

## **Соглашение об использовании ИТС «Quik» и ИТС «РСХБ-БРОКЕР» с использованием двухфакторной аутентификации**

### **1. Общие положения**

1.1. Положения Соглашения об использовании ИТС «Quik» и ИТС «РСХБ-БРОКЕР» с использованием двухфакторной аутентификации (далее - Соглашение ИТС) применяются для целей обмена Поручениями/сообщениями (документами) в электронном виде через информационно-торговые системы (далее - ИТС) с использованием технологии двухфакторной аутентификации.

1.2. Клиент заключает с Банком Соглашение ИТС на условиях Регламента при подписании Заявления.

1.3. Соглашение ИТС считается заключенным, если Клиент-физическое лицо при присоединении к Регламенту не выбрал в Заявлении опцию «Обмен торговыми сообщениями/поручениями, подписанными усиленной неквалифицированной электронной подписью» или «Обмен сообщениями/Поручениями с использованием ИТС «Quik».

1.4. Положения данного Соглашения ИТС применяется для целей обмена Поручениями/сообщениями (документами) в электронном виде через ИТС с использованием технологии двухфакторной аутентификации.

1.5. Заключая настоящее Соглашение, Клиент подтверждает, что осознает риск снижения уровня информационной безопасности, связанный с использованием двухфакторной аутентификации при входе в ИТС, в том числе вследствие воздействия вредоносного кода на операционную систему рабочего места Клиента (стационарный/портативный компьютер, мобильный телефон и иные устройства мобильной связи Клиента с доступом в информационно-телекоммуникационной сеть «Интернет» в соответствии с инструкцией пользователя соответствующей ИТС) (далее - Рабочее место) и/или на установленное на него программное обеспечение, необходимое для работы в ИТС, а также подтверждает, что он проинформирован и понимает, что к передаваемой посредством информационно-коммуникационной сети «Интернет» информации может быть осуществлен несанкционированный доступ третьих (неуполномоченных) лиц, и что данный риск, связанный в том числе с использованием недоверенной среды мобильных устройств с имеющимся вредоносным кодом, которое может привести к удаленному управлению мобильным устройством клиента, оценил в полной мере и считает его приемлемым.

1.6. Банк предоставляет Клиенту право использования ИТС для целей обмена с Банком электронными документами, предусмотренными Регламентом. Предметом регулирования настоящих Правил является порядок обмена электронными документами при обслуживании Клиентов в ИТС с использованием двухфакторной аутентификации и определение прав, обязанностей и ответственности Сторон, возникающих в этой связи.

1.7. Все прочие вопросы, связанные с порядком предоставления каждой конкретной услуги, включая исполнение электронных документов, регламентируются соответствующими положениями Регламента. Порядок формирования электронных документов, обмена электронными документами, а также иная информация по использованию ИТС в части, не зафиксированной настоящими Правилами и Регламентом регламентируются Руководством пользователя ИТС, публикуемым на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

### **2. Предмет Соглашения ИТС**

2.1. Предметом настоящего Соглашения ИТС являются условия и порядок

использования Клиентом ИТС «Quik» и ИТС «РСХБ-БРОКЕР» с использованием двухфакторной аутентификации.

2.2. В рамках настоящего Соглашения ИТС Банк принимает на себя обязательства предоставить в использование Клиенту ИТС «Quik» (включая приложение Quik для стационарных компьютеров, приложение для мобильных устройств «iQUIK X» (приложение для iOS), приложение для мобильных устройств «QUIK Android X» (приложение для Android), браузерную версию «WebQUIK») и ИТС «РСХБ-БРОКЕР», а Клиент принимает на себя обязательства принять ИТС «Quik» и ИТС «РСХБ-БРОКЕР».

2.3. Обслуживание Клиента в ИТС осуществляется после присоединения Клиента к Регламенту и прохождения Клиентом процедуры подключения, описанной в разделе 3 настоящего Соглашения ИТС. Формирование и передача в Банк электронных документов производятся Клиентом, зарегистрированным в ИТС.

