

## ОФЕРТА о заключении Соглашения об электронном документообороте

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии со статьей 435 Гражданского кодекса Российской Федерации настоящая оферта, именуемая в дальнейшем «Оферта», размещенная в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте [www.uralsibbroker.ru](http://www.uralsibbroker.ru) (далее – «Сайт») и адресованная исключительно физическим лицам, являющимся совершеннолетними гражданами Российской Федерации и налоговыми резидентами Российской Федерации и не являющиеся Налоговыми резидентами иностранных государств, не являющимся публичными должностными лицами или родственниками таких лиц, не имеющим договорных отношений с Обществом с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Брокер», предусматривающих открытие брокерского и/или индивидуального инвестиционного счетов, именуемым в дальнейшем «Клиенты» (в единственном числе - «Клиент»), является официальным предложением Общества с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Брокер», именуемого в дальнейшем «Брокер», и Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», именуемого в дальнейшем «Банк», заключить Соглашение об электронном документообороте, именуемое в дальнейшем «Соглашение», на указанных в настоящей Оферте условиях.

Оферта не является публичной офертой в смысле статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Банк и Брокер вправе отказать любому лицу в заключении Соглашения без указания причин такого отказа.

1.2. Оферта содержит все существенные условия Соглашения и является волеизъявлением Брокера и Банка считать себя заключившими Соглашение с Клиентом, совершившим полный и безоговорочный акцепт Оферты в порядке, предусмотренном Офертой. Акцепт Оферты означает заключение Клиентом с Брокером и Банком Соглашения на условиях, изложенных в Оферте.

1.3. Оферта не является безотзывной. Оферта может быть отозвана Брокером и/или Банком без предварительного согласования с Клиентом путем прекращения размещения Оферты на Сайте. Оферта является отозванной с момента прекращения размещения Оферты на Сайте. Отзыв Оферты не влечет прекращения Соглашения, заключенного в соответствии с условиями Оферты до отзыва Оферты.

1.4. Брокер и Банк вправе вносить изменения и дополнения в условия Оферты без предварительного согласования с Клиентом путем размещения новой редакции Оферты на Сайте не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты ее вступления в силу. Клиент обязан самостоятельно знакомиться с актуальными редакциями Оферты и Соглашения. Продолжая совершать действия по Электронному документообороту, Клиент считается принявшим условия измененных Оферты и Соглашения путем совершения конклюдентных действий в соответствии с частью 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.5. Лицо, имеющее намерение совершить акцепт Оферты, в полном объеме принимает на себя риски необращения к Сайту в целях ознакомления с возможным отзывом, изменением или дополнением Оферты.

1.6. Термины, используемые в тексте настоящей Оферты, имеют следующее значение:

**Абонентский номер** – телефонный номер Клиента, указанный им на Сайте.

**Код подтверждения** – связанный с подписываемым Электронным документом цифровой код (уникальная последовательность символов), направленный Клиенту на Абонентский номер в SMS-сообщении. Код подтверждения является ключом ПЭП, используемым Клиентом для подписания Электронного документа.

**Компрометация ключа ПЭП** – получение доступа третьих лиц к Коду подтверждения, в том числе в результате несанкционированной замены SIM-карты, привязанной к Абонентскому номеру, её утраты или хищения мобильного устройства с такой SIM-картой.

**Налоговый резидент иностранного государства** - лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства или территории или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. Статус налогового резидента иностранного государства определяется в отношении клиента в т.ч. по признакам: (1) Наличие идентификационных номеров налогоплательщика иностранного государства (TIN); (2) Долгосрочное пребывание на территории иностранного государства не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев; (3) гражданство/ второе гражданство в иностранном государстве; (4) вид на жительство в иностранном государстве; (5) налогоплательщик США, в т.ч. по признакам: (5.1) Гражданство США; (5.2) Разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя по ф. I-551 «Green Card»); (5.3) Долгосрочное пребывание в США; (5.4) Место рождения США; (5.5) Наличие идентификационных номеров налогоплательщика США: - номер социального обеспечения (SSN); - идентификационный номер налогоплательщика - физического лица (ITIN); - идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN); (5.6) Родители, граждане США.

**Простая электронная подпись (ПЭП)** – связанная с подписываемым Электронным документом информация в виде Кода подтверждения, которая используется для определения Клиента, подписывающего информацию, и подтверждает факт подписания таким Клиентом Электронного документа. Простой электронной подписью подписываются направляемые Банку и Брокеру посредством Сайта следующие Электронные документы: Заявление о присоединении к Регламенту оказания брокерских услуг на финансовых рынках (при открытии как брокерского счета, так и индивидуального инвестиционного счета), Анкета физического лица/индивидуального предпринимателя; Заявление на депозитарное обслуживание; Поручение на открытие счета депо; Анкета клиента (депонента) (физическое лицо); Распоряжение (письменное уполномочие) о назначении Попечителя счета (счетов) депо (далее – **Комплект электронных документов**).

