

УТВЕРЖДЕНО
Приказ № 73/2016 от 25.11.2016г.
Генеральный директор ЗАО «БФА»
/Борисов С.А.



РЕГЛАМЕНТ
электронного документооборота
Закрытого акционерного общества
«Балтийское Финансовое Агентство»
(Договор об электронном документообороте)

г. Санкт-Петербург
2016г.

Оглавление

1. Термины и определения	3
2. Общие положения.....	4
2.1. Статус настоящего.....	4
3. Порядок организации СЭД.....	5
3.1. Назначение СЭД Агентства.....	5
3.2. Использование электронной подписи.....	5
3.3. Условия признания электронных документов, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.....	6
3.4. Подлинник электронного документа	6
3.5. Копии электронного документа на бумажном носителе	6
3.6. Проверка подлинности доставленного документа	7
3.7. Учет и хранение электронных документов.....	7
4. Порядок и условия допуска Пользователя к СЭД.....	7
4.1. Порядок изготовления ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи	7
4.2. Порядок изготовления ключа простой электронной подписи	8
4.3. Плановая смена ключей.....	8
4.4. Внеплановая смена ключей.....	8
4.5. Аннулирование сертификата ключа	8
4.6. Приостановление действия Сертификата	9
4.7. Возобновление действия Сертификата.....	9
4.8. Компрометация ключей Пользователя СЭД.....	9
4.9. Средства обеспечения безопасности.....	9
5. Дополнительные положения	10
5.1. Ответственность сторон	10
5.2. Форс-мажор	10
5.3. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров.....	11
5.4. Расторжение договора присоединения.....	11
5.5. Вознаграждение Агентства. Порядок расчетов.....	11
5.6. Способы предоставления документов	11
6. Приложения	12

1. Термины и определения

Администратор безопасности - уполномоченный сотрудник Агентства, наделенный полномочиями по осуществлению действий, по регистрации и управлению Сертификатами Пользователей СЭД.

Агентство – ЗАО «БФА», являющееся организатором системы электронного документооборота.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата) - лицо, которому выдан Сертификат ключа электронной подписи и которое владеет соответствующим закрытым (секретным) ключом электронной подписи, позволяющим создать свою электронную подпись в электронных документах (подписывать электронные документы электронной подписью).

Внеплановая смена ключей – смена ключей ЭП связанная с изменением данных владельца сертификата и/или компрометацией ключа ЭП и/или по запросу владельца ключей ЭП не связанного с истечением срока действия ключей ЭП.

Запрос на сертификат – документ в электронном и/или бумажном виде, который передается в Агентство от Пользователя СЭД для изготовления Сертификата.

Ключевой носитель – информационный носитель, содержащий ключи электронной подписи.

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее – проверка электронной подписи).

Ключи ЭП – ключ электронной подписи и ключ проверки электронной подписи.

Компрометация ключа – констатация Пользователем СЭД обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование его ключа электронной подписи неуполномоченными лицами.

Конфликтная ситуация - ситуация, при которой у Сторон возникает необходимость разрешить вопросы признания или непризнания авторства и/или целостности электронных документов, при создании которых применялись средства криптографической защиты информации.

Организация – юридическое лицо, присоединяющееся к Договору об электронном документообороте и являющееся Стороной на условиях настоящего Регламента.

Отправитель ЭД – физическое или юридическое лицо, которое само непосредственно направляет или от имени которого направляется электронный документ.

Плановая смена ключей – смена ключей с установленной периодичностью, не связанная с внеплановой заменой ключей ЭП.

Подтверждение подлинности электронной подписи документа - положительный результат проверки (соответствующим средством электронной подписи с использованием Сертификата) принадлежности электронной подписи в электронном документе Владелец сертификата и отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.

Пользователь СЭД – физическое лицо (в случае присоединения к Регламенту юридического лица – работник организации, присоединившейся к Регламенту), зарегистрированное у Агентства.

Простая электронная подпись (ПЭП) - электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом

Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат) – электронный документ и/или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Сертификат действует на определенный момент времени (действующий сертификат), если:

- наступил момент времени начала действия Сертификата;
- срок действия Сертификата не истек;
- Сертификат не аннулирован и его действие не приостановлено.

Система электронного документооборота (СЭД) - организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая обмен электронными документами, право на использование которой, предоставляется Пользователям СЭД в силу присоединения в установленном порядке к данному Регламенту.

Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) - совокупность программно-технических средств, обеспечивающих применение электронной подписи и шифрования при организации электронного документооборота. СКЗИ могут применяться как в виде самостоятельных программных модулей, так и в виде инструментальных средств, встраиваемых в прикладное программное обеспечение.

Средства электронной подписи – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций – создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи.

Удостоверяющий центр – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом.

Уполномоченное лицо Агентства – физическое лицо, являющееся сотрудником Агентства и наделенное полномочиями по заверению электронной подписью Сертификатов, а также своей личной подписью Сертификатов на бумажном носителе.