2.4. Защита информации от несанкционированного доступа при передаче ее по каналам информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» обеспечивается путем шифрования с помощью протокола Transport Layer Security версии не ниже 1.2. Стороны признают, что использование указанного метода защиты обеспечивает достаточную защиту электронных документов, передаваемых по информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в ИТС, от несанкционированного доступа.

2.5. Подтверждение авторства, подлинности и целостности Электронных документов, переданных с помощью ИТС обеспечивается с помощью двухфакторной аутентификации при входе в ИТС.

2.6. Электронные документы, переданные от имени Клиента в Банк посредством ИТС после успешного прохождения двухфакторной аутентификации имеют юридическую силу, равную таковой эквивалентных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях и подписанных собственноручной подписью этого же Клиента. Стороны признают двухфакторную аутентификацию Клиента в ИТС достаточным для подтверждения авторства и подлинности электронных документов, передаваемых Клиентом в Банк, в смысле соблюдения письменной формы договора в соответствии со ст. 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.7. В случае компрометации (наличия обстоятельств, свидетельствующих о наличии возможности доступа третьих лиц к паролю)/утраты Клиентом пароля Банк осуществляет блокировку Клиента на основании соответствующего заявления Клиента, составленного в письменной форме на бумажном носителе, подписанного Клиентом или его уполномоченным представителем, либо на основании заявления Клиента, сделанного по телефону (номера соответствующих телефонов указываются на сайте Банка <http://www.rshb.ru>). Аутентификация Клиента при подаче указанного заявления по телефону осуществляется по ФИО, номеру брокерского договора, Кодовому слову.

2.8. Разблокировка Клиента производится по письменному заявлению Клиента, поданному по Месту заключения Соглашения.

2.9. В случаях, когда обмен Поручениями между Банком и Клиентом с использованием ИТС «Quik» невозможен, Клиент вправе воспользоваться любым из других способов передачи Поручений Банку, предусмотренных условиями Соглашения ИТС.

### **3. Права и обязанности Сторон**

#### **3.1. Банк имеет право:**

3.1.1. Осуществлять контроль за порядком использования Клиентом предоставленными ему в рамках настоящего Соглашения ИТС.

3.1.2. В одностороннем порядке приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению ИТС или отказаться от исполнения не менее чем за 3 (Три) календарных дня направив Клиенту уведомление способом, предусмотренным Регламентом в случае:

- невыполнения Клиентом обязательств по настоящему Соглашению ИТС и иным соглашениям Сторон либо наличия сведений или обстоятельств, свидетельствующих о том,

что исполнение не будет произведено в установленный срок;

- выполнения плановых профилактических работ с ИТС, осуществления плановых технологических изменений ИТС.

3.1.3. В одностороннем порядке приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению ИТС или отказаться от исполнения без уведомления Клиента в случае:

- приостановления или прекращения исполнения всех или части обязательств обладателем исключительных прав на ИТС;
- если исполнение указанных обязательств может повлечь нарушение Банком условий соответствующего соглашения с обладателем исключительных прав на ИТС;
- возникновения сбоев ИТС, выполнения работ по устранению сбоев и восстановления работоспособности ИТС в полном объеме;
- возникновения спорных претензионных ситуаций, в том числе в связи с использованием или невозможностью использования ИТС до разрешения указанных спорных ситуаций либо до достижения сторонами промежуточного соглашения;
- возникновения мотивированных претензий Клиента к отчету Банка по сделкам, совершенным с использованием ИТС до выяснения причин;
- выявления попыток сканирования/атак/проникновения в информационные ресурсы Банка, а также иных признаков инцидентов информационной безопасности и нарушения информационной безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента;
- нарушения Клиентом действующего законодательства, совершения нестандартных сделок (согласно критериям нестандартных сделок, установленных в нормативно-правовых актах по рынку ценных бумаг), нарушения Клиентом законодательства Российской Федерации, правил организаторов торговли, в том числе при обнаружении признаков манипулирования ценами на рынке ценных бумаг, а также в случае возникновения технических сбоев в программно-технических средствах организатора торговли, Банка или поставщиков каналов связи.

