

Приложение 3

**ПРАВИЛА
ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ В ИТС QUIK И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ ПРИ
ОБСЛУЖИВАНИИ КЛИЕНТОВ В ИТС QUIK**

1. Термины и определения

Если в тексте явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

Администратор безопасности - сотрудник Брокера, в должностные функции которого входит осуществление технической поддержки Серверной части ИТС QUIK.

Действующий ключ проверки электронной подписи – ключ проверки электронной подписи, зарегистрированный у Брокера, срок действия которого не истек, действие которого не отменено.

Ключи доступа – изготовленные с помощью специального программного обеспечения секретные и публичные ключи, представляющие собой уникальные последовательности символов и предназначенные для авторизации Клиентов сервером ИТС QUIK. Публичный ключ служит для идентификации торгового терминала ИТС QUIK Клиента сервером ИТС QUIK. Секретный ключ служит для аутентификации (доказательства подлинности) Клиента и его терминала ИТС QUIK.

Ключ электронной подписи - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи;

Ключ проверки электронной подписи - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

Криптографический ключ (криптографические ключи, ключи) - общее название ключей электронной подписи и ключей проверки электронной подписи.

Компрометация криптографического ключа (компрометация ключа) – констатация владельцем ключа обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование данного ключа неуполномоченными лицами.

Корректная ЭП – ЭП, дающая положительный результат при ее проверке с использованием действующего на момент проверки ключа проверки электронной подписи, соответствующего ключу электронной подписи, с использованием которого сформирована проверяемая ЭП.

Некорректная ЭП – ЭП, дающая отрицательный результат при проверке с использованием действующего на момент проверки ключа проверки электронной подписи, соответствующего ключу электронной подписи, с использованием которого сформирована проверяемая ЭП.

Электронный документ (ЭД) - совокупность данных в электронном представлении, содержащая все обязательные реквизиты, предусмотренные для составления данной формы документа соответствующим Регламентом.

Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации, ЭД) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. ЭП является аналогом собственноручной подписи физического лица, в том числе полномочного представителя юридического лица, представленным в электронной форме как результат криптографического преобразования электронного документа с использованием ключа электронной подписи, который позволяет установить целостность этого сообщения, а также владельца ключа электронной подписи. ЭП является неотъемлемой частью электронного документа.

2. Предмет регулирования настоящих Правил

2.1. Предметом регулирования настоящих Правил является:

2.1.1. Порядок и условия предоставления Брокером Клиенту технического доступа к ИТС QUIK с использованием Удаленного рабочего места Пользователя, которое представляет собой совокупность оборудования Клиента, соответствующего требованиям, установленным в разделе 11 настоящих Правил, и программного обеспечения ИТС QUIK (далее - ИТС QUIK), подключенного через канал связи, а также порядок работы при использовании Клиентом Удаленного рабочего места Пользователя, и определение прав, обязанностей и ответственности Сторон, возникающих в этой связи.

2.1.2. Порядок использования ЭП при дистанционном финансовом обслуживании Клиентов Брокера в системе QUIK и определение прав, обязанностей и ответственности Сторон, возникающие в этой связи.

2.2. Использование ЭП при дистанционном финансовом обслуживании клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3. Порядок формирования электронных документов, обмена электронными документами, а также иная информация по использованию ИТС QUIK в части, не зафиксированной настоящими Правилами, регламентируется Руководством пользователя системой удаленного доступа ИТС QUIK, публикуемым на Интернет-сайте разработчика ИТС QUIK - www.quik.ru.

3. Подключение Клиента

3.1. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, необходимые для установки и работы ИТС QUIK. Требования к оборудованию указаны в разделе 11 настоящих Правил.

3.2. Клиент самостоятельно получает и устанавливает на своем компьютере программное обеспечение, необходимое для работы ИТС QUIK. Дистрибутив программного обеспечения ИТС QUIK Клиент может получить от сотрудника Брокера, предварительно сделав запрос по электронной почте.

3.3. Клиент осуществляет процедуру генерации ключей доступа, предназначенных для авторизации Клиента в ИТС QUIK, с помощью программного обеспечения ЗАО «АРКА Текнолоджиз».

3.4. Клиент направляет Брокеру файл с публичным ключом вместе с идентифицирующими Клиента – владельца ключей доступа данными.

3.5. Брокер регистрирует публичный ключ на сервере ИТС QUIK и направляет Клиенту по электронной почте сообщение о регистрации публичного ключа.

3.6. После получения сообщения согласно п. 3.5. Правил Клиент лично обращается к Брокеру для оформления и подписания Заявления о регистрации публичного ключа, составленного по форме, установленной в Приложении № 19а к Регламенту.

