцепта Клиентом и/или путем прекращения размещения Соглашения на Сайте или в ЛК.

2.10. Условия Соглашения определяются Управляющим и Регистратором и могут быть изменены и/или дополнены путем размещения новой и/или измененной, и/или дополненной редакции Соглашения на Сайте или в ЛК не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты вступления в силу.

2.11. Клиент самостоятельно отслеживает на Сайте или в ЛК наличие или отсутствие новой редакции Соглашения и/или изменений и/или дополнений в Соглашение. Ни Управляющий, ни Регистратор после размещения на Сайте или в ЛК новой редакции Соглашения и/или изменений и/или дополнений в Соглашение не обязан дополнительно информировать Клиента о размещении и/или наличии и/или вступлении в силу новой редакции Соглашения и/или изменений и/или дополнений в Соглашение. В случае несогласия Клиента с внесенными в настоящее Соглашение изменениями, а также в любых иных случаях, Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения, предоставив заявление (по форме Приложения № 1) на бумажном носителе в офис Управляющей компании или в офис Агента лично или уполномоченным представителем, либо направив его посредством почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес местонахождения Управляющей компании. В случае направления заявления по почте, подпись на заявлении должна быть удостоверена нотариально. Срок рассмотрения указанного заявления не может превышать 5 (пять) рабочих дней с даты его приема УК/Агентом. В случае, если Клиенту в течение указанного срока не поступила какая-либо информация от Управляющей компании о поданном/направленном заявлении (по форме Приложения №1), заявление считается принятым и рассмотренным УК надлежащим образом, доступ Клиента к его ЛК прекращается.

Каждое использование ЛК или СРД и/или направление Электронных документов и/или подписание документов ПЭП или совершение Клиентом каких-либо действий по Электронному документообороту, означает согласие Клиента с условиями Соглашения, действующими в соответствующий момент времени.

2.12. Управляющий и/или Регистратор осуществляет право на отказ от Соглашения при невозможности предоставления Клиенту доступа в ЛК в силу технических и иных причин невозможности исполнения Соглашения. Управляющий и/или Регистратор вправе отказаться от исполнения Соглашения путем письменного уведомления другой Стороны об отказе от Соглашения, в том числе посредством почтового отправления не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения Соглашения.

Отказ Управляющей компании и/или Регистратора от исполнения Соглашения влечет за собой прекращение прав и обязанностей Сторон по Соглашению на 11 (одиннадцатый) календарный день со дня, следующего за днем направления уведомления об отказе от Соглашения.

2.13. Все споры и разногласия, связанные с настоящим Соглашением, в том числе касающиеся его заключения, исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, Стороны по возможности будут разрешать путем переговоров. До передачи спора в суд должен быть соблюден претензионный порядок. Претензия в адрес Управляющего направляется в письменном виде по адресу местонахождения Управляющего. Претензия в адрес Клиента направляется в письменном виде по адресу Клиента, указанному в Анкете Клиента. Срок для ответа на претензию составляет 1 (Один) месяц с даты ее получения. В случае если споры и разногласия невозможно разрешить путем переговоров, то они подлежат разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации в суде по месту нахождения Управляющего.

2.14. Настоящее Соглашение, а также отношения, возникающие в связи с его исполнением, расторжением, прекращением, неисполнением или ненадлежащим исполнением, регулируются законодательством Российской Федерации.

2.15. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, каждый экземпляр прошит, пронумерован, скреплен печатями и подписями УК и Регистратора, один экземпляр хранится у УК по адресу: Россия, 191119, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. Муниципальный округ Семеновский, пр-кт Загородный, д. 46, к. 2, литера Б, кабинет №125, другой экземпляр хранится у Регистратора по адресу: 125167, г. Москва, ул. Восьмого марта 4-я, д. 6А.

2.16. Действие настоящего Соглашения распространяется на:

- клиентов Управляющего, акцептовавших Соглашение об использовании электронного документооборота и подписавших Заявление на присоединение к Договору об осуществлении дистанционного обслуживания «Личный кабинет» в рамках деятельности по Д.У.;

- клиентов Управляющей компании, акцептовавших настоящее Соглашения до вступления в силу настоящей редакции Соглашения в рамках деятельности по Д.У. ПИФ;

- клиентов, осуществивших акцепт настоящего Соглашения после вступления в силу настоящей редакции Соглашения.

2.16.1. С даты вступления в силу настоящей редакции Соглашения прекращают свое действие Соглашение об использовании электронного документооборота (утв. Приказом от 06.07.2023 № 1-1-2023/54) и Правила осуществления дистанционного обслуживания «Личный кабинет» (утв. Приказом от 24.08.2023 № 1-1-2023/70) в редакциях, действовавших до даты вступления в силу настоящей редакции Соглашения в рамках деятельности по Д.У.

2.17. В случае, если Клиентом осуществлен акцепт настоящего Соглашения до вступления в силу настоящей редакции Соглашения в рамках деятельности по Д.У. ПИФ или осуществлен после вступления в силу настоящей редакции Соглашения акцепт настоящего Соглашения в рамках одного из видов оказываемых УК Клиенту услуг, то при заключении с УК договора на иные услуги, по которым возможен электронный документооборот при использовании Сервиса ЛК, соответствующие положения настоящего Соглашения применяются к отношениям сторон, дополнительных действий от Клиента не требуется.

