

СОГЛАШЕНИЕ

об использовании электронного документооборота и электронной подписи

Настоящее Соглашение об использовании электронной подписи (далее - «Соглашение») является приложением к Регламенту обслуживания клиентов брокерской компании «Rioni Capital» (далее - «Брокер», «Компания») (далее - «Регламент») и его неотъемлемой частью. Соглашение считается заключённым с Клиентом в соответствии с частью 3 статьи 69 Гражданского кодекса Грузии с момента подписания Клиентом договора на оказание брокерских услуг. Исполнение настоящего Соглашения является обязательным как для Брокера, так и для Клиента с момента заключения договора между сторонами.

Статья 1. Термины и определения

1.1. Основные термины и определения

Термины, используемые в тексте настоящего Соглашения, имеют следующее значение:

Аутентификация - процесс, в рамках которого Брокер посредством электронных систем проверяет, что соответствующее действие совершается конкретным Клиентом с использованием предоставленных ему данных аутентификации (логин, пароль, OTP, данные SSO-сессии и иные технические параметры).

Идентификация - установление Клиента как субъекта права и соотнесение его с соответствующими данными, включая присвоение и использование Client ID Number, в целях регистрации, учёта, проведения процедур KYC/AML и аудита.

Внутренний идентификатор Клиента (Client ID Number) - уникальный идентификатор, присваиваемый Клиенту Брокером при первичной регистрации, который:

- является неизменным на протяжении всего периода существования Клиента;
- используется в процессах идентификации и аутентификации Клиента;
- применяется для целей электронного документооборота, логирования, аудита и обеспечения трассируемости транзакций;
- не является конфиденциальными данными авторизации и не используется самостоятельно в качестве ключа электронной подписи.

Электронная подпись - совокупность электронных данных, которые присоединяются к электронному документу либо логически с ним связаны и используются для выражения воли Клиента и подтверждения его согласия с содержанием документа в соответствии с Законом Грузии «Об электронном документе и электронных доверительных услугах».

Квалифицированная электронная подпись - электронная подпись, использование которой является обязательным только для тех Клиентов и только в тех случаях, когда такая обязанность прямо вытекает из законодательства Грузии. Порядок использования квалифицированной электронной подписи регулируется отдельным соглашением.

Электронный документ - совокупность данных, созданных и хранимых в электронной форме (текстовых, визуальных, аудиовизуальных или иных), используемая для передачи поручений между Клиентом и Брокером, реализации прав и обязанностей, предусмотренных договором, выполнения транзакций и заключения соглашений.

Электронный документооборот - процесс обмена электронными документами между Клиентом и Брокером с использованием электронных систем.

Информационная торговая система (CCT) - программные и технические системы, используемые Брокером, которые обеспечивают доступ Клиента к рыночным операциям, счетам, портфелям, а также осуществление электронной коммуникации между Клиентом и Брокером (в том числе dxFINA, CQG и иные аналогичные системы).

SSO (Single Sign-On) - единая система авторизации, обеспечивающая аутентификацию Клиента и доступ к электронным системам Брокера, включая использование двухфакторной аутентификации.

Логин (имя пользователя) - уникальная комбинация символов, используемая для аутентификации Клиента в электронных системах.

Пароль - конфиденциальная комбинация символов, которая совместно с логином используется для аутентификации Клиента в электронных системах.

ОТР (One-Time Password) - одноразовый код, направляемый Брокером на верифицированный номер телефона Клиента и используемый для усиления аутентификации и подтверждения юридически значимых действий.

Номер телефона - верифицированный мобильный номер телефона Клиента, указанный в анкете Клиента и используемый для получения ОТР и иных сообщений безопасности.

Компрометация - любое обстоятельство, при котором либо при наличии подозрения, что данные аутентификации Клиента (логин, пароль, ОТР, данные SSO-сессии либо иные) могли стать доступными третьим лицам.

Сеанс подключения (сессия) - временной промежуток, в течение которого Клиент аутентифицирован и уполномочен работать в электронных системах Брокера.

