

Приложение 1 к приказу Банка ВТБ (ПАО)

от 17.05.2019 г. № 938

**СОГЛАШЕНИЕ**

об организации системы электронного документооборота  
Банка ВТБ (ПАО) с использованием мобильного приложения «ВТБ Мои  
Инвестиции»

(для физических лиц)

г. Москва

## 1. Общие положения

1.1 Настоящее Соглашение об организации системы электронного документооборота Банка ВТБ (ПАО) с использованием Мобильного приложения «ВТБ Мои Инвестиции» (далее – **Соглашение**) определяет существенные условия, на которых Банк ВТБ (ПАО) (далее – **Банк**) оказывает физическим лицам услуги по организации электронного документооборота с Банком с использованием Мобильного приложения «ВТБ Мои Инвестиции».

1.2 Система электронного документооборота Банка ВТБ (ПАО) организована Банком для обеспечения договорных и технологических условий формирования и развития финансового и информационного электронного обслуживания, предоставляемого Банком Клиентам.

Соглашение может быть заключено только в случае, если Участник полностью согласен с условиями настоящего Соглашения.

1.3 Настоящее Соглашение устанавливает общие принципы осуществления информационного взаимодействия с использованием электронного документооборота между Участниками Системы с использованием Мобильного приложения «ВТБ Мои Инвестиции», порядок получения и использования Одноразовых паролей Клиентом, а также порядок получения и использования в Мобильном приложении «ВТБ Мои Инвестиции» Одноразовых паролей – формируемых с помощью Системы.

Требования к оформлению и содержанию электронных документов, их реквизиты, особенности порядка их обработки, исполнения и хранения, порядок и особенности организации технического доступа к Системе определяются настоящим Соглашением, а также договорами, заключаемыми между Участниками, требования которых не должны противоречить принципам и требованиям, установленным настоящим Соглашением.

1.4 Текст Соглашения размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте: <https://broker.vtb.ru> (далее - *Сайт*), что является официальным предложением Банка (офертой) заключить Соглашение на условиях, указанных в настоящем в Соглашении, адресованным исключительно физическим лицам, которые соответствуют всем без исключения критериям, указанным ниже в настоящем пункте:

1) являются полностью дееспособными гражданами Российской Федерации, достигшими восемнадцатилетнего возраста и не имеющими двойного гражданства;

(2) имеют возможность успешно пройти упрощенную идентификацию физического лица с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия (далее - СМЭВ), осуществляемую Банком;

(3) не являются налоговым резидентом иностранного государства/территории и лицом, не являющимся налоговым резидентом ни одного из государств/ни одной из территорий;

(4) не является лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ) и (или) супругом/близким родственником такого лица;

(5) не намеревается действовать к выгоде другого лица при совершении операций, сделок в рамках и Договоров;

(6) не имеет бенефициарного владельца – стороннего физического лица на момент заключения Соглашения;

(7) действует лично, без участия представителя.

Указанное физическое лицо далее именуется – Клиент.

1.5 Заключение Соглашения производится в Мобильном приложении «ВТБ Мои Инвестиции» на условиях, предусмотренных для договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, т.е. путем присоединения к условиям Соглашения (акцепта) в целом.

1.6 Условия, зафиксированные в настоящем Соглашении вступают в силу в составе Соглашения при совершении акцепта, при обязательном указании Клиентом Доверенного номера телефона в Заявлении-анкете (Приложение № 1 к настоящему Соглашению).

1.7 Перед совершением Клиентом акцепта оферты Клиент обязан совершить все следующие действия в совокупности:

- **ознакомиться в полном объеме** с содержанием Соглашения, актуальная версия которого размещена на Сайте; с содержанием Заявления-анкеты.
- **самостоятельно указать в специальных полях** Мобильного приложения «ВТБ Мои Инвестиции» всю необходимую информацию о Клиенте, которая должна быть актуальной,

достоверной, полной, точной и в полном объеме соответствовать информации, указанной в документе, удостоверяющем личность Клиента (далее – паспорт Клиента), а также указать в специальных полях адрес электронной почты (e-mail), зарегистрированной непосредственно на имя Клиента, и номер мобильного телефона, владельцем (абонентом) которого является Клиент и на который возможно отправить смс-сообщение («короткое текстовое сообщение») (далее - Доверенный номер телефона Клиента, номер телефона).

Клиент самостоятельно несет всю ответственность за достоверность, точность (включая отсутствие ошибок), актуальность и полноту сведений, которые Клиент обязан указать о себе в соответствии с настоящим пунктом Соглашения, а также за наступление у Клиента и/или связанных с ним лиц каких-либо негативных последствий, в том числе финансовых потерь (например, но, не ограничиваясь этим, убытков, косвенных убытков), в связи с недостоверностью, неточностью, неактуальностью, неполнотой этих сведений и не имеет в связи с этим к Банку каких-либо претензий.

В том числе, но, не ограничиваясь этим, Банк не несет ответственность за наступление у Клиента и/или связанных с ним лиц каких-либо негативных последствий, в том числе финансовых потерь (например, но, не ограничиваясь этим, убытков, косвенных убытков), в связи с указанием Клиентом номера телефона, владельцем (абонентом) которого Клиент не является, указанием адреса электронной почты (e-mail), зарегистрированного не на имя Клиента, а также возникших в результате получения какими-либо третьими лицами доступа к электронной почте/номеру телефона Клиента.

- **предоставить Банку согласие на обработку** своих персональных данных, указанных Клиентом в специальных полях Мобильного приложения «ВТБ Мои инвестиции», в том числе для целей проведения упрощенной идентификации в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и осуществления их проверки с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ);
- **сформировать и направить с помощью Мобильного приложения «ВТБ Мои Инвестиции»** в Банк Заявление-анкету.

1.8. Акцепт Клиентом совершается путем ввода в специальное поле Мобильного приложения «ВТБ Мои Инвестиции» Одноразового пароля и нажатия кнопки «Подтвердить».

Посредством ввода указанного в предыдущем абзаце Одноразового пароля в целях акцепта оферты о заключении настоящего Соглашения Клиент также подписывает Заявление-анкету.

Направление Одноразового пароля на Доверенный номер телефона Клиента осуществляется Банком при получении соответствующего запроса от Клиента через Мобильное приложение.

1.9. Акцепт будет считаться совершенным Клиентом, а Соглашение заключенным между Клиентом и Банком только в случае совпадения Одноразового пароля, вводимого Клиентом в специальном поле Мобильного приложения, с Одноразовым паролем, направленным в соответствии с п. 1.8. настоящего Соглашения Клиенту, в случае получения Банком от СМЭВ подтверждения совпадения сведений (фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, СНИЛС и (или) ИНН), со сведениями в СМЭВ, а также при подтверждении Клиентом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации.