3.1.4. В одностороннем порядке, с обязательным уведомлением Клиента в трехдневный срок, вносить изменения в Соглашение ИТС в случае внесения организаторами торговли и/или разработчиками ИТС (Правообладателем) изменений в документы, регламентирующие порядок функционирования и проведения операций в ИТС.

3.1.5. Банк вправе в одностороннем порядке определять объем и состав информации о рыночных котировках и иной информации, получаемой Банком в режиме реального времени или с технической задержкой на основании договора, заключенного с Организатором торговли или иными третьими лицами, и предоставлять их Клиенту с использованием ИТС. Получение дополнительной информации о рыночных котировках ценных бумаг в режиме реального времени или с технической задержкой Клиент обеспечивает самостоятельно за счет заключения отдельных договоров с организациями, представляющими данный вид услуг.

3.1.6. Устанавливать в ИТС лимиты, ограничивающие возможности совершения сделок Клиентом, исходя из условий Регламента, требований законодательства, требований регулирующих органов, а также правил организаторов торговли.

### **3.2. Банк обязан:**

3.2.1. В порядке, определенном настоящим Соглашением ИТС, обеспечить Клиенту доступ к ИТС с Рабочего места.

3.2.2. Не разглашать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, сведения, используемые Банком в целях идентификации Клиента (включая логин, временный/постоянный (собственный) пароль и одноразовый SMS-код) и прочую конфиденциальную информацию Клиента, ставшую известной Банку в ходе исполнения своих обязательств по настоящему Соглашению ИТС.

3.2.3. В случае наличия информации о компрометации или подозрении на компрометацию пароля Клиента, приостановить исполнение обязательств по настоящему

Соглашению ИТС до получения нового пароля.

3.2.4. При появлении обновлений и исправлений или новых версий ИТС, разработанных правообладателем, уведомлять об этом Клиента и обеспечивать возможность обновления программного обеспечения.

3.2.5. Уведомлять Клиента об изменении тарифов на подключение/предоставление доступа, особых условий обслуживания и тарифов при обслуживании с использованием ИТС.

### **3.3. Клиент имеет право:**

3.3.1. Использовать ИТС для доступа к Организованным торгам, с соответствующим правом проведения операций и/или правом просмотра котировок.

3.3.2. Потребовать от Банка предоставления обновлений эксплуатируемой Клиентом версии ИТС, при условии, что подобное обновление предоставлено в Банк обладателем исключительных прав на ИТС.

### **3.4. Клиент обязан:**

3.4.1. Использовать ПО исключительно в целях исполнения договорных обязательств между Клиентом и Банком.

3.4.2. Оплачивать Банку стоимость предусмотренных Соглашением ИТС услуг в соответствии с установленными тарифами.

3.4.3. Предотвращать разглашение, и/или раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение частично или полностью любой конфиденциальной информации, связанной с работой ИТС, в том числе являющейся коммерческой тайной Банка, а также любой иной конфиденциальной информации (за исключением случаев, когда Клиент уполномочен Банком на раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение данной информации), которая становится ему доступной вследствие эксплуатации ИТС.

3.4.4. Обеспечивать надлежащий уровень защиты своей информационной системы, не допускающий неправомерного распространения и обработки информации, полученной с помощью ИТС, в соответствии с п. 3.4.3 настоящего Соглашения ИТС.

3.4.5. Не допускать декомпиляции и дизассемблирования ИТС

3.4.6. Не уступать третьим лицам все или часть полученных по настоящему Соглашению ИТС прав.

3.4.7. Соблюдать требования и инструкции руководства пользователя по установке и эксплуатации ИТС.

3.4.8. Подавать электронные Поручения/сообщения в полном соответствии с Регламентом и руководством пользователя ИТС.