1.2. Прочие термины

Термины, которые прямо не определены настоящим Соглашением, применяются в значениях, установленных:

- договором на оказание брокерских услуг;
- Регламентом обслуживания клиентов «Rioni Capital»;
- иными внутренними документами Брокера;
- действующим законодательством Грузии и нормативными актами Национального банка Грузии.

Статья 2. Цель Соглашения и общие положения

- 2.1.** Настоящее Соглашение устанавливает правила и общие принципы использования электронной подписи при осуществлении электронного документооборота между Брокером и Клиентом посредством электронных систем, используемых Брокером, включая личный кабинет, информационные торговые системы (CCT), систему авторизации SSO и иные электронные каналы.
- 2.2.** Заключение договора на оказание брокерских услуг между Брокером и Клиентом означает, что Клиент полностью соглашается со всеми условиями настоящего Соглашения и принимает на себя безусловное обязательство по их соблюдению.
- 2.3.** Клиент обязан заранее, до заключения договора, внимательно ознакомиться с текстом настоящего Соглашения. В случае непринятия какого-либо условия Соглашения Клиент обязан воздержаться от вступления в договорные отношения с Брокером.
- 2.4.** Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью договора на оказание брокерских услуг и Регламента обслуживания клиентов «Rioni Capital» и применяется совместно с ними.

- 2.5.** В соответствии с настоящим Соглашением:
- каждая сторона принимает на себя обязательство принимать и обрабатывать электронные документы;
 - другая сторона принимает на себя обязательство подписывать электронные документы с использованием электронной подписи в порядке, установленном настоящим Соглашением и действующим законодательством.
- 2.6.** Использование электронной подписи в рамках любого договора, заключённого между Брокером и Клиентом, осуществляется с соблюдением требований Закона Грузии «Об электронном документе и электронных доверительных услугах».
- 2.7.** Электронная подпись используется Клиентом для подписания электронных документов, в том числе:
- при заключении договоров;
 - при совершении юридически значимых действий;
 - при направлении Брокеру любых документов, заявлений или поручений;
 - при совершении действий, связанных с оказанием брокерских услуг и сопутствующих сервисов, в том объёме, в каком это допускается действующим законодательством и Регламентом.
- 2.8.** Брокер оставляет за собой право в одностороннем порядке, без обращения в суд, вносить изменения и/или дополнения в настоящее Соглашение без предварительного согласия Клиента. В таком случае изменения осуществляются в порядке, установленном договором на оказание брокерских услуг и Регламентом.
- 2.9.** Если Клиент не согласен с изменениями, внесёнными Брокером в Соглашение, Клиент вправе расторгнуть договор на оказание брокерских услуг в порядке, установленном договором.
- 2.10.** Действующая редакция настоящего Соглашения доступна на официальном веб-сайте Брокера.
- 2.11.** Клиент принимает на себя обязательство регулярно знакомиться с редакцией Соглашения, изменениями и/или дополнениями, опубликованными на веб-сайте Брокера, и полностью принимает на себя все риски, связанные с неисполнением либо ненадлежащим исполнением данного обязательства.
- 2.12.** В случае если после внесения изменений в Соглашение Клиент продолжает пользоваться электронными системами Брокера, включая генерацию электронных документов и использование электронной подписи, считается, что Клиент автоматически соглашается с внесёнными в Соглашение изменениями.
- 2.13.** Настоящее Соглашение действует на протяжении всего срока действия договора на оказание брокерских услуг, если в порядке, установленном Брокером, не будет объявлено о признании его утратившим силу.

Статья 3. Статус электронной подписи

- 3.1.** Заключением настоящего Соглашения Брокер и Клиент подтверждают и признают следующее:
- а.** Электронная подпись, создаваемая посредством электронных систем Брокера с использованием данных аутентификации Клиента, представляет собой выражение воли Клиента и признаётся электронной подписью в соответствии с законодательством Грузии.
 - б.** В соответствии с договорами, заключёнными между Брокером и Клиентом, а также Регламентом, электронный документ, сгенерированный в электронных системах Брокера и подписанный Клиентом электронной подписью, признаётся эквивалентным документу, подписанному собственноручной подписью Клиента, в том объёме, в каком это допускается законодательством Грузии.