### **3. Использование Сервисов**

3.1. Настоящее предложение (оферта) адресовано исключительно физическим лицам, отвечающим одновременно следующим требованиям:

- лицо является гражданином Российской Федерации;

- лицо достигло возраста 18 (Восемнадцать) лет и обладает полной дееспособностью и действует исключительно в собственных интересах и не действует к выгоде третьих лиц;
- лицо действует лично от собственного имени, без участия представителей;
- лицо не имеет бенефициарного владельца и является налоговым резидентом Российской Федерации;
- лицо имеет зарегистрированную и подтвержденную учетную запись на портале Государственных услуг по адресу <https://www.gosuslugi.ru/> и/или лицо прошло процедуру идентификации с использованием ЕСИА и/или СМЭВ и имеет зарегистрированную и подтвержденную учетную запись в ЕСИА (для ЛК) или лицо прошло процедуру идентификации лично в офисе Управляющей компании или Агента.

3.2. Оферта о заключении Соглашения считается акцептованной Клиентом и приобретает силу с момента совершения Клиентом действий, предусмотренных разделом 4 данного Соглашения, означающих безоговорочное принятие Клиентом всех условий Соглашения без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения. В рамках данного Соглашения Клиент, УК и Регистратор совместно именуются «Сторонами».

3.3. Настоящее Соглашение устанавливает и описывает общие принципы и правила организации Электронного документооборота при использовании простой электронной подписи и усиленной квалифицированной электронной подписи, при осуществлении Электронного документооборота. Данное Соглашение также описывает общие правила использования Клиентом Сервисов. Соглашение устанавливает также условия информационно-технологического взаимодействия Сторон:

- При подаче Клиентом заявок в целях осуществления операций с инвестиционными паями;
- При направлении, получении электронных документов и/или обмене электронными документами, подписанными электронной подписью;
- Совершения иных юридических и/или фактических действий с использованием Сервисов.

3.4. Настоящее Соглашение является официальным предложением Управляющей компании и Регистратора заключить Соглашение на указанных в нем условиях. Текст Соглашения размещается на официальном сайте Управляющего (далее - Сайт) или в ЛК. Условия Соглашения определяются УК и Регистратором и могут быть в любой момент дополнены или изменены по согласованию между ними путем размещения на Сайте или в ЛК изменений в Соглашении либо новой редакции Соглашения.

3.5. Фиксация факта заключения настоящего Соглашения Клиентом осуществляется УК в электронном виде и хранится в ЛК или в СРД. Выписки из ЛК, СРД могут использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

3.6. Акцепт настоящего Соглашения означает, что:

- Клиент согласен со всеми положениями и условиями Соглашения и принимает на себя безусловное обязательство следовать им;
- Между Клиентом, Регистратором и Управляющей компанией заключено Соглашение.

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

3.8. Лицо, имеющее намерение совершить акцепт настоящего Соглашения, а равно лицо, совершившее акцепт Соглашения, принимает на себя обязательство регулярно обращаться к Сайту в целях ознакомления

с возможным изменением и/или дополнением Соглашения, и несет все риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.

#### **4. Акцепт оферты, регистрация в ЛК и заключение Соглашения в ЛК или через Систему регистрации договоров**

4.1. Акцепт настоящей оферты заключить Соглашение Клиентом происходит в следующем порядке:

4.1.1. Клиент в обязательном порядке проходит процедуру идентификации одним из способов, указанных в настоящем пункте:

а) удаленно с использованием логина и пароля, полученного на портале государственных услуг Российской Федерации «ГосУслуги» (сервис ЕСИА), единого сервиса упрощенной идентификации (сервис УПРИД) в СМЭВ и соответствующего функционала ЛК;

б) лично, при посещении офиса Управляющей компании или Агента с обязательным предъявлением оригинала документа, удостоверяющего личность или надлежащим образом заверенных копий, и иных документов, и сведений, необходимых для идентификации.

4.1.2. После прохождения процедуры идентификации Клиент знакомится с настоящим Соглашением в распечатанном виде в офисе Управляющего или в офисе Агента и подтверждает свое согласие с условиями Соглашения одним из способов, указанных в настоящем пункте:

а) Подтверждение Клиентом факта ознакомления и согласия с условиями Соглашения путем нажатия электронной кнопки «Зарегистрироваться» на странице регистрации в Личном кабинете Клиента и ввода в соответствующее окно кода подтверждения, полученного Клиентом на Основной мобильный номер Клиента посредством SMS-Сообщения. SMS-Сообщение направляется Управляющим после нажатия Клиентом электронной кнопки «Отправить» на странице регистрации в Личном кабинете Клиента. SMS-Сообщение направляется на Основной мобильный номер Клиента, указанный Клиентом при регистрации в Личном кабинете Клиента на Сайте;