1.10. Клиент, совершая акцепт и подписывая Заявление-анкету, данными своими действиями ЗАВЕРЯЕТ Банк, а также ПОДТВЕРЖДАЕТ, что Клиент:

- ознакомился и согласен в полном объеме с содержанием Соглашения и Заявления-анкеты. Клиенту понятно смысловое значение всех терминов и обозначений, содержащихся в документах, указанных в настоящем абзаце, а также понятны юридические последствия, которые возникнут для Клиента в результате акцепта Клиентом оферты о заключении настоящего Соглашения;
- предварительно совершил все действия, на обязанность по совершению которых перед акцептом указано в п. 1.7 настоящего Соглашения;
- уведомлен о том, что операторы мобильной связи могут взимать плату за передачу смс-сообщений, и что расчеты с оператором мобильной связи в указанном случае являются обязанностью Клиента;
- в Заявлении-анкете указал персональные данные исключительно самого Клиента. Клиент заверяет Банк, что предоставление Банку Клиентом информации, указанной в Заявлении-анкете, а также указанной в специальных полях Мобильного приложения, и использование этой информации Банком не нарушает и не будет нарушать права каких-либо третьих лиц, и не будет влечь за собой несанкционированное использование Банком конфиденциальной информации,

принадлежащей третьему лицу, а также не приведет к нарушению Банком действующего законодательства Российской Федерации, договоров, заключенных Клиентом с третьими лицами;

- в Заявлении-анкете указан Доверенный номер телефона, владельцем (абонентом) которого является непосредственно Клиент, а также указан адрес электронной почты (e-mail), зарегистрированный непосредственно на имя Клиента, а также Клиент ПОДТВЕРЖДАЕТ, ЗАБЕРЯЕТ И ГАРАНТИРУЕТ, что доступ к данному Доверенному номеру телефона и электронной почте имеется исключительно у Клиента и отсутствует у кого-либо помимо Клиента;
- будет соблюдать политику конфиденциальности, установленную Банком, и в любом случае будет осуществлять все действия и предпринимать все меры предосторожности, осуществление и принятие которых необходимо для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к электронной почте Клиента, к Доверенному номеру телефона Клиента, к мобильному устройству Клиента, к иному программному обеспечению Клиента, к параметрам доступа к Системе, которые должен осуществлять и предпринимать любой добросовестный и разумный участник гражданского оборота;
- осознает и согласен с тем, что могут быть установлены технические особенности формирования электронных документов, обусловленные техническими условиями создания/размещения соответствующих документов в Мобильном приложении.
- получение в Мобильном приложении в соответствии с Соглашением электронного документа, подписанного ПЭП Клиента, юридически эквивалентно получению документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента;
- электронные документы, подписанные ПЭП Клиента, направленные Клиентом Банку в соответствии с Соглашением с использованием Мобильного приложения, считаются отправленными непосредственно от имени Клиента и признаются равнозначным соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и порождают аналогичные права и обязанности;
- УВЕДОМЛЕН, СОГЛАСЕН с ними и ПРИНИМАЕТ ИХ НА СЕБЯ в полном объеме все риски, связанные с осуществлением операций и/или получением информации с использованием Системы, включая, но, не ограничиваясь, риски использования электронной подписи, ПЭП Клиента, риски, указанные в Соглашении, а также связанные с осуществлением операций и/или получением/направлением информации посредством использования Мобильного приложения.

1.11. Акцепт Клиентом оферты о заключении Соглашения также означает предоставление согласия Клиента на обработку персональных данных Клиента Банком.

1.12. Клиент ОСОЗНАЕТ И ПОДТВЕРЖДАЕТ свое согласие с тем, что передача Банком сообщений Клиенту по электронной почте Клиента, на Доверенный номер телефона Клиента производятся в незашифрованном виде, Клиент самостоятельно несет все связанные с этим риски наступления у Клиента и/или связанных с ним лиц негативных последствий, в том числе финансовых потерь (например, но, не ограничиваясь этим, убытков, косвенных убытков), и не имеет к Банку в связи с этим каких-либо претензий.

1.13. В момент получения Банком акцепта в соответствии с п. 1.9 настоящего Соглашения Заявление-анкета, сформированная в Мобильном приложении в форме электронного документа, считается подписанной Клиентом, и указанный электронный документ имеет юридическую силу, равную документу аналогичного содержания на бумажном носителе, подписанному Клиентом собственноручно, и влечет аналогичные правовые последствия в соответствии с Соглашением и действующим законодательством Российской Федерации. Заявление-анкета, а также полученные Банком информация и результаты идентификации Клиента, проведенной Банком с использованием СМЭВ, становятся в полном объеме неотъемлемой частью Соглашения, заключенного между Банк и Клиентом.

1.14. Клиент, совершив акцепт в соответствии с п. 1.9 настоящего Соглашения, признает выписку/выписки из электронных протоколов (лог-файлов), подписанной(-ых) уполномоченным представителем Банка, в качестве письменного(-ых) и/или вещественного(-ых) доказательств пригодного(-ых) и достаточного(-ых) для предъявления как в досудебном порядке, так и в суде, третейском суде, Банке России, федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном осуществлять функции по контролю и надзору в сфере налогов и сборов, его территориальных органах, саморегулируемых организациях, прочих организациях, государственных и муниципальных органах при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров, подтверждающего(-их), в том числе, но, не ограничиваясь этим:

- факт, дату, время доступа лица (Клиента) к Мобильному приложению;
- факт, дату, время совершения лицом (Клиентом) акцепта оферты Банка посредством использования использованием Мобильного приложения;

- факт, дату, время подписания лицом (Клиентом) посредством использования Мобильного приложения согласия лица (Клиента) на обработку персональных данных, иных заявлений, подтверждений, возможность предоставления/подписания/подача которых лицом (Клиентом) посредством использования Мобильного приложения предусмотрено Соглашением;
- факт, дату, время совершения посредством использования Мобильного приложения иных каких-либо действий, возможность совершения которых предусмотрена Соглашением;
- содержание документов / действий, поданных / подписанных / совершенных / предоставленных лицом (Клиентом) посредством использования Мобильного приложения.

1.15 Настоящее Соглашение не является публичным договором, Банк вправе по своему усмотрению отказать лицу в заключении Соглашения (принятии акцепта оферты) без указания причин отказа.

1.16 Сведения о Банке ВТБ: Банк ВТБ (ПАО), ОГРН 1027739609391, местонахождение: Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29.

## 2. Термины и определения

**Доверенный номер телефона** – номер мобильного телефона Клиента, указанный в соответствующем поле Заявления-анкеты Клиента/ Мобильного приложения «ВТБ Мои Инвестиции», в том числе, в целях направления Банком Клиенту смс-сообщений в рамках Соглашения.

**Договоры** - Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках, Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках с ведением индивидуального инвестиционного счета, заключаемые в соответствии с Регламентом оказания услуг на финансовых рынках Банка ВТБ (ПАО), Депозитарный договор, заключаемый с Банком в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка ВТБ (ПАО).

**Идентификатор документа (ID)** – уникальный буквенно-цифровой идентификационный код Электронного документа (хэш-сумма), который рассчитывается с использованием алгоритма хеширования MD (Message Digest 5) и гарантирует, что данные не были изменены. Изменение содержания электронного документа приводит к изменению Идентификатора документа.

**Клиент** – физическое лицо, отвечающее признакам, указанным в пункте 1.4 настоящего Соглашения, заключившее или имеющее намерение заключить с Банком настоящее Соглашение.

