

СОГЛАШЕНИЕ

**Об использовании программного обеспечения «Личный кабинет» и
дистанционном обслуживании клиентов,
брокерской компании «Rioni Capital»**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. Личный кабинет Клиента (Личный кабинет)** - программное обеспечение (web-сервис и/или мобильное приложение/интерфейс), предоставляемое Брокером Клиенту для дистанционного взаимодействия, включая направление Сообщений, получение информации об обслуживании и параметрах СУР, а также использование функций, предусмотренных Договором/Регламентом.
- 1.2. Сообщение** - электронное сообщение, направляемое Сторонами через Личный кабинет (а также через иные каналы, предусмотренные Регламентом), включая уведомления, запросы, заявления, подтверждения, а также Поручения (если/когда они допускаются функционалом Личного кабинета и условиями Договора/Регламента).
- 1.3. Электронный документ** - информация, зафиксированная в электронной форме и содержащая обязательные реквизиты, позволяющие однозначно идентифицировать её содержание, автора и момент формирования; при соблюдении установленного способа электронного подтверждения может иметь юридическую силу, равнозначную бумажному документу.
- 1.4. Электронная подпись (ЭП)** - информация в электронной форме, прикреплённая к иным электронным данным или логически с ними связанная и используемая для идентификации подписанта и подтверждения целостности электронного документа; применяется в значении, определённом применимым законодательством Грузии и документами Брокера.
- 1.5. ID Клиента** - уникальный буквенно-цифровой идентификатор, присваиваемый Клиенту при регистрации и неизменный в течение срока взаимоотношений.
- 1.6. СУР / параметры СУР / Группа риска** - элементы системы управления рисками Брокера; параметры и группы риска применяются к Портфелю Клиента, публикуются/отображаются в каналах Брокера (в том числе в Личном кабинете), и Клиент несёт обязанность контролировать их соблюдение.
- 1.7. ИТС и данные в Личном кабинете** - Клиент уведомлён, что данные в ИТС (включая API к ИТС) могут отличаться от данных Личного кабинета; приоритет имеют данные Личного кабинета, поскольку они рассчитаны по методикам СУР и используются для контроля риска/маржинальных требований/принудительного закрытия.
- 1.8. Иные термины** применяются в значениях Регламента и Глоссария РИОНИ (включая утверждённые проектом канонические определения).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящее Соглашение определяет:**
- правила доступа и использования Личного кабинета;
 - условия дистанционного взаимодействия Сторон через Личный кабинет;
 - порядок формирования/направления Сообщений и (при наличии соответствующего функционала) Электронных документов;
 - требования к безопасности, ответственности и ограничениям, связанным с использованием Личного кабинета.
- 2.2.** Личный кабинет является частью дистанционного обслуживания Клиента и применяется совместно с Договором на брокерское обслуживание, Регламентом обслуживания клиентов и приложениями к ним. Права и обязанности Сторон по настоящему Соглашению толкуются системно, в увязке с Договором/Регламентом.
- 2.3.** Право использования Личного кабинета предоставляется Клиенту бесплатно; пользоваться Личным кабинетом могут Клиенты - физические и юридические лица.

- 2.4. Брокер вправе в любое время улучшать, модифицировать, расширять либо ограничивать функциональные возможности Личного кабинета, а также изменять правила его использования.
- 2.5. Брокер вправе приостановить/ограничить/прекратить доступ Клиента к Личному кабинету при выявлении признаков нарушения Клиентом условий Договора/Регламента/настоящего Соглашения либо требований законодательства Грузии и нормативных актов НБГ (без обязанности раскрывать причины в объёме, противоречащем требованиям безопасности и комплаенса).