б) Управляющий или Агент в присутствии Клиента отправляет на номер Основного мобильного телефона Клиента Короткое текстовое сообщение, содержащее код подтверждения об акцепте настоящего Соглашения. Код подтверждения формируется «Системой регистрации договоров», Управляющему/Агенту этот код не отображается и не известен. Клиент подтверждает факт ознакомления с Соглашением и свое безоговорочное согласие со всеми без исключения и ограничений условиями Соглашения, сообщая полученный код подтверждения Управляющему/Агенту для ввода в «Систему регистрации договоров». Управляющий/Агент вводит полученный код подтверждения от Клиента в специальное поле в «Системе регистрации договоров». В случае совпадения отправленного Клиенту кода подтверждения и введенного кода подтверждения Управляющим/Агентом настоящее Соглашение считается акцептованным. После акцепта Соглашения Клиенту на его электронную почту отправляется приглашение в ЛК, которое содержит уникальную ссылку, при переходе по которой Клиенту предоставляется возможность осуществить самостоятельную регистрацию путем ввода пароля и подтверждением этого пароля кодом из SMS-Сообщения, полученного от Управляющего.

4.2. Предоставление доступа Клиенту Сервиса ЛК может быть осуществлено как при личной явке Клиента в офис Управляющей компании или в офис Агента, так и без личной явки с использованием сети Интернет. В последнем случае Клиент должен иметь зарегистрированную и подтвержденную при личной явке учетную запись в ЕСИА и воспользоваться соответствующей функциональностью ЛК и ЕСИА для прохождения процедуры упрощенной идентификации, либо должен ввести персональные данные для прохождения идентификации с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского

страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации (СМЭВ).

4.3. При регистрации в ЛК с использованием сети Интернет Клиент соглашается заполнить профиль Клиента, в котором указывает информацию о себе. Клиент обязуется поддерживать информацию, содержащуюся в профиле Клиента, в актуальном состоянии. Для обновления информации, содержащейся в профиле Клиента, Клиент может обратиться в офис Управляющей компании, а также воспользоваться соответствующей функциональностью ЛК, если такая функциональность доступна.

4.4. Клиент соглашается с тем, что для регистрации в ЛК УК или Агент вправе потребовать от него предоставить копию своего документа, удостоверяющего личность (в электронном виде или на бумажном носителе).

4.5. Для регистрации в ЛК Клиент должен предоставить только один действующий номер Основного мобильного телефона. При регистрации Клиента в ЛК с использованием сети Интернет на данный номер будет выслано SMS-сообщение с кодом для подтверждения факта регистрации.

4.6. Изменение Основного мобильного номера телефона после регистрации в ЛК возможно следующими способами:

- самостоятельно в Профиле Клиента с одновременным подписанием ПЭП Опросного листа и Анкеты FATCA/CRS по форме УК (и Анкеты зарегистрированного лица по форме Регистратора, если применимо);

- путем посещения офиса УК/Агента с одновременным подписанием Опросного листа и Анкеты FATCA/CRS по форме УК (и Анкеты зарегистрированного лица по форме Регистратора, если применимо) с использованием ПЭП или в бумажном виде;

- путем подписания Опросного листа и Анкеты FATCA/CRS по форме УК (и Анкеты зарегистрированного лица по форме Регистратора, если применимо) на бумажном носителе и их направления на адрес местонахождения Управляющей компании посредством почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении. В случае направления документов по почте, подпись на документах должна быть удостоверена нотариально. Срок рассмотрения указанных документов не может превышать 5 (пять) рабочих дней.

4.7. При предоставлении заведомо неверной/неполной информации, Управляющая компания имеет право приостановить либо отменить регистрацию Клиента.

4.8. С момента получения Управляющим персональных данных Клиента, такие персональные данные становятся неотъемлемой частью Соглашения в части идентификации лица, акцептующего его.

4.9. Несоблюдение какого-либо из условий, предусмотренных п.4.1.2. Соглашения, влечет отсутствие акцепта и не заключение Соглашения.

4.10. Осуществляя акцепт Соглашения, Клиент тем самым:

- подтверждает и гарантирует, что отвечает всем условиям, установленным п.3.1 Соглашения;

- подтверждает и гарантирует, что ознакомился в полном объеме с Соглашением, согласен со всеми условиями в полном объеме, их положения понятны и имеют для него обязательную силу;

- подтверждает и гарантирует, что в процессе осуществления действий, предусмотренных п.4.1.2 Соглашения, им были указаны Основной мобильный номер и адрес электронной почты, владельцем (абонентом) которых является сам Клиент;

- подтверждает и гарантирует отсутствие доступа третьих лиц к указанному выше Основному мобильному номеру и адресу электронной почты;

- подтверждает, что уведомлен о рисках, связанных с использованием ПЭП и КЭП при подписании Электронных документов и передаче таких документов по защищенным и/или открытым каналам связи, согласен с рисками и принимает их на себя в полном объеме;

- подтверждает, что информация, указанная в форме регистрации, является достоверной. Клиент понимает, что несет ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством.

4.11. После акцепта Соглашения Клиентом, в Личном кабинете Клиента размещается акцептованное Клиентом Соглашение.

