

## **Соглашение об электронном документообороте Версия 11.2**

Настоящее Соглашение об электронном документообороте (далее – Соглашение) устанавливает порядок обмена документами в электронном виде с использованием простой электронной подписи физического лица, индивидуального предпринимателя (далее – Клиент, Сторона 1) и Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая Компания «Альфа-Капитал» (далее – Управляющий, Управляющая компания, Сторона 2), и признания документов и сообщений, направленных с использованием простой электронной подписи и/или усиленной квалифицированной электронной подписи, равнозначными документам и сообщениям, направляемым Сторонами на бумажных носителях и подписанным собственноручной подписью Сторон.

### **1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ**

**Для целей Соглашения используются следующие термины и сокращения:**

- 1.1. **Автоматизированное рабочее место (АРМ)** – программно-технический комплекс, обеспечивающий работу Клиента с Системой.
- 1.2. **Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента к Стороне 2 и процедура подтверждения принадлежности Идентификатора Клиенту. Положительный результат Аутентификации подтверждает, что формирование и передача ЭД и (или) Информационного сообщения производится самим Клиентом.
- 1.3. **Аутентификация в Банке** – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету, в т.ч. по ОМС, в порядке, предусмотренном Договором.
- 1.4. **Банк** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».
- 1.5. **Договор** – Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в Банке.
- 1.6. **Договор ДУ** - Договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирование в ценные бумаги и/или Договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключаемые между Клиентом и Управляющим в форме договора присоединения.
- 1.7. **ДУ** - доверительное управление имуществом Клиента.
- 1.8. **Действующий клиент** – физическое лицо, состоящее в правоотношениях с Управляющим на дату заключения индивидуального договора доверительного управления и/или состоящее в правоотношениях с Управляющей компанией не позднее 3 (трех) лет до даты заключения нового индивидуального договора доверительного управления и передавшего в доверительное управление имущество.
- 1.9. **ЕСИА** – единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме.
- 1.10. **Идентификатор** – Номер Клиента и/или Псевдоним, иная информация, однозначно выделяющая (идентифицирующая) Клиента среди других Клиентов Стороны 2.
- 1.11. **Индивидуальный договор доверительного управления** – Договор доверительного управления, заключаемый между Клиентом и Управляющим посредством размещения Договора в Личном Кабинете для подписания ПЭП Клиента.
- 1.12. **Канал доступа** – канал передачи ЭД и/или Информационных сообщений, обеспечивающий Клиентам возможность по телекоммуникационным каналам общего пользования самостоятельно формировать и передавать в Управляющую компанию Информационные сообщения. К Каналам доступа, в частности относятся: Контакт-центр.
- 1.13. **Клиент** – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, прошедшее процедуру идентификации/упрощенной идентификации согласно требованиям **ФЗ «О противодействии легализации»**.
- 1.14. **Клиент Банка** – физическое лицо, присоединившееся к условиям Договора.
- 1.15. **Код подтверждения** - уникальная последовательность цифр, известная только Клиенту и предоставляемая Стороной 2, использование которой подтверждает авторство передаваемых Стороне 2 ЭД и/или Информационных сообщений. Код подтверждения направляется Клиенту на номер мобильного телефона посредством короткого текстового сообщения (СМС-сообщение).

- 1.16. **Короткое текстовое сообщение (СМС-сообщение)** – сообщение, состоящее из букв, цифр или символов, набранных в определенной последовательности, предназначенное для передачи по сети подвижной радиотелефонной связи
- 1.17. **«Личный Кабинет»** – информационный сервис Стороны 2, доступ к которому предоставляется после установления сеанса связи посредством сети Интернет каждому Клиенту, прошедшему Идентификацию и Аутентификацию, предназначенный для удаленного обслуживания Клиента и обеспечивающий подготовку, защиту, прием, передачу и обработку ЭД с использованием сети Интернет (ранее и далее - Система)
- 1.18. **Мобильное приложение «Альфа-Капитал»** - программа, установленная на мобильное устройство, предоставляющее Клиенту возможность доступа к Системе с мобильного устройства (далее также именуется Системой).
- 1.19. **Мобильное приложение «Горизонт»** - программа, установленная на мобильное устройство, предоставляющее Клиенту возможность ограниченного доступа к Системе с мобильного устройства (далее также именуется Системой).
- 1.20. **Номер Клиента** – натуральное число (комбинация цифр), используемая в качестве Идентификатора. Номер клиента присваивается Управляющей компанией при предоставлении Клиенту сервиса Личный Кабинет.
- 1.21. **Открытый ключ УКЭП** - уникальная последовательность символов, соответствующая Закрытому ключу УКЭП, доступная любому пользователю Системы и предназначенная для подтверждения подлинности УКЭП в ЭД.
- 1.22. **Пароль** - последовательность символов, известная только Клиенту, используемая для Аутентификации Клиента при обслуживании посредством сети Интернет. Пароль может использоваться многократно.
- 1.23. **ПИФ** - паевой инвестиционный фонд, находящийся в управлении Управляющей компании.
- 1.24. **Подтверждение подлинности ЭП в ЭД** – положительный результат проверки определенным настоящим Соглашением способом подлинности, авторства и, в случае использования УКЭП, целостности и отсутствия искажений электронного документа, подписанного соответствующей ЭП.
- 1.25. **Простая электронная подпись (ПЭП)** – аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в виде Кода подтверждения, известного только Клиенту.
- 1.26. **Псевдоним** - последовательность символов (комбинация цифр/букв/слов), используемая в качестве Идентификатора в соответствии с условиями настоящего Соглашения.
- 1.27. **Правила доверительного управления ПИФ** – правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом под управлением Управляющей компании.
- 1.28. **Распоряжение о возврате имущества** – документ, подписываемый Клиентом посредством проставления ПЭП в Личном кабинете, являющийся основанием для частичного возврата имущества Клиента из доверительного управления по действующему Индивидуальному договору доверительного управления. Распоряжение о возврате имущества может быть подписано ПЭП только в случае, если Индивидуальным договором доверительного управления или дополнительным соглашением к нему, подписанными Клиентом собственноручно при личном обращении к Управляющему, предусмотрена возможность электронного подписания документов. Подписанное Клиентом Распоряжение о возврате части имущества не прекращает действия Индивидуального договора доверительного управления.
- 1.29. **Регламент** - регламент организации работы в Системе (см. Приложение №3).
- 1.30. **Сертификат открытого ключа подписи (Сертификат)** - ЭД с ЭП уполномоченного лица УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЦЕНТРА (далее – УЦ), который включает в себя Открытый ключ ЭП и который выдается УЦ Уполномоченному лицу Управляющей компании для подтверждения подлинности ЭП и идентификации Уполномоченного лица Управляющей компании.
- 1.31. **Сайт** - официальный сайт Стороны 2 в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru).
- 1.32. **СМЭВ** – единая система межведомственного электронного взаимодействия.
- 1.33. **Телефонный номер** – абонентский номер Клиента в сети телефонной сотовой связи (мобильный телефон), используемый Клиентом для получения коротких текстовых сообщений (СМС-сообщений).
- 1.34. **Упрощенная идентификация** – совокупность мероприятий, осуществляемых в соответствии с ФЗ «О противодействии легализации».