**Стороны** – Клиент, Банк и Брокер.

**Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. 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 Клиентов Брокером и/или Банком, при этом Электронный документ должен содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные для документа данного вида законодательством Российской Федерации, и/или установленные Брокером и/или Банком, и/или предусмотренные соглашением, заключенным между Клиентом и Брокером и/или Банком. Электронный документ может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа. Все экземпляры Электронного документа являются подлинниками данного Электронного документа. Подлинник Электронного документа считается не существующим в случаях, если ни у кого из Сторон не существует ни одного экземпляра данного Электронного документа и восстановление таковых невозможно. Электронный документ, направляемый Клиентом, должен быть подписан ПЭП в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

**Электронный документооборот** – электронное взаимодействие Сторон при оформлении и подписании Клиентом Комплекта электронных документов с использованием Сайта в соответствии с настоящим Соглашением.

Иные термины используются в значениях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком, Клиентом и Брокером, Банком и Брокером.

## 2. АКЦЕПТ ОФЕРТЫ

В соответствии с частью 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцептом настоящей Оферты является выполнением Клиентом следующего действия: подтверждение Клиентом факта ознакомления с содержанием настоящей Оферты в полном объеме и принятия данной Оферты путем проставления отметки в соответствующем поле на Сайте.

## 3. УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ

Общие положения:

3.1. Предметом Соглашения являются условия и порядок реализации Электронного документооборота, в том числе порядок использования ПЭП при осуществлении Сторонами Электронного документооборота.

3.2. Клиент использует одну ПЭП для подписания Комплекта электронных документов. При подписании ПЭП Комплекта электронных документов каждый из Электронных документов, входящих в Комплект электронных документов, считается подписанным данной ПЭП.

3.3. Клиент вправе подписать ПЭП Комплект электронных документов, формирование которого осуществляется в текущий момент времени на Сайте путем указания данных и внесения сведений о себе в форму согласно наименованиям полей, предусмотренных для определенного вида Электронного документа. При оформлении Комплекта электронных документов осуществляется автоматический контроль присутствия обязательной информации в соответствующих полях формы Электронного документа. Исполнение Банком и Брокером Электронных документов без наличия в них обязательной информации является невозможным.

3.4. Стороны соглашаются, что входящие в Комплект электронных документов Электронные документы, подписанные Клиентом ПЭП на Сайте, считаются равными по юридической силе соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента.

3.5. Стороны признают, что Электронные документы, входящие в Комплект электронных документов и подписанные Клиентом ПЭП на Сайте, являются подлинными и целостными документами, исходящими от Клиента, и являются основанием для совершения юридически значимых действий Банком и/или Брокером.

3.6. Стороны обязаны принять все необходимые меры для предотвращения разглашения Кода подтверждения в процессе его создания, отправки, получения и использования.

3.7. В случае Компрометации ключа ПЭП, или возникновения иных обстоятельств, дающих основания предполагать возможность использования ключа ПЭП неуполномоченными лицами, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк и Брокера. При этом Банк и/или Брокер вправе приостановить прием Комплекта электронных документов, подписанных ПЭП Клиента. Возобновление Электронного документооборота возможно после достоверного подтверждения Клиентом, что доступ третьих лиц к направляемым ему Кодам подтверждения отсутствует. В случае если Клиент не уведомил Банк и Брокера о Компрометации ключа ПЭП, все входящие в Комплект электронных документов Электронные документы, поданные и подписанные от имени Клиента посредством скомпрометированных ключей ПЭП, считаются поданными Клиентом, а совершенные (заключенные) Банком и/или Брокером на основании таких Электронных документов операции, действия и договоры считаются совершенными (заключенными) от имени и по поручению Клиента (с Клиентом).

#### Порядок использования ПЭП

3.8. Для подписания Комплекта электронных документов ПЭП Клиентом выполняются следующие действия:

3.8.1. Клиент предоставляет Банку и Брокеру сведения о себе путем заполнения на Сайте обязательных полей для формирования Электронных документов, входящих в Комплект электронных документов.

3.8.2. Сформированные на Сайте Электронные документы подлежат обязательному ознакомлению Клиентом.

3.8.3. Ознакомившись на Сайте с Электронными документами в полном объеме Клиент подтверждает свое согласие подписать Комплект электронных документов, путем нажатия соответствующей кнопки.

3.8.4. Банк для целей подписания Клиентом Электронных документов, входящих в Комплект электронных документов, направляет Клиенту на Абонентский номер SMS-сообщение, содержащее Код подтверждения.

3.8.5. Клиент вводит полученный на Абонентский номер Код подтверждения в соответствующее поле на Сайте и, путем нажатия соответствующей кнопки, подтверждает на Сайте подписание Комплекта электронных документов.

3.8.6. Комплект электронных документов считается подписанным ПЭП Клиента при положительном результате проверки соответствия Кода подтверждения, направленного на Абонентский номер Клиента, Коду подтверждения, введенному Клиентом на Сайте. При отрицательном результате проверки соответствия Кода подтверждения, Электронные документы, входящие в Комплект электронных документов, считаются не подписанными и не имеют юридической силы.

3.9. Стороны признают, что ПЭП, созданная с использованием Кода подтверждения в соответствии с п. 3.8 настоящего Соглашения, позволяет однозначно идентифицировать Клиента, подписавшего ПЭП Комплект электронных документов.