Усиленная неквалифицированная подпись (УНП) – это электронная подпись, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- создается с использованием средств электронной подписи.

Участник СЭД – лицо, которое присоединилось к настоящему Регламенту путем заключения Договора об электронном документообороте в порядке, установленном настоящим Регламентом.

Электронный документ - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме.

2. Общие положения

2.1. Статус настоящего

- 2.1.1. Настоящий Регламент электронного документооборота Агентства (далее – Регламент») устанавливает общие принципы осуществления электронного документооборота между Агентством и Участниками СЭД.
- 2.1.2. Настоящий Регламент не регулирует вопросы обмена электронными сообщениями, не являющимися электронными документами в соответствии с настоящим Регламентом.
- 2.1.3. Настоящий Регламент не регулирует вопросы обмена электронными сообщениями посредством использования системы электронного документооборота, организованной третьими лицами.
- 2.1.4. Настоящий Регламент регулирует порядок создания простой электронной подписи (ПЭП) и усиленной неквалифицированной подписи (УНП)
- 2.1.5. Настоящий Регламент определяет условия Договора об электронном документообороте (далее – Договор), заключенного Агентством с юридическими и физическими лицами, а также иными корпоративными образованиями, не являющимися в соответствии с законодательством иностранных государств юридическими лицами, но имеющими право в соответствии с законодательством на совершение сделок на рынке ценных бумаг и рынке производных финансовых инструментов (срочном рынке) Российской Федерации.
- 2.1.6. Договор не является публичным договором в смысле статьи 426 Гражданского кодекса РФ. Компания вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.
- 2.1.7. Присоединение к настоящему Регламенту (заключение Договора об электронном документообороте) производится в порядке, определенном статьей 428 Гражданского кодекса РФ путем передачи Агентству письменного Заявления о присоединении к Договору об электронном документообороте по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту или путем подачи Заявления о присоединении к Договору о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, содержащим информацию о присоединении к настоящему Регламенту (в случае, если присоединение к настоящему Регламенту осуществляется одновременно с присоединением к Договору о брокерском обслуживании с Агентством). Далее по тексту все указанные в настоящем пункте

- заявления, содержащие заявление о присоединении к Договору, именуется Заявление.
- 2.1.8. Присоединение лица к настоящему Регламенту является полным принятием им условий настоящего Регламента и всех его приложений в редакции, действующей на момент регистрации Агентством Заявления о присоединении. Лицо, присоединившееся к настоящему Регламенту, принимает дальнейшие изменения (дополнения), вносимые в Регламент, в соответствии с условиями настоящего Регламента.
- 2.1.9. Договор присоединения на условиях настоящего Регламента заключается на неопределенный срок.
- 2.1.10. Договор присоединения на условиях настоящего Регламента может быть расторгнут по соглашению Сторон, по инициативе одной из Сторон в одностороннем порядке в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящим Регламентом.
- 2.1.11. Договор присоединения считается расторгнутым после выполнения Сторонами своих обязательств и проведения взаиморасчетов согласно условиям настоящего Регламента.
- 2.1.12. Текст настоящего Регламента, всех изменений и дополнений к нему публикуется на официальном сайте Агентства в сети Интернет по адресу: www.bfabroker.ru.
- 2.1.13. Внесение изменений (дополнений) в настоящий Регламент, включая приложения к нему, производится Агентством в одностороннем порядке.
- 2.1.14. Изменения и дополнения, вносимые Агентством в настоящий Регламент в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования рынка ценных бумаг РФ, считаются вступившими в силу одновременно с вступлением в силу таких документов (изменений в таких документах).
- 2.1.15. Изменения и дополнения, вносимые Агентством в настоящий Регламент по собственной инициативе и не связанные с изменением действующего законодательства РФ, нормативных актов в сфере финансовых рынков, считаются вступившими в силу через 2 (два) календарных дня с момента опубликования информации о таких изменениях и дополнениях на официальном сайте Агентства в сети Интернет по адресу: www.bfabroker.ru.
- 2.1.16. Клиент соглашается, что неполучение Агентством возражений в письменном виде относительно изменений и дополнений настоящего Регламента, в том числе Тарифов, до момента вступления их в силу является акцептом таких изменений и дополнений в настоящий Регламент.

3. Порядок организации СЭД

3.1. Назначение СЭД Агентства

- 3.1.1. СЭД Агентства предназначена для обеспечения безопасного обмена электронными документами между Агентством и физическими и юридическими лицами через Интернет.
- 3.1.2. Передача электронных документов осуществляется в рамках систем, согласованных к использованию Агентством и Клиентом. Такое согласование может быть закреплено в операционном протоколе, являющимся приложением № 2 к Регламенту о брокерском обслуживании.