- 1.35. **Услуги дистанционного банковского обслуживания (Услуги ДБО)** – Интернет Банк «Альфа-Клик» и услуга «Альфа-Мобайл», предоставляющие Клиенту Банка по факту Идентификации и Аутентификации, возможность дистанционно проводить банковские и иные операции, предусмотренные Договором банковского обслуживания заключенному между Клиентом и Банком.
- 1.36. **Услуга дистанционного оформления** – услуга, предоставляемая Клиенту Банка по факту Идентификации и Аутентификации при личном обращении в отделение Банка для возможности оформления Договоров ДУ и документов, необходимых для приобретения/обмена/погашения инвестиционных паев ПИФ.
- 1.37. **Электронный документ (ЭД)** - документ и/или сообщение, в которых информация предоставлена в электронной форме, при этом формат информации и содержание соответствует требованиям для передачи по информационно-телекоммуникационным каналам связи и пригодна для обработки в Системах, содержащий обязательные реквизиты, необходимые для документа данного вида, предусмотренные законодательством РФ, и/или утвержденные Стороной 2, и/или предусмотренные Договором ДУ, и/или Правилами доверительного управления ПИФ.
- 1.38. **Электронный документооборот** – обмен документами и сообщениями в форме Электронных документов посредством Системы.
- 1.39. **Электронный документ, подписанный Клиентом** – ЭД, содержащий ПЭП Клиента, сформированный в соответствии с установленными для данного типа документа правилами, закрепленными в настоящем Соглашении.
- 1.40. **Электронный документ, подписанный Стороной 2** – ЭД, содержащий УКЭП уполномоченных лиц Стороны 2, сформированный в соответствии с установленными для данного типа документа правилами, закрепленными в настоящем Соглашении.
- 1.41. **Электронный журнал** – взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий последовательность действий Системы по приему, обработке и отправке электронных документов, хранимый Стороной 2.
- 1.42. **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.
- 1.43. **Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)** - электронная подпись, полученная в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи, позволяющая определить лицо, подписавшее электронный документ, позволяющая обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания, созданная с использованием средств электронной подписи, ключ проверки которой указан в квалифицированном сертификате, а средства использованные при создании и проверке электронной подписи имеют подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом "Об электронной подписи" от 06.04.2011 № 63-ФЗ.
- 1.44. **ФЗ «О противодействии легализации»** – Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 2.1. Настоящее Соглашение (оферта) об использовании простой электронной подписи (ПЭП) со стороны Клиента и усиленной квалифицированной электронной подписи (далее - УКЭП) со стороны Управляющей компании (далее – Соглашение) устанавливает общий порядок и условия использования ПЭП и УКЭП при осуществлении электронного документооборота между Управляющей компанией и лицом, принявшим предложение на заключение настоящего Соглашения и акцептовавшим его.
- 2.2. Электронный документооборот с использованием ПЭП со стороны клиента может осуществляться при условии прохождения физическим лицом идентификации в порядке предусмотренным настоящим Соглашением.
- 2.3. При проведении идентификации физического лица его личность должна быть установлена Управляющей компанией и/или кредитной организацией, заключившей договор с Управляющей компанией о проведении идентификации (упрощенной идентификации) одним из следующих способов:
  - Личность физического лица была установлена при личном приеме;

- Личность физического лица была установлена путем прохождения авторизации в ЕСИА и/или СМЭВ.

- 2.4. Настоящее Соглашение размещено в сети Интернет на Сайте/Системе/Интернет Банке Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления является официальным предложением заключить Соглашение на указанных в нем условиях.
- 2.5. Настоящее Соглашение адресовано исключительно физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, отвечающим одновременно следующим требованиям:
  - физическое лицо, достигшее возраста совершеннолетия, обладающее полной дееспособностью;
  - действующее лично, исключительно в собственных интересах;
  - не имеющее бенефициарного владельца.
- 2.6. Акцепт настоящего Соглашения означает, что Клиент согласен со всеми положениями и условиями настоящего Соглашения, принимает на себя все обязательства, указанные в настоящем Соглашении, Клиент подтверждает, что внимательно изучил текст и условия настоящего Соглашения, осознает и принимает на себя риски, связанные с использованием ПЭП, и не может ссылаться на то, что он не был ознакомлен с текстом настоящего Соглашения.
- 2.7. Клиент, совершая акцепт настоящего Соглашения, принимает на себя обязательство самостоятельно отслеживать возможные изменения и/или дополнения настоящего Соглашения и несет все риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.
- 2.8. Клиент соглашается с условиями настоящего Соглашения путем совершения конклюдентных действий в соответствии с ч.3 ст.438 Гражданского Кодекса РФ при совершении каких-либо действий по Электронному документообороту, в том числе подписывая документы и сообщения в форме Электронного документа ПЭП. Указанные в настоящем Соглашении Электронные документы, подписанные ЭП, являются оригиналами документов. Дальнейшее предоставление данных документов на бумажном носителе не требуется.
- 2.9. Перед акцептом настоящего Соглашения, Клиент осуществляет следующее:
  - ознакомление с текстом Соглашения, размещенного на Сайте/Системе/Интернет Банке Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления;
  - ознакомление с текстом Согласия на обработку персональных данных и подтверждение их передачи Стороне 2 путем проставления символа «☑» в специальном окне соответствующей графы, или путем нажатия форм подтверждения в специальном разделе, где размещено Согласие клиента, если передача персональных данных не была осуществлена ранее.