3.7. Брокер осуществляет подключение Клиента к системе QUIK не позднее двух рабочих дней с момента получения заявления в порядке, указанном в п. 3.6. Правил.

3.8. Клиент может использовать специальное Имя Пользователя (login) и Пароль (password), выданный ему Брокером, для доступа к ИТС QUIK, либо самостоятельно определить Имя Пользователя (login), и пароль, при создании ключей доступа, необходимых для подключения к ИТС QUIK. Имя Пользователя (login) - любая последовательность букв и цифр, состоящая не менее чем из 5 знаков. Пароль (password) - любая последовательность букв и цифр, состоящая не менее чем из 8 знаков, представляющая собой конфиденциальную информацию, сохранение которой находится в зоне личной ответственности Клиента.

4. Средства для работы с ЭП

4.1. Для вычисления и проверки ЭП электронных документов используется программное обеспечение, разработанное ООО «Сигнал-КОМ» предоставляемое Брокером Клиенту во временное пользование.

5. Порядок использования ключей ЭП

5.1. Использование программного обеспечения, разработанного ООО «Сигнал-КОМ» для формирования и проверки ЭП обеспечивает подтверждение авторства, целостности и неизменности электронных документов.

5.2. Клиент самостоятельно инициирует процесс генерации собственных криптографических ключей, отправив запросов на сертификат Брокеру, получения и загрузки сертификатов ключей проверки электронной подписи.

5.3. Генерация криптографических ключей, а также последующее хранение ключа электронной подписи осуществляется Клиентом в условиях, обеспечивающих невозможность компрометации ключа электронной подписи.

5.3. Клиент предоставляет Брокеру запрос на изготовление сертификата ключа проверки электронной подписи в виде файла, Заявление на изготовление сертификата ключа проверки электронной подписи, составленное по форме, установленной в Приложении № 19б к Регламенту.

5.4. Ключ проверки электронной подписи считается действующим в момент проверки ЭП при одновременном выполнении следующих условий:

- ключ проверки электронной подписи зарегистрирован у Брокера;
- срок действия ключа проверки электронной подписи не истек;
- действие ключа проверки электронной подписи не отменено.

5.5. Клиент вправе использовать ключи ЭП, под электронными документами, передаваемыми Брокеру посредством ИТС QUIK по Лицевым счетам, указанным Клиентом в Заявлении об использовании ключа проверки электронной подписи (Приложение № 21 к Регламенту). Для расширения перечня Лицевых счетов, в рамках которых Клиент вправе использовать ключи ЭП под электронными документами, передаваемыми Брокеру посредством ИТС QUIK, Клиент обязан предоставить Брокеру Заявление об использовании ключа

проверки электронной подписи (Приложение № 21 к Регламенту). Заявление об использовании ключа проверки электронной подписи может быть передано Клиентом Брокеру в виде электронного документа,

подписанного ЭП, корректность которой подтверждается при проверке с использованием ранее зарегистрированного у Брокера и действующего на момент подачи Заявления ключа проверки электронной подписи этого же Клиента.

5.6. Для отмены действия ключа проверки электронной подписи Клиент передает Брокеру письменное уведомление об отмене действия открытого ключа, оформленное в соответствии с Приложением № 20 к Регламенту.

5.7. Ключ проверки электронной подписи считается отмененным с момента регистрации у Брокера уведомления об отмене действия ключа проверки электронной подписи.

5.8. Ключ проверки электронной подписи может быть временно заблокирован по просьбе Клиента, переданной Клиентом любым способом, указанным в Порядке обмена сообщениями (Приложение № 4 к Регламенту).

5.9. Ключ проверки электронной подписи может быть временно заблокирован Брокером по собственной инициативе в случае возникновения подозрений в его компрометации.

5.10. Брокер имеет право ограничить срок действия ключа проверки электронной подписи Клиента.

6. Порядок работы при использовании Удаленного рабочего места Пользователя

6.1. При работе с Удаленного рабочего места Пользователя используется программное обеспечение ИТС QUIK.

6.2. Формирование и передача Брокеру электронных документов производится Клиентом, зарегистрированным в ИТС QUIK. Электронные документы, переданные в ИТС QUIK и подписанные корректной ЭП Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, принимаются к исполнению Брокером.

6.3. Электронные документы, не подписанные корректной ЭП Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, к исполнению не принимаются.

6.4. Защита электронных документов, передаваемых по сети Интернет в ИТС QUIK, от несанкционированного доступа обеспечивается путем их шифрования и подписания ЭП. Стороны признают, что использование шифрования и ЭП обеспечивает достаточную защиту электронных документов, передаваемых по сети Интернет в ИТС QUIK, от несанкционированного доступа.