**Ключ ПЭП** – текст, направляемый Банком Клиенту посредством смс-сообщения на номер мобильного телефона, предназначенный для создания ПЭП и содержащий Одноразовый пароль и параметры, позволяющие идентифицировать Электронный документ (параметры проводимой операции) или Идентификатор документа. Состав параметров операции, включаемых в смс-сообщение, определяется Банком.

**Ключ проверки ПЭП** - запись в базе данных информационной системы Банка, представляющая собой уникальную последовательность символов из комбинации Идентификатора документа, Ключа ПЭП, предназначенная для проверки ПЭП.

**Мобильное приложение «ВТБ Мои Инвестиции», Мобильное приложение** – программное обеспечение для устройств, работающих под управлением операционной системы iOS или Android, правообладателем которого является Банк, позволяющее Клиенту посредством сети Интернет дистанционно заключать с Банком Соглашение и Договоры, осуществлять передачу электронных документов и совершать действия/операции в рамках Договоров между Клиентом и Банком в порядке, установленном Соглашением.

Мобильное приложение должно быть установлено Клиентом из официального магазина приложений Google Play (для Android), Apple Store (для iOS).

**Одноразовый пароль** – последовательность символов (уникальный цифровой код), который представляет часть Ключа ПЭП в смысле, придаваемом данному термину п. 5 ст. 2 Федерального закона РФ от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Формируемый с помощью Системы Одноразовый пароль, используется Клиентом при подписании электронных документов в рамках Электронного документооборота с Банком.

**Отправитель электронного документа (Отправитель)** – физическое лицо, которое направляет электронный документ с использованием Мобильного приложения в целях заключения настоящего Соглашения и Договоров, а также совершения действий/операций в рамках Соглашения и Договоров.

**Получатель электронного документа (Получатель)** - Участник, которому электронный документ отправлен с использованием Мобильного приложения.

**Простая электронная подпись (ПЭП)** – электронная подпись, которая посредством использования Одноразовых паролей подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом и соответствует признакам и требованиям, предъявляемым к простой электронной подписи Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Рабочие дни** – дни пятидневной (с понедельника по пятницу) рабочей недели, за исключением нерабочих праздничных дней и дней, объявленных выходными в связи официальным переносом выходных дней; а также выходные дни, официально объявленные рабочими в связи официальным переносом выходных дней.

**Рабочее время Банка** – с 9-00 до 21-00 по московскому времени в рабочие дни.

**Сайт** - сайт и (или) страница сайта Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://broker.vtb.ru>, на которой Банк размещает информацию о собственных услугах, в том числе услугах на рынке ценных бумаг, включая информацию о любых изменениях в тексте настоящего Соглашения, и любую иную информацию, раскрытие которой предусмотрено настоящим Соглашением.

**Система электронного документооборота Банка ВТБ (Система)** – информационная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, включающая Мобильное приложение «ВТБ Мои Инвестиции», реализующая электронный документооборот в соответствии с настоящим Соглашением и Федеральным законом от 25 марта 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Федеральный закон), в целях обмена документами в электронном виде с использованием Мобильного приложения.

Заключение Клиентом настоящего Соглашения означает предоставление Банком Клиенту права использования Системы на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением. Банк является оператором Системы, т.е. отвечает за назначение прав и полномочий доступа к данным и совершению операций Клиента в рамках Системы в соответствии с условиями и порядком, предусмотренным настоящим Соглашением, а также осуществляет иные действия в соответствии с настоящим Соглашением.

**Сессия** – период времени, в течение которого Клиент вправе использовать Одноразовый пароль, полученный в соответствии с настоящим Соглашением. Продолжительность Сессии определяется Банком.

**СМЭВ** - федеральная государственная информационная система, включающая информационные базы данных, являющаяся единой системой межведомственного электронного взаимодействия в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Участник Системы (Участник)** – Банк и/или Клиент.

**Формат электронного документа** – структура содержательной части электронного сообщения, на основе которого сформирован электронный документ, соответствующая требованиям Банка.

**Электронный документ** – документ (Заявление-анкета, заявление на обслуживание на финансовых рынках для присоединения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках, заявление о намерении заключить депозитарный договор открыть счет депо и присоединиться к Условиям осуществления депозитарной деятельности), в котором информация представлена в электронной форме. Форма отображения информации в электронном документе может отличаться от формы отображения информации в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от типовой формы данного документа на бумажном носителе, используемой при обслуживании Клиента Банком, при этом электронный документ должен содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные для документа данного вида законодательством РФ, и/или утвержденные Организатором Системы, и/или предусмотренные Соглашением, заключенным между Клиентом и Банком.

Электронный документ может быть подписан ПЭП в Мобильном приложении Клиентом, заключающим настоящее Соглашение с использованием сети Интернет и Мобильного приложения.

Электронные документы, подписанные ПЭП, направленные с использованием Мобильного приложения, считаются отправленными от имени данного Клиента и признаются Клиентом и Банком равными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, и порождают аналогичные права и обязанности, как документ аналогичного содержания на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью Клиента.

**Электронный документооборот** – обмен электронными документами в Мобильном приложении в соответствии с Федеральным законом и настоящим Соглашением.

Термины и определения, не приведенные в настоящем Соглашении, трактуются Участниками в соответствии с Федеральным законом, а также действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

Заголовки разделов, подразделов Соглашения даны исключительно для облегчения ссылок на них и не должны приниматься во внимание при толковании настоящего Соглашения.

### **3. Предмет соглашения**

3.1. Предметом настоящего Соглашения являются условия и порядок осуществления Электронного документооборота между Участниками Системы в целях обмена Электронными документами с использованием Мобильного приложения.

3.2. Банк предоставляет Клиенту право использования Мобильного приложения для целей обмена с Банком Электронными документами, предусмотренными настоящим Соглашением и Договорами.

3.3. Настоящее Соглашение не регулирует вопросы обмена электронными сообщениями, не являющимися Электронными документами в соответствии с настоящим Соглашением.

### **4. Порядок организации Электронного документооборота**

#### **4.1. Права и обязанности Сторон**

##### **4.1.1. Банк вправе:**

- приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению или отказаться от исполнения всех (части) обязательств по настоящему Соглашению, в случае нарушения Клиентом своих обязательств по настоящему Соглашению до устранения этих нарушений;
- в интересах Клиента, при наличии у Банка оснований считать, что обмен электронными документами в Мобильном приложении может осуществляться от имени Клиента третьим лицом, и (или) сомнений в том, что электронный документ исходит от Клиента, в любой момент времени в течение срока действия настоящего Соглашения без уведомления Клиента приостановить полностью или в части исполнение обязательств по настоящему Соглашению, в том числе не принимать и/или не исполнять поручения Клиента, направленные с использованием Мобильного приложения;
- в целях предотвращения мошеннических действий при предоставлении Клиенту обслуживания с использованием Мобильного приложения приостановить (не предоставлять) доступ Клиента к Системе в случае его отзыва согласия на обработку персональных данных и сведений;
- приостановить или ограничить доступ Клиента к Системе при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента, либо нарушение действующего законодательства Российской Федерации;
- с даты направления Клиенту уведомления, предусмотренного п.7.7 Соглашения, о намерении расторгнуть Соглашение (включительно) приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению и не предоставлять Клиенту доступ к Системе;
- потребовать личного присутствия Клиента в Банке для возобновления доступа Клиента к Системе, приостановление которого было осуществлено Банком на основании настоящего Соглашения;
- запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также потребовать личной явки Клиента в Банк в целях предоставления Банку таких документов и(или) информации;
- приостановить доступ к Системе в случае непредставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем абзаце, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка. Документы в рамках исполнения Соглашения и/или Договоров в этом случае могут приниматься Банком на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом в рамках Соглашения / соответствующего Договора, в соответствии с которым направляются такие документы.