3. УСЛОВИЯ ДОСТУПА, ИДЕНТИФИКАЦИИ И АУТЕНТИФИКАЦИИ

- 3.1. Доступ в Личный кабинет предоставляется после прохождения процедур регистрации/идентификации, предусмотренных Договором/Регламентом и применимыми требованиями НБГ, включая использование номера мобильного телефона Клиента и иных средств подтверждения личности/волеизъявления.
- 3.2. Клиент обязуется:
- обеспечивать актуальность контактных данных;
 - сохранять конфиденциальность средств доступа;
 - не передавать логины/пароли/коды подтверждения и иные средства аутентификации третьим лицам;
 - незамедлительно уведомлять Брокера о подозрениях на компрометацию доступа.
- 3.3. Клиент несёт риск последствий, если доступ к его мобильному телефону или SIM-карте получают третьи лица.
- 3.4. Брокер вправе применять дополнительные проверки подлинности и/или подтверждения волеизъявления Клиента по Сообщениям/действиям, включая подтверждение по телефону, электронной почте и иные сверки по внутренним системам.
- 3.5. Для целей усиленной аутентификации и защиты Клиента Брокер устанавливает и применяет, в том числе, следующие меры:
- лимит числа неуспешных попыток входа/подтверждения (не более 5) с последующей временной блокировкой;
 - правила блокировки/разблокировки и восстановление доступа по риск-подходу;
 - автоматический тайм-аут сессии при бездействии (как правило, до 5 минут; при необходимости - до 10 минут для отдельных категорий пользователей по риск-подходу);
 - меры защиты сессии от перехвата/манипуляций, а также требование независимости факторов 2FA.

4. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ В ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ

- 4.1. Информационные сообщения, не требующие подтверждения Клиента

К таким Сообщениям, относятся, в том числе:

- уведомления о событиях в Портфеле Клиента;
- уведомления о параметрах СУР, маржинальных требованиях, рисках;
- уведомления об изменениях Регламента, тарифов, условий обслуживания;
- уведомления технического и сервисного характера.

Такие Сообщения носят информативный характер и не требуют отдельного подтверждения Клиента, если иное прямо не указано в тексте Сообщения.

- 4.2. Сообщения, требующие подтверждения об ознакомлении

К таким Сообщениям относятся, в том числе:

- раскрытия рисков;

- уведомления о существенных изменениях условий обслуживания;
- уведомления о введении новых ограничений, требований или процедур.

Подтверждение осуществляется посредством установленного в Личном кабинете механизма (SSO / 2FA / иного способа) и фиксируется в журналах Брокера.

5. ЮРИДИЧЕСКИ ЗНАЧИМЫЕ ДЕЙСТВИЯ, СООБЩЕНИЯ И ЭЛЕКТРОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ В ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ

5.1. Общие принципы юридической значимости

- 5.1.1. Стороны признают, что действия, Сообщения и Электронные документы, совершаемые и формируемые Клиентом с использованием Личного кабинета и подтвержденные установленным способом, могут порождать юридические последствия, включая возникновение, изменение и прекращение прав и обязанностей Сторон, если это предусмотрено Договором, Регламентом и применимым законодательством Грузии.
- 5.1.2. Электронные документы, сформированные и подтвержденные через Личный кабинет в порядке, установленном настоящим Соглашением, имеют юридическую силу, равнозначную документам, подписанным собственноручно, если иное прямо не установлено императивными нормами законодательства.
- 5.1.3. В целях подтверждения волеизъявления Клиента при совершении юридически значимых действий используются электронные способы подтверждения, включая электронную подпись, SSO-аутентификацию, двухфакторную аутентификацию (2FA) и иные методы, признанные Брокером допустимыми с учётом требований регулятора и риск-подхода.
- 5.1.4. Порядок использования электронной подписи, виды применяемых электронных подписей, права и обязанности Сторон, а также условия признания электронной подписи равнозначной собственноручной подписи определяются отдельным соглашением об использовании электронной подписи, являющимся неотъемлемой частью договорной документации Брокера.