## **5. Использование электронной подписи**

5.1. Правила определения лица, подписывающего электронный документ:

5.1.1. ПЭП признается корректной и принадлежащей Клиенту при совпадении ПЭП в виде кода, введенного пользователем в специальное поле ЛК или введенное Управляющим со слов Клиента в специальное поле в СРД, с кодом, который был отправлен в виде SMS-сообщения на номер Основного мобильного телефона Клиента. Стороны признают, что такого совпадения достаточно для того чтобы удостовериться в том, что пользователь, который ввел указанный код, является владельцем Основного мобильного телефона и, соответственно, Клиентом, для которого этот номер зарегистрирован в Сервисах. Во избежание возможности подбора кода методом перебора в Сервисах предусмотрены требования к минимальной длине кода и максимальному числу попыток ввода кода.

5.2. Клиент, УК и Регистратор признают, что:

5.2.1. Корректная ЭП является простой электронной подписью Клиента и квалифицированной электронной подписью Управляющего по смыслу законодательства Российской Федерации, корректная ПЭП является аналогом собственноручной подписи Клиента;

5.2.2. Все Электронные документы, полученные в течение Периода доступа от Клиента, подписанные корректной ПЭП, считаются подписанными аналогом собственноручной подписи Клиента. Все Электронные документы, полученные в течение Периода доступа от УК, подписанные корректной ЭП, считаются подписанными аналогом собственноручной подписи (КЭП) Управляющего;

5.2.3. Все Электронные документы, полученные в течение Периода доступа от Клиента, подписанные корректной ПЭП, являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Клиента, и являются основанием для совершения УК и/или Регистратором операций и/или иных юридически значимых действий;

5.2.4. Все Электронные документы, полученные в течение Периода доступа от Клиента, подписанные корректной ПЭП, удовлетворяют требованию 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;

5.2.5. ПЭП заменяет и равнозначна собственноручной подписи Клиента – физического лица;

5.2.6. Операции, сделки и иные юридически значимые действия, совершенные УК и/или Регистратором на основании Электронных документов, принятых в течение Периода доступа от Клиента через Сервисы, подписанные корректной ПЭП, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям операций и иных действий, совершенных УК и/или Регистратором на основании документов Клиента на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента и не могут быть оспорены ни Клиентом, ни УК, ни Регистратором только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе;

5.2.7. Стороны считают, что используемые в Сервисах ЭП достаточны для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в Электронном документе. В целях разрешения разногласий Сторонами используется информация, отраженная в Протоколе соединения, архиве Электронных документов, принятых УК, и архиве отправленных SMS-сообщений, хранящихся на сервере УК;

5.2.8. В случае подписания Клиентом одной ПЭП нескольких связанных между собой Электронных документов (пакета Электронных документов), каждый из этих электронных документов считается подписанным ПЭП;

5.2.9. При выполнении операций на основании полученных Электронных документов Клиента УК и/или Регистратор не несут ответственности за достоверность и правильность информации, указанной в Электронных документах Клиента, при условии подтверждения подлинности ПЭП в Электронном документе. Риски возникновения неблагоприятных последствий в связи с нарушением Клиентом конфиденциальности использования персонального пароля и/или ПЭП и информации, необходимой для подключения к ЛК, лежат на Клиенте;

5.2.10. УК и Регистратор не несут ответственности за последствия, возникшие в результате того, что Клиент не ознакомился или несвоевременно ознакомился со статусами Электронных документов и уведомлениями в ЛК;

5.2.11. Все электронные документы, сформированные в ЛК, считаются надлежащим образом оформленными при условии их соответствия законодательству Российской Федерации, настоящему Соглашению, а также договорам, заключаемым между Сторонами, при наличии таковых;

5.2.12. Выписки из электронных журналов (журнал операций и иные), лог-файлов, электронных баз данных, данные почтовых серверов, копии отправленных электронных писем, протоколов соединений, архивов Электронных документов и других документов, подписанные представителями Управляющего 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 Личному кабинету, факта и времени направления или не направления Клиентом Управляющему своих персональных данных в целях его идентификации, факта и времени направления или не направления запросов Управляющему, иным лицам, доказательства факта и результатов обработки электронных запросов к серверным частям электронных систем, доказательства направления Управляющим Клиенту Кода подтверждения, подписания Электронных документов с использованием Электронной подписи, а также доказательством содержания Электронных документов.

## **6. Порядок взаимодействия сторон при использовании ПЭП**

6.1. Порядок взаимодействия Регистратора и/или УК при передаче Электронных документов Клиента через УК Регистратору и при передаче Электронных документов Регистратора через УК Клиенту регламентируется договором, заключенным между Регистратором и УК.

