

**Соглашение об электронном документообороте**  
**Версия 22 от 23 сентября 2024**  
**Вступает в силу с 08 октября 2024**

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 подписанных собственноручной подписью Сторон.

## **1. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

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

**Push-уведомление** – мобильные Push-уведомления (передаваемые посредством мобильного приложения) и Web push - уведомления (браузерные сообщения), передаваемые по инициативе Управляющего на основании соответствующих протоколов, поддерживаемых программным обеспечением, установленном на любом устройстве Клиента.

**Автоплатеж** – услуга, предоставляющая Клиенту возможность автоматического пополнения инвестиционного портфеля Клиента. Порядок предоставления услуги Автоплатеж регулируется Условиями предоставления Услуги «Автоплатеж».

**Автоматизированное рабочее место (АРМ)** – программно-технический комплекс, обеспечивающий работу Клиента с Системой.

**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.

**Аутентификация в Банке** – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету в порядке, предусмотренном Договором.

**Банк** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

**Договор** – Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в Банке.

**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.

**Договор по подготовке аналитических материалов** – договор возмездного оказания услуг по подготовке аналитических материалов по финансовым рискам, заключенный между Клиентом и Управляющим.

**ДУ** - доверительное управление имуществом Клиента.

**Действующий клиент** – физическое лицо, состоящее в правоотношениях с Управляющим.

**ЕСИА** – единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме.

**Заявление о признании физического лица квалифицированным инвестором** – заявление, направляемое физическим лицом Управляющему о признании его квалифицированным инвестором посредством заполнения специальных полей через информационный сервис Личный кабинет, Мобильное приложение «Альфа-Капитал» и посредством дистанционного оформления в Банке.

**Заявление на отзыв распоряжение о возврате имущества** - документ, оформляемый Клиентом в Системе, подписываемый собственноручной подписью или путем проставления ПЭП.

**Идентификатор** - Номер Клиента и/или Псевдоним, иная информация, однозначно выделяющая (идентифицирующая) Клиента среди других Клиентов Стороны 2.

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных ФЗ «О противодействии легализации» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

**Индивидуальный договор доверительного управления** – Договор доверительного управления, заключаемый между Клиентом и Управляющим посредством размещения Договора в Личном Кабинете для подписания ПЭП Клиента.

**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.

**Клиент** – совершеннолетнее физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, заключившее или имеющее намерение заключить Договор ДУ или иной договор оказания услуг с Управляющей компанией или являющееся владельцем, или приобретателем инвестиционных паев ПИФ.

**Клиент Банка** – физическое лицо, присоединившееся к условиям Договора.

**Код подтверждения** - уникальная последовательность цифр, известная только Клиенту и предоставляемая Стороной 2, использование которой подтверждает авторство передаваемых Стороной 2 ЭД и/или Информационных сообщений. Код подтверждения направляется Клиенту на телефонный номер посредством СМС-сообщения, мобильных Push-уведомлений (посредством Мобильного приложения) или Web push-уведомлений (посредством браузерных сообщений).

**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.

**Мобильное приложение «Альфа-Капитал»** - программное обеспечение Управляющей компании, предназначенное для удаленного обслуживания Клиента на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, обеспечивающее подготовку, защиту, прием, передачу и обработку электронных документов с использованием сети Интернет.

**Номер Клиента** – натуральное число (комбинация цифр), используемая в качестве Идентификатора. Номер клиента присваивается Управляющей компанией при предоставлении Клиенту сервиса Личный Кабинет.

**Открытый ключ УКЭП** - уникальная последовательность символов, соответствующая Закрытому ключу УКЭП, доступная любому пользователю Системы и предназначенная для подтверждения подлинности УКЭП в ЭД.

**Пароль** - последовательность символов, известная только Клиенту, используемая для Аутентификации Клиента при обслуживании посредством сети Интернет. Пароль может использоваться многократно.

**ПИФ** - паевой инвестиционный фонд, находящийся в управлении Управляющей компании.

**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.

**Простая электронная подпись (далее - ПЭП)** – аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в виде Кода подтверждения, известного только Клиенту, предназначена для подписания Электронного документа, направляемого Управляющим в СМС-сообщении на телефонный номер Клиента или в мобильных Push-уведомлениях (посредством Мобильного приложения) и Web push-уведомлениях (посредством браузерных сообщений).

**Псевдоним** - последовательность символов (комбинация цифр/букв/слов), используемая в качестве Идентификатора в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

**Правила доверительного управления ПИФ** – правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся под управлением Управляющей компании.

**ПОД/ФТ/ФРОМУ** - меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**Распоряжение о возврате имущества** – документ, являющийся основанием для полного или частичного возврата имущества Клиента из доверительного управления, подписываемый собственноручной подписью или путем проставления ПЭП. Распоряжение о возврате имущества может быть предоставлено Клиентом в Системе или посредством Услуг дистанционного оформления.