5.2. Виды юридически значимых действий

- 5.2.1. К юридически значимым действиям, совершаемым Клиентом через Личный кабинет, относятся, в том числе (при наличии соответствующего функционала):
- акцепт договоров, соглашений, приложений, уведомлений и раскрытий;
 - подача заявлений и уведомлений Клиента;
 - подтверждение согласий, отказов и иных волеизъявлений;
 - подача Поручений (торговых и/или неторговых), если это предусмотрено Договором и Регламентом;
 - иные действия, прямо обозначенные в интерфейсе Личного кабинета как требующие подтверждения и влекущие юридические последствия.
- 5.2.2. Конкретный перечень Сообщений и Электронных документов, относящихся к юридически значимым, определяется Приложением №1 к настоящему Соглашению и может изменяться Брокером по мере развития функционала Личного кабинета.

5.3. Порядок совершения юридически значимого действия

- 5.3.1. Совершение юридически значимого действия через Личный кабинет включает следующие этапы:
- Инициация действия Клиентом в интерфейсе Личного кабинета;
 - Автоматическая валидация данных и прав доступа;

- Подтверждение волеизъявления Клиента установленным способом электронного подтверждения;
- Регистрация действия в системах Брокера с присвоением уникального идентификатора;
- Отображение статуса действия Клиенту.

5.3.2. Подтверждение волеизъявления Клиента осуществляется с использованием способа, определённого Брокером для соответствующего вида действия, с учётом уровня риска, требований СУР и применимых нормативных актов.

5.3.3. Юридически значимое действие считается совершённым Клиентом с момента успешного прохождения этапа подтверждения и регистрации действия в Личном кабинете, если иное прямо не установлено Договором или Регламентом.

5.3.4. Порядок подачи, подтверждения, исполнения и отмены Поручений регулируется Регламентом и Договором;

5.4. Способы подтверждения и их применимость

5.4.1. В зависимости от вида Сообщения или Электронного документа применяются следующие способы подтверждения:

- аутентификация в Личном кабинете (SSO);
- двухфакторная аутентификация (2FA);
- электронная подпись;
- комбинированные способы (SSO + 2FA и др.).

5.4.2. Конкретный способ подтверждения по каждому виду действий, Сообщений и Электронных документов указан в Приложении №1 и определяется Брокером исходя из:

- юридической значимости действия;
- уровня риска;
- требований регулятора;
- параметров СУР.

5.5. Журналирование и доказательная сила

5.5.1. Все Сообщения и Электронные документы подлежат хранению в системах Брокера в течение сроков, установленных законодательством Грузии и внутренними документами Брокера. Брокер обеспечивает фиксацию информации в журналах событий (audit trail). Для каждого действия, Сообщения и Электронного документа фиксируются следующие параметры:

- ID Клиента;
- Номер счета Клиента
- Дата и время совершения действия, отправки сообщения или документа;
- тип действия, сообщения или документа;
- способ подтверждения;
- результат действия;
- прочие значимые для конкретного вида действия параметры (при необходимости).

5.5.2. Журналы событий и системные записи Личного кабинета являются доказательством факта и содержания совершённых действий и могут использоваться Брокером и Клиентом при разрешении споров, при условии соблюдения требований законодательства о защите данных и конфиденциальности.

5.6. Особые правила для действий, связанных с риском

- 5.6.1. Клиент подтверждает, что осведомлен о том, что параметры СУР, включая маржинальные требования и условия принудительного закрытия позиций, раскрываются в Личном кабинете, и Клиент обязан самостоятельно контролировать их соблюдение.
- 5.6.2. При наступлении условий принудительного закрытия открытых позиций Брокер действует на основании Условного поручения Клиента, содержащегося в Договоре и/или его приложениях, без необходимости получения дополнительного подтверждения Клиента.

5.7. Момент доведения информации до Клиента

- 5.7.1. Сообщения и Электронные документы, размещённые в Личном кабинете, считаются доведёнными до сведения Клиента с момента их размещения в Личном кабинете, независимо от факта фактического входа Клиента в Личный кабинет, если иное не предусмотрено Договором или императивными нормами законодательства.