3.2. Использование электронной подписи

- 3.2.1. Электронный документ может быть подписан только действующей на момент подписания электронной подписью.
- 3.2.2. Электронный документ считается исходящим от Пользователя СЭД, если он подписан электронной подписью, и Владелец данной подписи может быть однозначно аутентифицирован.
- 3.2.3. Риск неправомерного подписания электронного документа электронной подписью несет Пользователь СЭД, от имени которого данный документ подписан.
- 3.2.4. Электронный документ, подписанный от имени Пользователя СЭД, не влечет правовых последствий, если до момента получения данного документа Агентство будет уведомлено о приостановлении действия или аннулировании Сертификата ключа соответствующей подписи.
- 3.2.5. Каждый Пользователь СЭД, использующий усиленную неквалифицированную подпись, должен иметь свой индивидуальный закрытый ключ ЭП для подписания исходящих от него электронных документов.

- 3.2.6. Участником СЭД, использующим усиленную неквалифицированную подпись, используются ключи, соответствующие Сертификатам ключей, полученных в установленном настоящим Регламентом порядке.

3.3. Условия признания электронных документов, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью

- 3.3.1. Электронные документы, подписанные усиленной неквалифицированной подписью, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, при одновременном выполнении следующих условий:

- Владелец ключа УНП аутентифицирован (установлено лицо, от имени которого был создан и/или отправлен электронный документ);
- электронные документы подписаны усиленной неквалифицированной электронной подписью, созданной с помощью Ключа ЭП;
- Электронный документ не претерпел изменений – подтверждена его целостность;
- Сертификат является действующим на момент подписания или проверки электронной подписи.

- 3.3.2. Электронные документы, подписанные простой электронной подписью, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, при одновременном выполнении следующих условий:

- Владелец ключа ПЭП аутентифицирован (установлено лицо, от имени которого был создан и/или отправлен электронный документ);
- Простая электронная подпись содержится в самом электронном документе или ключ ПЭП применяется в соответствии с Регламентом компании для систем, с использованием которых осуществляется создание и/или отправка электронных документов, и в созданном и/или отправленном электронном документе содержится информация, указывающая на лицо, от имени которого был создан и/или отправлен электронный документ;
- Электронный документ не претерпел изменений – подтверждена его целостность;
- Ключ ПЭП не утратил силу на момент проверки или подписания электронного документа.
- Подтверждена уникальность ключа ПЭП при подписании электронного документа.

- 3.3.3. Если в соответствии с федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаем делового оборота документ должен быть заверен печатью, электронный документ, подписанный электронной подписью и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

- 3.3.4. Одной электронной подписью могут быть подписаны несколько связанных между собой электронных документов (пакет электронных документов). При подписании электронной подписью пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью, которой подписан пакет электронных документов.

- 3.3.5. Замена ключей электронной подписи не влияет на юридическую силу электронных документов, если они были подписаны действующим на момент подписания ключом электронной подписи в соответствии с настоящим Регламентом.

3.4. Подлинник электронного документа

- 3.4.1. Электронное сообщение, приобретает статус электронного документа при его соответствии настоящему регламенту.

- 3.4.2. Электронный документ не может иметь копий в электронном виде.

- 3.4.3. Подлинник электронного документа считается несуществующим в случаях, если:

- нет ни одного учтенного экземпляра данного электронного документа;
- получение или восстановление экземпляра данного электронного документа не возможно;
- нет способа установить подлинность электронной подписи.

3.5. Копии электронного документа на бумажном носителе

- 3.5.1. Копии электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) на бумажном носителе и заверены собственноручной подписью уполномоченного лица Агентства, и скреплены оттиском печати Агентства.
- 3.5.2. Копии электронного документа на бумажном носителе должны содержать обязательную отметку, свидетельствующую о том, что это копия.
- 3.5.3. Электронный документ и его копии на бумажном носителе должны быть аутентичными.

3.6. Проверка подлинности доставленного документа

- 3.6.1. Полученный электронный документ проверяется на целостность, т.е. его доставку в неискаженном (по отношению к первоначальному) виде. Полученный электронный документ проверяется на соответствие установленному для него формату.
- 3.6.2. Электронный документ подлежит дальнейшей обработке и исполнению только в случае положительного результата проверки целостности электронного документа, его соответствию установленному формату.
- 3.6.3. В случае невозможности расшифрования электронного документа, а также при отрицательном результате проверки целостности электронного документа, в том числе подлинности электронной подписи, документ считается не полученным и не подлежит дальнейшей обработке и исполнению.

3.7. Учет и хранение электронных документов

- 3.7.1. Все электронные документы учтенные в Системе электронного документооборота и журналы учета должны храниться в течение сроков, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Агентства или участника СЭД для соответствующих им видов документов.
- 3.7.2. Электронные документы могут храниться в электронном виде и/или в копии электронного документа на бумажном носителе и/или в виде электронных журналов и файлов серверной части Системы электронного документооборота, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации и внутренними документами Агентства или участников СЭД.
- 3.7.3. Электронные документы должны храниться с усиленной неквалифицированной подписью или с простой электронной подписью.
- 3.7.4. При хранении электронных документов должна быть обеспечена привязка электронного документа к соответствующему сертификату ключей проверки электронной подписи для проверки процедуры разрешения конфликтных ситуаций.
- 3.7.5. Архив электронных документов и бумажных копий электронных документов подлежат защите Агентством и/или участниками СЭД от несанкционированного доступа и уничтожения и/или искажения.

