

УТВЕРЖДЕНО

ООО "УК "ДОХОДЪ"  
(редакция №2 от 19.06.2017),  
приказ Генерального директора  
№8 от 19.06.2017

---

Бородатова М.В.,  
Генеральный директор

## Условия обмена сообщениями ООО "УК "ДОХОДЪ"

Санкт-Петербург, 2016-2017

# Условия обмена сообщениями

## Оглавление

1. Основные положения.....	2
2. Способы обмена сообщениями.....	3
3. Активация способа подписания сообщений усиленной ЭП.....	5
4. Правила и порядок использования ЭП .....	6
5. Особенности обмена сообщениями при управлении паевыми инвестиционными фондами (ПИФ).....	7
6. Ограничение ответственности .....	9

## Преамбула

Настоящие Условия обмена сообщениями ООО "УК "ДОХОДЪ" (далее также – Условия) являются составной частью Регламента доверительного управления имуществом ООО "УК "ДОХОДЪ" (далее также – Регламент) и содержат условия договора (далее также – Договор), заключаемого между ООО "УК "ДОХОДЪ" (далее также – Компания) и клиентами Компании (далее также – Клиент), по взаимодействию его сторон посредством направления и обмена сообщениями.

Если имеется соглашение сторон, Условия могут регулировать их отношения, возникающие не из Регламента.

Условия могут использоваться как самостоятельно, так и в качестве составной части иных договоров, если на это есть указание в таких иных договорах.

Заключение договоров, содержащих Условия, возможно не иначе как посредством присоединения к Условиям.

При заключении договора доверительного управления, предусмотренного Регламентом, к отношениям Сторон Договора, не урегулированным Условиями, применяются положения Регламента.

При заключении иных договоров к отношениям их Сторон, не урегулированным Условиями, применяются положения этих договоров.

## 1. Основные положения

### 1.1. Глоссарий

**Сообщение** – любая запись, предусмотренная договором между сторонами, которая может быть прочитана, скопирована, сохранена или обработана иным предназначенным для этого образом, переданная от одного лица другому лично, по почте или посредством электронных систем связи. Если в противоречие с условиями договора сообщение не будет содержать обязательные предусмотренные для таких сообщений договором реквизиты, то, по усмотрению получившей его стороны, оно не будет иметь юридической силы.

**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 ЭП** – вид электронной подписи как он определен в Федеральном законе 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

**Сервис электронных сообщений (СЭС)** – программа, или совокупность программ, или программно-аппаратный комплекс, или иное телекоммуникационное устройство или оборудование с соответствующим программным обеспечением, предназначенное для передачи информации (сообщений) и поддерживаемое Компанией в целях обмена электронными сообщениями (документами) с Клиентами.

**Идентификатор документа (ID)** – уникальный идентификационный код каждого Электронного документа (хэш-сумма), который рассчитывается в соответствии с алгоритмом СЭС или системы электронного документооборота, и гарантирует, что данные не были изменены. Изменение содержания документа приводит к изменению его ID.

**Корректная ЭП** – электронная подпись, дающая положительный результат при ее проверке, в том числе на соответствие коду подтверждения, отправленному на номер мобильного телефона Клиента.

**Некорректная ЭП** – электронная подпись, дающая отрицательный результат при ее проверке, в том числе на соответствие коду подтверждения, отправленному на номер мобильного телефона Клиента.

**Официальный интернет-сайт Компании (сайт Компании)** – информационный ресурс в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее также – Интернет) на портале с доменным именем [uk.dohod.ru](http://uk.dohod.ru).

**Личный кабинет Клиента (ЛК)** – программный комплекс, состоящий из пользовательского интерфейса, систем передачи информации и обмена сообщениями, гиперссылка для перехода к которому находится на сайте Компании.

Иные термины определены в Регламенте и других локальных правовых актах Компании.

1.2. Настоящие Условия устанавливают способы обмена информацией (сообщениями), а также основные правила и порядок действий Клиентов и Компании, как они определены в Регламенте, других локальных правовых актах Компании, по передаче друг другу и получения информации (сообщений) при использовании соответствующего способа обмена информацией (сообщениями) в рамках заключенных договоров.

1.3. Конкретизация условий обмена информацией в рамках оказания определенных услуг может предусматриваться положениями об оказании соответствующих услуг, содержащимися в соответствующих внутренних документах Компании.