3.10. Стороны согласовали следующий порядок проверки ПЭП, подтверждения факта формирования ПЭП определенным лицом, и определения лица, подписавшего Электронный документ:

3.10.1. Факт подписания Электронного документа ПЭП Клиента устанавливается путем проверки идентичности Кода подтверждения, направленного Клиенту на Абонентский номер, Коду подтверждения, введенному Клиентом на Сайте.

3.10.2. Правила определения лица, подписывающего Электронный документ, входящий в Комплект электронных документов, по его ПЭП: Клиент, оформивший и подписавший Электронный документ на Сайте, определяется путем установления принадлежности Абонентского номера, на который был направлен Код подтверждения для подписания Электронного документа, данным Сайта о принадлежности Абонентского номера конкретному Клиенту.

#### Ответственность Сторон:

3.11. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящего Соглашения Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.12. Брокер и Банк не несут ответственность за неисправности на стороне оператора подвижной радиотелефонной связи, в частности, за недоставку SMS-сообщений на Абонентский номер, а также за выход из строя оборудования, сбои в системах, линиях связи и иных коммуникациях, через которые проходит информация.

3.13. Брокер и Банк не несут ответственность за ущерб, причиненный Клиенту по причине доступа третьих лиц к средствам связи Клиента (телефону, компьютеру и т.д.) или получения такими лицами Кода подтверждения вследствие неверного указания Клиентом своего Абонентского номера. Брокер и Банк не несут ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в результате не уведомления Клиентом Банка и Брокера о Компрометации ключа ПЭП и использования Клиентом скомпрометированных ключей ПЭП.

3.14. Заключая настоящее Соглашение, Клиент подтверждает, что он понимает и принимает на себя в полном объеме риски наступления событий и/или обстоятельств, которые могут сделать временно невозможным или затруднить осуществление Электронного документооборота на Сайте, а также риски, связанные, в том числе:

а) с использованием или невозможностью использования в определенный момент времени Сайта вследствие возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок на Сайте, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок Сайта, профилактических работ на Сайте, технологических изменений, обновлений Сайта, иных причин технического характера, в результате чего может, в том числе, оказаться невозможным доступ к Сайту, отправка и/или получение электронных документов;

б) с совершением Клиентом случайных ошибок при работе на Сайте;

в) раскрытием Кодов подтверждения оператору подвижной радиотелефонной связи, иным третьим лицам, включая лицо, оказывающее Банку и/или Брокеру услуги по доставке третьим лицам сообщений (информации) через телекоммуникационные сети, в том числе информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

Брокер и Банк не несут ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в результате наступления событий и/или обстоятельств, указанных в настоящем пункте.

3.15. Клиент несет ответственность перед Брокером и Банком за убытки, причиненные Брокеру и/или Банку по вине Клиента, в том числе за убытки, причиненные в результате представления Клиентом недостоверной информации.

3.16. Принимая настоящую Оферту, Клиент подтверждает отсутствие у него статуса Налогового резидента иностранного государства. Настоящее условие является заверением Клиента об обстоятельствах (статья 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации). Клиент обязан возместить Банку и (или) Брокеру по требованию соответствующей Стороны убытки, причиненные недостоверностью данного заверения.

Прекращение действия Соглашения:

3.17. Соглашение действует только для целей подписания и направления Клиентом Банку и Брокеру посредством Сайта Комплекта электронных документов и незамедлительно после подписания и направления Клиентом Комплекта электронных документов в порядке, установленном настоящей Офертой, прекращает свое действие.

3.18. Прекращение действия Соглашения не влияет на юридическую силу и действительность Электронных документов, входящих в Комплект электронных документов, которые были подписаны и направлены Клиентом Банку и Брокеру посредством Сайта до прекращения действия Соглашения.

#### 4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. К отношениям, возникающим в связи с настоящей Офертой, заключением, исполнением, действительностью, расторжением, прекращением Соглашения, применяется право Российской Федерации.

4.2. Все споры и разногласия в связи с Соглашением и Офертой, в том числе, но не ограничиваясь, в связи с совершением акцепта Оферты, ее отзывом, изменением, дополнением, рассматриваются в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Стороны признают выписки из электронных протоколов, электронных журналов (журнал операций, реестр электронных подписей и т.д.), лог-файлов, электронных баз данных, данные почтовых серверов, копии отправленных электронных писем, протоколов соединений, архивов Электронных документов, входящих в Комплект электронных документов, и других документов, подписанные представителями Брокера и/или Банка и/или представленные в компетентные органы в электронном виде, в качестве пригодных и достаточных для предъявления при разрешении споров в досудебном порядке и/или в суде, третейском суде, государственных и муниципальных органах, иных организациях, для доказательств факта, даты, времени доступа Клиента к Сайту, факта и времени направления или не направления запросов Банку и/или Брокеру, факта направления Клиенту кодов подтверждения, подписания Электронных документов, входящих в Комплект электронных документов, с использованием ПЭП, а также доказательством содержания Электронных документов, входящих в Комплект электронных документов.