Акцептом настоящего Соглашения является выполнение Клиентом **одного из** следующих действий:  
1) совершение Клиентом действий по собственноручному проставлению символа «☑» в специальном окне, расположенном в соответствующей графе страницы размещения настоящего Соглашения и подтверждение принадлежности Телефонного Номера Клиенту путем проставления символа «☑» в специальном окне соответствующей графы.

2) совершение Клиентом действия по собственноручному введению Кода подтверждения в специальном окне, где размещено настоящее Соглашения. Клиент получает от Управляющей компании Код подтверждения на указанный Телефонный номер и вводит Код подтверждения, полученный Клиентом на Телефонный номер посредством СМС-сообщения. При этом, условие считается выполненным с момента введения Клиентом на Сайте/Системе/Интернет Банке Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления в специальном поле Кода подтверждения, где размещено настоящее Соглашение, для приема (акцепта) Соглашения.

Способ акцепта настоящего Соглашения зависит от места размещения - Сайт/Система/Интернет Банк Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления.

- 2.10. После совершения Клиентом действий, указанных в пп 1) п. 2.9. на Телефонный Номер Клиента направляется СМС сообщение, содержащее 128 битный хэш-код (контрольную сумму), полученный в результате преобразования текста настоящего Соглашения с помощью алгоритма хеширования MD5 (Message Digest 5).
- 2.11. Клиент, акцептуя и подписывая настоящее Соглашение:

- признает, что использование простой электронной подписи (ПЭП) достаточно для подтверждения авторства и подлинности электронного документа;
- признает электронные документы, подписанные простой электронной подписью (ПЭП) в соответствии с настоящим Соглашением, равнозначными по юридической силе документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью;
- на основании документов, подписанных простой электронной подписью (ПЭП) Клиента, будут проводиться операции, в т.ч. в Реестре владельцев инвестиционных паев ПИФ;
- осознает и принимает все возможные риски, связанные с использованием простой электронной подписью (ПЭП);
- обязуется обеспечить конфиденциальность своей простой электронной подписью (ПЭП) и не передавать третьим лицам.

2.12. С момента получения Стороной 2 персональных данных Клиента они становятся неотъемлемой частью Соглашения в части идентификации физического лица, акцептующего Соглашение.

2.13. С момента акцепта настоящего Соглашения возникает основание для дальнейшего взаимодействия между Клиентом и Управляющей компанией по приему и обработке документов в электронной форме в целях исполнения обязательств в рамках, заключенных и/или заключаемых Договоров ДУ и/или Индивидуальных Договоров ДУ и/или Правил доверительного управления ПИФ, а также иных обязательств, предусмотренных законодательством РФ при осуществлении указанных видов деятельности.

Клиент обязуется осуществлять подписание документов в электронной форме электронной подписью в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением и при соблюдении следующих условий:

- получение Клиентом от Управляющей компании Кода подтверждения на телефонный номер, принадлежащий Клиенту;
- ввод Кода подтверждения, полученного Клиентом на Телефонный номер посредством СМС-сообщения. При этом условие считается выполненным с момента введения Клиентом на Сайте/Системе/Интернет Банке Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления в специальном поле Кода подтверждения.

## **ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ**

В соответствии с настоящим Соглашением Управляющая компания обязуется принимать и обрабатывать документы и сообщения в форме электронных документов, передавать их третьим лицам в целях исполнения обязательств в рамках заключенных и заключаемых Договоров ДУ и Правил доверительного управления ПИФ, а Клиент обязуется осуществлять подписание документов и сообщений в форме Электронных документов электронной подписью в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.

Использование ПЭП в рамках заключенных и заключаемых Договоров ДУ и Правил доверительного управления ПИФ между Клиентом и Управляющей компанией осуществляется в соответствии с ч.2 ст.160 Гражданского кодекса РФ и Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и настоящим Соглашением.

ПЭП используется Клиентом при подписании документов и сообщений в форме Электронных документов, в том числе при совершении юридически значимых действий по заключению любых договоров, дополнительных соглашений к ним и иных документов, предусмотренных настоящим Соглашением.

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

- сформированные Клиентом ЭД, подписанные ПЭП,
- сформированные Управляющей компанией ЭД, подписанные УКЭП.

Одной ЭП могут быть подписаны одновременно несколько электронных документов (пакет электронных документов).

Стороны признают, что используемые на Сайте/Системе/Интернет Банке Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления ЭП достаточны для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в ЭД.

Подключение Клиента к сети Интернет не является предметом Соглашения.

Требования к программно-техническим средствам Клиента, позволяющие Клиенту дистанционно подавать ЭД на осуществление операций с инвестиционными паями ПИФ и по Договорам ДУ, указанные в Приложении №1 к Соглашению, установлены Приложением №2 к Соглашению.

Сформированные Управляющей компанией ЭД, перечисленные в Приложении №1 к Соглашению, подтверждающие прием документов от Клиента, подписываются УКЭП.