1.4. Все сообщения, подписанные ЭП, являются документами, равнозначными документам, совершенным в простой письменной форме. Если Договором или законом предусмотрено предоставление письменного документа, то данное условие является выполненным, если электронный документ подписан ЭП. Использование ЭП в рамках любых соглашений, заключенных между Компанией и Клиентом осуществляется в соответствии с частью 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ "Об электронной подписи", Регламентом, и/или иным локальным правовым актом Компании, и/или договором.

## **2. Способы обмена сообщениями**

2.1. Клиент и Компания осуществляют обмен сообщениями лично в офисе компании, по почте, по факсу, по телефону, через Интернет, локальные информационно-

телекоммуникационные сети и сервисы электронных сообщений.

2.2. Сообщения по почте направляются заказными письмами с уведомлением о вручении.

2.3. Сообщения по факсу направляются после предварительного сообщения об их направлении по телефону. Получатель сообщения обязан подтвердить получение факсимильного сообщения, ясность его содержания и четкость подписи (печати) по телефону.

В случае неясности содержания сообщения или нечеткости подписи (печати), сообщение считается не принятым.

В случае если получатель факсимильного сообщения не смог подтвердить его получение (неполучение) по телефону по причине невозможности связаться с абонентом, он вправе не принимать сообщение.

2.4. При обмене устными сообщениями по телефону Клиент и Компания принимают следующий порядок взаимодействия.

А) Стороны используют номера телефонов Клиента, указанные в Анкете, и номера телефонов Компании, указанные на ее официальном сайте или о которых Компания дополнительно уведомляет Клиента.

Б) При получении телефонного вызова контактное лицо Компании называет себя. Если имя представившегося не известно Клиенту, он должен заявить об этом и потребовать вызова известного ему контактного лица. Риски обмена информацией с неизвестным Клиенту лицом несет Клиент. При отсутствии контактного лица, известного Клиенту, такое лицо может быть представлено Клиенту только начальником клиентского отдела либо руководством Компании.

В) При обмене устными сообщениями по телефону уполномоченное лицо Клиента называет:

- Полное наименование (ФИО) Клиента;
- Полное наименование (ФИО) уполномоченного лица Клиента;
- Номер Договора;
- Кодовое слово или иные идентифицирующие признаки Клиента, ранее согласованные Сторонами, и, в частности, указанные Клиентом в Анкете.

Клиент признает, что контактное лицо Компании идентифицирует уполномоченное лицо Клиента по указанным выше признакам. В случае неправомерного использования Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) или иным лицом идентифицирующих признаков Клиента, Компания не несет ответственности перед Клиентом за неправомерные действия лица, передавшего или принявшего сообщение от имени Клиента.

Г) Контактное лицо Компании проверяет данные, указанные уполномоченным лицом Клиента, на соответствие данным, указанным в Анкете и иных документах, ранее предоставленных Клиентом в Компанию.

Д) Если соответствие не подтверждается, контактное лицо Компании сообщает об этом абоненту, называет текущую дату и просит повторить указанные данные. Если соответствие не подтверждается повторно, контактное лицо Компании прекращает контакт.

Е) В случае сомнений контактного лица Компании, принимающего сообщение, в правомочности лица, подающего сообщение, или подозрений на утечку (компрометацию) кодового слова или иных идентифицирующих признаков Клиента, ранее согласованных Сторонами, он имеет право провести дополнительную идентификацию Клиента. Дополнительная идентификация осуществляется путем устного запроса у лица, подающего сообщение, следующей информации – всей целиком или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение контактного лица Компании:

- любой другой информации, позволяющей однозначно считать лицо, подающее сообщение, Клиентом Компании (уполномоченным лицом Клиента).

Ж) Если соответствие подтверждается, контактное лицо Компании принимает запрос или сообщение уполномоченного лица Клиента.

3) При ответе на запрос контактное лицо Компании обязано повторить информацию, сообщаемую Клиенту, по его требованию.

И) При получении сообщения контактное лицо Компании обязано повторить сообщение Клиента и получить от уполномоченного лица Клиента подтверждение, выраженное словами «верно», «правильно», «да» или иными, ясно и недвусмысленно обозначающими согласие Клиента с тем, что переданная информация понята правильно.