4. Порядок и условия допуска Пользователя к СЭД

4.1. Порядок изготовления ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи

- 4.1.1. Изготовление сертификата ключей осуществляет Удостоверяющий центр, с которым Агентство заключило договор на оказание соответствующих услуг.
- 4.1.2. Сертификат изготавливается на основании отметки в Операционном протоколе (Приложение №2 к Регламенту брокерского обслуживания), соответствующим образом подписанного, заверенного и предоставленного Агентству.
- 4.1.3. Пользователь СЭД при присоединении к настоящему Регламенту подписывает с Агентством агентский договор, получает от сотрудника Агентства программный комплекс ADMIN-PKI и на своем компьютере генерирует Электронные ключи и Запрос на сертификат. Запрос на сертификат передается в виде файла электронного запроса по электронной почте, а также оформленный на бумажном носителе и подписанный собственноручной подписью сотруднику Агентства.
- 4.1.4. Сотрудник Агентства проверяет идентификационные данные файла электронного запроса и, согласно Агентскому договору предпринимает необходимые действия для выпуска Сертификата через Удостоверяющий центр с последующей его передачей Пользователю.
- 4.1.5. Пользователь СЭД, получив файл электронного Сертификата, устанавливает его на рабочем месте.
- 4.1.6. Сертификат передается Пользователю СЭД на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах и на электронном носителе.

- 4.1.7. Пользователь СЭД обязан передать Агентству 1 (Один) экземпляр Сертификата в бумажной форме, подписанный Пользователем СЭД и Руководителем Организации (для юридических лиц), а также скрепленных печатью Организации (для юридических лиц).
- 4.1.8. Агентство оставляет за собой право направить Владельцу ключа УНП и/или Участнику СЭД Сертификат ключа УНП в электронном виде только после получения Заявления на сертификат и Сертификат, оформленные в бумажной форме.
- 4.1.9. Срок выпуска Сертификата при самостоятельной генерации ключей Пользователем СЭД составляет не более 5 (Пяти) рабочих дней с момента предоставления Пользователем СЭД Запроса на изготовление Сертификата Агентству.

4.2. Порядок изготовления ключа простой электронной подписи

- 4.2.1. Агентство формирует для клиента пару Логин и Пароль, где устанавливается требование сменить Пароль при первом входе клиента.
- 4.2.2. Агентство рекомендует следующие правила формирования Пароля:
- Имеет буквы и верхнего и нижнего регистра;
 - Имеет знаки и числа;
 - Длина больше 8 символов;
 - Не основан на персональной информации.

4.3. Плановая смена ключей

- 4.3.1. Срок действия Ключа УНП и Сертификата уполномоченного лица Агентства составляет 3 (Три) года.
- 4.3.2. Начало периода действия Ключа УНП и Сертификата уполномоченного лица Агентства исчисляется с даты и времени начала действия соответствующего Сертификата.
- 4.3.3. Срок действия Ключа УНП и Сертификата Пользователя СЭД составляет 1 (Один) год.
- 4.3.4. Начало периода действия Ключа УНП и Сертификата Пользователя СЭД исчисляется с даты и времени начала действия соответствующего Сертификата.
- 4.3.5. Своевременно, но не менее чем за 30 (Тридцать) дней до истечения срока действия Сертификата Пользователь СЭД обязан произвести мероприятия для регенерации ключа электронной подписи и передать в Агентство электронный файл Запроса на Сертификат посредством СЭД.
- 4.3.6. Сотрудник Агентства проверяет идентификационные данные файла электронного запроса и, согласно Агентскому договору предпринимает необходимые действия для выпуска Сертификата через удостоверяющий центр с последующей его передачей Пользователю.
- 4.3.7. Пользователь СЭД обязан передать в Агентство подписанный Сертификат в бумажной форме в 1 (Одном) экземпляре.