6.2. Для использования ПЭП:

- Клиент должен войти в ЛК, указав свой логин и пароль для доступа к ЛК, а также проверочный код, полученный в виде SMS-сообщения (в случае реализации Сервисом возможности направления такого проверочного кода). Момент ввода Клиентом корректных логина, пароля и кода (в случае реализации

Сервисом возможности направления такого проверочного кода) для доступа в ЛК является началом Периода доступа, в течение которого Клиентом через ЛК могут быть поданы УК или Регистратору через УК Электронные документы, подписанные ПЭП, в случае наличия такой технической возможности. Период доступа заканчивается при выходе Клиента из ЛК;

- в СРД Управляющий путем нажатия соответствующей электронной кнопки инициирует получение Клиентом от УК SMS-Сообщения, содержащего уникальную ссылку на Электронный документ, Клиент переходит по ссылке на Сайт УК, в электронном виде знакомится с Электронным документом и проверяет корректность его заполнения. Инвестор подтверждает свое согласие с условиями Электронного документа, нажав кнопку «Подписать», после чего Управляющий путем нажатия соответствующей электронной кнопки в «Системе регистрации договоров» инициирует получение Клиентом от УК SMS-Сообщения, Клиент вводит код из SMS-Сообщения в отведенное поле на Сайте УК. Ссылка на Сайт УК и Код подтверждения являются короткодействующими. Срок действия ссылки на Сайт УК ограничен во времени и составляет 24 (двадцать четыре) часа с момента отправки SMS Сообщения. Срок действия Кода подтверждения ограничен во времени и составляет 15 (пятнадцать) минуте момента отправки.

Ввод Клиентом полученного от УК и отправленного на его номер Основного мобильного телефона Кода подтверждения является фактом подписанием ЭД посредством ПЭП.

ЭД считается подписанным ПЭП Клиента, если в отведенное поле на Сайте УК введен корректный Код подтверждения.

6.3. Электронные документы, поданные Клиентом УК или Регистратору через УК через ЛК в течение Периода доступа, подписанные корректной ПЭП, признаются подписанными аналогом собственноручной подписи Клиента и равнозначными документам, предоставленным УК или Регистратору через УК на бумажном носителе и подписанными собственноручной подписью Клиента.

6.4. В случае наличия такой технической возможности, для подписания сформированного Электронного документа в ЛК посредством ПЭП Клиент должен ввести код, полученный из ЛК в виде SMS-сообщения на Основной мобильный телефон Клиента, в специальное поле в ЛК. Перед подписанием Электронного документа Клиент обязан ознакомиться с ним и быть согласным с его содержанием в полном объеме. Клиент не вправе предъявлять претензии к содержанию Электронного документа после его подписания ПЭП.

6.5. Клиент должен обеспечить отсутствие доступа третьих лиц к кодам, отправляемым через ЛК на Основной мобильный телефон.

6.6. Электронный документ считается подписанным посредством ПЭП с момента успешной проверки ее корректности согласно п. 5.1.1 настоящего Соглашения.

6.7. Перечень Электронных документов, которые при наличии технической возможности могут быть поданы Клиентом через ЛК с использованием ПЭП, включает следующие:

6.7.1. Заявление на открытие лицевого счета с Анкетой зарегистрированного лица, заявление на изменение данных анкеты с Анкетой зарегистрированного лица;

6.7.2. Заявка на приобретение инвестиционных паев;

6.7.3. Заявка на обмен инвестиционных паев;

6.7.4. Заявка на погашение инвестиционных паев;

6.7.5. Заявление на закрытие лицевого счета;

6.7.6. Заявление о предоставлении выписки;



- 6.7.7. Заявление о предоставлении справки из реестра об операциях по лицевому счету;
- 6.7.8. Согласие на обработку персональных данных
- 6.7.9. Анкета FATCA/CRS (включая обновление Анкеты FATCA/CRS);
- 6.7.10. Опросный лист клиента в целях ПОД/ФТ (включая обновления);
- 6.7.11. Иные документы в случае наличия такой технической возможности.
- 6.8. Порядок обработки заявок на совершение операций с инвестиционными паями ПИФ определяется ПДУ и Правилами Регистратора, внутренними документами Управляющей компании.
- 6.9. Моментом приема Электронного документа от Клиента Управляющей компанией является момент успешной загрузки документа из Сервисов в системы Управляющей компании, который подтверждается путем присвоения соответствующего статуса документа в Сервисах.
- 6.10. Отсутствие подтверждения получения Электронного документа от Клиента либо отсутствие соответствующего статуса документа в Сервисах может свидетельствовать о том, что отправленный Клиентом Электронный документ не был получен Управляющей компанией в связи с сетевыми сбоями, неисправностью оборудования или другими техническими причинами. Клиент соглашается с тем, что УК не гарантирует бесперебойную работу Сервисов и, при необходимости, будет обращаться в офис Управляющей компании или в офис Агента для совершения требуемой операции с использованием документов на бумажном носителе.
- 6.11. УК и/или Регистратор не несут ответственности за убытки, понесенные Клиентом, или упущенную выгоду Клиента в связи с задержкой или невозможностью передачи Электронных документов, если это явилось следствием неработоспособности ЛК, каналов связи либо неправильного функционирования программного обеспечения, используемого Клиентом.
- 6.12. В случае, если отправленный Клиентом Электронный документ не прошел проверку на целостность или корректность ЭП, такой Электронный документ не принимается УК и не имеет юридической силы.
- 6.13. Учет принятых Электронных документов ведется Управляющей компанией в соответствующем архиве электронных документов.
- 6.14. В случае невозможности по каким-либо причинам передачи Электронных документов с помощью Сервисов, Клиент вправе передать Управляющей компании необходимые документы, оформленные надлежащим образом на бумажном носителе, обратившись в офис Управляющей компании или офис Агента, в том числе с возможностью оформления электронных документов через Агента.
- 6.15. Все сообщения, уведомления, отчетность, предусмотренные заключенным настоящим Соглашением, Договором ДУ, правилами/регламентами, нормативными актами считаются доставленными Клиенту с момента их размещения в ЛК.
- 6.16. Квалифицированная электронная подпись используется Управляющим для подписания исключительно Электронных документов, формирование и обмен которыми возможны в Личном кабинете.
- 6.17. Электронные документы, сформированные в Личном кабинете Клиентом, подписываются Управляющим Квалифицированной электронной подписью, путём криптографического преобразования электронного документа. КЭП Управляющего содержит в себе в зашифрованном виде - информацию о владельце сертификата электронной подписи, информации об издателе сертификата электронной подписи, и информацию о сроке действия сертификата электронной подписи.