К) Клиент и Компания вправе вести автоматическую цифровую или аналоговую запись телефонных переговоров между уполномоченными лицами Сторон в ходе обмена сообщениями. Осуществление такой записи не будет сопровождаться звуковым сигналом или иным предупреждением о начале записи. Стороны вправе ссылаться в дальнейшем на указанную цифровую или аналоговую запись как на обоснованное подтверждение своих действий или обмена сообщениями.

Л) Клиент и Компания согласны принимать в качестве доказательств содержания сообщений записи телефонных переговоров в аналоговом или цифровом формате, которые могут использоваться при разрешении спорных ситуаций в претензионном порядке или в суде.

Кодовое слово указывается клиентом в Анкете лично в офисе Компании. Кодовое слово также может быть указано Клиентом в электронной Анкете в любое время дистанционно посредством сети Интернет.

Компания обязуется по первому требованию Клиента, а также при наличии сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) кодового слова или иных идентифицирующих признаков Клиента, ранее согласованных Сторонами, незамедлительно приостановить действие идентифицирующего признака и информировать об этом Клиента наиболее быстрым доступным способом.

Срок действия кодового слова или иных идентифицирующих признаков Клиента, ранее согласованных Сторонами определяется Компанией и может быть ей ограничен. По истечении срока действия идентифицирующего признака Клиент имеет право указать новое кодовое слово или иной идентифицирующий признак, согласованный Сторонами.

2.5. Электронный документ считается подписанным Клиентом в момент нажатия программной кнопки, инициирующей его передачу Компании.

2.6. Подписание документов, передаваемых Компанией через ЛК или СЭС, может осуществляться посредством ЭП, постановляемой в соответствующем поле Интернет-страницы в ЛК Клиента или СЭС, когда такая возможность предусмотрена программными средствами ЛК или СЭС.

### **3. Активация способа подписания сообщений усиленной ЭП**

3.1. Для активации Клиентом способа подписания сообщений посредством усиленной ЭП Клиенту необходимо пройти процедуру генерации ключа усиленной ЭП и ключа проверки усиленной ЭП (открытый и закрытый ключи), следуя инструкции на сайте Компании.

3.2. Открытый и закрытый ключи хранятся в одном файле – контейнере ключей Клиента (также именуемый – контейнер).

3.3. Контейнер создается на стороне Клиента в его браузере. Компания не генерирует

и не получает закрытый ключ. На сервере Компании храниться только открытый ключ. Контейнер также должен быть защищен паролем, который генерируется Клиентом при создании контейнера.

3.4. При открытии Клиенту счета в Компании контейнер может использоваться Клиентом для подписания документов сразу после его создания. С момента первого использования усиленной ЭП Стороны считаются заключившими соглашение об использовании усиленной ЭП.

3.5. При открытии счета после подписания сообщения усиленной ЭП Клиент может сохранить контейнер из буфера памяти своего браузера (кэш-памяти) на диск или потом создать новый контейнер.

#### **4. Правила и порядок использования ЭП**

4.1. Активация способа подписания сообщений посредством sms происходит при первом использовании Клиентом этого способа обмена сообщениями.

4.2. Корректная ЭП является ЭП Клиента. Сообщение (электронный документ), сформированный в Личном кабинете и/или в СЭС и подписанный Корректной ЭП, считается подписанным ЭП Клиента.

4.3. Все сообщения, направленные Клиентом, полученные Компанией посредством ЛК и/или СЭС и подписанные Корректной ЭП, являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Клиента, и являются основанием для совершения юридически значимых действий Компанией.

4.4. Операции, сделки и иные юридически значимые действия, совершенные Компанией на основании сообщений, принятых от Клиента посредством ЛК и/или СЭС, подписанные Корректной ЭП, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям операций и иных действий, совершенных Компанией на основании документов, направленных Клиентом Компании на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента, и не могут быть оспорены ни Компанией, ни Клиентом на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

4.5. Выписки из электронных журналов, лог-файлов, электронных баз данных, данные почтовых серверов, копии отправленных электронных писем, протоколов соединений, архивов Электронных документов и других документов, подписанные представителями Компании и/или предоставленные в компетентные органы в электронном виде, являются пригодными и достаточными для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или в суде, третейском суде, государственных и муниципальных органах, иных организациях доказательствами факта, даты, времени доступа Клиента к ЛК или СЭС, факта и времени направления или не направления запросов Компании, иным лицам, факта получения или не получения Компанией персональных данных из Единой системы идентификации и аутентификации, доказательства факта и результатов обработки электронных запросов к серверным частям электронных систем, доказательства направления Компанией Клиенту кода подтверждения, подписания сообщений с использованием ЭП, а также доказательством содержания сообщений.