4.4. Внеплановая смена ключей

- 4.4.1. Внеплановая смена ключей осуществляется в следующих случаях:
- при компрометации Ключа ЭП Пользователя СЭД;
 - при компрометации Ключа ЭП уполномоченного лица Агентства;
 - в случае, если Пользователь СЭД не успел до истечения срока действия Ключа ЭП осуществить плановую смену ключей;
 - в случае изменений идентификационных данных Пользователя СЭД, указанных в Сертификате Пользователя СЭД;
 - в иных случаях, вызванных форс-мажорными обстоятельствами.
- 4.4.2. Для получения новых ключей при внеплановой смене ключей необходимо произвести действия, предусмотренные разделом 4.1 настоящего Регламента

4.5. Аннулирование сертификата ключа

- 4.5.1. Аннулирование Сертификата производится в случаях:
- на основании Заявления на аннулирование Сертификата по форме Приложения 3 к настоящему Регламенту;
 - на основании Заявления о расторжении Договора;
 - по инициативе Агентства в соответствии с пунктом 4.5.5 настоящего Регламента.
- 4.5.2. Сторона, присоединившаяся к Регламенту, должна предоставить Заявление на аннулирование Сертификата в случаях:
- компрометации закрытого ключа Пользователя СЭД;
 - поломки ключевого носителя;
 - изменения идентификационных данных Пользователя СЭД, указанных в Сертификате Пользователя СЭД.

- 4.5.3. Заявление должно быть предоставлено в письменном виде на бумажном носителе и подписано Пользователем СЭД (если заявитель – физическое лицо) и / или Руководителем организации (если заявитель – юридическое лицо) и скреплено печатью Организации (если заявитель – юридическое лицо).
- 4.5.4. Аннулирование Сертификата Пользователя СЭД и уведомление Пользователя СЭД об аннулировании должны быть осуществлены не позднее рабочего дня, следующего за рабочим днем, в течение которого было зарегистрировано Заявление на аннулирование Сертификата.
- 4.5.5. Аннулирование Сертификата по инициативе Агентства производится в следующих случаях:
- если Пользователь СЭД в течение 30 (Тридцати) рабочих дней после изготовления Сертификата не предоставил в Агентство подписанный Сертификат в бумажной форме
 - по истечении срока действия Сертификата.

4.6. Приостановление действия Сертификата

- 4.6.1. Агентство приостанавливает действие Сертификата Пользователя СЭД:
- по Заявлению на приостановление действия Сертификата по форме Приложения 4 к настоящему Регламенту, подписанного собственноручной подписью Пользователя СЭД;
 - по устному заявлению Пользователя СЭД с использованием аварийного пароля.
- 4.6.2. Действие Сертификата приостанавливается на исчисляемый срок в днях.
- 4.6.3. Приостановление действия Сертификата и официальное уведомление Пользователя СЭД о приостановлении действия Сертификата должны быть осуществлены не позднее рабочего дня, следующего за рабочим днем, в течение которого было принято Заявление о приостановлении.

4.7. Возобновление действия Сертификата

- 4.7.1. Агентство возобновляет действие Сертификата:
- автоматически по истечении срока приостановления действия, указанного в заявлении на приостановление действия Сертификата;
 - на основании Заявления на возобновление действия Сертификата по форме Приложения 4, подписанного собственноручной подписью Пользователя СЭД;
 - если Пользователь СЭД, приостановивший действие Сертификата по телефону, в течение 5 (Пяти) рабочих дней не прислал Заявление на приостановление действия Сертификата или Заявление на аннулирование Сертификата Агентству.
- 4.7.2. Возобновление действия Сертификата и официальное уведомление Пользователя СЭД о возобновлении действия Сертификата должны быть осуществлены не позднее рабочего дня, следующего за рабочим днем, в течение которого было принято Заявление о возобновлении.

4.8. Компрометация ключей Пользователя СЭД

- 4.8.1. Пользователь СЭД самостоятельно принимает решение о факте или угрозе компрометации своего Ключа ЭП.
- 4.8.2. В случае компрометации или угрозы компрометации Ключа ЭП Пользователь связывается с Агентством по телефону, электронной почте или иным способом и с использованием «голосового» пароля приостанавливает действие Сертификата, соответствующего скомпрометированному ключу, посредством подачи заявления на приостановление действия Сертификата в устной форме.
- 4.8.3. Сообщение должно содержать ФИО Пользователя СЭД, серийный номер Сертификата, дату и время, с которого действие Сертификата приостанавливается.
- 4.8.4. В течение 5 (Пяти) рабочих дней Пользователь СЭД должен предоставить Заявление на бумажном носителе на аннулирование Сертификата в Агентство.
- 4.8.5. Пользователь СЭД осуществляет внеплановую смену ключей в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Регламента.

4.9. Средства обеспечения безопасности

- 4.9.1. Участники СЭД обязаны соблюдать меры по обеспечению информационной безопасности при организации электронного документооборота.
- 4.9.2. Соблюдение требований информационной безопасности обеспечивает:
- конфиденциальность информации;
 - целостность передаваемой информации

- аутентификацию - неотракаемость от передачи электронного документа.
- 4.9.3. Информационная безопасность обеспечивается применением специальных программно-аппаратных средств и соблюдением организационных мер.
- 4.9.4. К аппаратно-программным средствам относятся:
- программные средства, специально разработанные для осуществления электронного документооборота;
 - система ограничения доступа пользователей к техническим и программным средствам СЭД;
 - программно-аппаратные средства защиты от несанкционированного доступа к СЭД и обрабатываемой информации;
 - средства криптографической защиты информации;
 - средства антивирусной защиты.
- 4.9.5. К организационным мерам относятся:
- размещение аппаратно-программных средств в помещении с контролируемым доступом;
 - административные ограничения доступа к этим средствам, допуск только специально подготовленных и уполномоченных лиц;
 - применение Пользователями СЭД паролей и идентификаторов;
 - поддержание программно-технических средств в исправном состоянии; защита от повреждающих внешних воздействий (пожар и т.д.).