- c. Электронный документ, сгенерированный в электронных системах Брокера, считается надлежащим образом составленным и подписанным в случае, если он соответствует требованиям законодательства Грузии, настоящего Соглашения, Регламента, а также иных соглашений, заключённых между Брокером и Клиентом (при их наличии).
- d. Все электронные документы, направленные Клиентом, полученные Брокером посредством электронных систем и подписанные корректной электронной подписью, признаются подлинными, аутентичными и исходящими от Клиента документами и являются основанием для совершения Брокером юридически значимых действий.
- e. Все электронные документы, направленные Клиентом, полученные Брокером посредством электронных систем и подписанные электронной подписью, отвечают требованиям совершения сделок в письменной форме и обладают той же юридической силой, что и идентичные по содержанию документы, составленные на бумажном носителе и подписанные собственноручной подписью Клиента.
- f. Операции, включая транзакции и иные юридически значимые действия, совершаемые Брокером на основании электронных документов, полученных от Клиента посредством электронных систем и подписанных электронной подписью, влекут юридические последствия, идентичные последствиям операций, совершённых на основании документов, оформленных на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента, и не могут быть оспорены ни Брокером, ни Клиентом исключительно по тому основанию, что соответствующие действия не подтверждены документами на бумажном носителе.
- g. Клиент осознаёт, что использование электронной подписи связано с техническими и коммуникационными рисками, и принимает на себя риски, связанные с подписанием и передачей электронных документов, за которые Брокер не несёт ответственности, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством.
- h. Электронные журналы, лог-файлы, электронные базы данных, протоколы соединений, серверные записи, архивы электронных документов и иные технические и программные записи, которые хранятся Брокером и/или представляются компетентным органам в электронной форме, являются допустимыми и достаточными доказательствами при досудебном урегулировании споров, судебных разбирательствах, арбитраже, а также перед государственными и муниципальными органами, в том числе для подтверждения факта аутентификации Клиента, даты и времени отправки и получения электронного документа, использования электронной подписи, а также содержания электронного документа.

3.2. Заключением настоящего Соглашения и использованием электронной подписи Клиент подтверждает, что:

- a. он является дееспособным в соответствии с законодательством Грузии и уполномочен использовать электронную подпись в порядке, установленном настоящим Соглашением;
- b. он полностью ознакомился с настоящим Соглашением, понимает его содержание, соглашается со всеми условиями и принимает на себя обязательство по их соблюдению;
- c. он обеспечивает отсутствие доступа третьих лиц к своим средствам аутентификации (в том числе к номеру телефона и данным доступа к электронным системам);
- d. он проинформирован о рисках, связанных с использованием электронной подписи, включая передачу электронных документов по открытым или защищённым коммуникационным каналам, осознаёт указанные риски и полностью принимает их на себя.

Статья 4. Порядок электронного обмена документами между Сторонами

4.1. Общие правила

- 4.1.1.** Электронная подпись используется Клиентом и Брокером исключительно для подписания тех электронных документов, генерация, обмен и обработка которых возможны в рамках функционала электронных систем Брокера.