3.4.9. Обеспечить доступ к Рабочим местам только пользователей, должным образом уполномоченных на эксплуатацию ИТС.

3.4.10. Осуществлять контроль за действиями пользователей Рабочего места, пресекать несанкционированные действия, представляющие опасность для функционирования ИТС или безопасности содержащейся в ней информации или при подозрении на создание таких условий.

3.4.11. Принимать незамедлительные меры по ликвидации нештатных ситуаций и инцидентов и минимизации связанных с ними рисков.

3.4.12. Незамедлительно приостанавливать технический доступ к Рабочему месту пользователей, нарушающих правила пользования Рабочим местом.

3.4.13. Клиент несет полную ответственность за обеспечение конфиденциальности своих логина, пароля, а также одноразовых SMS-кодов для доступа к ИТС, в том числе в случае воздействия вредоносного кода на операционную систему Рабочего места и/или на установленное на него программное обеспечение, необходимое для работы в ИТС. Любой ущерб Клиента, причиной которого является использование неуполномоченными лицами логина, пароля, а также одноразовых SMS-кодов для доступа к ИТС, в том числе связанный с использованием ИТС в недовверенной среде в случае воздействия вредоносного кода на операционную систему Рабочего места и/или на установленное на него программное

обеспечение, необходимое для работы в ИТС, несет сам Клиент.

3.4.14. В случае компрометации или подозрения на компрометацию логина, пароля, а также одноразовых SMS-кодов Клиент или уполномоченное лицо Клиента незамедлительно сообщает в Банк о факте компрометации или подозрении на компрометацию путем подачи письменного заявления, составленного в произвольной форме с указанием номера и даты заключения Соглашения ИТС.

3.4.15. Обеспечивать обработку итоговой информации по сбору поданных Клиентом Поручений и совершенных сделок через Рабочее место и ее сверку с отчетами Банка.

3.4.16. Обеспечивать ежедневную антивирусную проверку, использование комплексного средства антивирусной защиты (с обновляемой не реже одного раза в неделю базой данных о компьютерных вирусах и других угрозах), защиты от несанкционированного доступа и других средств защиты Рабочих мест, а также регулярное резервное копирование пользовательских данных.

3.4.17. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, Правила Организованных торгов, не совершать операций, которые могут быть квалифицированы как нестандартные (согласно критериям нестандартных сделок, установленных в нормативно-правовых актах по рынку ценных бумаг).

3.4.18. Не совершать действий, направленных на:

- получение сведений из ИТС не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту, за исключением информации о ходе торгов организаторов торговли и иной информации от информационных агентств;
- подключение к ИТС либо с использованием чужих логина и пароля, либо методом подбора чужих логина и пароля;
- любые другие действия, создающие предпосылки для возникновения сбоев в работе отдельных подсистем и/или ИТС в целом.

3.4.19. Прекратить использование ИТС в случае прекращения действия настоящего Соглашения ИТС вследствие его расторжения.

3.4.20. Неисполнение Клиентом перечисленных в п. 3.4 настоящего Соглашения ИТС обязанностей является безусловным основанием для приостановления или прекращения доступа Клиента к торгам с использованием ИТС.

## **4. Использование ИТС**

### **4.1. Подключение Клиента**

4.1.1. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, необходимые для подключения к ИТС, соответствующие требованиям, указанным в пользовательской документации данной системы.

4.1.2. Клиент самостоятельно получает и устанавливает на своем Рабочем месте программное обеспечение, необходимое для работы в ИТС. Дистрибутивный пакет необходимого программного обеспечения с рекомендациями по его установке и настройке размещен на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

4.1.3. Банк присваивает Клиенту логин (специальное имя пользователя) и формирует временный пароль, необходимый для подключения к ИТС.

4.1.4. Клиент получает логин в Уведомлении способом, предусмотренном Регламентом.