6. ДИСТАНЦИОННОЕ ЭЛЕКТРОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ, ПРИОРИТЕТ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

6.1. Порядок обмена Сообщениями через Личный кабинет

- 6.1.1. Сообщения, направленные через Личный кабинет, считаются доставленными Клиенту в момент их размещения/отображения в интерфейсе Личного кабинета (если иное прямо не установлено Договором/Регламентом для отдельных видов уведомлений).
- 6.1.2. Брокер может использовать Личный кабинет как приоритетный канал для уведомлений Клиента о:
- изменениях тарифного плана/параметров обслуживания и статусе таких изменений;
 - событиях СУР (маржинальные требования, параметры риска, принудительное закрытие и т.п.);
 - иной информации, связанной с обслуживанием.
- 6.1.3. Брокер вправе направлять уведомления Клиенту также через Чат, электронную почту и иные каналы, предусмотренные Регламентом; конкретный канал может зависеть от критичности сообщения и технической доступности.

6.2. Информационные расхождения и приоритет данных

- 6.2.1. Клиент подтверждает, что уведомлён о возможных расхождениях между данными ИТС (включая API) и данными Личного кабинета.
- 6.2.2. Стороны договорились, что приоритет имеют данные, опубликованные в Личном кабинете, поскольку именно они рассчитаны по методикам СУР и используются для контроля риска, направления маржинальных требований и принудительного закрытия позиций.
- 6.2.3. Клиент принимает риск таких расхождений и обязуется при несовпадениях ориентироваться на данные Личного кабинета.

6.3. Инциденты информационной безопасности, компрометация доступа и порядок действий

- 6.3.1. Инцидент информационной безопасности - событие (или совокупность событий), которое привело или может привести к:
- несанкционированному доступу к Личному кабинету;
 - утечке/искажению/уничтожению данных;

- нарушению доступности сервиса;
- мошенническим операциям или попыткам таких операций.

6.3.2. К признакам компрометации относятся, в том числе:

- несанкционированные входы/попытки входа;
- неожиданные изменения контактных данных;
- уведомления о действиях, которые Клиент не совершал;
- подозрение на фишинг/вредоносное ПО на устройстве Клиента.

6.3.3. Клиент обязан незамедлительно уведомить Брокера через доступные каналы связи, если:

- Клиент утратил контроль над номером телефона/SIM;
- есть подозрение на компрометацию пароля/кодов подтверждения;
- Клиент обнаружил операции/действия, которые он не совершал.

6.3.4. Клиент несёт все риски и последствия, если доступ к его мобильному телефону или SIM-карте получили третьи лица.

6.3.5. До восстановления контроля Клиент обязан прекратить использование Личного кабинета с потенциально компрометированных устройств, сменить пароль/секреты (если доступен безопасный канал), и следовать инструкциям Брокера по восстановлению доступа.

6.3.6. Брокер вправе немедленно:

- ограничить доступ к Личному кабинету;
- потребовать дополнительную проверку подлинности сообщений/действий (включая подтверждение по телефону/электронной почте и сверку параметров с данными Клиента по внутренним системам).

6.3.7. Брокер вправе временно приостановить обработку отдельных распоряжений/действий Клиента до завершения проверок безопасности и/или комплаенса.

6.3.8. Для расследования инцидента используются журналы действий пользователей, журналы API-вызовов и иные системные записи Брокера, при условии соблюдения требований законодательства о защите данных, конфиденциальности и коммерческой тайны.

6.3.9. Брокер информирует Клиента о статусе обращения/инцидента через Личный кабинет и/или иные каналы связи, предусмотренные Регламентом, в объёме, допустимом политиками безопасности и требованиями AML/комплаенса.

6.3.10. Восстановление доступа осуществляется по процедуре, установленной Брокером (Приложение №3 к настоящему Соглашению): идентификация Клиента, подтверждение прав на номер телефона/учётную запись, возможная дополнительная проверка источника риска, смена секретов, сброс активных сессий.

6.3.11. Клиент понимает и соглашается, что Брокер не обязан раскрывать архитектуру систем авторизации/SSO/2FA, методы защиты и внутренние процедуры реагирования в деталях, если такое раскрытие создаёт дополнительные риски безопасности.

7. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА

7.1. Клиент обязуется ежедневно контролировать параметры СУР в Личном кабинете, своевременно реагировать на маргинальные требования, поддерживать обеспечение и учитывать рыночные риски (в объёме, установленном Регламентом и Договором).

7.2. Клиент обязуется соблюдать требования информационной безопасности, включая:

- использование актуальных версий ОС/браузеров/приложений;
- запрет на использование компрометированных устройств;

- немедленное уведомление Брокера при подозрениях на компрометацию.

7.3. Клиент понимает и принимает, что доступ к Личному кабинету через мобильные приложения и/или сторонние программные средства осуществляется на риск Клиента; Брокер не отвечает за корректность работы таких приложений/средств вне своей зоны контроля.

8. ОБЯЗАННОСТИ БРОКЕРА: БЕЗОПАСНОСТЬ, ЖУРНАЛИРОВАНИЕ, ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ

8.1. Брокер применяет организационные и технические меры защиты, соответствующие риск-профилю деятельности и внутренним документам СУР, включая:

- шифрование данных “в передаче” (TLS 1.2+) и “в покое”;
- разграничение доступа уполномоченных лиц к данным и документам по уровням;
- полное журналирование (audit trail) значимых действий и событий (входы/выходы, изменения данных Клиента, действия back-office/risk/trading, изменения конфигураций и др.), включая фиксацию времени, пользователя/системы, результата и технических параметров; при этом журнал не подлежит изменению “задним числом”.

8.2. Брокер обеспечивает межсистемные сверки (reconciliation) и расследование несоответствий по линиям, затрагивающим Личный кабинет и back-office/риск-контуры.

9. ОГРАНИЧЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ОТКАЗ ОТ ГАРАНТИЙ

9.1. Брокер не несёт ответственности за задержки, перебои или невозможность использования Личного кабинета, возникшие прямо или косвенно по причине действий/бездействия третьих лиц и/или неработоспособности транспортно-информационных каналов вне зоны контроля Брокера.

9.2. Брокер не несёт ответственности за прямые или косвенные убытки, возникшие вследствие использования или невозможности использования Личного кабинета, включая случаи ошибок/сбоев/удаления данных/потери доступа/несанкционированного доступа третьих лиц, если иное не вытекает из императивных норм применимого права.

9.3. Брокер вправе направлять уведомления по рискам, однако не обязан это делать; отсутствие уведомления не освобождает Клиента от обязанностей по контролю риска и поддержанию обеспечения.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящее Соглашение действует с момента присоединения Клиента (акцепта в Личном кабинете/подписания/подтверждения установленным способом) и действует в течение срока Договора, если не прекращено ранее по основаниям, предусмотренным Договором/Регламентом/законом.

10.2. Брокер вправе вносить изменения в настоящее Соглашение (в том числе в связи с изменением функционала Личного кабинета, требований НБГ и/или мер безопасности). Актуальная редакция доводится до сведения Клиента через Личный кабинет и/или иные каналы, предусмотренные Регламентом.

10.3. Во всём, что не урегулировано настоящим Соглашением, Стороны руководствуются Договором, Регламентом и применимым законодательством Грузии.

10.4. Споры и разногласия по настоящему Соглашению подлежат разрешению в порядке, предусмотренном Договором/Регламентом и применимым законодательством Грузии.

11. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1

к СОГЛАШЕНИЮ об использовании программного обеспечения
«Личный кабинет» и дистанционном обслуживании клиентов

Настоящее Приложение определяет перечень Сообщений и Электронных документов, которые могут формироваться, направляться и подтверждаться Клиентом и Брокером с использованием Личного кабинета.

Конкретный состав доступных Сообщений и Электронных документов зависит от:

- статуса Клиента (физическое лицо / юридическое лицо);
- объёма подключённого функционала Личного кабинета;
- требований применимого законодательства Грузии и нормативных актов Национального банка Грузии;
- внутренних процедур Брокера (включая СУР и AML/CTF).