5. Дополнительные положения

5.1. Ответственность сторон

- 5.1.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Регламенту Стороны несут ответственность в пределах суммы доказанного реального ущерба, причиненного Стороне невыполнением или ненадлежащим выполнением обязательств другой Стороной. Ни одна из Сторон не отвечает за неполученные доходы (упущенную выгоду), которые бы получила другая Сторона.
- 5.1.2. Стороны не несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Регламенту, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях, если это является следствием встречного неисполнения либо ненадлежащего встречного исполнения другой Стороной Регламента своих обязательств.
- 5.1.3. Агентство не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Регламенту, а также возникшие в связи с этим убытки в случае, если Агентство обоснованно полагалось на сведения, указанные в Заявлении на присоединение к Регламенту и в Заявлениях Пользователей СЭД.
- 5.1.4. Ответственность Сторон, не урегулированная положениями настоящего Регламента, регулируется законодательством Российской Федерации.

5.2. Форс-мажор

- 5.2.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Регламенту, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств, возникших после присоединения к настоящему Регламенту.
- 5.2.2. Форс-мажорными обстоятельствами признаются чрезвычайные (т.е. находящиеся вне разумного контроля Сторон) и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства включая военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, технические сбои функционирования аппаратно-программного обеспечения, пожары, взрывы и иные техногенные катастрофы, действия (бездействие) государственных и муниципальных органов, повлекшие невозможность исполнения Стороной/Сторонами своих обязательств по настоящему Регламенту
- 5.2.3. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, срок исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Регламенту отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.
- 5.2.4. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения своих обязательств по настоящему Регламенту, должна немедленно известить в письменной форме другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении форс-мажорных обстоятельств, а также представить доказательства существования названных обстоятельств.

- 5.2.5. Не извещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.
- 5.2.6. В случае, если невозможность полного или частичного исполнения Сторонами какого-либо обязательства по настоящему Регламенту обусловлена действием форс-мажорных обстоятельств и существует свыше одного месяца, то каждая из Сторон вправе отказаться в одностороннем порядке от дальнейшего исполнения этого обязательства и в этом случае ни одна из Сторон не вправе требовать возмещения возникших у нее убытков другой Стороной.

5.3. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров

- 5.3.1. Сторонами в споре, в случае его возникновения, считаются Агентство и Сторона, присоединившаяся к Регламенту.
- 5.3.2. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с настоящим Регламентом, Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации.
- 5.3.3. Стороны будут принимать все необходимые меры к тому, чтобы в случае возникновения спорных вопросов решить их, прежде всего, в претензионном порядке.
- 5.3.4. Сторона, получившая от другой Стороны мотивированную претензию, обязана в течение 14 (Четырнадцать) рабочих дней удовлетворить заявленные в претензии требования или направить другой Стороне мотивированный отказ с указанием оснований отказа. К ответу должны быть приложены все необходимые документы.
- 5.3.5. Для подтверждения подлинности используется сертификат ключа, принадлежащий Пользователю СЭД, наличие подписи которого предполагается под документом. Сертификат ключа должен быть действителен на момент подписания электронного документа.
- 5.3.6. Спорные вопросы между Сторонами, неурегулированные в претензионном порядке, решаются в соответствии с законодательством РФ для физических лиц и в Арбитражном суде по месту нахождения Агентства – для юридических лиц.

5.4. Расторжение договора присоединения

- 5.4.1. Сторона имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем направления Заявления о расторжении Договора в свободной форме.
- 5.4.2. Такое Заявление одна из Сторон должна направить другой Стороне не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до предполагаемой даты прекращения.
- 5.4.3. Если сторона – юридическое лицо, то Агентство на основании заявления аннулирует все действующие и приостановленные Сертификаты сотрудников Стороны-заявителя.
- 5.4.4. Датой расторжения договора является день, следующий за днем аннулирования Сертификатов на основании Заявления.
- 5.4.5. Действие Договора для Участника СЭД прекращается одновременно с расторжением договорных отношений с Агентством в рамках брокерского и/или депозитарного обслуживания.
- 5.4.6. Прекращение действия настоящего Регламента (Договора об электронном документообороте) не влияет на юридическую силу и действительность электронных документов, которыми Агентство и Участник СЭД обменивались до прекращения его действия.