- 4.1.2.** Для получения электронного документа или его направления Брокеру Клиент действует в соответствии с инструкцией пользователя соответствующей электронной системы (при её наличии), настоящим Соглашением, Регламентом, а также указаниями, отображаемыми на экране, и посредством использования функциональных кнопок инициирует соответствующую операцию и процесс подписания электронного документа.
- 4.1.3.** Клиент обязан вводить в электронной системе только те данные, которые запрашиваются для выполнения соответствующей операции, с использованием полей ввода и функциональных кнопок, размещённых на экране.
- 4.1.4.** До подписания электронного документа Клиент обязан ознакомиться с его содержанием и подтвердить согласие с ним в полном объёме. После использования электронной подписи Клиент не вправе предъявлять претензии в отношении содержания электронного документа, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом.
- 4.1.5.** Клиент обязан принять все разумные и необходимые меры для предотвращения компрометации данных аутентификации. В случае если Брокеру станет известно о возможной либо фактической компрометации любых данных, используемых Клиентом для подписания электронных документов, Брокер вправе по своему усмотрению приостановить либо прекратить электронный документооборот посредством соответствующих электронных систем. Возобновление электронного документооборота допускается исключительно после предоставления Клиентом надёжного подтверждения отсутствия компрометации.
- 4.1.6.** В случае если соответствующая электронная система предусматривает такую возможность, одна электронная подпись может использоваться для подписания нескольких электронных документов в рамках одной сессии. В таком случае Клиент формирует электронную подпись при начале сессии либо в процессе авторизации, и все электронные документы, направленные Брокеру в течение текущей сессии, считаются подписанными данной электронной подписью, если для конкретной операции либо электронной системы не установлен иной порядок.

4.2. Код подтверждения (ОТР)

- 4.2.1.** Код подтверждения (ОТР) используется Клиентом при подписании электронных документов и совершении юридически значимых действий в случаях, когда электронные системы Брокера предусматривают либо требуют применения усиленного метода аутентификации.
- 4.2.2.** Использование ОТР является обязательным, в том числе, при совершении следующих действий:
- вывод или перевод денежных средств;
 - перевод активов, ценных бумаг либо иных финансовых инструментов;
 - изменение банковских либо контактных реквизитов Клиента;
 - действия, влияющие на финансовые обязательства либо риск-профиль Клиента;
 - иные юридически значимые действия, определённые Регламентом либо внутренними документами Брокера.
- 4.2.3.** ОТР направляется на указанный Клиентом в анкете и верифицированный Брокером номер телефона посредством SMS-сообщения либо иного альтернативного защищённого канала, внедрённого Брокером.
- 4.2.4.** Электронный документ считается подписанным электронной подписью с момента корректного ввода Клиентом ОТР в электронной системе и подтверждения соответствующей операции.
- 4.2.5.** В случае если электронный документ не подтверждён с использованием ОТР в тех случаях, когда такое подтверждение является обязательным, соответствующий документ считается неподписанным, а соответствующая операция не подлежит исполнению.

4.3. Использование квалифицированной электронной подписи

- 4.3.1.** Квалифицированная электронная подпись используется исключительно теми Клиентами и только в тех случаях, когда такая обязанность прямо вытекает из действующего законодательства Грузии.

- 4.3.2. Квалифицированная электронная подпись не используется в Личном кабинете и не применяется при осуществлении торговых операций.
- 4.3.3. Обмен электронными документами с использованием квалифицированной электронной подписи осуществляется посредством электронной почты (e-mail), а также с использованием информационно-торговых систем и иного программного обеспечения Брокера, при условии, что соответствующие системы технически обеспечивают поддержку квалифицированной электронной подписи.
- 4.3.4. Детальный порядок использования квалифицированной электронной подписи, процедуры и объём ответственности определяются отдельным соглашением, заключаемым между Брокером и соответствующим Клиентом.
- 4.3.5. Правила использования электронной подписи в информационно-торговых системах Брокера, не относящиеся к использованию квалифицированной электронной подписи, не распространяются на Клиентов, действующих с применением квалифицированной электронной подписи.