### **3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАБОТЫ**

- 3.1. Для первоначального входа в Систему Клиенту на Телефонный номер, полученный Управляющей компанией при проведении идентификации/упрощенной идентификации Клиента, направляется СМС-сообщение, содержащее Номер клиента и Пароль для первоначального входа в Систему. При наличии действующего подключения Клиента к Системе повторное подключение не производится и взаимодействие осуществляется в рамках действующего подключения.
- 3.2. Клиент получает возможность подписания документов для приобретения ПИФ и подписания заявления о присоединении в рамках договора ДУ через Сайт/Систему/Интернет Банк Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления только при условии акцепта настоящего Соглашения. С этой целью Клиенту при входе в Систему или в соответствующий раздел на Сайт или Интернет Банка Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления отображается Соглашение и предлагается акцептовать его в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.
- 3.3. В случае отказа Клиента от акцепта настоящего Соглашения вход в Систему и в соответствующий раздел на Сайте/Интернет Банке Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления производится, но обмен документами Клиентом в Системе и в соответствующем разделе Сайта/Интернет Банка Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления будет возможно только после акцепта и подписания Соглашения.
- 3.4. Клиент, в соответствии с Приложениями №1 и №3 Соглашения, оформляет и передает в Управляющую компанию ЭД с использованием Системы/Сайта. При оформлении в Интернет Банке Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления ЭД передается в Управляющую компанию Банком. При получении ЭД Управляющая компания осуществляет его проверку и принимает ЭД к исполнению.
- 3.5. Обмен ЭД в Системе осуществляется Сторонами посредством сети Интернет.
- 3.6. Полученный Управляющей компанией ЭД Клиента, является основанием для осуществления указанных в ЭД операций в том случае, если вышеуказанный ЭД оформлен в соответствии с требованиями, приведенными в Приложении №1 к настоящему Соглашению.
- 3.7. Моментом формирования ЭП в ЭД считается время получения или отправки этого ЭД Системой Интернет Банком Альфа-Клик /Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления внесенное в Электронный журнал.
- 3.8. Порядок определения физического лица, подписывающего ЭД ПЭП.  
Простой электронной подписью для целей настоящего Соглашения является электронная подпись, которая посредством использования ключа простой электронной подписи подтверждает факт подписания электронных документов Клиентом.

Ключом ПЭП является сочетание двух элементов: идентификатора и кода ключа. Идентификатором является абонентский номер сотовой связи, указанный Клиентом при прохождении процедуры идентификации с целью оформления заявок ПИФ и/или Договора ДУ и/или Индивидуального договора доверительного управления и/или Распоряжения о возврате имущества. Кодом ключа ПЭП является уникальная последовательность букв, чисел и/или иных символов, которую Управляющая компания отправляет Клиенту в виде СМС-сообщения на указанный Телефонный номер.

Клиент подписывает электронные документы ПЭП путем указания кода ключа ПЭП, полученного в виде СМС – сообщения на Телефонный номер, указанный Клиентом в качестве идентификатора ПЭП, при условии успешного прохождения Клиентом процедуры Аутентификации (процедуры подтверждения принадлежности простой электронной подписи Клиенту). Аутентификация осуществляется путем сопоставления идентификатора и кода ключа с информацией, содержащейся в информационных системах (базах данных) Управляющей компанией.

В случае отрицательных результатов проверки Управляющей компанией ЭД на подлинность и целостность или несоответствия ЭД хотя бы одному из требований, установленных Приложением №1 к настоящему Соглашению, ЭД не принимается Управляющей компанией к исполнению, о чем Клиент получает извещение по электронной почте.

- 3.9. В случае положительных результатов проверки Управляющей Компанией ЭД на подлинность Управляющая компания заверяет полученный от Клиента ЭД с помощью УКЭП, принимает документ к исполнению и размещает подписанный Сторонами документ в Личном Кабинете и/или отправляет на электронный почтовый адрес Клиента.
- 3.10. Учет принятых ЭД ведется Управляющей компанией в соответствующем Архиве электронных документов.
- 3.11. В случае невозможности по каким-либо причинам передачи ЭД с помощью Системы/Сайта Интернет Банка Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в системе, предоставляющей Услугу дистанционного оформления Клиент вправе передать Управляющей компании и/или Банку необходимые документы, оформленные надлежащим образом на бумажном носителе.

#### **4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

4.1. Управляющая компания обязуется:

- 4.1.1. Консультировать Клиента по вопросам функционирования Системы, использования программных средств, приема/передачи информации и технологии ее обработки.
  - 4.1.2. Направить Клиенту СМС-сообщения с Номером Клиента и Паролем при первичном подключении Клиента к Системе.
  - 4.1.3. Разместить информацию о Сертификате Управляющей компании на Сайте.
  - 4.1.4. ЭД в строгом соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России по подготовке данных, обработке, хранению и передаче информации.
  - 4.1.5. Контролировать полноту заполнения реквизитов в ЭД Клиента. Неправильно оформленные ЭД Клиента Управляющей компанией к исполнению не принимаются.
  - 4.1.6. Не изменять реквизиты ЭД Клиента.
  - 4.1.7. В случае обнаружения некорректных ЭД, переданных Клиентом, своевременно, не позднее 5 рабочих дней с даты получения соответствующего ЭД информировать Клиента о причинах неисполнения принятых в обработку ЭД посредством направления сообщения по электронной почте и/или размещает в Личном Кабинете Клиента, сообщения подписанного УКЭП.
  - 4.1.8. Вести и хранить Архивы электронных документов Системы в соответствии с порядком и сроками, установленными для расчетных документов.
- 4.2. Клиент обязуется:
- 4.2.1. Самостоятельно приобрести оборудование, отвечающее требованиям, в соответствии с Приложением №2 к Соглашению, поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для осуществления электронного документооборота в Системе в соответствии с условиями настоящего Соглашения.
  - 4.2.2. Своевременно по мере выхода новых версий программного обеспечения, установленного на АРМ обновлять системное программное обеспечение (операционная система, браузер и т.д.).