5.5. Вознаграждение Агентства. Порядок расчетов

- 5.5.1. Агентство взимает с Участника СЭД вознаграждение за предоставленные услуги по изготовлению Ключей ЭП, Сертификатов ключей ЭП, носителей ключевой информации и иных программно-технических средств, а также услуги, связанные с организацией электронного документооборота в соответствии с тарифами Агентства.
- 5.5.2. Размер и порядок оплаты услуг Агентства устанавливается Тарифами на услуги Агентства, являющимися Приложением 3 к Регламенту о брокерском обслуживании.
- 5.5.3. При заключении Участником СЭД Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг с Агентством оплата услуг, указанных в п. 5.5.1 настоящего Регламента осуществляется путем безакцептного списания за счет денежных средств, учитываемых на инвестиционном счете Участника СЭД, открытом Агентством в рамках Договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, если иное не установлено дополнительными соглашениями Сторон.

5.6. Способы предоставления документов

- 5.6.1. Заявление на присоединение к Регламенту, Заявление на изготовление Ключа ЭП/Сертификата, Заявления на аннулирование, приостановление и возобновление действия Сертификата, Сертификаты на бумажном носителе, а также иные документы, оформляемые для совершения действий в рамках настоящего Регламента,

подготавливаемые на бумажном носителе, могут быть предварительно направлены в Агентство в виде скан-копий с помощью электронной почты на адрес: client@bfabroker.ru, через СЭД, или по факсу с дальнейшим предоставлением их в бумажном виде в течение 10 (десяти) рабочих дней.

6. Приложения

Приложение 1: Заявление на присоединение к Договору об электронном документообороте.

Приложение 2: Заявление на аннулирование сертификата ключа электронной подписи удостоверяющего центра.

Приложение 3: Заявление на приостановление/возобновление ключа электронной подписи удостоверяющего центра.

Приложение 4: Агентский договор



ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ

Настоящим

(ФИО полностью – для физических лиц; полное наименование, ФИО лица, подписывающего документ и основание полномочий - для юридических лиц)

(паспортные данные, место регистрации - для физических лиц; ОГРН/Регистрационный номер, регистрирующий орган, дата регистрации, юридический адрес - для юридических лиц.)

(далее Участник СЭД),

выражает свое твердое согласие (акцепт) с момента и при условии принятия настоящего Заявления считать себя заключившим Договор об электронном документообороте путем присоединения к установленным ЗАО «БФА» (далее – Агентство) стандартным условиям:

Документом, устанавливающим стандартные Договора об электронном документообороте является Регламент электронного документооборота Закрытого акционерного общества «Балтийское финансовое Агентство» и приложения к нему.

Агентство в одностороннем порядке утверждает и вносит изменения в вышеуказанный документ. О вступлении в силу изменений к вышеуказанному документу Агентство обязано уведомить Участника СЭД не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня. Текст Регламента электронного документооборота Закрытого акционерного общества «Балтийское финансовое Агентство» и уведомления об изменениях размещаются на официальном сайте Агентства в сети Интернет: [www. bfabroker.ru](http://www.bfabroker.ru). Риск неблагоприятных последствий, вызванных неполучением Участником СЭД информации, размещенной на сайте Агентства в сети Интернет, несет Участник СЭД.

В соответствии с законодательством РФ о персональных данных Клиент – физическое лицо, или физическое лицо, являющееся единоличным исполнительным органом Клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, действующее на основании Устава, или физическое лицо – уполномоченный представитель Клиента, соглашается на обработку всех представленных Агентству персональных данных в целях выполнения Агентством положений законодательства РФ, настоящих Договоров и иных договоров, заключенных Клиентом с Агентством. Согласие на обработку персональных данных включает в себя согласие на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также на распространение (передачу) таких персональных данных третьим лицам (агентам, организатором торгов на рынке ценных бумаг, эмитентам, депозитариям, регистраторам, клиринговым и расчетным организациям и иным третьим лицам по усмотрению Агентства), при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

Подпись Участника СЭД (уполномоченного лица) _____ / _____
По доверенности № _____ от «___» _____ 20__ г.

Для служебных отметок

Заявление принято « _____ » _____ 20__ ФИО и подпись сотрудника _____	<input type="checkbox"/> Договор об электронном документообороте № _____ ФИО и подпись сотрудника _____
--	--



**Заявление на аннулирование сертификата ключа электронной подписи
удостоверяющего центра.**

Сведения о заявителе-юридическом лице (для организаций)			
Полное наименование организации			
ИНН		КПП	
Сведения о пользователе			
Фамилия, имя, отчество			
Прошу аннулировать сертификат ключа электронной подписи удостоверяющего центра _____ в _____ связи с _____			
Сведения о сертификате			
Серийный номер			
Номер и дата договора, в рамках которого использовалась ЭП			
Дата	ФИО Пользователя	Подпись	

(для юридических лиц)

Дата	Должность руководителя	ФИО	Подпись

М.П.

Для служебных отметок

Заявление принято «_____» _____ 20_____ г. ФИО и подпись сотрудника _____	
--	--



Заявление на приостановление/возобновление ключа электронной подписи удостоверяющего центра.