Формирование и подтверждение указанных Сообщений и Электронных документов осуществляется исключительно в рамках Договора, Регламента и настоящего Соглашения.

Перечень Сообщений и Электронных документов, формируемых в Личном кабинете, и их юридическое значение

№№	Наименование	Юридически -значимое действие	Способ подтверждения
1.	Вход в Личный кабинет	да	двухфакторная аутентификация (2FA)
2.	Поручение на изменение контактных данных	да	двухфакторная аутентификация (2FA)
3.	Поручение на изменение идентификационного документа (паспорта)	да	аутентификация в Личном кабинете (SSO)
4.	Изменение анкетных данных	да	аутентификация в Личном кабинете (SSO)
5.	Заявление на изменение тарифного плана	да	аутентификация в Личном кабинете (SSO)
6.	Поручение на вывод денежных средств	да	двухфакторная аутентификация (2FA)
7.	Поручение на вывод ценных бумаг	да	двухфакторная аутентификация (2FA)
8.	Поручение на сделку	да	аутентификация в Личном кабинете (SSO)
9.	Заявление на смену Категории клиента	да	двухфакторная аутентификация (2FA)
10.	Заявление о Присоединении к программе Займа ценных бумаг	да	аутентификация в Личном кабинете (SSO)
11.	Заявление о разрешении маржинальных сделок	да	аутентификация в Личном кабинете (SSO)
12.	Заявление о разрешении сделок "Short"	да	аутентификация в Личном кабинете (SSO)
13.	Поручение на смену Уровня риска портфеля	да	аутентификация в Личном кабинете (SSO)

Приложение №2

к СОГЛАШЕНИЮ об использовании программного обеспечения
«Личный кабинет» и дистанционном обслуживании клиентов

Минимальные требования к устройствам и программному обеспечению Клиента

1. Общие требования

1.1. Клиент обязуется использовать Личный кабинет только с устройств, которые:

- находятся под его контролем;
- защищены от несанкционированного доступа;
- не содержат вредоносного программного обеспечения.

1.2. Клиент самостоятельно несёт ответственность за:

- безопасность используемого устройства;
- актуальность операционной системы и браузера;
- установку обновлений безопасности.

2. Ограничения и предупреждения

2.1. Брокер не гарантирует корректную работу Личного кабинета при использовании:

- устаревших браузеров и ОС;
- модифицированных или взломанных устройств;
- сторонних расширений, влияющих на безопасность.

2.2. Использование публичных или небезопасных сетей (public Wi-Fi) осуществляется Клиентом на собственный риск.

Приложение №3

к СОГЛАШЕНИЮ об использовании программного обеспечения
«Личный кабинет» и дистанционном обслуживании клиентов

Порядок блокировки, восстановления и прекращения доступа к Личному кабинету

1. Основания для блокировки доступа

1.1. Брокер вправе временно или постоянно ограничить доступ Клиента к Личному кабинету в следующих случаях:

- выявление признаков компрометации доступа;
- превышение допустимого количества неуспешных попыток аутентификации;
- нарушение Клиентом условий Договора, Регламента или настоящего Соглашения;
- требования регулятора или компетентных органов;
- выявление повышенного риска в рамках СУР или AML/CTF.

2. Порядок временной блокировки

2.1. Временная блокировка может быть применена автоматически или вручную.

2.2. Клиент уведомляется о блокировке через доступные каналы связи, если такое уведомление не противоречит требованиям безопасности и комплаенса.

3. Восстановление доступа

3.1. Восстановление доступа осуществляется после:

- идентификации Клиента;
- подтверждения контроля над контактными данными;
- выполнения дополнительных проверок по риск-подходу.

3.2. Брокер вправе:

- потребовать дополнительные документы;
- изменить способы аутентификации;
- сбросить активные сессии.

4. Прекращение доступа

4.1. Доступ к Личному кабинету прекращается при прекращении Договора, а также в иных случаях, предусмотренных Регламентом и законодательством.

4.2. Прекращение доступа не освобождает Стороны от исполнения ранее возникших обязательств.