4.6. ЭП используется Клиентом для подписания исключительно сообщений, формирование и обмен которыми возможен в ЛК и/или в СЭС.

4.7. Перед подписанием сообщения Клиент обязан ознакомиться с ним и быть согласным с его содержанием в полном объеме. Клиент не вправе предъявлять претензии к содержанию сообщения после его подписания ЭП.

4.8. Для подписания сформированного сообщения посредством простой ЭП, Клиент

запрашивает у Компании код подтверждения путем нажатия соответствующей программной кнопки в ЛК или осуществляя ввод специального сообщения в СЭС.

4.9. При получении соответствующего запроса от Клиента Компания направляет на номер мобильного телефона Клиента sms-сообщение, содержащее уникальный код подтверждения, который Клиент может использовать для подписания сообщения посредством простой ЭП, а также данные операций, которые Клиент собирается совершить.

4.10. Клиент обязан обеспечить отсутствие доступа третьих лиц к мобильному телефону, на который Компанией направляется код подтверждения посредством sms-сообщения.

4.11. Перед подписанием сообщения простой ЭП Клиент обязан сверить данные операций, которые он собирается совершить, с данными, указанными в sms-сообщении. В случае несоответствия указанных данных Клиент не должен подтверждать сформированные сообщения.

4.12. Для подписания сформированного сообщения посредством простой ЭП, после получения на номер мобильного телефона кода подтверждения и сверки данных операций, Клиент вводит полученный код подтверждения в специальное поле в ЛК или в СЭС и нажимает соответствующую программную кнопку, необходимую для отправки подписанного сообщения в Компанию.

4.13. С момента нажатия Клиентом соответствующей программной кнопки, подписанный Клиентом электронный документ считается направленным Компанией.

4.14. Приняв сообщение, Компания осуществляет проверку ЭП на соответствие коду подтверждения, отправленному на номер мобильного телефона Клиента.

4.15. В случае если сообщение подписано Некорректной ЭП, оно не принимается и/или не исполняется Компанией. Такие сообщения считаются неподписанными, не являются документами и не имеют юридической силы.

4.16. Сообщение считается подписанным ЭП, если оно получено Компанией и содержит Корректную ЭП.

4.17. Иные права и обязанности, а также ответственность Компании и Клиента друг перед другом регулируются условиями того договора, при исполнении которого осуществляется обмен сообщениями.

## **5. Особенности обмена сообщениями при управлении паевыми инвестиционными фондами (ПИФ)**

5.1. Настоящая статья устанавливает правила, регулирующие отношения сторон договоров доверительного управления ПИФ (Компании как управляющей компании ПИФ и инвесторов или уполномоченных лиц биржевых ПИФ), связанные с приемом Компанией заявок инвесторов или уполномоченных лиц биржевых ПИФ на приобретение, обмен и погашение инвестиционных паев (далее также – заявки по паям).

5.2. Иные положения настоящих Условий регулируют отношения сторон, определенных настоящей статьей, если эти отношения не урегулированы положениями настоящей статьи и не противоречат правилам доверительного управления соответствующего ПИФ (далее также – правила ПИФ), законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам Банка России.

5.3. Заявки по паям могут быть поданы инвесторами, номинальными держателями, уполномоченными лицами биржевых ПИФ лично или через их представителей в пунктах приема заявок, открытых согласно правилам ПИФ и в соответствии с соглашениями Компании с агентами по выдаче, обмену и погашению инвестиционных паев.

5.4. Заявки по паям могут быть направлены в Компанию инвестором, номинальным держателем в интересах инвестора, или уполномоченным лицом биржевого ПИФ посредством электронной связи в форме электронных документов при одновременном соблюдении следующих условий.

5.4.1. Соблюдаены положения законодательства, устанавливающего требования к идентификации лиц и иностранных структур без образования юридического лица, являющихся клиентами Компании как организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

5.4.2. Лицо, направившее заявку по паям, является участником системы электронного документооборота (далее также – ЭДО):

организованной Компанией и регистратором в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации и соглашением об ЭДО, используя при этом усиленную ЭП, либо

организованной Компанией, используя при этом аналог собственноручной подписи (простую ЭП).