6.5. Электронные документы, переданные Клиентом Брокеру посредством ИТС QUIK и успешно полученные Брокером, т.е. проверка ЭП которых дала положительный результат, имеют юридическую силу равную таковой эквивалентных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях и подписанных собственноручной подписью этого же Клиента и (для юридических лиц) заверенных оттиском печати Клиента.

6.6. Стороны признают временем приема электронного документа к исполнению Брокером время регистрации данного электронного документа на сервере Брокера по часам сервера.

6.7. В случае сбоев в работе Удаленного рабочего места Пользователя во время торгов все ранее переданные в ИТС QUIK электронные документы остаются в ИТС QUIK. При возникновении сбоев в работе Удаленного рабочего места Пользователя Клиент обязан связаться с Брокером насколько возможно быстро любым из доступных способов для совместного принятия решения об оставленных в системе ИТС QUIK электронных документах Клиента.

6.8. В случае возникновения сбоев в работе ИТС QUIK, Брокер предпринимает разумные усилия по восстановлению его работоспособности.

6.9. При появлении новых версий ИТС QUIK Брокер передает их Клиенту в соответствии с п. 3.2 настоящих Правил.

7. Признание ЭП

Стороны признают, что:

7.1. Использование программного обеспечения, разработанного ООО «Сигнал-КОМ», для формирования и проверки ЭП обеспечивает подтверждение авторства, целостности и неизменности электронных документов.

7.2. Получение Брокером электронного документа, подписанного корректной ЭП Клиента, юридически эквивалентно получению Брокером идентичного по смыслу и содержанию документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и подписанного собственноручной подписью Клиента, и влечет такие же обязательства Клиента.

7.3. Электронные документы, подписанные корректной ЭП Клиента, являются основанием для совершения операций или заключения сделок от имени Клиента и влекут такие же правовые последствия, как и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Клиента.

7.4. Сделки, заключенные путем обмена электронными документами, подписанными ЭП, удовлетворяют требованию совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных гражданским законодательством, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям совершения сделок,

совершаемым с физическим присутствием лица (взаимном присутствии лиц), совершающего (совершающих) сделку.

7.5. Операции или иные действия, совершенные Брокером, а также сделки заключенные между Клиентом и Брокером на основании электронных документов, подписанных ЭП, не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

7.6. ЭП обладает следующими свойствами, позволяющими обеспечить подтверждение авторства, целостности и неизменности электронных документов:

- создание корректной ЭП электронного документа невозможно без знания соответствующего ключа электронной подписи;
- при любом изменении электронного документа его ЭП, сформированная до внесения изменений, становится некорректной;
- знание информации, которая содержится в электронных документах, ЭП и ключах проверки электронной подписи, не приводит к компрометации ключей электронной подписи.

8. Порядок использования ЭП

8.1. Формирование ЭП под электронным документом производится Клиентом с использованием ключа электронной подписи, находящегося у Клиента.

8.2. Проверка ЭП Клиента под электронным документом производится Брокером с использованием действующего ключа проверки электронной подписи Клиента.

9. Права и обязанности Сторон

9.1. Клиент обязан:

- предотвращать раскрытие или воспроизведение любой информации, связанной с работой ИТС QUIK и составляющей коммерческую тайну;
- не допускать копирования, декомпиляции и деасемблирования любых программных продуктов, используемых ИТС QUIK;
- в случае компрометации ключа электронной подписи Клиент незамедлительно в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, передать Брокеру просьбу о блокировании и направить письменное уведомление об отмене действия соответствующего ключа проверки электронной подписи;
- по требованию Брокера представлять документы на бумажном носителе, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, соответствующие полученным Брокером от Клиента электронным документам;

9.2. Клиенту запрещается совершать действия, направленные на:

- получение сведений из ИТС QUIK, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту;
- подключение к ИТС QUIK либо с использованием чужого идентификатора, либо методом подбора чужого идентификатора и пароля;
- использование имеющихся технических средств с целью проникновения в локальные сети Брокера;
- любые другие действия, создающие предпосылки для возникновения сбоев в работе отдельных подсистем ИТС QUIK и/или ИТС QUIK в целом.

9.3. Клиент вправе:

- формировать и передавать Брокеру посредством ИТС QUIK электронные документы в отведенное Брокером время;
- получать информацию об исполнении электронных документов, переданных Брокеру посредством ИТС QUIK, и иную информацию, имеющую отношение к обслуживанию с использованием указанной системы;
- получить у Брокера программное обеспечение, необходимое для использования ЭП;
- отменить или временно заблокировать действие своего ключа проверки электронной подписи.