Распоряжение о возврате имущества может быть подписано ПЭП только в случае, если возможность его подписания в электронном виде предусмотрена Договором ДУ, Индивидуальным договором доверительного управления или дополнительным соглашением к Индивидуальному договору доверительного управления. При этом могут быть предусмотрены специальные ограничения подачи распоряжения о возврате имущества в электронном виде.

**Регламент** - регламент организации работы в Системе (Приложение №3).

**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.

**Сайт** - официальный сайт Стороны 2 в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru).

**Система** – совокупное определение для терминов «Личный Кабинет» и «Мобильное приложение «Альфа-Капитал»»

**Телефонный номер** – абонентский номер Клиента в сети телефонной сотовой связи (мобильный телефон), используемый Клиентом для получения коротких текстовых сообщений (СМС-сообщений).

**Уведомление о предлагаемых финансовых услугах** – документ, предоставляемый Клиенту перед оформлением индивидуального договора доверительного управления Управляющим, на территории Банка для ознакомления и последующего подписания Клиентом собственноручной подписью или посредством проставления ПЭП.

**Уполномоченный агент Управляющего** - юридическое лицо, которое имеет право приема документов от Клиентов (Учредителей управления) для целей заключения и исполнения Договора ДУ на основании соответствующего договора, заключенного между Управляющим и Уполномоченным агентом Управляющего. Перечень Уполномоченных агентов размещен на сайте Управляющего [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru).

**Упрощенная идентификация** – упрощенная идентификация клиента - физического лица, осуществляемая в случаях, установленных ФЗ «О противодействии легализации», совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из способов, предусмотренных ст. 3 ФЗ «О противодействии легализации».

**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.

**Услуга дистанционного оформления/дистанционное оформление (Услуга ДО)** – услуга, предоставляемая Клиенту Банка или Клиенту Уполномоченного агента Управляющего по факту Идентификации и Аутентификации при личном обращении в отделение Банка или отделение Уполномоченного агента Управляющего для возможности оформления Договоров ДУ, Индивидуальных договоров доверительного управления и документов, необходимых для приобретения/обмена/погашения инвестиционных паев ПИФ.

**Форма W-8BEN (для физического лица)** - это документ установленной формы, подтверждающий налоговое резидентство физического лица.

**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.

**Электронный документооборот** – обмен документами и сообщениями в форме Электронных документов

**Электронный документ, подписанный Клиентом** – ЭД, содержащий ПЭП Клиента, сформированный в соответствии с установленными для данного типа документа правилами, закрепленными в настоящем Соглашении.

**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.

**Электронный журнал** – взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий последовательность действий Системы по приему, обработке и отправке электронных документов, хранимый Стороной 2.

**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.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)** - электронная подпись, полученная в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи, позволяющая определить лицо, подписавшее ЭД, позволяющая обнаружить факт внесения изменений в ЭД 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 на основании Федерального закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ.

**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 ПЭП физического лица и усиленной квалифицированной электронной подписи (далее - УКЭП) Управляющей компании (далее – Соглашение) устанавливает общий порядок и условия использования ПЭП и УКЭП при осуществлении электронного документооборота между Управляющей компанией и физическим лицом, принявшим предложение на заключение настоящего Соглашения и акцептовавшим его.
- 2.2. Электронный документооборот с использованием ПЭП может осуществляться при условии прохождения физическим лицом Идентификации в порядке, предусмотренном ФЗ «О противодействии легализации».

В случае, если после акцепта настоящего Соглашения, будет выявлено отсутствие подтверждения завершения проведения в отношении физического лица Идентификации, Соглашение считается недействительным, и для целей Электронного документооборота с использованием ПЭП, в отношении физического лица должна быть проведена повторная процедура по Идентификации до ее завершения. В указанном случае физическое лицо повторно акцептует Соглашение при намерении осуществления Электронного документооборота.

В случае, если Клиент прекратил правоотношения с Управляющей компанией и при повторном обращении в Управляющую компанию для целей заключения нового Договора ДУ и/или оформления заявок на приобретение паев ПИФ, физическое лицо повторно акцептует настоящее Соглашение.

- 2.3. Настоящее Соглашение размещено в сети Интернет на Сайте, в Системе, Интернет Банке Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в отделениях Банка или отделениях Уполномоченных агентов Управляющего и доступно при дистанционном оформлении ЭД. Является официальным предложением заключить Соглашение на указанных в нем условиях.
- 2.4. 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 ЭД 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 отделениях Банка или отделениях Уполномоченных агентов Управляющего при дистанционном оформлении ЭД.
  - 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 Соглашение. Клиент получает от Управляющей компании Код подтверждения на указанный телефонный номер и вводит Код подтверждения, полученный Клиентом на телефонный номер посредством СМС-сообщения или мобильных Push-уведомлений (посредством Мобильного приложения) и Web push - уведомлений (посредством браузерных сообщений). При этом, условие считается выполненным с момента введения Клиентом в специальное поле Кода подтверждения, где размещено настоящее Соглашение, для приема (акцепта) Соглашения.