Статья 5. Ответственность Сторон

- 5.1. Брокер не несёт ответственности за ущерб, причинённый вследствие наличия у Клиента следующих обстоятельств, включая, но не ограничиваясь ими:
 - указание Клиентом неверного, неполного либо принадлежащего третьему лицу номера телефона и/или адреса электронной почты;
 - доступ третьих лиц к номеру телефона Клиента, электронной почте либо иным коммуникационным каналам;
 - добровольная либо непреднамеренная передача Клиентом данных аутентификации третьим лицам.
- 5.2. Брокер не несёт ответственности и не обеспечивает устранение технических неисправностей в случаях, если такие неисправности вызваны:
 - действиями или бездействием мобильных операторов, интернет-провайдеров либо иных поставщиков коммуникационных услуг;
 - неисправностью технических средств, устройств либо программного обеспечения, принадлежащих Клиенту либо третьим лицам;
 - сбоями в коммуникационных линиях, сетях либо иной технической инфраструктуре, посредством которых осуществляется обмен информацией.
- 5.3. Брокер не несёт ответственности за временные перебои и ошибки в работе электронных систем, а также за утрату либо повреждение данных, если такие обстоятельства вызваны причинами, находящимися вне контроля Брокера.
- 5.4. Брокер не несёт ответственности за возможный ущерб, причинённый Клиенту в связи с использованием электронных систем, включая ущерб, который может возникнуть в результате исполнения Брокером электронных документов, подписанных электронной подписью Клиента, за исключением случаев, когда такая ответственность прямо предусмотрена законодательством Грузии.
- 5.5. Брокер не несёт ответственности за неполучение Клиентом ОТП либо иных SMS-сообщений на указанный Клиентом номер телефона, если такие обстоятельства вызваны причинами, не зависящими от Брокера, включая технические сбои мобильного оператора либо перегрузку сети.
- 5.6. Брокер не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту вследствие:
 - утраты Клиентом номера телефона, устройства либо данных аутентификации;
 - предоставления Клиентом третьим лицам доступа к данным аутентификации;
 - наличия на устройстве Клиента вредоносного программного обеспечения, вирусов либо иных несанкционированных программных средств;

- действий третьих лиц, совершённых с использованием фишинга, социальной инженерии либо иных аналогичных методов.
- 5.7.** В результате подписания электронных документов электронной подписью и их передачи посредством сети Интернет Клиент в полном объёме принимает на себя все риски, связанные с возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к электронным системам, за исключением случаев, когда такой доступ вызван грубой неосторожностью Брокера либо иными обстоятельствами, прямо предусмотренными законом.
- 5.8.** Клиент несёт ответственность за:
- обеспечение функционирования приёма SMS-сообщений на указанный им номер телефона;
 - активацию соответствующих услуг мобильного оператора;
 - обеспечение доступности номера телефона при совершении юридически значимых действий.
- 5.9.** Клиент обязан незамедлительно уведомить Брокера о любых изменениях персональных данных Клиента, указанных в анкете, не позднее трёх (3) рабочих дней с момента наступления таких изменений, с использованием коммуникационных каналов, определённых Брокером.

Статья 6. Заключительные положения

- 6.1.** Порядок использования Клиентом электронных систем Брокера, формирования электронных документов и применения электронной подписи регулируется настоящим Соглашением, Договором на брокерское обслуживание, Регламентом обслуживания клиентов, а также иными действующими соглашениями, заключёнными между Брокером и Клиентом.
- 6.2.** Электронная подпись может использоваться не только для подписания электронных документов, но и для подписания иных видов сообщений, включая документы и коммуникации информационного и уведомительного характера, в случаях, когда такое использование соответствует настоящему Соглашению и действующему законодательству.
- 6.3.** Клиент вправе формировать и подписывать электронной подписью исключительно те электронные документы, генерация и подписание которых технически возможны в рамках действующего функционала электронных систем Брокера. Брокер оставляет за собой право по соображениям безопасности, управления рисками либо по техническим причинам временно или постоянно ограничивать генерацию и/или подписание всех либо отдельных типов электронных документов.
- 6.4.** Любые споры между Клиентом и Брокером, связанные с существованием, действительностью, исполнением, толкованием либо прекращением настоящего Соглашения, подлежат разрешению в порядке, установленном Договором на брокерское обслуживание, и в соответствии с действующим законодательством Грузии.