- 4.2.3. Использовать АРМ при проведении обмена ЭД только на исправном и проверенном на отсутствие компьютерных вирусов персональном компьютере и направлять в Управляющую компанию ЭД, не содержащие компьютерных вирусов и/или иных вредоносных программ.
- 4.2.4. Обеспечить конфиденциальность (в т.ч. не сообщать сотрудникам Управляющей компании) предоставленного Управляющей компанией Номера клиента и Пароля, а также Кодов подтверждения, использовать их лично и только для работы с Системой.
- 4.2.5. Немедленно информировать Управляющую компанию обо всех случаях компрометации персонального Пароля, Номера клиента, зарегистрированного Телефонного номера: утраты, хищения, несанкционированного использования или наступлении иного события. В этом случае Управляющая компания производит блокировку в Систему. Разблокировка доступа к Системе производится в соответствии с внутренними Положениями Управляющей компании.
- 4.2.6. Регулярно (не реже одного раза в рабочий день) осуществлять вход в Систему для получения возможных уведомлений от Управляющей компании. При получении уведомлений, своевременно реагировать на них, в случае необходимости.
- 4.2.7. В случае размещения в Системе новой редакции Соглашения, ознакомиться с его содержанием и подписать в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.
- 4.2.8. Не реже одного раза в месяц проводить смену пароля, используемого для подключения к Системе.
- 4.2.9. Не передавать третьим лицам информацию, используемую для подключения к Системе.
- 4.2.10. Предоставлять по запросу Управляющей компании подтверждение в письменной и/или электронной форме об отсутствии изменений в документах, удостоверяющих личность, иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Управляющую компанию.
- 4.2.11. Все электронные документы Клиента, подписанные электронной подписью, в том числе простой электронной подписью, этого Клиента, означают признание этим Клиентом факта подачи данных электронных документов от его имени. Факт подачи электронного документа Клиента с использованием проведения соответствующих операций, и в случае их исполнения, Клиент не может отказаться от таких операций.
- 4.3. Стороны взаимно обязуются:
  - 4.3.1. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой Стороне вследствие использования Системы.
  - 4.3.2. Своевременно информировать другую Сторону обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД.
  - 4.3.3. В случае обнаружения возможных угроз безопасности Системы, Стороны обязуются незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.
  - 4.3.4. Организовать внутренний режим функционирования АРМ таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы лицами, не имеющими доступа к работе с ней.
  - 4.3.5. Не разглашать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением Сторон, конкретные способы защиты информации, реализованные в используемой по Соглашению Системе.
  - 4.3.6. Своевременно рассматривать полученные по Системе ЭД и выполнять в установленные (согласованные) сроки действия в соответствии с Соглашением.
  - 4.3.7. Не выполнять действия по исполнению ЭД, заверенному ЭП, если программа проверки, не подтвердила подлинность ЭП подписывающей Стороны в ЭД.
  - 4.3.8. Поддерживать системное время персонального компьютера АРМ в соответствии с текущим астрономическим временем с точностью до пяти минут, при этом определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств сервера Системы Управляющей компании. Стороны признают в качестве единой шкалы времени московское время.
  - 4.3.9. Обмениваться в Системе ЭД, не содержащими компьютерных вирусов и/или иных вредоносных программ.

## **5. ПРАВА СТОРОН**

- 5.1. Управляющая компания имеет право:
  - 5.1.1. Не принимать к исполнению ЭД Клиента при отрицательном результате проверки ЭП.
  - 5.1.2. Не принимать к исполнению ЭД Клиента в случае несоответствия их законодательству Российской Федерации и действующим договорным отношениям с Клиентом.



- 5.1.3. Ограничивать и приостанавливать использование Системы для приема ЭД, в случаях ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Соглашению с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за два рабочих дня, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.1.4. Осуществлять обновление программного обеспечения Системы.
- 5.1.5. Запрашивать, не реже 1 раза в год, у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Управляющую компанию.
- 5.2. Клиент имеет право:
  - 5.2.1. Требовать от Управляющей компании предоставления информации о причинах неисполнения ЭД.
  - 5.2.2. Получать от Управляющей компании необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам использования Системы.
  - 5.2.3. Получать от Управляющей компании необходимые подтверждения выполненных операций.
  - 5.2.4. Производить смену Псевдонима и Пароля для входа в Систему.

## **6. СРОКИ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СОГЛАШЕНИЮ**

- 6.1. Обслуживание Клиента по Системе осуществляется Управляющей компанией в порядке и сроки, установленные заключенными Сторонами Договорами ДУ, действующими правилами доверительного управления, соответствующего ПИФ, Правилами ведения реестра владельцев инвестиционных паев соответствующего ПИФ.
- 6.2. Отзыв документа и/или сообщения, переданного в Управляющую компанию в виде ЭД, за исключением заявок на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев ПИФ, может быть произведен только в том случае, если у Управляющей компании имеется возможность отменить его исполнение. Отзыв ЭД производится Клиентом не позднее 1-го часа с момента передачи ЭД в Управляющую компанию при условии, что Управляющая компания не приняла к исполнению данный ЭД. Заявки на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев ПИФ носят безотзывный характер.
- 6.3. Стороны устанавливают, что все ЭД, передаваемые Управляющей компанией с помощью Системы, считаются доведенными до сведения Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем их направления по электронной почте и/или размещает в Личном Кабинете Клиента.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 7.1. Стороны несут ответственность за содержание любого ЭД при условии Подтверждения подлинности ЭП в ЭД.
- 7.2. Управляющая компания несет ответственность в случаях несвоевременного либо необоснованного исполнения ЭД.
- 7.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Соглашению, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Соглашения, в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами. Сторона обязана известить другую Сторону о возникновении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению ей обязательств по Соглашению, при этом срок выполнения обязательств по Соглашению переносится соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.
- 7.4. Клиент несет ответственность за все операции, произведенные на основе переданных Клиентом ЭД, подписанных ПЭП.
- 7.5. При выполнении операций на основании полученных ЭД Клиента Управляющая компания не несет ответственности за достоверность и правильность информации, указанной в ЭД Клиента, при условии подтверждения подлинности ПЭП в ЭД. Риски возникновения неблагоприятных последствий в связи с нарушением Клиентом конфиденциальности использования информации, необходимой для подключения к Системе, лежат на Клиенте.
- 7.6. Управляющая компания не несет ответственность за последствия проведения операций в соответствии с предоставленными ЭД, подписанных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Соглашением процедур Управляющая компания не имела возможности установить факт подписания ЭД неуполномоченными лицами.