Способ акцепта настоящего Соглашения зависит от места размещения Соглашения - Сайт/Система/Интернет Банк Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в отделениях Банка или отделениях Уполномоченных агентов Управляющего при дистанционном оформлении ЭД.

- 2.10. После совершения Клиентом действий, указанных в пп 1) п. 2.9. в Личном кабинете Клиента размещается экземпляр Соглашения, подписанный со стороны Клиента, содержащий 128 битный

хэш-код (контрольную сумму), полученный в результате преобразования текста Соглашения с помощью алгоритма хэширования MD5 (Message Digest).

2.11. Клиент, акцептуя и подписывая настоящее Соглашение:

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

2.12. С момента получения Управляющим персональных данных Клиента они становятся неотъемлемой частью Соглашения в целях 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 заключаемых Договоров ДУ, Индивидуальных Договоров ДУ, Правил доверительного управления ПИФ, а также иных обязательств, предусмотренных законодательством РФ.

2.14. Клиент осуществляет подписание документов в электронной форме ПЭП в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением при соблюдении следующих условий:

- получение Клиентом от Управляющей компании Кода подтверждения на телефонный номер, фактическим пользователем которого является Клиент;
- ввод Кода подтверждения (путем нажатия кнопки «Подписать»), полученного Клиентом на телефонный номер посредством СМС-сообщения или мобильного Push-уведомления (посредством Мобильного приложения) и Web push -уведомления (посредством браузерных сообщений) подтверждает факт волеизъявления Клиента подписать соответствующий ЭД. При этом условие считается выполненным с момента введения Клиентом на Сайте, в Системе/Интернет Банке Альфа-Клик/Альфа-Мобайл в специальном поле Кода подтверждения.

При дистанционном оформлении ЭД в отделениях Банка или отделениях Уполномоченных агентов Управляющего Клиент использует интернет-соединение посредством смартфона. По итогам заполнения ЭД сотрудником Банка или сотрудником Уполномоченного агента для подписания ЭД необходимо пройти по web-ссылке, которая направляется на номер мобильного телефона Клиента. Документ считается подписанным Клиентом при наличии ПЭП. Проставление ПЭП осуществляется путем ввода в специальном поле интернет-страницы с заполненной формой ЭД, открытого с помощью смартфона, Кода подтверждения, полученного Клиентом в СМС – сообщении на номер мобильного телефона или мобильного Push-уведомления (посредством Мобильного приложения) и Web push - уведомления (посредством браузерных сообщений) Клиента. Ввод и подтверждение Клиентом Кода подтверждения (путем нажатия кнопки «Подписать») подтверждает факт волеизъявления Клиента подписать соответствующий ЭД.

### **3. 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 принимать от Управляющей компании и осуществлять подписание документов и сообщений электронной подписью в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.

Использование ПЭП в заключенных и заключаемых Договорах ДУ между Клиентом и Управляющей компанией, для целей Правил доверительного управления ПИФ осуществляется в соответствии с п.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 ДУ, дополнительных соглашений к ним и иных документов, предусмотренных настоящим Соглашением.

Документы, указанные в Приложениях №1а и 1б к Соглашению, признаются эквивалентными подобным документам на бумажных носителях, оформленным в соответствии с требованиями законодательства РФ и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон с момента заключения настоящего Соглашения:

- сформированные Клиентом ЭД, подписаны ПЭП;
- сформированные Управляющей компанией ЭД, подписаны УКЭП.

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

Стороны признают, что используемые 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 совершать действия, направленные на заключение Договоров ДУ, установлены в Приложении №2 к Соглашению.

Сформированные Управляющей компанией ЭД, подтверждающие прием документов от Клиента, подписываются Управляющей компанией УКЭП, если это прямо предусмотрено Соглашением.

После акцепта Клиентом настоящего Соглашения, все заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения от лица Управляющей компании, сформированные Управляющей компанией в виде ЭД и подписанные УКЭП, размещенные Управляющей компанией в Системе признаются надлежаще направленными документами от Управляющими компанией и доставленными Клиенту.