##### **4.1.2. Банк обязан:**

- не разглашать третьим лицам идентификационной и иной информации Клиента, ставшей известной Банку в ходе исполнения своих обязательств по настоящему Соглашению;
- по письменному заявлению Клиента предоставлять ему копии исходящих от Банка электронных документов на бумажных носителях с подписью уполномоченного лица и печатью Банка;
- незамедлительно известить Клиентов в случае возникновения чрезвычайной ситуации при осуществлении электронного документооборота, путем размещения информации на Сайте Банка;
- не совершать иные действия, противоречащие условиям настоящего Соглашения и наносящие ущерб Клиенту.

#### **4.1.3. Клиент вправе:**

- использовать Одноразовые пароли в рамках Системы исключительно в соответствии с настоящим Соглашением.

#### **4.1.4. Клиент обязан:**

- предотвращать раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение любой информации, связанной с работой Системы, а также любой иной информации, которая становится доступной вследствие работы в Системе;
- в случае возникновения чрезвычайной ситуации при осуществлении электронного документооборота, незамедлительно, с учетом сложившейся ситуации, и способом, доступным в сложившихся обстоятельствах, известить Банк о возникших обстоятельствах;
- обеспечить отсутствие доступа и использования третьими лицами, а также не передавать третьим лицам мобильное устройство, используемое Клиентом для доступа к Мобильному приложению;
- ознакомиться с документами, определяющими порядок работы с Мобильным приложением;
- обеспечить отсутствие доступа и использования третьими лицами, а также не передавать третьим лицам доступ к электронной почте, адрес которой указан Клиентом в Заявлении-анкете;
- обеспечить отсутствие доступа и использования третьими лицами мобильного устройства, а также не передавать третьим лицам сим-карту, зарегистрированную Доверенный номер телефона; при прекращении использования Клиентом Доверенного номера телефона незамедлительно обратиться в офис Банка с заявлением об изменении анкетных данных с указанием нового Доверенного номера телефона, принадлежащего Клиенту;
- указать в Заявлении – анкете о присоединении к Системе электронного документооборота Банка, заполняемого с помощью Мобильного приложения, Доверенный номер телефона, на который возможно направить смс-сообщение и позволяющий принимать смс-сообщения. Клиент обязан в течение срока действия настоящего Соглашения обеспечить поддержку мобильным телефоном, номер которого указан в Заявлении-анкете, функции приема смс-сообщений, а также подписку на услугу смс-сообщений у своего оператора мобильной связи, а также обязуется своевременно уведомлять Банк об изменении указанного Доверенного номера телефона в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением. Клиент уведомлен о том, что операторы мобильной связи могут взимать плату за передачу смс-сообщений, и что расчеты с оператором мобильной связи в указанном случае являются обязанностью Клиента;
- знакомиться с информационными сообщениями о предоставлении по требованию Банка документов и сведений, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в своих внутренних структурных подразделениях и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://broker.vtb.ru> Клиент Системы обязуется предоставлять Банку по его запросу, публикуемому в порядке, предусмотренном настоящим абзацем, документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма/подтверждение об отсутствии изменений в таких документах и сведениях, в указанные в таком запросе сроки. Непредставление Банку сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждения об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности представленных в целях идентификации документов и сведений, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием данных документов и сведений;
- предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **4.2. Электронный документ**

4.2.1. Электронный документ, сформированный в Мобильном приложении посредством Системы, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с настоящим Соглашением и действующим законодательством Российской Федерации.



4.2.2. Электронный документ, используемый в Мобильном приложении, считается надлежащим образом оформленным при условии его соответствия законодательству Российской Федерации, настоящему Соглашению, а также иным договорам, заключаемым между Участниками, при наличии таковых.

4.2.3. Электронные документы, оформляемые Участниками в соответствии с настоящим Соглашением, признаются совершенным в письменной форме при одновременном выполнении следующих условий:

- электронный документ учтён Банком в соответствии с п. 4.3 настоящего Соглашения;
- подтверждена подлинность ПЭП в электронном документе в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;
- используется в отношениях, регламентируемых настоящим Соглашением.

4.2.4. Электронный документ может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа. Для создания дополнительного экземпляра существующего электронного документа, подписанного с использованием ПЭП, осуществляется воспроизводство содержания документа вместе с ПЭП.

4.2.5. Все экземпляры электронного документа являются подлинниками данного электронного документа.

4.2.6. Электронный документ не может иметь копий в электронном виде.

4.2.7. Подлинник электронного документа считается не существующим в случаях, если:

- не существует ни одного учтенного Банком экземпляра данного электронного документа и восстановление таковых невозможно;
- не существует способа установить подлинность электронной подписи Клиента, которой подписан данный документ.

4.2.8. Копии электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) на бумажном носителе и должны быть заверены собственноручной подписью уполномоченного лица Банка, являющегося Отправителем или Получателем.

4.2.9. Копии электронного документа на бумажном носителе должны соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также содержать обязательную отметку «Копия электронного документа».

4.2.10. Информация, содержащаяся в копии на бумажном носителе, должна соответствовать содержанию электронного документа.

### **4.3. Организация электронного документооборота**

4.3.1. Электронный документооборот может включать:

- формирование электронного документа;
- отправку и получение электронного документа;
- проверку электронного документа;
- подтверждение получения электронного документа;
- учет электронных документов (регистрацию входящих и исходящих электронных документов);
- хранение электронных документов (ведение архивов электронных документов);
- создание дополнительных экземпляров электронного документа;
- создание бумажных копий электронного документа.

4.3.2. Формирование электронного документа осуществляется в формате, установленном Банком для данного электронного документа.

4.3.3. В целях направления Клиентом Банку электронного документа, Клиент следуя инструкциям в экранных формах Мобильного приложения, вводит необходимые данные, которые запрашивает Мобильное приложение, и, используя соответствующие функциональные кнопки, инициирует подписание соответствующего электронного документа

4.3.4. Банк генерирует Ключ ПЭП, Ключ проверки ПЭП. Ключ ПЭП направляется Банком на Доверенный номер телефона Клиента в смс-сообщении и включает в себя Одноразовый пароль.

4.3.5. Перед подписанием электронного документа Клиент обязан ознакомиться с параметрами электронного документа и в случае согласия подписать электронный документ.

4.3.6. Для подписания электронного документа посредством ПЭП Клиент вводит полученный в смс-сообщении Одноразовый пароль в специальное поле Мобильного приложения, предназначенное для подписания, и нажимает соответствующую кнопку, необходимую для подписания.