## **7. Права и обязанности Сторон**

### **7.1. УК имеет право:**

7.1.1. В случае нарушения Клиентом условий Соглашения - временно приостановить или заблокировать на неопределенный срок доступ Клиента к ЛК или его отдельным сервисам;

7.1.2. В любое время проводить профилактические и иные работы в Сервисах, прекращать доступ Клиентов к ЛК по любым техническим причинам, с уведомлением или без такового, не отвечая за возможный ущерб, причиненный этими действиями Клиенту;

7.1.3. В любое время изменять сервисы ЛК, программное обеспечение, дизайн и содержание ЛК, с уведомлением Клиентов или без такового.

7.1.4. Перед приемом Электронных документов (в случае наличия такой технической возможности) проводить дополнительную проверку личности Клиента по телефону для защиты прав Клиента и предотвращения мошеннических действий. Сроки проведения дополнительной проверки личности не должны превышать одного рабочего дня, следующего за днем подачи Электронного документа. При проведении данной проверки Клиента сотрудник Управляющей компании по своему усмотрению может использовать контактные данные Клиента, отраженные в Анкете Клиента, учетных и операционных системах Управляющей компании.

7.1.5. Направлять запросы в целях обновления сведений, получаемых УК в процессе идентификации и изучения деятельности Клиента, в целях получения от Клиента дополнительной информации и документов, требующихся в целях исполнения требований Законодательства Российской Федерации и решения иных вопросов, возникающих в процессе обслуживания Клиента.

7.1.6. Отказать в приеме Электронных документов, если такой прием документов технически возможен:

7.1.6.1. Если у УК есть основания считать, что такие документы отправлены от имени Клиента другим лицом, в том числе злоумышленником. Данные основания могут быть получены, в том числе, в процессе дополнительной проверки личности Клиента, описанной в п. 7.1.5 настоящего Соглашения;

7.1.6.2. Если Клиент отказался от дополнительной проверки личности, описанной в п. 7.1.5 настоящего Соглашения;

7.1.6.3. По другим основаниям, описанным в ПДУ/Договоре ДУ.

7.1.7. В случае наличия технической возможности, предоставить владельцу инвестиционных паев ЗПИФ под управлением УК, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, доступ в ЛК для целей просмотра информации о ЗПИФ, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, в том числе, но не ограничиваясь, данных о расчетной стоимости инвестиционного пая и стоимости чистых активов такого ЗПИФ.

### **7.2. Обязанности УК:**

7.2.1. УК обязана зарегистрировать Клиента в Сервисах при соблюдении им условий, предусмотренных настоящим Соглашением;

7.2.2. УК обязана осуществлять текущее управление Сервисами, определять состав сервисов ЛК и СРД, их структуру и внешний вид;

7.2.3. УК обязана осуществлять обработку персональных данных Клиента в соответствии с Законом о персональных данных;

7.2.4. УК и Регистратор обязаны принимать в обработку поданные корректно Электронные документы, вести и хранить архивы электронных документов ЛК в соответствии с порядком и сроками, установленными для аналогичных документов на бумажных носителях.

7.3. Клиент имеет право:

7.3.1. Пройти регистрацию в ЛК;

7.3.2. Просматривать информацию, непосредственно связанную с Клиентом и размещенную в ЛК;

7.3.3. Воспользоваться сервисами подачи Электронных документов для совершения операций с ПИФ/в рамках Договора ДУ в случае наличия такой технической возможности, а также другими сервисами ЛК;

7.3.4. Подписывать от своего лица электронные документы при помощи ПЭП в случае наличия такой технической возможности.