Сведения о заявителе-юридическом лице (для организаций)			
Полное наименование организации			
ИНН		КПП	
Сведения о пользователе			
Фамилия, имя, отчество			
<input type="checkbox"/> Прошу приостановить действие ключа электронной подписи УЦ _____ на срок _____ <input type="checkbox"/> Прошу возобновить действие ключа электронной подписи УЦ _____			
Сведения о сертификате			
Серийный номер			
Номер и дата договора, в рамках которого использовалась ЭП			
Дата	ФИО Пользователя		Подпись

(для юридических лиц)

Дата	Должность руководителя	ФИО	Подпись

М.П.

Для служебных отметок

Заявление принято « _____ » _____ 20 _____ г. ФИО и подпись сотрудника _____	
---	--

**АГЕНТСКИЙ ДОГОВОР** № _____

г. Санкт-Петербург

"___" _____ г.

Закрытое акционерное общество "Балтийское Финансовое Агентство", в лице Генерального директора Борисова С.А., действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем **Агент**, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем **Принципал**, с другой стороны (вместе - Стороны), заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. По настоящему Договору Агент обязуется за вознаграждение совершать от своего имени, но за счет Принципала указанные в [п. 1.2](#) настоящего Договора юридические и иные действия в целях получения Принципалом сертификатов открытого ключа (далее – сертификат) в Удостоверяющем Центре «e-Notary» (далее – УЦ), а Принципал обязуется выплатить Агенту вознаграждение за исполнение поручения и компенсировать расходы Агента.
- 1.2. По настоящему Договору Агент обязуется совершить следующие действия:
 - 1.2.1. Прием запросов на изготовление и отмену сертификатов в УЦ;
 - 1.2.2. Получение сертификатов в УЦ и последующая передача Принципалу;
 - 1.2.3. Оплата услуг по изготовлению годовых клиентских сертификатов и обновлению годовых клиентских сертификатов;
 - 1.2.4. Предоставление информации Принципалу о сроке действия сертификата и его технических характеристиках.
- 1.3. Сертификаты выпускаются в форме электронных документов и заверяются электронной цифровой подписью Уполномоченного представителя УЦ (Администратора УЦ). Сертификаты, изготовление и обслуживание которых предусмотрено настоящим договором, обеспечивают конфиденциальность, достоверность, целостность и юридическую значимость электронных документов, подписанных электронной подписью (ЭП), а также обеспечивает подтверждение принадлежности открытого ключа владельцу сертификата.

2. СРОКИ И УСЛОВИЯ

- 2.1. Принципал обязуется оплачивать вознаграждение и расходы Агента в порядке, предусмотренном настоящим договором.

- 2.2. Агент обязуется выполнять предусмотренные в п. 1.2 настоящего Договора действия надлежащим образом и своевременно, руководствуясь указаниями Принципала. В случае необходимости совершения действий, предусмотренных п. 1.2 настоящего договора, Принципал обязуется направить Агенту запрос (заявку, требование) в письменном виде.
- 2.3. Оплата всех расходов по выполнению настоящего договора осуществляется за счет Принципала. В случае произведения Агентом других необходимых для выполнения настоящего Договора расходов Принципал обязан возместить Агенту его затраты. Затраты Агента возмещаются не позднее 5 (пяти) дней после уведомления Агентом Принципала о произведении необходимых расходов или получения объяснения Агента о необходимости производства подобных расходов, если Принципал затребует такие объяснения в течение указанного срока.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств по настоящему Договору она обязана возместить другой Стороне причиненные таким неисполнением убытки.
- 3.2. Агент отвечает перед Принципалом за неисполнение третьим лицом обязательств, только в случае, когда Агент не проявил необходимой осмотрительности в выборе этого лица.

4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 4.1. Условия настоящего Договора и соглашений к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению.
- 4.2. Стороны принимают все необходимые меры для того, чтобы их сотрудники, агенты, правопреемники без предварительного согласия другой Стороны не информировали третьих лиц о деталях настоящего Договора и Приложений к нему.

5. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

- 5.1. Настоящий Договор может быть изменен или прекращен по письменному соглашению Сторон, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Любая из Сторон вправе в любое время отказаться от исполнения настоящего Договора, направив другой Стороне письменное уведомление не позднее чем за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты прекращения договора.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 6.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.
- 6.3. Все уведомления и сообщения в рамках настоящего Договора должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме. Сообщения будут считаться исполненными надлежащим образом, если они посланы заказным письмом, по телеграфу, телетайпу, телексу, телефаксу или доставлены лично по юридическим

(почтовым) адресам Сторон с получением под расписку соответствующими должностными лицами.

6.4. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует в течение 1 (одного) года и считается продленным на следующий год, если ни одна из Сторон не заявит о намерении прекратить действие договора не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до окончания срока его действия.

6.5. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Принципал

Агент

Подпись

МП

Подпись

МП