5.4.3. Заявка по паям направлена в виде электронного документа, созданного в ЛК путем заполнения электронных форм либо посредством присоединения к сообщению заполненного электронного документа (электронных документов, требующихся для выполнения заявки).

5.4.4. Заявка по паям заверена простой или усиленной ЭП инвестора - физического лица либо усиленной ЭП инвестора - юридического лица, в том числе номинального держателя, или уполномоченного лица биржевого ПИФ. В случае необходимости использования усиленной ЭП, сертификаты такой подписи выдаются лицом, осуществляющим функции удостоверяющего центра в соответствии с соглашением об ЭДО.

5.5. Заявки по паям могут быть направлены в Компанию номинальным держателем в интересах инвестора посредством электронной связи в форме электронной копии, заверенной усиленной ЭП номинального держателя, при одновременном соблюдении следующих условий:

выполнено условие подпункта 5.4.1. настоящей статьи;

номинальный держатель направляет заявки по паям по системе ЭДО, участниками (пользователями) которой являются данный номинальный держатель, Компания и регистратор (далее также – участники ЭДО), в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, правилами соответствующего ПИФ и соглашением (соглашениями) об ЭДО, заключенным между участниками ЭДО (далее также – соглашение об ЭДО);

заявка по паям направлена в форме электронной копии в формате, который предусмотрен соглашением об ЭДО;

заявка по паям подписана усиленной ЭП номинального держателя, подающего заявку, сертификат ключа проверки которой выдан лицом, осуществляющим функции удостоверяющего центра в соответствии с соглашением об ЭДО.

5.6. Направление заявки по паям в электронной форме, а также иных документов, требующихся для выполнения заявки, осуществляется через ЛК (пункт 1.1 Условий) или на страницах сайта Компании, переход на которые осуществляется по гиперссылкам "Приобретение пая", "Обмен пая", "Погашение пая" интернет-страницы с доменным именем uk.dohod.ru/uk/pif/.

5.7. Датой и временем приема заявки по паям, поданной посредством электронной связи и подписанной простой ЭП, считается дата и время получения Компанией электронного документа.

5.8. Датой и временем получения Компанией заявки по паям, поданной посредством электронной связи и подписанной усиленной ЭП, считается дата и время получения адресантом подтверждения о ее поступлении в Компанию.

5.9. В случае отказа в приеме заявки по паям, поданной посредством электронной связи, на основаниях, предусмотренных правилами ПИФ и (или) законодательством Российской Федерации, мотивированный отказ направляется Компанией в форме электронного документа, подписанного ЭП того же вида, что и соответствующая заявка, и тем же средством электронной связи.

## **6. Ограничение ответственности**

6.1. Компания не несет ответственности в случае указания Клиентом номера мобильного телефона, адреса электронной почты (e-mail), владельцем (абонентом) которых Клиент не является, а также в случае доступа третьих лиц к электронной почте и/или мобильному телефону, указанному Клиентом.

6.2. Компания не несет ответственности и не осуществляет устранение неисправностей, возникших по вине оператора связи или в связи с выходом из строя оборудования, а также в связи со сбоями во всех системах, линиях связи и иных коммуникациях, через которые происходит передача информации.

6.3. Компания не несет ответственности за возникновение сбоев и ошибок в работе ЛК и/или СЭС, за потери и повреждение данных, связанные с использованием ЛК и/или СЭС.

6.4. Компания не несет ответственности за возможные убытки, причиненные Клиенту в связи с использованием ЛК и/или СЭС, в том числе за возможные убытки, возникшие в результате исполнения Компанией Электронных документов, подписанных ЭП Клиента.

6.5. Компания не несет ответственности за недоставку sms-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом, в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Компании.

6.6. Компания не несет ответственности за возможные убытки, причиненные Клиенту вследствие допуска третьих лиц к использованию номера мобильного телефона, утраты номера мобильного телефона или какого-либо Кода подтверждения.

6.7. Клиент, осуществляя подписание электронных документов и их направление через Интернет, принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к ЛК и/или СЭС.

6.8. Клиент самостоятельно несет ответственность за поддержку функций текстовых sms-сообщений на номере мобильного телефона, а также подписку на услугу sms-сообщений у оператора сотовой связи.