4.1.5. Формирование временного пароля Клиента для входа в ИТС осуществляется на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

4.1.6. Клиент вводит в специальном разделе на сайте Банка <http://www.rshb.ru> свои ФИО, номер брокерского договора, заключенного между Банком и Клиентом, свои логин и одноразовый SMS-код, направляемый Банком на номер телефона, указанный в Заявлении.

4.1.7. В случае корректного ввода данных, указанных в п. 4.1.6 настоящего Соглашения ИТС, Клиент получает SMS с временным паролем для входа в ИТС.

4.1.8. При первом входе в ИТС Клиент вводит логин, временный пароль, а также одноразовый SMS-код, направленный на номер телефона, указанный в Заявлении.

4.1.9. После первого входа в ИТС Клиент обязан произвести замену временного пароля на постоянный (собственный), используя функционал системы. До момента создания постоянного (собственного) пароля торговые операции в ИТС недоступны.

4.1.10. При каждом последующем входе в ИТС Клиент вводит логин, постоянный (собственный) пароль и одноразовый SMS-код, направленный на номер телефона, указанный в Заявлении.

#### **4.2. Порядок работы с ИТС**

4.2.1. Ежедневно до начала торгов Банк устанавливает остатки и лимиты денежных средств и ценных бумаг Клиента в ИТС.

4.2.2. Формирование и передача Банку ЭД производится Клиентом или его уполномоченным представителем, зарегистрированным в ИТС. Целостность и подлинность ЭД, передаваемых по информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с использованием ИТС «Quik», обеспечивается с применением двухфакторной аутентификации.

4.2.3. Клиент признает, что все ЭД, поданные с его Рабочего места с использованием двухфакторной аутентификации, принимаются Банком к исполнению и не может отказаться от операций, совершенных по ним.

4.2.4. Стороны признают временем приема ЭД к исполнению Банком время регистрации данного ЭД на сервере Банка по часам сервера.

4.2.5. В случае сбоев в работе Рабочего места во время торгов все ранее переданные с использованием ИТС и успешно полученные Банком ЭД, неисполненные полностью или частично, остаются подлежащими исполнению в торговой (биржевой) секции. При возникновении сбоев в работе Рабочего места Клиент для отмены уже поданных ЭД связывается с Банком согласно правилам и способам обмена Поручениям/сообщениями, установленным Регламентом.

4.2.6. С момента исполнения всех необходимых действий для активации ИТС, Клиент может подавать Поручения на совершение сделок на торгах организатора торговли в виде ЭД, если Клиенту не препятствуют иные ограничения, установленные Регламентом.

4.2.7. Принятые через ИТС ЭД, при отсутствии ограничений по установленным Банком лимитам, автоматически передаются организатору торгов и исполняются в соответствии с правилами торгов.

4.2.8. Для фиксирования приема Поручений в ИТС существует журнал активных операций. Под журналом активных операций, ведущимся в ЭД, подразумевается совокупность записей в базе данных серверной части ИТС, содержащая информацию об операциях Клиента, совершенных через Рабочее место. Банк ведет журнал активных операций (транзакций) Клиента. Стороны согласны с тем, что выписка из журнала активных операций клиента, представленная на бумажном носителе и заверенная Банком, является безусловным подтверждением факта проведения Клиентом указанных в выписке операций. Стороны признают, что журнал активных операций Клиента является достаточным доказательством факта получения от Клиента электронного Поручения на совершение сделки с финансовыми инструментами.

4.2.9. Банк хранит информацию об ЭД и совершенных во исполнение данных ЭД сделках в серверной части системы ИТС, резервных копиях данных, содержащихся в ИТС, и своих учетных регистрах в соответствии с принятой Банком системой внутреннего учета и действующим законодательством Российской Федерации. По истечении установленного законодательством срока хранения документов информация об ЭД и совершенных сделках стирается из памяти программно-аппаратных систем, и копии этих данных на материальных носителях уничтожаются в установленном порядке.

4.2.10. Клиент вправе использовать получаемую на Рабочем месте информацию только в своих целях и не вправе перепродавать или передавать ее для использования третьим лицам за исключением информации о собственных операциях.