4.3.7. С момента нажатия Клиентом указанной в пункте 4.3.8 настоящего Соглашения кнопки, электронный документ считается подписанным Клиентом и направленным Банку. Документ считается полученным Банком, с момента регистрации соответствующей записи в протоколе Системы.

4.3.8. Получив электронный документ, Банк осуществляет проверку ПЭП с использованием Ключа проверки ПЭП. ПЭП признается Корректной ПЭП при одновременном выполнении следующих условий:

- Одноразовый пароль, введенный Клиентом, совпадает с Одноразовым паролем, содержащимся в Ключе проверки ПЭП,
- Одноразовый пароль получен Банком в течение срока его действия.

4.3.9. Если одно или оба условия не соблюдены, ПЭП считается некорректной. В случае некорректной ПЭП или невозможности по техническим причинам провести проверку ПЭП Клиент получает в Мобильном приложении соответствующее текстовое уведомление с указанием причины.

4.3.10. В случае если электронный документ подписан некорректной ПЭП, такой документ не принимается Банком. Указанный электронный документ считается не подписанным и не имеет юридической силы.

4.3.11. Электронный документ считается подписанным ПЭП и подлинным при одновременном соблюдении следующих условий:

- Электронный документ получен Банком;
- Электронный документ подписан корректной ПЭП Клиента.

4.3.12. Учет электронных документов, в том числе электронных документов, сформированных, подписанных Отправителем и полученных Получателем в порядке, установленном настоящим Соглашением, в Мобильном приложении осуществляется Банком путем ведения электронных журналов учета. Технология ведения электронных журналов учета включает программно-технологические процедуры заполнения и администрирования электронных журналов и средства хранения этой информации. Программные средства ведения электронных журналов учета являются составной частью программного обеспечения, используемого для организации электронного документооборота.

4.3.13. Особенности учета электронных документов в Системе определяются настоящим Соглашением, а также могут определяться договорами, заключаемыми между Участниками.

4.3.14. Банк обеспечивает защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения учетных данных, содержащихся в электронных журналах учета электронных документов. Срок хранения учетных данных не может быть менее 5 (пяти) лет.

4.3.15. Электронные документы должны храниться в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены. Срок хранения электронных документов не может быть менее 5 (пяти) лет.

4.3.16. Хранение электронных документов должно сопровождаться хранением соответствующих электронных журналов учета, ПЭП хранимых электронных документов.

4.3.17. Обязанности хранения электронных документов возлагаются на Банк.

4.3.18. Для выполнения текущих работ по ведению электронных архивов Банк назначает ответственных работников Банка.

4.3.19. Электронные архивы подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного или преднамеренного уничтожения и/или искажения.

4.3.20. Стороны признают, что порядок функционирования Системы позволяет достоверно установить, что формируемые и передаваемые внутри Системы электронные документы исходят от Участника Системы.

4.3.21. Банк обеспечивает неизменность подписанного ПЭП Клиента электронного документа и возможность подтверждения факта подписания Клиентом конкретного документа.

#### **4.4. Система обеспечения информационной безопасности**

4.4.1. Информация, содержащая персональные данные, и конфиденциальная информация в Системе подлежит защите от разглашения.

4.4.2. Соблюдение требований информационной безопасности при организации электронного документооборота обеспечивает:

- конфиденциальность информации;

- целостность передаваемой информации (гарантирование, что данные передаются без искажений и исключается возможность подмены информации);
- аутентичность.

4.4.3. Требования по информационной безопасности при организации электронного документооборота реализуются посредством применения программно-технических средств и организационных мер.

4.4.4. К программно-техническим средствам относятся:

- программные средства, специально разработанные для осуществления электронного документооборота;
- система паролей и идентификаторов для ограничения доступа пользователей и операторов к техническим и программным средствам системы электронного документооборота;
- средства формирования и проверки электронной подписи;
- программно-аппаратные средства защиты от несанкционированного доступа;
- средства защиты от программных вирусов;
- средства защиты от иных угроз информационной безопасности.

4.4.5. К организационным мерам относятся:

- размещение технических средств в помещениях с контролируемым доступом;
- административные ограничения доступа к программно-аппаратным средствам;
- задание режима использования пользователями и операторами паролей и Идентификаторов документов;
- допуск к осуществлению документооборота только специально обученных и уполномоченных на то лиц;
- поддержание программно-технических средств в исправном состоянии;
- резервирование программно-технических средств;
- обучение технического персонала;
- защита технических средств от повреждающих внешних воздействий (пожар, воздействие воды и т.п.).

#### **4.5. Чрезвычайные ситуации при осуществлении электронного документооборота**

4.5.1. К числу обстоятельств, которые способны послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций, в том числе технических сбоев, относятся любые события и/или обстоятельства, которые, по оценке Банка временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным или значительно затруднить осуществление электронного документооборота.

4.5.2. В случае наступления обстоятельств, указанных в настоящем Соглашении:

- Клиент обязан незамедлительно с учетом сложившейся ситуации и способом, доступным в сложившихся обстоятельствах, известить Банка о возникших обстоятельствах, способных послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций;
- Банк обязан незамедлительно известить Клиента о возникших обстоятельствах путем размещения информации на Сайте Банка, если это является возможным;
- для квалификации ситуации в качестве чрезвычайной ситуации, в том числе технического сбоя, достаточно решения Банка;
- решение Банка о квалификации сложившихся обстоятельств в качестве чрезвычайной ситуации (квалифицирующее решение Банка) оформляется документом, составленным в письменной форме и подписанным надлежащим образом уполномоченным лицом Банка. По требованию заинтересованных Участников Системы такое решение может быть представлено в виде электронного документа или в виде копии документа на бумажном носителе.

4.5.3. В случае признания Банком факта наступления чрезвычайной ситуации, электронный документооборот в рамках Системы может быть прекращен по решению Банка.

4.5.4. Одновременно с признанием ситуации чрезвычайной Банк приступает к разработке мер по урегулированию сложившейся чрезвычайной ситуации в Системе.

4.5.5. Возобновление электронного документооборота осуществляется по решению Банка.

#### **5. Порядок использования Одноразовых паролей в Мобильном приложении**

5.1. Настоящее Соглашение регулирует отношения между Клиентом и Банком по использованию Одноразовых паролей в Мобильном приложении, полученных и созданных в рамках настоящего Соглашения.

5.2. В целях взаимодействия Клиента и Банка в рамках Договоров, заключенных между Банком и Клиентом, после совершения Клиентом всех необходимых действий, предусмотренных настоящим Соглашением с Банком, Банк формирует и направляет с помощью Системы

посредством СМС-сообщения на Доверенный номер телефона Одноразовый пароль, имеющий ограниченный срок действия и одноразовое применение.

5.3. Банк не несет ответственности за последствия несоблюдения Клиентом обязанностей, установленных п.4.1.4. настоящего Соглашения.

5.4. Клиент вправе использовать Одноразовый пароль в Мобильном приложении только в течение Сессии, в которой он был создан в соответствии с настоящим Соглашением.