#### **4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАБОТЫ**

- 4.1. Для первоначального входа в Систему Клиенту на телефонный номер, полученный Управляющей компанией в целях проведения Идентификации Клиента, направляется СМС-сообщение, мобильное Push-уведомление (посредством Мобильного приложения) или Web push- уведомление (посредством браузерных сообщений), 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.
- 4.2. Клиент получает возможность подписания документов, предусмотренных настоящим Соглашением при оформлении документов на Сайте, в Системе, в /Интернет Банке Альфа-Клик/Альфа-Мобайл, а также в отделениях Банка или отделениях Уполномоченных агентов Управляющего при дистанционном оформлении ЭД, только при условии акцепта настоящего Соглашения. В этих целях Клиенту при оформлении ЭД отображается Соглашение и предлагается акцептовать его в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.
- 4.3. В случае отказа Клиента от акцепта настоящего Соглашения возможен вход в соответствующий раздел в зависимости от места оформления ЭД, без возможности обмена ЭД. Обмен ЭД будет доступен только после акцепта Соглашения.
- 4.4. Клиент, в соответствии с Приложениями №1а, №1б и №3 Соглашения, оформляет и передает в Управляющую компанию ЭД. В зависимости от места и способа оформления, ЭД передаются Банком или Уполномоченным агентом Управляющего. При получении ЭД Управляющая компания осуществляет его проверку, а также проверку проведенной Идентификации в отношении Клиента. При положительной проверке ЭД, а также при условии проведенной Идентификации в отношении Клиента, Управляющая компания принимает ЭД к исполнению. В случае, если после получения ЭД, Управляющей компанией будет выявлено отсутствие подтверждения пройденной процедуры Идентификации, ЭД, а также ПЭП Клиента признаются недействительными, не принимаются к исполнению Управляющим/ Управляющей компанией, а для целей Электронного документооборота с использованием ПЭП, в отношении Клиента должна быть проведена повторная процедура по Идентификации до ее успешного результата. Процесс проведения процедуры Идентификации не

может превышать 14 (четырнадцать) календарных дней с даты предоставления Клиентом сведений в целях проведения Идентификации.

- 4.5. Обмен ЭД осуществляется Сторонами посредством сети Интернет.
- 4.6. Принятый Управляющей компанией ЭД Клиента является основанием для осуществления указанных в ЭД операций.
- 4.7. Моментом формирования ПЭП в ЭД считается время получения или отправки ЭД, внесенное в Электронный журнал.
- 4.8. ПЭП для целей настоящего Соглашения является электронная подпись, которая посредством использования ключа ПЭП подтверждает факт подписания ЭД 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, Договоров ДУ, Индивидуальных договоров доверительного управления, Распоряжений о возврате имущества. Кодом ключа ПЭП является уникальная последовательность букв, чисел и/или иных символов, которую Управляющая компания отправляет Клиенту в виде СМС-сообщения, мобильного Push-уведомления (посредством Мобильного приложения) или Web push - уведомления (посредством браузерных сообщений). Клиент подписывает ЭД ПЭП путем указания кода ключа ПЭП, указанный Клиентом в качестве идентификатора ПЭП, при условии успешного прохождения Клиентом процедуры Аутентификации (процедуры подтверждения принадлежности ПЭП 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 уведомление по электронной почте.
- 4.9. В случае положительных результатов проверки Управляющей Компанией ЭД на подлинность, а также при условии завершения проведения Идентификации в отношении Клиента, 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.
- 4.10. Учет принятых ЭД ведется Управляющей компанией в соответствующем Архиве электронных документов.
- 4.11. В случае невозможности по каким-либо причинам осуществить отправку ЭД, Клиент вправе передать Управляющей компании, Банку или Уполномоченному агенту Управляющего необходимые документы, оформленные надлежащим образом на бумажном носителе.

## **5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

- 5.1. Управляющая компания обязуется:
  - 5.1.1. Консультировать Клиента по вопросам функционирования Системы, использования программных средств, приема/передачи информации и технологии ее обработки.
  - 5.1.2. Направлять Клиенту СМС-сообщение, мобильное Push-уведомление (посредством Мобильного приложения) или Web push - уведомление (посредством браузерных сообщений) с Номером Клиента и Паролем при первичном подключении Клиента к Системе.
  - 5.1.3. Размещать информацию о Сертификате Управляющей компании на Сайте.
  - 5.1.4. Оформлять ЭД в строгом соответствии установленным нормам, техническим требованиям, стандартам, инструкциям Банка России по подготовке данных, обработке, хранению и передаче информации.
  - 5.1.5. Контролировать полноту заполнения реквизитов в ЭД Клиента. Некорректно заполненные ЭД Клиента Управляющей компанией не принимаются к исполнению.
  - 5.1.6. Не изменять реквизиты ЭД Клиента.
  - 5.1.7. В случае обнаружения некорректных ЭД, переданных Клиентом, своевременно, не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения соответствующего ЭД информировать Клиента о причинах неисполнения принятых в обработку ЭД, направляя по электронной почте или размещая в Личном Кабинете Клиента, сообщение, подписанное УКЭП.