7.4. Клиент обязан:

7.4.1. Не передавать третьим лицам информацию, используемую для подключения к ЛК в том числе: персональный пароль и/или ПЭП. Самостоятельно принимать меры по соблюдению конфиденциальности и сохранению своих регистрационных данных (имя пользователя, адрес электронной почты, логин и пароль), а также кодов подтверждения и кодов ПЭП, отправляемых на номер Основного мобильного телефона от несанкционированного доступа. В число таких мер входит, в том числе, установка антивирусного программного обеспечения и обновлений операционной системы;

7.4.2. Использовать ЛК при обмене Электронными документами только на исправном и проверенном на отсутствие компьютерных вирусов устройстве и, в случае наличия такой технической возможности, направлять УК Электронные документы, не содержащие компьютерных вирусов и/или иных вредоносных программ;

7.4.3. Немедленно информировать Управляющую компанию обо всех случаях компрометации персонального пароля, логина, зарегистрированного телефонного номера: утраты, хищения, несанкционированного использования или наступлении иного события по телефону, указанному на веб-сайте Управляющей компании. В этом случае Управляющая компания после проведения процедуры идентификации Клиента производит блокировку действующей учетной записи Клиента. Для разблокировки учетной записи в случае компрометации Клиент обязан лично либо через уполномоченного представителя обратиться в офис Управляющей компании и подать письменное заявление о восстановлении доступа и об изменении персональных данных (Приложение № 2), если оно необходимо для восстановления подключения, либо направить указанное заявление на адрес местонахождения Управляющей компании посредством почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении. В случае направления заявления по почте, подпись на заявлении должна быть удостоверена нотариально. Срок рассмотрения указанного заявления не может превышать 5 (пять) рабочих дней.

7.4.4. Самостоятельно отслеживать получение от УК и/или Регистратора сообщений, уведомлений, отчетности, предусмотренных настоящим Соглашением, ПДУ, Договором ДУ, нормативными актами путем регулярного входа в ЛК и проверки полученных сообщений. При получении уведомления либо сообщения, своевременно реагировать на них в случае необходимости;

7.4.5. Любым образом (в том числе обманом или взломом) не пытаться получить доступ к данным другого Клиента;

7.4.6. Не размещать заведомо ложную информацию;

7.4.7. Не регистрировать учетную запись в ЛК на другое лицо без его согласия и непосредственного участия;

7.4.8. Не размещать личные данные третьих лиц (паспортные данные, контактные данные, адреса и другие) без их ведома и согласия;

7.4.9. Не совершать действия, которые нарушают настоящее Соглашение, другие инструкции или правила иных сервисов, размещенных в ЛК;

7.4.10. Перед использованием Личного кабинета Клиента убедиться в корректности интернет адреса сайта Личного кабинета Клиента и убедиться в действительности сертификата безопасности сайта;

7.4.11. По требованию УК проходить дополнительную проверку личности, описанную в п. 7.1.5 настоящего Соглашения;

7.4.12. По требованию УК предоставить согласие на обработку своих персональных данных;

7.4.13. Осуществить проверку неизменности Электронного документа, сформированного в Личном кабинете Клиентом и подписанного КЭП Организации, а также проверить подлинность КЭП Управляющего, Клиент может проверить, например, на интернет сайте <https://www.gosuslugi.ru/pgu/eds/>, либо воспользовавшись любым другим программным обеспечением, предоставляющим подобную возможность, на усмотрение Клиента.

7.5. Стороны взаимно обязуются:

7.5.1. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой Стороне вследствие использования ЛК или СРД;

7.5.2. В случае обнаружения возможных угроз безопасности ЛК, незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.

## **8. Конфиденциальность и безопасность**

8.1. УК обязуется не разглашать информацию ограниченного доступа, в том числе логин, пароль от ЛК, а также иные сведения, предоставленные Клиентами УК в связи с Использованием ЛК и оказанием услуг, за исключением случаев, когда:

8.1.1. такая информация является общедоступной;

8.1.2. информация раскрыта по требованию или с разрешения Клиента;

8.1.3. информация подлежит предоставлению третьим лицам в объеме, необходимом для исполнения условий Соглашения;

8.1.4. информация требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством, или по вызывающим подозрение сделкам, или при поступлении соответствующих запросов суда или уполномоченных государственных органов.

8.2. За передачу Клиентом информации ограниченного доступа, в том числе своих персональных данных, третьим лицам УК и/или Регистратор ответственности не несут.

8.3. УК обязуется принимать все необходимые меры по безопасности и защите информации, Аутентификационных данных и ПЭП, документов, обмен которыми осуществляется посредством ЛК или СРД или которые доступны УК в связи с Использованием ЛК или СРД для предоставления услуг.

8.4. Клиент обязуется самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите своих Аутентификационных данных и/или ПЭП от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц. Пользователь обязуется не сообщать свои Аутентификационные данные и/или ПЭП данные третьим лицам.

8.5. УК не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае нарушения конфиденциальности Аутентификационных данных и/или ПЭП Клиентом до момента поступления от Клиента и получения Управляющей компанией надлежащего уведомления о компрометации, согласно п. 7.4.3 Соглашения.

8.6. Управляющая компания вправе в любое время без дополнительного адресного уведомления Клиента разрабатывать и вводить в действие дополнительные меры безопасности использования ЛК. О введении таких дополнительных мер безопасности и действиях Клиента в связи с введением таких мер (если это применимо) Управляющая компания размещает уведомление на Сайте.