5.5. Заключение Клиентом настоящего Соглашения означает, в том числе (в совокупности):

- согласие Клиента на раскрытие Одноразового пароля оператору мобильной связи, иному лицу, оказывающему Банку услуги по доставке третьим лицам сообщений (информации) через телекоммуникационные сети,

- признание Клиентом выписки из электронных журналов и файлов серверной части Системы, подписанной уполномоченным лицом Банка, выписки из электронных журналов и файлов серверной части Мобильного приложения, подписанной лицом, уполномоченным Банком, в качестве пригодных и достаточных для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде доказательств факта инициирования Клиентом отправки Одноразового пароля в Мобильном приложении (факта получения Банком от Клиента задания на отправку Одноразового пароля в Мобильном приложении), и/или факта направления Клиенту смс-сообщения, содержащего Одноразовый пароль, и/или факта ввода Клиентом Одноразового пароля в Мобильном приложении для совершения операции (в том числе подписания электронного документа, в случае использования Одноразового пароля в качестве ПЭП в соответствии с настоящим Соглашением, заключенным между Клиентом и Банком);

- признание Клиентом, что информация, полученная с помощью программных, технических средств Клиента (компьютер, мобильное устройство), не может являться подтверждением, в том числе при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде, факта инициирования Клиентом отправки Одноразового пароля для использования в Мобильном приложении и/или факта направления Клиенту смс-сообщения, содержащего Одноразовый пароль, и/или факта ввода Клиентом Одноразового пароля в Мобильном приложении для совершения операции, факта совершения Клиентом операций с использованием Мобильного приложения.

5.6. Настоящим Участники Системы признают, что Одноразовые пароли при совершении Клиентом действий по заключению Договоров и совершении действий/операций в рамках Договоров с использованием Мобильного приложения, включая подписание Клиентом всех необходимых документов для их заключения, а также поручений, заявок и иных распорядительных сообщений, оформляемых в рамках исполнения Договоров, являются ПЭП Клиента.

## **6. Разрешение конфликтных ситуаций и споров**

6.1. Разрешение конфликтных ситуаций и споров, возникших в связи с осуществлением электронного документооборота в Системе, осуществляется в соответствии с настоящим Соглашением и действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. В связи с осуществлением Электронного документооборота возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, получением, подтверждением получения электронных документов, а также использованием в данных документах Одноразовых паролей (ПЭП). Данные конфликтные ситуации могут возникать, в частности, в следующих случаях:

- неподтверждение подлинности электронных документов средствами проверки ПЭП Получателя;
- оспаривание факта формирования электронного документа;
- заявление Участника Системы об искажении электронного документа;
- оспаривание факта отправления и/или доставки электронного документа;
- оспаривание соответствия экземпляров электронного документа и/или подлинника и копии электронного документа на бумажном носителе;
- иные случаи возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием Системы.

6.3. В случае несогласия Клиента с действиями Банка, совершенными на основании Электронных документов, подписанных ПЭП, Клиент направляет в Банк письменное заявление с изложением сути претензии.

6.4. Банк рассматривает заявление Клиента в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

6.5. При рассмотрении заявления Клиента Банк использует протоколы информационных систем, в которых фиксируются события аутентификации Клиента в Системе, формирования ПЭП, формирования Электронного документа, и проверки ПЭП.

При этом:

- распорядительные, информационные сообщения, исполненные Банком на основании Электронных документов в соответствии с параметрами, зафиксированными в протоколах информационных систем, считаются исполненными корректно, а выписки из этих протоколов, касающиеся поданной Клиентом претензии, являются достаточным доказательством и могут использоваться Банком в качестве подтверждения факта передачи Клиентом распорядительного/информационного сообщения.
- Электронный документ, сформированный и подписанный Клиентом в соответствии с разделами 4, 5 настоящего Соглашения, считается подлинным и ПЭП признана корректной.

6.6. По итогам рассмотрения заявления Банк направляет письменный ответ на претензию Клиента с результатом проведенного в соответствии с п. 6.5 настоящего Соглашения анализа протоколов информационных систем и решением Банка в удовлетворении или отказе в удовлетворении претензии.

6.7. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора передается на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **7. Раскрытие информации, изменение, дополнение и расторжение Соглашения**

7.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам предусмотрено в каком-либо разделе Соглашения, осуществляется Банком путем публикации на Сайте Банка и/или в Мобильном приложении, если иное не предусмотрено настоящим Соглашением.

7.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Соглашение производится Банком в одностороннем порядке.

7.3. В случае внесения изменений в настоящее Соглашение или иные существенных условий обслуживания, раскрытие информации об изменениях осуществляется Банком предварительно, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления в силу изменений и/или дополнений.

7.4. Изменения и/или дополнения, вносимые Банком в настоящее Соглашение в связи с изменением нормативно-правовых актов Российской Федерации, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных документах.

7.5. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Соглашению до вступления в силу изменений и/или дополнений, настоящим Соглашением установлена обязанность для Клиента не реже одного раза в 5 дней самостоятельно обращаться на Сайт Банка за сведениями об изменениях, произведенных в Соглашении.

7.6. Любые изменения и/или дополнения в Соглашение с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Соглашению, в том числе присоединившихся к Соглашению ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Соглашение Банком, Клиент Системы имеет право до вступления в силу таких изменений и/или дополнений расторгнуть Соглашение в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.

7.7. Каждая сторона вправе расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом другую сторону. Расторжение Соглашения производится путем направления Участником уведомления о намерении расторгнуть Соглашение в письменной форме. Для оформления уведомления Клиент должен обратиться в офис Банка. Банк вправе направить указанное уведомление в виде оригинала документа, либо в виде электронного документа по электронной почте, указанной в Заявлении - анкете.

В случае расторжения Соглашения в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Соглашения, по инициативе Банка Соглашение считается расторгнутым по истечении 5 (пяти) дней, следующих за датой направления Банком соответствующего уведомления, либо, при условии, что в уведомлении предусмотрен больший срок, со дня, указанного в уведомлении Клиенту. В случае расторжения Соглашения в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Соглашения, по инициативе Клиента Соглашение считается расторгнутым по истечении 5 (пяти) дней с даты получения Банком соответствующего уведомления.

7.8. До даты расторжения Соглашения Клиент обязан исполнить надлежащим образом свои обязательства по Соглашению, которые возникли у Клиента в период действия Соглашения, но не были исполнены надлежащим образом либо были исполнены не в полном объеме, в том числе исполнить свои обязательства по предоставлению в Банк каких-либо документов и/или какой-либо информации, обязанность по предоставлению которых предусмотрена для Клиента в силу действующего законодательства Российской Федерации, Соглашения, включая приложения к нему, а также в соответствии с дополнительными соглашениями, заключенными к Соглашению.

7.9. Неисполненные и/или ненадлежащим образом исполненные Клиентом обязательства, возникшие у Клиента в рамках расторгаемого Соглашения, как в период действия Соглашения, так и после его расторжения, не считаются прекращенными с даты расторжения Соглашения и действуют вплоть до даты их исполнения (включительно) Клиентом надлежащим образом и в полном объеме.