#### **5. Ответственность Сторон и разрешение споров**

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящего Соглашения ИТС стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за какой-либо ущерб (включая все, без исключения, случаи понесенных либо предполагаемых расходов, потери прибылей, прерывания деловой активности, утраты деловой информации либо других потерь), связанный с использованием или невозможностью использования ИТС, в том числе в связи с осуществлением доработок ИТС, изменений алгоритмов функционирования ИТС, профилактических работ с ИТС, технологических изменений ИТС. Клиент обязан в случае неработоспособности ИТС использовать для подачи заявок (Поручений) иные способы обмена сообщениями согласно правилам и способам обмена Поручениями/сообщениями, установленным Регламентом.

5.3. Клиент несет полную ответственность за обеспечение безопасности и конфиденциальности логина, пароля и одноразового SMS-кода. Банк не несет ответственности в случае использования логина, пароля и одноразового SMS-кода неуполномоченным лицом.

5.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате неправомерных действий третьих лиц, направленных на незаконное использование логина, пароля и одноразового SMS-кода и иной конфиденциальной информации, касающейся Клиента.

5.5. Сторона, выявившая признаки несанкционированного доступа, немедленно прекращает работу в ИТС и уведомляет об этом другую Сторону. Работа в ИТС возобновляется после устранения причин несанкционированного доступа или подтверждения факта отсутствия несанкционированного доступа.

5.6. Факт подачи заявки через ИТС с использованием двухфакторной авторизации входа в ИТС является достаточным основанием для совершения сделки, при этом совершенные на основании указанных заявок сделки признаются Клиентом как совершенные от его имени.

5.7. Клиент несет ответственность за все действия, совершенные с его Рабочего места, связанные как с работой в ИТС, так и с эксплуатацией его Рабочего места.

5.8. Клиент несет ответственность, предусмотренную настоящим Соглашением ИТС и законодательством Российской Федерации за разглашение и/или раскрытие и/или воспроизведение и/или распространение конфиденциальной информации, связанной с работой через Рабочее место, а также разглашение и/или раскрытие и/или воспроизведение и/или распространение любой иной информации, связанной с работой через Рабочее место, в случае если Клиент не уполномочен Банком на ее раскрытие и/или воспроизведение и/или распространение.

5.9. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению ИТС, 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 Рабочего места, нарушением нормального функционирования программно-технических средств ИТС по причинам:

- неисправностей и отказов оборудования;
- сбоев и ошибок программного обеспечения;
- сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения и иных систем.

5.10. Если Клиент не выполняет требований на запрет копирования, декомпиляции и дизассемблирования любых программных продуктов, используемых ИТС, получение сведений из ИТС, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту, использование имеющихся технических средств с целью проникновения в локальные сети Банка; подключение к ИТС либо с использованием чужих логина и пароля, либо методом подбора чужих логина и пароля, а также в случае умышленной или неумышленной передачи

посторонним лицам сведений, используемых Банком в целях идентификации Клиента (логин, временный/постоянный (собственный) пароль и одноразовый SMS-код), и отмеченные действия привели к потерям Банка и/или третьих лиц Клиент должен Банку и/или третьим лицам полностью компенсировать потери.

5.11. Все споры, возникающие в связи с заключением, исполнением или расторжением настоящего Соглашения ИТС, а также в связи с ним, разрешаются в порядке, установленном Регламентом.

5.12. Банк не несет ответственность за исполнение ошибочных Поручений, поданных Клиентом самостоятельно через ИТС.

## **6. Стоимость услуг и порядок расчетов**

6.1. Стоимость подключения, а также ежемесячная плата за доступ к ИТС с Рабочего места определяется Тарифами Банка и списывается Банком с брокерского счета Клиента без дополнительных распоряжений Клиента. В случае отсутствия на брокерском счете Клиента достаточного количества денежных средств Банк имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению ИТС.

6.2. Дополнительные условия порядка расчетов определяются Регламентом и Тарифами Банка.