9.4. Брокер вправе:

- Приостановить технический доступ Клиента к ИТС QUIK в случае нарушения Клиентом настоящих Правил, возникновения технических сбоев в программно-технических средствах Брокера или ИТС QUIK;
- Приостановить технический доступ Клиента к ИТС QUIK при возникновении мотивированных претензий Клиента к отчету Брокера по совершенным через торговый терминал Клиента операциям на период совместного выяснения причин сбоев;
- Приостановить технический доступ Клиента к ИТС QUIK при нарушении Клиентом действующего законодательства по рынку ценных бумаг, Правил ТС, совершении нестандартных сделок (согласно критериям нестандартных сделок, установленных в нормативно-правовых актах по рынку ценных бумаг);

- в любой момент потребовать у Клиента представления Брокеру документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, соответствующих полученным Брокером от Клиента электронным документам, и не исполнять полученные электронные документы до представления их бумажных аналогов;
- ограничить число одновременно действующих ключей проверки электронной подписи Клиента, используемых для проверки ЭП.

9.5. Брокер обязуется:

- в порядке, определенном настоящими Правилами обеспечить прием электронных документов, передаваемых Клиентом посредством к ИТС QUIK;
- уведомить Клиента обо всех изменениях, вносимых Торговыми системами, разработчиками ИТС QUIK в условия предоставления доступа к ИТС QUIK в течение одного рабочего дня после получения уведомления от Торговых систем;
- при появлении новых версий программного обеспечения ИТС QUIK обеспечить получение его Клиентом способом, указанным в п. 3.2 настоящих Правил;
- предоставить Клиенту во временное пользование программное обеспечение, необходимое для использования ЭП;
- при поступлении от Клиента уведомления об отмене действия ключа проверки электронной подписи Клиента прекратить использование этого ключа для проверки ЭП электронных документов, поступающих от клиента.

9.6. Стороны обязуются:

- организовать внутренний режим функционирования рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность использования ЭП неуполномоченными лицами;
- при выявлении одной из Сторон признаков нарушения безопасности дистанционного финансового обслуживания, обеспечить незамедлительную приостановку всех действий по его осуществлению и известить о случившемся другую Сторону.

10. Ответственность сторон

10.1. Клиент несет ответственность за все действия, совершенные с использованием ИТС QUIK.

10.2. Клиент несет ответственность, за раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение конфиденциальной информации, связанной с работой через Удаленное рабочее место Пользователя, а также за раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение любой иной информации, связанной с работой через Удаленное рабочее место Пользователя в случае, если Клиент не уполномочен на ее раскрытие и/или воспроизведение, и/или распространение Брокером.

10.3. Брокер не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам, а также за какой-либо ущерб (включая все, без исключения, случаи потери Клиентом прибылей, прерывания деловой активности, потери информации, иные потери) связанный с использованием или невозможностью использования торгового терминала Клиента, нарушения нормального функционирования программно-технических средств ИТС QUIK по причинам:

10.3.1. Сбоев, неисправностей и отказов оборудования; сбоев и ошибок программного обеспечения;

10.3.2. Сбоев, неисправностей, и отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем жизнеобеспечения.

10.4. Брокер не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом из-за несанкционированного использования ключа электронной подписи Клиента неуполномоченными лицами, в том числе за убытки, возникшие в результате исполнения Брокером электронных документов, заверенных корректными ЭП.

10.5. После прекращения прав и обязанностей по Договору Стороны продолжают нести ответственность за электронные документы, созданные и исполненные в период действия между ними Регламента.

11. Требования к оборудованию и программному обеспечению удаленного рабочего места Пользователя

11.1. Оборудование удаленного рабочего места Пользователя, необходимое для установки ИТС QUIK, должно соответствовать следующим требованиям:

1. Процессор - не менее Pentium 4 (2.0 ГГц);
2. Оперативная память не менее 1 Гб (рекомендуется 4 Гб);
3. Не менее 2 Гб свободного места на жестком диске после установки всего программного обеспечения
4. Модем для доступа в сеть Интернет либо Сетевая карта (если доступ в сеть Интернет осуществляется через локальную сеть);
5. Минимальное разрешение экрана — 1024x600 пикселей.

11.2. Программное обеспечение должно соответствовать следующим требованиям:

1. Операционная система Windows XP/Vista/2008/Windows 7/2012/Windows 8/Windows 10;
2. Настройки - должны быть сконфигурированы сетевые протоколы TCP/IP.

12. Прочие условия

В соответствии с настоящими Правилами Клиент не приобретает исключительные права на использование, а также каких-либо прав на передачу программного обеспечения ИТС QUIK. Таким образом, Клиент не получает права собственности или авторского права на программное обеспечение ИТС QUIK.