- 5.1.8. Вести и хранить Архивы электронных документов в соответствии с порядком и сроками, установленными для расчетных документов.
- 5.2. Клиент обязуется:
- 5.2.1. Самостоятельно приобрести оборудование, отвечающее требованиям, предусмотренным в Приложении №2 к Соглашению, поддерживать в рабочем состоянии программно-технические средства, используемые для осуществления электронного документооборота в соответствии с условиями настоящего Соглашения.
- 5.2.2. Своевременно в зависимости от выхода новых версий программного обеспечения, установленного на АРМ обновлять системное программное обеспечение (операционная система, браузер и т.д.).
- 5.2.3. 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.
- 5.2.4. 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.
- 5.2.5. 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 Системе. Разблокировка доступа к Системе производится в соответствии с внутренними Положениями Управляющей компании.
- 5.2.6. 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.
- 5.2.7. В случае размещения в Системе новой редакции Соглашения, ознакомиться с его содержанием и подписать в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.
- 5.2.8. Не реже одного раза в месяц проводить смену пароля, используемого для подключения к Системе.
- 5.2.9. Не передавать третьим лицам информацию, используемую для подключения к Системе.
- 5.2.10. Предоставлять по запросу Управляющей компании подтверждение в письменной или электронной форме об отсутствии изменений в документах, удостоверяющих личность, иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Управляющую компанию.
- 5.2.11. Незамедлительно информировать Управляющую компанию о прекращении использования телефонного номера, используемого в качестве ключа электронной подписи для обмена документами и сообщениями в форме ЭД.
- 5.2.12. Все ЭД Клиента, подписанные электронной подписью, в том числе ПЭП этого Клиента, означают признание Клиентом факта подачи ЭД от его имени.
- 5.3. Стороны взаимно обязуются:
- 5.3.1. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой Стороне вследствие использования Системы.
- 5.3.2. Своевременно информировать другую Сторону обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД.
- 5.3.3. В случае обнаружения возможных угроз безопасности Системы, Стороны обязуются незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.
- 5.3.4. Организовать внутренний режим функционирования АРМ таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы лицами, не имеющими доступа к работе с ней.
- 5.3.5. 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.
- 5.3.6. Своевременно рассматривать полученные по Системе ЭД и выполнять в установленные (согласованные) сроки действия в соответствии с Соглашением.
- 5.3.7. Не выполнять действия по исполнению ЭД, заверенному ЭП, если программа проверки не подтвердила подлинность ЭП подписывающей Стороны в ЭД.
- 5.3.8. 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.

5.3.9. Обмениваться в Системе ЭД, не содержащими компьютерных вирусов и/или иных вредоносных программ.

## **6. ПРАВА СТОРОН**

6.1. Управляющая компания имеет право:

6.1.1. Не принимать к исполнению ЭД Клиента при отрицательном результате проверки ЭП и/или отсутствии подтверждения проведения Идентификации Клиента.

6.1.2. Не принимать к исполнению ЭД Клиента в случае несоответствия их законодательству Российской Федерации и действующим договорным отношениям с Клиентом.

6.1.3. 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.

6.1.4. Осуществлять обновление программного обеспечения Системы.

6.1.5. 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.

6.1.6. Ограничивать и приостанавливать (частично или полностью) использование Системы для дистанционного оформления, обмена ЭД и/или приема платежей, в том числе посредством Услуги Автоплатеж, в случаях если:

- Клиент не предоставил документы и сведения, необходимые для исполнения Управляющей компании требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- в случае выявления Управляющей компанией при обслуживании Клиента сделок и операций, имеющих признаки необычных, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации или документов Управляющей компании по её запросу;

- в случае подозрений на несанкционированный доступ третьих лиц к Системе Клиента;

- в случае подозрений на нарушение информационной безопасности в отношении платежной карты Клиента или карточного токена Клиента;

- в случае выявления совпадения телефонного номера Клиента с телефонным номером, зарегистрированным для доступа к Системе, другого Клиента;

- в случае, если у Управляющей компании, по независящим от неё причинам, отсутствует техническая возможность приёма и обработки ЭД, передача их третьим лицам в целях исполнения обязательств в рамках заключенных и заключаемых Договоров ДУ и Правил доверительного управления ПИФ посредством Системы;

- в иных случаях, установленных внутренними документами Управляющей компании.

В случае ограничения или приостановления Управляющей компанией использования Системы в рамках дистанционного взаимодействия, Клиент взаимодействует с Управляющей компанией лично посредством обмена документами на бумажном носителе, оформленных и представленных Управляющей компании либо Уполномоченному агенту в соответствии с требованиями Договора ДУ и иными регламентными документами Управляющей компании.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Требовать от Управляющей компании предоставления информации о причинах неисполнения ЭД.

6.2.2. Получать от Управляющей компании необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам использования Системы.