8.7. Клиент уведомлен о том, что технические средства, используемые им для взаимодействия с ЛК, не входят в границы корпоративной информационной системы Управляющей компании. При этом для обеспечения конфиденциальности информационного обмена при взаимодействии с ЛК используются протокол TLS 1.2 (1.3) (уровень защищённых сокетов/ безопасность транспортного уровня).

8.8. Управляющий не несет ответственности:

- В случае указания Клиентом номера мобильного телефона, адреса электронной почты (e-mail), владельцем (абонентом) которых Клиент не является;
- За недоставку СМС-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом, в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Управляющего;
- За возможные убытки, причиненные Клиенту вследствие допуска третьих лиц к использованию номера мобильного телефона, утраты номера мобильного телефона или какого-либо Кода подтверждения.
- За корректность работы и доступность сервисов, позволяющих производить проверку КЭП Управляющего.

8.9. Управляющий не несет ответственности и не осуществляет устранение неисправностей, возникших по вине оператора связи или в связи с выходом из строя оборудования, а также в связи со сбоями во всех системах, линиях связи и иных коммуникаций, через которые проходит информация.

8.10. Клиент самостоятельно несет ответственность за поддержку функций текстовых СМС-сообщений на номере мобильного телефона и на мобильном устройстве, принимающем СМС-сообщения, а также подписку на услугу SMS-сообщений у оператора сотовой связи, в сети которого обслуживается номер.

Генеральному директору \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

От \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_

(документ удостоверяющий личность: серия, номер, кем и когда выдан)

\_\_\_\_\_

(адрес регистрации)

### Заявление

В соответствии с п. 2.11 Соглашения об электронном документообороте и использовании Системы «Личный кабинет Клиента» отказываюсь от исполнения указанного Соглашения.

/ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

/ \_\_\_\_\_ /  
(дата)

Для служебных отметок Управляющей компании

Входящий № \_\_\_\_\_

Дата приема « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Генеральному директору \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

От \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_

(документ удостоверяющий личность: серия, номер, кем и когда выдан)

\_\_\_\_\_

(адрес регистрации)

### Заявление

В соответствии с п. 7.4.3 Соглашения об электронном документообороте и использовании Системы «Личный кабинет Клиента» прошу произвести смену пароля и восстановить доступ к Системе «Личный кабинет Клиента».

/ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

/ \_\_\_\_\_ /  
(дата)

Для служебных отметок Управляющей компании

Входящий № \_\_\_\_\_

Дата приема « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

## **СОГЛАСИЕ на обработку персональных данных**

Настоящим даю свое согласие ООО «УК «А-Капитал», зарегистрированному по адресу: 191119, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. Муниципальный округ Семеновский, пр-кт Загородный, д. 46, к. 2, литера Б, кабинет №125 (далее – «Управляющий»), на обработку моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе, в том числе выражаю согласие Управляющему поручить: ПАО «Банк «Санкт-Петербург», зарегистрированному по месту нахождения по адресу: 195112 Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, литера А; АО «Винвестор», зарегистрированному по адресу: 121205, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Можайский, тер инновационного центра Сколково, б-р Большой, д. 42, стр. 1, обработку моих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие распространяется на следующие персональные данные: Фамилия, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, орган выдавший документ, код подразделения, дата рождения, ИНН, номер телефона, адрес электронной почты, данные о созданной на официальном сайте Общества учетной записи; аутентифицирующая информация для доступа в личный кабинет; метаданные, технические данные для сбора статистической информации, cookie-идентификаторы, данные cookie-файлов, тип и технические данные устройства, с которого производится доступ, ip-адрес устройства, идентификатор установки приложения, MAC-адрес, сведения о браузере и операционной системе устройства, с которого осуществляется доступ.

Обработка моих персональных данных может осуществляться для целей: заключения, исполнения и расторжения Соглашения об электронном документообороте и использовании Сервиса «Личный кабинет клиента», в том числе Соглашения об использовании электронной подписи при обслуживании через Сервиса «Личный кабинет клиента».

Обработка моих персональных данных может осуществляться следующими способами: с использованием средств автоматизированной обработки и без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), проверка (в т.ч. третьими лицами, имеющими право в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществлять проверку персональных данных, при условии заключения с Управляющим договора), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления моих персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу, равно как и при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Управляющему принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Управляющий вправе в необходимом объеме раскрывать мои персональные данные третьим лицам в случаях, установленных Соглашением и нормативными правовыми актами государственных органов и законодательством Российской Федерации.

Настоящее согласие дается на весь срок действия Соглашения (в случае заключения), а также на сроки, установленные требованиями законодательства и нормативными документами Банка России, а также на срок, необходимый для достижения установленных в настоящем согласии целей.

Согласие может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Управляющему.

В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Управляющий вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия при наличии оснований, указанных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6, ч. 2 ст. 10 Федерального закона № 152-ФЗ.



Протокол промежуточно и окончательно

№ 4 (старшая версия)

лист (об)

*Иванов*

И. Иванов