7.10. Расторжение Соглашения не освобождает Стороны от ответственности за неисполнение и/или за исполнение ненадлежащим образом обязательств, возникших у Клиента в рамках расторгаемого Соглашения как в период действия Соглашения, так и после его расторжения.

7.11. Клиент подтверждает и согласен с тем, что несет все риски наступления у Клиента убытков (в том числе косвенных убытков), а также возникновения иных неблагоприятных финансовых последствий, возможность наступления/возникновения которых (убытков, косвенных убытков, иных неблагоприятных финансовых последствий) вызвана расторжением Соглашения, в том числе в связи с отсутствием у Клиента возможности осуществлять какие-либо фактические и/или юридические действия, операции, сделки, посредством использования Мобильного приложения.

7.12. Наступление даты расторжения Соглашения не влечет прекращение обязательств Сторон, в соответствии с которыми Клиент обязуется не разглашать информацию, содержащуюся в Системе, а также предотвращать раскрытие и/или воспроизведение, и/или распространение в любом виде любым способом информации, являющейся конфиденциальной и содержащейся в Системе и/или связанной с работой Системы, а также любой иной информации, которая стала доступной Клиенту вследствие работы в Системе.

## **8. Риски использования Системы, ответственность Банка и Клиента**

8.1. Заключив настоящее Соглашение, Клиент подтверждает, что о рисках, связанных с осуществлением операций и/или направлением/получением информации с использованием Мобильного приложения, включая, но не ограничиваясь, риск использования ПЭП, риски, указанные в настоящем Соглашении, уведомлен, согласен и принимает их на себя.

8.2. Клиент подтверждает понимание, что существуют риски возникновения событий и/или обстоятельств, которые временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным или значительно затруднить осуществление электронного документооборота, в том числе использование Одноразовых паролей, включая технические сбои, а также риск несанкционированного доступа третьих лиц к Одноразовым паролям, к информации, необходимой для доступа к информации, необходимой для прохождения идентификации Клиента с использованием СМЭВ, совершения действий посредством Системы с использованием Одноразовых паролей, третьими лицами.

8.3. Клиент подтверждает, что при заключении настоящего Соглашения он уведомлен о существовании рисков, связанных, в том числе:

- с использованием или невозможностью использования в определенный момент времени Системы вследствие возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок в Системе, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок Системы, изменений алгоритмов функционирования Системы, профилактических работ в Системе, технологических изменений, обновлений Системы, иных причин технического характера, в результате чего может, в том числе, оказаться невозможным доступ к Системе, отправка и/или получение электронных документов;
- с возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к мобильному устройству и конфиденциальной информации, касающейся Клиента, для доступа к Мобильному приложению.

8.4. Банк несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом по вине Банка, результатом которых стало неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Соглашением.

8.5. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, понесенные Банком по вине Клиента, в том числе за убытки, причиненные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Соглашением, а также за убытки, понесенные Банком в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

8.6. Оценка иных случаев нанесения ущерба, нанесенного Участниками друг другу, и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на предоставленные Клиентом (его уполномоченными лицами) документы, включая заявления любого вида, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка.

8.8. Банк не несет ответственности за неосуществление операции, неисполнение поручения, иного распоряжения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе)

компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур в Системе и/или Мобильного приложения, или совершения иных действий, произошедших не по вине Банка, а также действий третьих лиц.

8.9. Банк не несет ответственность за неполучение/несвоевременное получение Клиентом смс-сообщения с Одноразовым паролем.

8.10. Банк не несет ответственность за какие-либо последствия, связанные со следующими обстоятельствами:

- получением и использованием третьими лицами Одноразового пароля, в том числе, в случае если указанный Одноразовый пароль стал известен третьим лицам в результате использования указанного Клиентом Доверенного номера телефона для направления смс-сообщений третьими лицами и (или) противоправных действий третьих лиц, а также в результате нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка смс-сообщений, содержащих соответственно Одноразовый пароль;
- утратой или повреждением мобильного устройства Клиента, Доверенный номер телефона которого указан Клиентом в Заявлении-анкете;
- получением доступа третьим лицом к Мобильному приложению, и/или утратой, и/или повреждением, и/или получением доступа третьим лицом к мобильному устройству, с использованием которого Клиентом осуществляется доступ к Мобильному приложению;
- получением доступа третьим лицом к электронной почте, реквизиты которой предоставлены Клиентом Банку в соответствии с настоящим Соглашением, и использованием третьим лицом информации, направленной Клиенту на указанный адрес электронной почты, в том числе получение указанного доступа в случае противоправных действий третьего лица, в результате нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка сообщений по электронной почте;
- возникновение нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка сообщений по электронной почте, смс-сообщений, содержащих Одноразовый пароль, в том числе, в случае если в результате наступления таких обстоятельств сообщение и/или смс-сообщение не было направлено, или было несвоевременно направлено, или было не получено Клиентом, или было несвоевременно получено Клиентом, или был направлен Одноразовый пароль, правильное указание Клиентом которого не обеспечивает совершение (подтверждение) операции.

8.11. Банк не несет ответственность за последствия несанкционированного доступа третьих лиц к Мобильному приложению, совершения действий от имени Клиента посредством Мобильного приложения, в том числе заключение Договоров, совершения действий/операций в рамках Договоров.

Банк не несет ответственность за невозможность заключения и/или не заключение Соглашения, и/или Договоров, совершения и/или не совершение действий/операций в рамках исполнения Соглашения, и/или Договоров вследствие возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоев, ошибок, отказов систем связи, иных систем, осуществлением доработок, изменений алгоритмов функционирования Системы, и/или Мобильного приложения, технологических изменений, обновлений Мобильного приложения, иных причин технического характера, действий третьих лиц.

## **9. Особенности заключения Договоров с использованием Мобильного приложения**

9.1. Настоящим Банк и Клиент, заключивший настоящее Соглашение посредством Мобильного приложения с использованием сети Интернет, пришли к соглашению о возможности заключения Договоров между Клиентом и Банком в рамках Соглашения с использованием Мобильного приложения и ПЭП.

9.3. Договоры считаются заключенными после подписания их ПЭП в Мобильном приложении и размещения Банком в Мобильном приложении сообщения об их заключении/подписании.

Выписка из электронного журнала учета документов в Системе, подписанная уполномоченным лицом Банка, является пригодным и достаточным для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде, третейском суде, государственных и муниципальных органах, иных организациях доказательством факта, даты и времени формирования, подписания ПЭП, отправления Клиентом в Мобильном приложении электронных документов, подтверждающих заключение вышеуказанных Договоров.

9.4. Настоящим Участники Системы признают, что вышеуказанные Электронные документы, подписанные ПЭП, подготовленные и переданные Клиентом в Мобильном приложении в соответствии с настоящим Соглашением, эквивалентны (равнозначны) документам на бумажном

носителе и имеют юридическую силу, равную юридической силе документов, подписанных Клиентом собственноручно на бумажном носителе.

9.5. Настоящим Клиент подтверждает понимание и согласен, что могут быть установлены технические особенности формирования Электронных документов в Мобильном приложении, обусловленные техническими условиями создания/размещения соответствующих документов в Мобильном приложении и что подписание Клиентом ПЭП вышеуказанных Электронных документов означает полное согласие Клиента с особенностями формирования и содержанием указанных электронных документов, отсутствие претензий к Банку в связи с указанными техническими особенностями.