6.2.3. Получать от Управляющей компании необходимые подтверждения выполненных операций.

6.2.4. Производить смену Псевдонима и Пароля для входа в Систему.

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

- 7.1. Взаимодействие Клиента и Управляющей компании осуществляется в соответствии с договорами доверительного управления, действующими правилами доверительного управления соответствующего ПИФ, Правилами ведения реестра владельцев инвестиционных паев соответствующего ПИФ.
- 7.2. 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.
- 7.3. Стороны устанавливают, что все ЭД, передаваемые Управляющей компанией посредством Электронного документооборота, считаются доведенными до сведения Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем их направления по электронной почте или размещения в Системе.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 8.1. Стороны несут ответственность за содержание любого ЭД при условии Подтверждения подлинности ЭП в ЭД.
- 8.2. Управляющая компания несет ответственность в случаях несвоевременного либо необоснованного исполнения ЭД.
- 8.3. 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.
- 8.4. Клиент несет ответственность за все операции, произведенные на основе переданных Клиентом ЭД, подписанных ПЭП.
- 8.5. 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, несет Клиент.
- 8.6. 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.
- 8.7. Управляющая компания не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, или упущенную выгоду Клиента в связи с задержкой или невозможностью передачи ЭД, если убытки или упущенная выгода явились следствием неисправностей или некачественного функционирования каналов Интернет, либо неправильного функционирования программного обеспечения, используемого Клиентом.
- 8.8. 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.
- 8.9. Управляющая компания не несет ответственности в случае указания Клиентом в ЕСИА и/или в специальном разделе Сайта Управляющей компании телефонного номера, адреса электронной почты (e-mail), владельцем (абонентом) которых Клиент не является, а также в случае доступа третьих лиц к электронной почте или телефонному номеру, указанному Клиентом, а также к СМС – сообщениям, мобильным Push-уведомлениям (посредством Мобильного приложения) или Web push - уведомлениям (посредством браузерных сообщений).
- 8.10. 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.

- 8.11. Управляющая компания не несет ответственности за возникновение сбоев и ошибок в работе Электронной системы, за потери и повреждение данных, связанные с использованием Электронной системы.
- 8.12. 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.
- 8.13. Управляющая компания не несет ответственности за недоставку СМС-сообщения на телефонный номер, указанный Клиентом, мобильного Push-уведомления (посредством Мобильного приложения) или Web push - уведомления (посредством браузерных сообщений), в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Управляющего.
- 8.14. Управляющая компания не несет ответственности за возможные убытки, причиненные Клиенту вследствие допуска третьих лиц к использованию телефонного номера, утраты телефона или какого-либо Кода подтверждения.
- 8.15. 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 Системе.
- 8.16. Клиент самостоятельно несет ответственность за поддержку функций текстовых СМС-сообщений на телефонный номер, подписку на услугу СМС-сообщений у Оператора сотовой связи, а также поддержку мобильных Push-уведомлений (посредством Мобильного приложения) или Web push – уведомлений (посредством браузерных сообщений).
- 8.17. 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.

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

- 9.1. Присоединение Клиента к условиям настоящего Соглашения производится путем совершения конклюдентных действий в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.
- 9.2. 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.
- 9.3. 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.
- 9.4. 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.
- 9.5. Соглашение прекращает свое действие после расторжения всех Договоров ДУ и погашения всех принадлежащих Клиенту инвестиционных паев ПИФ.

## **10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 10.1. 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.

- 10.2. При отсутствии согласия или в случае невозможности разрешения споров, связанных с установлением подлинности ЭД, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.
- 10.3. При разрешении споров, разногласий или конфликтных ситуаций ЭД, оформленные с соблюдением требований, установленных настоящим Соглашением, могут предъявляться в суд в качестве доказательств.

## **11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

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

## **12. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

- 12.1. 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:
- 12.1.1. Размещение информации на сайте [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru) и в соответствующем разделе в зависимости от места оформления электронных документов.
- 12.1.2. Иные способы, позволяющие Клиенту получить информацию.
- 12.2. Опубликование Соглашения и информации не означает их обязательного распространения через средства массовой информации.
- 12.3. Моментом первого опубликования Соглашения считается момент его первого размещения на сайте [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru).
- 12.4. 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.

## **13. Приложения.**

Приложение №1а - Перечень электронных документов, передаваемых и получаемых при оформлении на Сайте, в Интернет Банке Альфа-Клик/Альфа-Мобайл и при дистанционном оформлении в отделении Уполномоченного агента и требования к их оформлению.

Приложение №1б - Перечень электронных документов, передаваемых и получаемых посредством Системы и требования к их оформлению.

Приложение №2 - Требования к программно-техническим средствам, необходимым для работы в Системе.

Приложение №3 - Регламент организации работы в Системе.