- 7.7. Управляющая компания не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, или упущенную выгоду Клиента в связи с задержкой или невозможностью передачи ЭД, если это явилось следствием неисправностей или некачественного функционирования каналов Интернет, либо неправильного функционирования программного обеспечения, используемого Клиентом.
- 7.8. Управляющая компания не несет ответственности за последствия, возникшие в результате того, что Клиент не ознакомился или несвоевременно ознакомился со статусами ЭД в Системе в порядке и сроки, установленные настоящим Соглашением.
- 7.9. Управляющая компания не несет ответственности в случае указания Клиентом в ЕСИА и/или на специальном разделе Сайта Управляющей компании Номера мобильного телефона, адреса электронной почты (e-mail), владельцем (абонентом) которых Клиент не является, а также в случае доступа третьих лиц к электронной почте и/или Номеру мобильного телефона, указанному Клиентом.
- 7.10. Управляющая компания не несет ответственности и не осуществляет устранение неисправностей, возникших по вине Оператора сотовой 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.
- 7.11. Управляющая компания не несет ответственности за возникновение сбоев и ошибок в работе Электронной системы, за потери и повреждение данных, связанные с использованием Электронной системы.
- 7.12. Управляющая компания не несет ответственности за возможные убытки, причиненные Клиенту в связи с использованием Электронной системы, в том числе за возможные убытки, возникшие в результате исполнения Управляющей компанией Электронных документов, подписанных ПЭП Клиента.
- 7.13. Управляющая компания не несет ответственности за недоставку СМС-сообщения на Номер мобильного телефона, указанный Клиентом, в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Общества.
- 7.14. Управляющая компания не несет ответственности за возможные убытки, причиненные Клиенту вследствие допуска третьих лиц к использованию Номера мобильного телефона, утраты Номера мобильного телефона или какого-либо Кода подтверждения.
- 7.15. Клиент, осуществляя подписание Электронных документов и их направление через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к Электронной системе.
- 7.16. Клиент самостоятельно несет ответственность за поддержку функций текстовых СМС-сообщений на Номере мобильного телефона, а также подписку на услугу СМС-сообщений у Оператора сотовой связи.
- 7.17. В случае прекращения действия настоящего Соглашения по любому основанию Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации по всем документам, подписанным их ЭП до момента прекращения действия Соглашения.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 8.1. Присоединение Клиента к условиям настоящего Соглашения производится путем совершения конклюдентных действий в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.
- 8.2. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Стороны договорились, что Управляющая компания имеет право вносить изменения и дополнения в настоящее Соглашение и/или приложения к нему. Изменения, внесенные Управляющей компанией, становятся обязательными для Сторон на 5 (пятый) рабочий день с даты размещения Управляющим новой редакции Соглашения на WEB-странице Управляющей компании в сети Интернет по адресу <http://www.alfacapital.ru/>. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением.
- 8.3. Изменения и дополнения в Соглашение, вступившие в силу в соответствии с установленным настоящим Соглашением порядком, распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Соглашению, в том числе на лиц, присоединившихся к Соглашению ранее даты вступления изменений и дополнений в силу. Изменения и дополнения в Соглашение могут вступать в силу в более позднюю дату, если она указана в уведомлении Управляющей компании о внесении изменений и/или дополнений в Соглашение.

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

## **9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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

9.2. При отсутствии согласия или в случае невозможности разрешения споров, связанных с установлением подлинности ЭД, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

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

## **10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

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

10.2. Неотъемлемыми частями Соглашения являются:

- Приложение №1 Перечень электронных документов, передаваемых и получаемых с помощью Системы и требования по их оформлению;
- Приложение №2 Перечень программно-технических средств, необходимых для работы в Системе;
- Приложение №3 Регламент организации работы в Системе.

## **11. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

11.1. Под опубликованием информации в Соглашении понимается размещение Управляющей компанией информации, предусмотренной Соглашением, в местах и одним из способов, установленных Соглашением, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

11.1.1. Размещение информации на сайте [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru)

11.1.2. Иные способы, позволяющие Клиенту получить информацию.

11.2. Опубликование Соглашения и информации не означает их обязательного распространения через средства массовой информации.

11.3. Моментом первого опубликования Соглашения считается момент его первого размещения на сайте [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru).

11.4. Оповещение Клиента по вопросам, касающимся исполнения настоящего Соглашения, производится Управляющей компанией путем опубликования информации в соответствии с настоящим разделом Соглашения, а также путем предоставления информации при личном посещении Клиентом офисов Управляющей компании или при обращении Клиента в Банк с использованием Каналов доступа.

**Перечень электронных документов,  
получаемых посредством Сайта/Интернет Банка Альфа-Клик/Альфа-Мобайл/ Услуг  
дистанционного оформления и требования к их оформлению**

1. В соответствии с Соглашением Стороны договорились составить исчерпывающий перечень ЭД, передаваемых Клиентом в Управляющую компанию и подлежащих обработке в информационных системах Управляющего.

Таковыми документами являются:

**По операциям с инвестиционными паями ПИФ:**

- заявка на приобретение инвестиционных паев ПИФ под управлением Управляющей компанией;
- заявка на обмен инвестиционных паев ПИФ под управлением Управляющей компанией\*;
- заявка на погашение инвестиционных паев ПИФ под управлением Управляющей компанией\*;
- заявление на открытие лицевого счета;
- анкета зарегистрированного лица, заполняемая в целях открытия лицевого счета лицом, осуществляющим ведение реестра владельцев инвестиционных паев;
- согласие на обработку персональных данных физического лица.

**По операциям в рамках Договоров ДУ:**

- заявление о присоединении к Договору ДУ;
- условия продукта, свидетельствующие о выборе Клиентом соответствующей Инвестиционной стратегии (если условиями Договора ДУ предусмотрена необходимость подписания указанного документа);
- анкета по определению инвестиционного профиля клиента\*\*;
- заявление о признании лица квалифицированным инвестором\*\*;
- сведения о физическом лице (по результатам проведенной процедуры Упрощенной идентификации);
- согласие на обработку персональных данных физического лица.