## **10. Заключительные положения**

10.1. Участники освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим Соглашением, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Соглашению, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Соглашением.

10.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Соглашением, должна в течение трех рабочих дней уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным, если уведомление осуществлено любым способом, позволяющим доставить данную информацию другой стороне и убедиться в факте ее получения.

10.3. Банк, как лицо, создающее Ключ ПЭП, и Клиент, как лицо, использующее Ключ ПЭП, обязаны соблюдать конфиденциальность Ключа ПЭП.

10.4. Участник обязуется:

- не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений настоящего Соглашения, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- не разглашать информацию, содержащуюся в Системе. Если у Клиента появились подозрения о том, что данная информация стала известна неуполномоченным на то в рамках настоящего Соглашения третьим лицам, он обязан немедленно связаться с Банком для блокировки доступа в Систему, изменения пароля для доступа в Систему. Участник самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением требований настоящего пункта.

10.5. Клиент единолично несет всю ответственность за любые убытки, которые могут возникнуть в случае несвоевременного информирования Банка об обстоятельствах, связанных с Клиентом, существенных для осуществления доступа к Системе: компрометация Доверенного номера телефона или параметров доступа в Систему.

10.6. К настоящему Соглашению прилагается и является его неотъемлемой частью Заявление-анкета о присоединении к системе электронного документооборота Банка ВТБ (ПАО) (приложение №1 к настоящему Соглашению).

10.7. Прекращение действия настоящего Соглашения к нему не влияет на юридическую силу и действительность электронных документов, которыми Участники обменивались до прекращения действия настоящего Соглашения и Приложений к нему, в том числе не влияет на юридическую силу и действительность документов, подписанных ПЭП Клиента.



**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА О ПРИСОЕДИНЕНИИ К СИСТЕМЕ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА Банка ВТБ (ПАО) с использованием мобильного приложения «ВТБ Мои Инвестиции»**

**СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ**

Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)

Дата рождения

Место рождения

Гражданство

Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия (при наличии) и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии))

Адрес места жительства (регистрации) (страна; республика, край, область; район; город (поселок и пр.); улица; дом; корп. (стр.); кв.)

Адрес места пребывания (страна; республика, край, область; район; город (поселок и пр.); улица; дом; корп. (стр.); кв.)

Совпадает с адресом места жительства (регистрации)

ИНН (при наличии)

СНИЛС (при наличии)

Номер мобильного телефона

Адрес электронной почты

Являетесь ли Вы лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ) и (или) супругом/близким родственником такого лица (отметьте )?

Нет, я не являюсь лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также супругом/близким родственником такого лица

Да, я являюсь лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ/супругом/близким родственником такого лица

Нет

Да

Я не являюсь налоговым резидентом ни одного из государств/ни одной из территорий

Являетесь ли Вы налоговым резидентом иностранного государства/территории (отметьте )?

Да  Нет

Будете ли Вы действовать к выгоде другого лица при совершении операций, сделок в рамках Соглашения об организации системы электронного документооборота Банка ВТБ (ПАО) с использованием Мобильного приложения ВТБ Мои Инвестиции?

Да  Нет

Есть ли у Вас бенефициарный владелец (стороннее физическое лицо, которое прямо или косвенно имеет возможность контролировать Ваши действия, в том числе имеет возможность определять принимаемые Вами решения)?

Настоящее заявление подается и заключение Соглашения об организации системы электронного документооборота Банка ВТБ (ПАО) с использованием Мобильного приложения ВТБ Мои Инвестиции, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках с ведением индивидуального инвестиционного счета, Депозитарного договора будет осуществляться Вами лично, без участия представителя?  Да  Нет

Планируемые к совершению в рамках Соглашения об организации системы электронного документооборота Банка ВТБ (ПАО) с использованием Мобильного приложения ВТБ Мои Инвестиции, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках с ведением индивидуального инвестиционного счета, Депозитарного договора операции, сделки будут осуществляться Вами лично, без участия Вашего представителя?  Да  Нет

Подтверждаю и гарантирую, что формулировки, содержание и смысл всех вышеизложенных вопросов мне понятны в полном объеме.

Подтверждаю и гарантирую полноту, достоверность, точность и актуальность всех вышеуказанных сведений о себе.

Подтверждаю и гарантирую, что я, заявитель, являюсь физическим лицом, не ограниченным в дееспособности гражданином Российской Федерации, достигшим 18-ти летнего возраста и не имеющим двойное гражданство; имеющим возможность пройти упрощенную идентификацию физического лица с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), осуществляемую Банком ВТБ (ПАО); не являющимся налоговым резидентом иностранного государства/территории, а также лицом, не являющимся налоговым резидентом ни одного из государств/ни одной из территорий; не являющимся лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и(или) супругом/близким родственником такого лица; не намеревающимся действовать к выгоде другого лица при совершении операций, сделок в рамках Соглашения об организации системы электронного документооборота Банка ВТБ (ПАО) с использованием Мобильного приложения ВТБ Мои Инвестиции и иных договоров (далее – Договоры); не имеющим бенефициарного владельца – стороннего физического лица; действующим лично, без участия представителя.

Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с применимым законодательством

Настоящим подтверждаю свое согласие на передачу и обработку моих вышеуказанных персональных данных Банку ВТБ (ПАО) (далее – Банк); ОГРН 1027739609391; юридический адрес: Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29, в том числе на проверку предоставленных мной данных с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) и на последующую передачу моих данных и результатов данной проверки Банком, получение указанной информации из СМЭВ.

Настоящим подтверждаю и гарантирую, что сведения, указанные в специальных полях Мобильного приложения ВТБ Мои инвестиции, в том числе в целях прохождения идентификации, являются полными, достоверными, актуальными и точными и являются персональными данными непосредственно лица, заполнившего, направившего указанную информацию, т.е. моими персональными данными.

Настоящим подтверждаю, что являюсь абонентом (владельцем) указанного в специальном поле Доверенного номера телефона, что непосредственно на мое имя зарегистрирован указанный в специальном поле Мобильного приложения ВТБ Мои Инвестиции адрес электронной почты (e-mail). Настоящим подтверждаю, что на Доверенный номер телефона возможно направление и получение смс-сообщений («короткое текстовое сообщение»).

со всеми условиями **Соглашения об организации системы электронного документооборота Банка ВТБ (ПАО) с использованием Мобильного приложения ВТБ Мои Инвестиции** (далее - Соглашение) в полном объеме ознакомлен и согласен.

Настоящим заявляю об акцепте оферты Банка заключить Соглашение в порядке, предусмотренном ст. 428 и п.2 ст.437 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и Соглашением.

Подтверждаю понимание и согласен, что акцепт оферты Банка означает заключение мною с Банком Соглашения.

Настоящим подтверждаю, что о рисках, связанных с осуществлением операций и/или получения информации с использованием системы электронного документооборота Банка, в том числе рисках использования электронной подписи, уведомлен, согласен и принимаю их на себя.