**Перечень электронных документов, получаемых посредством Сайта/ Интернет Банка Альфа-Клик/Альфа-Мобайл и при дистанционном оформлении в отделении Уполномоченного агента и требования к их оформлению**

**1. Перечень электронных документов, получаемых посредством Сайта**

**По операциям с инвестиционными паями ПИФ:**

- заявка на приобретение 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;
- заявление об изменении данных анкеты зарегистрированного лица;
- согласие на обработку персональных данных физического лица.

**По операциям в рамках Договоров ДУ:**

- заявление о присоединении к Договору ДУ;
- анкета по определению инвестиционного профиля клиента;
- заявление о признании лица квалифицированным инвестором;
- сведения о клиенте (физическом лице);
- согласие на обработку персональных данных физического лица;

**2. Перечень электронных документов, получаемых посредством Интернет Банка Альфа-Клик/Альфа-Мобайл и при дистанционном оформлении в отделении Уполномоченного агента**

**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;
- заявление об изменении данных анкеты;
- согласие на обработку персональных данных физического лица.

**По операциям в рамках Договоров ДУ:**

- заявление о присоединении к Договору ДУ;
- заявление о признании лица квалифицированным инвестором\*;
- сведения о клиенте (физическом лице);
- согласие на обработку персональных данных физического лица;
- заявление на изменение сведений о клиенте (физическом лице). При этом заявление, содержащее изменение телефонного номера подписывается Клиентом собственноручной подписью на бумажном носителе и может быть передано Клиентом только путем собственноручного подписания документа при личном обращении к Уполномоченному агенту – Банку\*\*;
- распоряжение о частичном и полном возврате имущества\*\*.

\*Данный вид документа доступен для оформления у Уполномоченного агента управляющего посредством Услуг дистанционного оформления.

\*\*Данный вид документа доступен только для оформления при обращении в отделение Банка и посредством Услуг дистанционного оформления.

Перечисленные ЭД при надлежащем их оформлении и подписании ЭП, приравниваются к аналогичным документам, составленным на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.

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.

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.

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

**По операциям с инвестиционными паями ПИФ:**

- заявка на приобретение инвестиционных паев ПИФ под управлением Управляющей компании;
- заявка на обмен инвестиционных паев ПИФ под управлением Управляющей компании;
- заявка на погашение инвестиционных паев ПИФ под управлением Управляющей компании;
- заявление на открытие лицевого счета;
- запрос зарегистрированного лица о предоставлении справки о приходных и расходных операциях, проведенных по лицевому счету за период;
- запрос (распоряжение) зарегистрированного лица о предоставлении выписки;
- анкета зарегистрированного лица, заполняемая в целях открытия лицевого счета лицом, осуществляющим ведение реестра владельцев инвестиционных паев;
- заявление об изменении данных анкеты;
- сведения о клиенте (физическом лице);
- заявление на изменение сведений о клиенте (физическом лице). При этом заявление, содержащее изменение номера мобильного телефона подписывается Клиентом собственноручной подписью на бумажном носителе и может быть передано Клиентом путем собственноручного подписания документа при личном обращении к Управляющему. Заявление, содержащее изменение номера мобильного телефона, может быть подписано в электронном виде путем получения СМС на новый номер телефона Клиента при условии полного совпадения последних актуальных сведений о Клиенте, имеющихся у Управляющей компании, со сведениями, полученными в момент подачи заявления путем авторизации Клиента в единой системе идентификации и аутентификации (далее – портал Госуслуг);
- копия (в том числе электронная) документа, удостоверяющего личность физического лица;
- уведомление об отказе в приеме заявки на приобретение инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда;
- справка о количестве и стоимости инвестиционных паев ПИФ под управлением Управляющей компании.
- уведомления Регистратора об операциях, совершенных в реестре владельцев инвестиционных паев ПИФ.

**По операциям в рамках Договоров ДУ:**

- заявление о присоединении к Договору ДУ;
- заявление о смене стандартной инвестиционной стратегии по договору доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета;
- заявление на отзыв распоряжения о возврате имущества;
- 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 (Порядок приема Распоряжении о возврате части имущества и имущества в полном объеме указан в Приложении №3 к Соглашению);
- сведения о клиенте (физическом лице);
- заявление на изменение сведений о клиенте (физическом лице). При этом заявление, содержащее изменение номера мобильного телефона подписывается Клиентом собственноручной подписью на бумажном носителе и может быть передано Клиентом путем собственноручного подписания документа при личном обращении к Управляющему. Заявление, содержащее изменение номера мобильного телефона, может быть подписано в электронном виде путем получения СМС на новый номер телефона Клиента при условии полного совпадения последних актуальных сведений о Клиенте, имеющихся у Управляющей компании, со сведениями, полученными в момент подачи заявления путем авторизации Клиента в единой системе идентификации и аутентификации (далее – портал Госуслуг);
- копия (в том числе электронная) документа, удостоверяющего личность физического лица;
- уведомление о предлагаемых финансовых услугах, оформляется совместно с индивидуальным договором доверительного управления, не требует проставления ЭП со стороны Управляющего;
- форма W-8BEN (для физического лица);

\*Данный вид документа доступен для подписания Клиентом (Учредителем управления) при условии, что в отношении него проведена полная идентификация и/или упрощенная идентификация.