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

3. Свидетельством того, что ЭД получен Управляющей компанией является заверенная УКЭП Управляющей компании электронная копия данного ЭД с указанием времени и даты приема ЭД Управляющей компанией, размещение в Личном Кабинете и/или направляемая Клиенту по электронной почте. Свидетельством того, что ЭД получен Клиентом является запись в Электронном журнале Управляющей компании, отражающая успешную отправку электронного письма на электронный адрес, указанный Клиентом в качестве контактного.

4. Все ЭД должны содержать необходимые платежные (банковские) реквизиты и информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, действующими правилами доверительного управления, соответствующего ПИФ (для ЭД по операциям с инвестиционными паями ПИФ), Договора ДУ (для ЭД по операциям в рамках Договора ДУ), Правилами ведения реестра владельцев инвестиционных паев ПИФ и должны быть подписаны ПЭП Клиента.

\*Данный вид доступен для оформления документов в Интернет Банке Альфа-Клик/Альфа-Мобайл/посредством Услуг дистанционного оформления.

\*\*Данный вид документа доступен только для оформления на Сайте.

**Перечень электронных документов,  
передаваемых и получаемых посредством Системы и требования к их оформлению**

1. В соответствии с Соглашением Стороны договорились составить исчерпывающий перечень ЭД, передаваемых Клиентом в Управляющую компанию и подлежащих обработке в Системе.

Таковыми документами являются:

**По операциям с инвестиционными паями ПИФ:**

- заявка на приобретение инвестиционных паев ПИФ под управлением Управляющей компанией;
- заявка на обмен инвестиционных паев ПИФ под управлением Управляющей компанией;
- заявка на погашение инвестиционных паев ПИФ под управлением Управляющей компанией;
- заявление на открытие лицевого счета;
- анкета зарегистрированного лица, заполняемая в целях открытия лицевого счета лицом, осуществляющим ведение реестра владельцев инвестиционных паев;
- сведения о физическом лице, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Управляющей компанией правоустанавливающих документов.

**По операциям в рамках Договоров ДУ:**

- заявление о присоединении к Договору ДУ;
- условия продукта, свидетельствующие о выборе Клиентом соответствующей Инвестиционной стратегии (если условиями Договора ДУ предусмотрена необходимость подписания указанного документа);
- анкета по определению инвестиционного профиля клиента;
- заявление о признании лица квалифицированным инвестором;
- индивидуальный договор доверительного управления и/или дополнительное соглашение к индивидуальному договору доверительного управления\*\*\*;
- распоряжение о возврате имущества\*\*\*;
- сведения о физическом лице, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Управляющей компанией правоустанавливающих документов.

**По операциям в рамках работы Клиента в Системе:**

- заявка на восстановление доступа к Системе;
- заявка на смену Пароля;
- заявка на установку Псевдонима.

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

- отчетность, все необходимые уведомления и иные документы, предоставляемые Управляющей компанией Клиенту в соответствии с действующим законодательством и заключенным Договором ДУ,
- копия принятого Управляющей компанией ЭД от Клиента, подписанного УКЭП Управляющей компанией с указанием времени и даты приема ЭД Управляющей компанией,
- уведомления Регистратора об операциях, совершенных в реестре владельцев инвестиционных паев ПИФ.

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

4. Свидетельством того, что ЭД получен Управляющей компанией является заверенная УКЭП Управляющей компании электронная копия данного ЭД с указанием времени и даты приема ЭД Управляющей компанией, направленная по электронной почте и/или размещенная в Личном Кабинете Клиента. Свидетельством того, что ЭД получен Клиентом является запись в Электронном журнале

Управляющей компании, отражающая успешное размещение в Личном кабинете и/или отправку электронного письма на электронный адрес, указанный Клиентом в качестве контактного.

5. Требования по оформлению ЭД, перечисленных в п.1 настоящего Приложения к Соглашению:

5.1. Все ЭД должны содержать необходимые платежные (банковские) реквизиты и информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, действующими правилами доверительного управления, соответствующего ПИФ (для ЭД по операциям с инвестиционными паями ПИФ), договора ДУ (для ЭД по операциям в рамках Договора ДУ), Правилами ведения реестра владельцев инвестиционных паев ПИФ и требованиям Системы, и должны быть подписаны ПЭП Клиента.

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

\*\*\* Данный вид документа доступен для подписания Учредителем управления при условии, что физическое лицо является действующим Клиентом Управляющей компании и в отношении него проведена полная идентификация.

### **Требования к программно-техническим средствам Клиента**

1. Процессор Pentium IV 1 GHz или производительнее;
2. Оперативная память 1 Гб;
3. Операционная система MS Window Vista или более новая;
4. Браузер - Internet Explorer 10 и выше;
5. Наличие доступа в Интернет по протоколу TCP/IP на скорости не менее 500 Кб.
6. Для мобильных устройств версия операционной системы
  - iOS 9.0 или более поздняя версия
  - Android 4.2 или более поздняя версия

## Регламент организации работы в Системе

### 1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент устанавливает порядок организации и проведения электронного документооборота между Управляющей компанией и Клиентом, осуществляемого с использованием Системы.

1.2. Перечень ЭД и требования по их оформлению установлены в Приложении №16 к настоящему Соглашению.

1.3. АРМ Клиента оборудуется в соответствии с требованиями, указанными в Приложении №2 к Соглашению.

1.4. Вход в систему осуществляется по адресу <https://my.alfacapital.ru/>, с помощью мобильного приложения Альфа-Капитал или Горизонт.

### 2. Первичное подключение к Системе

2.1. Подключение клиента к Системе осуществляется автоматически в течение 5 дней, после первоначального обращения Клиента в Управляющую компанию в целях заключения Договора ДУ либо приобретения инвестиционных паев ПИФ.