- согласие Клиента (Учредителя управления) на предоставление документов, предусмотренных договором доверительного управления, третьим лицам;
- 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,

**По Договорам по подготовке аналитических материалов:**

- заявка на получение услуги от Управляющего по подготовке аналитических материалов по финансовым рынкам.

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

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

**Иные документы\*:**

- запрос на обновление информации о Клиенте;
- запрос о предоставлении Клиентом сведений и документов;
- уведомления, направляемые Клиенту в соответствии с Правилами внутреннего контроля в Обществе с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

ЭД, указанные в настоящем Приложении приравниваются к аналогичным документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.

Свидетельством того, что ЭД получен Управляющей компанией является заверенная УКЭП Управляющей компании электронная копия данного ЭД, в отношении документов, требующих проставление УКЭП Управляющего 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.

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.

Все ЭД, направляемые Управляющей компанией Клиенту, должны быть подписаны УКЭП Управляющей компании, если в отношении ЭД прямо не установлено исключение на подписание УКЭП в настоящем Соглашении.

\*Документы, указанные в разделе «Иные документы» Приложения № 16 и направляемые Управляющей компанией Клиенту, не требуют обязательного подписания УКЭП Управляющей компании.

### **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 14.0 или более поздняя версия
  - Android 7.0 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.

### 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 телефонный номер СМС-сообщение, мобильное Push-уведомление (посредством Мобильного приложения) или Web push - уведомление (посредством браузерных сообщений), 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/меняется/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, мобильном Push-уведомлении (посредством Мобильного приложения) или Web push - уведомлении (посредством браузерных сообщений), 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». 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 по Договорам ДУ, Договорам по подготовке аналитических материалов, Индивидуальным договорам доверительного управления, и для приобретения/ обмена/ погашения инвестиционных паев ПИФ 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, свидетельствующие о выборе Клиентом соответствующей Инвестиционной стратегии.

При проведении Клиентом в Системе операций по оформлению распоряжений о возврате имущества по Договорам ДУ, Индивидуальным договорам доверительного управления или дополнительным соглашениям к индивидуальным договорам доверительного управления – происходит формирование ЭД для дальнейшего размещения в Системе и подписания ПЭП Клиентом.

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. При первичном подписании Договора по подготовке аналитических материалов, а также при последующей инициации Клиентом получения услуг по ранее заключенному Договору по подготовке аналитических материалов, формируется следующий документ- заявка на получение услуги по подготовке аналитических материалов по финансовым рынкам.

4.7. 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.

4.8. Для подтверждения каждой операции и подписания ЭД Управляющая компания направляет СМС-сообщение на телефонный номер Клиента, мобильное Push-уведомление (посредством Мобильного приложения) или Web push – уведомление (посредством браузерных сообщений) 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. При этом, ПЭП Клиента считается недействительной, в случае отсутствия подтверждения успешного завершения процедуры Идентификации в срок, указанный в настоящем Соглашении.

4.9. ЭД, сформированные с помощью Системы в соответствии с настоящим разделом, 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.

4.10. По завершении процесса оформления и при условии приема Управляющей компанией следующих документов:

- заявки по операциям с инвестиционными паями ПИФ,

- Договоров ДУ,
- индивидуальных договоров доверительного управления и дополнительных соглашений к договорам,
- распоряжений о возврате части имущества или имущества в полном объеме,
- заявки на получение услуги от Управляющего по подготовке аналитических материалов по финансовым рынкам,

Управляющая компания направляет в течение одного рабочего дня с даты приема ЭД по электронной почте и/или размещает в Личном Кабинете Клиента сообщение, подтверждающее получение сформированного Клиентом ЭД либо сформированный и подписанный ЭД.

При оформлении Распоряжения о возврате имущества в электронном виде, Управляющий вправе провести дополнительную проверку сведений об Учредителе управления в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Срок проверки сведений не может превышать 1 (Один) рабочий день с даты подписания Клиентом Распоряжения о возврате имущества. При этом датой приема Распоряжения о возврате имущества в электронном виде будет являться дата успешного проведения проверки соответствующих сведений. В случае, если в результате проведения проверки, Управляющим выявлена необходимость предоставления дополнительных сведений о Клиенте, Распоряжение о возврате имущества не может быть принято в электронном виде, и для оформления Распоряжения о возврате имущества, Клиенту необходимо обратиться к Управляющему лично.