2.2. Управляющая компания направляет клиенту на номер мобильного телефона, указанного при обращении в Управляющую компанию, СМС-сообщение, содержащее приглашение с указанием Номера клиента и Пароля, которые Клиент должен ввести при первом входе в Систему.

2.3. После входа в Систему в соответствующий раздел Системы, если Соглашение не акцептовано Клиентом ранее, Клиенту необходимо ознакомиться и акцептовать настоящее Соглашение. Заключение Договора ДУ и/или приобретение/ обмен / погашение инвестиционных паев ПИФ в Системе возможно только после принятия Клиентом условий Соглашения, о чем в электронном журнале делается соответствующая запись.

2.4. Клиент обязан после первого входа в Систему произвести смену Пароля.

### 3. Аутентификация Клиента при входе в Систему

3.1. Вход в Систему осуществляется способом, указанным в п. 1.4 настоящего Регламента.

3.2. Первичная аутентификация Клиента производится на основании Идентификатора, переданного Клиентом в Управляющую компанию по Каналу доступа.

3.3. Основным Идентификатором Клиента в Системе является Номер Клиента, сформированный Управляющей компанией.

3.4. Клиент вправе самостоятельно установить/изменить/отменить Псевдоним для использования в качестве Идентификатора наряду с Номером Клиента. Псевдоним устанавливается/изменяется/отменяется в порядке, установленном Управляющей компанией и доведенном до сведения Клиента в соответствии с п.8.2. Соглашения.

3.5. Установление Псевдонима разрешается при выполнении следующих условий:

- устанавливаемый Псевдоним не используется другим Клиентом;
- длина Псевдонима не менее 3 и не более 20 символов;
- в случае длины Псевдонима от 6 до 9 символов, Псевдоним не является числом.

3.6. Последующая аутентификация производится при использовании Каналов доступа – с помощью Пароля Клиента, путем ввода персонального Пароля и Номера клиента в предусмотренные для этого поля Системы.

3.7. С целью дополнительной защиты Управляющая компания направляет Клиенту Код подтверждения в СМС-сообщении, который необходимо ввести в соответствующее поле Системы.

3.8. В случае утраты Клиентом доступа к Системе, Клиент вправе инициировать процедуру восстановления доступа с использованием страницы входа в Систему по адресу, указанному в п. 1.4 настоящего Регламента или в мобильном приложении «Альфа-Капитал» и/или в мобильном приложении «Горизонт». Под восстановлением доступа к Системе понимаются совершаемые по инициативе Клиента действия Управляющей компании по аннулированию ранее сформированного Пароля, созданию и направлению Клиенту вновь созданного Пароля, а также, при необходимости,



направление Клиенту Идентификатора в порядке, установленном Управляющей компанией. Разблокировка доступа к Системе производится в соответствии с внутренними Положениями Управляющей компании.

#### **4. Формирование ЭД для приобретения/ обмена/ погашения инвестиционных паев ПИФ и присоединения к Договору ДУ в Системе**

4.1. При инициировании Клиентом в Системе операции по первичной покупке инвестиционных паев ПИФ происходит формирование следующих ЭД:

- заявка на приобретение инвестиционных паев ПИФ;
- заявление на открытие лицевого счета;
- анкета зарегистрированного лица.

4.2. При проведении Клиентом в Системе операции обмена паев одного ПИФ на паи другого ПИФ без открытия лицевого счета (т.е. лицевой счет был открыт ранее) формируется ЭД - заявка на обмен инвестиционных паев, при погашении формируется ЭД - заявка на погашение инвестиционных паев ПИФ. При оформлении Клиентом в Системе заявки на проведение данных операций Клиент обязан указать лицевой счет, по которому необходимо провести операцию обмена или погашения.

4.3. При проведении Клиентом в Системе операции обмена паев одного ПИФ на паи другого ПИФ с открытием лицевого счета формируется ЭД - заявка на обмен инвестиционных паев ПИФ, заявление на открытие лицевого счета и анкета зарегистрированного лица.

4.4. При проведении Клиентом в Системе операции приобретения продукта в рамках Договора ДУ происходит формирование ЭД - заявления о присоединении к Договору ДУ и условий продукта, свидетельствующие о выборе Клиентом соответствующей Инвестиционной стратегии (если условиями Договора ДУ предусмотрена необходимость подписания указанного документа).

4.5. При соблюдении условий, установленных Приложением № 16, Клиент имеет право подписать в Системе индивидуальный договор доверительного управления и/или дополнительное соглашение к индивидуальному договору доверительного управления и/или распоряжение о возврате имущества в форме ЭД.

4.6. Клиент обязан внимательно проверить корректность персональных данных, параметры операции и только после этого осуществить подтверждение операции. При обнаружении несоответствия персональных данных Клиент должен обратиться в офис Управляющей компании и подать заявление на изменение анкетных данных. Управляющая компания не несет ответственности за отказ в проведении операции, вызванный некорректными данными в ЭД.

4.7. Для подтверждения каждой операции и подписания ЭД Управляющая компания направляет СМС-сообщение на Телефонный номер Клиента с Кодом подтверждения. Заявка на приобретение, погашение и обмен паев ПИФ считается подписанной только после ввода Клиентом Кода подтверждения, который является ПЭП в соответствующее поле Системы.

4.8. ЭД, сформированные с помощью Системы в соответствии с п. 4.1 и 4.2 настоящего Приложения к Соглашению, подписывается ПЭП Клиента в момент ввода Кода подтверждения. ПЭП в ЭД имеет следующие поля:

- Дата и время подписания;
- Сведения о клиенте, подписавшим ЭД;
- Код подтверждения, использованный для операции.

4.9. По завершении процесса оформления заявки по операциям с инвестиционными паями ПИФ или подписания Договоров ДУ/Индивидуальных договоров доверительного управления/ Распоряжений о возврате имущества Управляющая компания направляет в течение одного рабочего дня по электронной почте и/или размещает в Личном Кабинете Клиента сообщение, содержащее поданные Клиентом ЭД, подписанные ПЭП Клиента и УКЭП Управляющей компании.