

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

1. Термины и определения

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

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

Электронная цифровая подпись Клиента (далее ЭЦП) – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа ЭЦП и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе в соответствии с настоящими Правилами при дистанционном обслуживании Клиентов.

Действующий открытый ключ – открытый ключ, зарегистрированный у Брокера, срок действия которого не истек, действие которого не отменено.

Закрытый ключ ЭЦП – уникальная последовательность символов, известная владельцу сертификата ключа подписи и предназначенная для создания в электронных документах электронной цифровой подписи с использованием средств электронной цифровой подписи.

Открытый ключ ЭЦП – уникальная последовательность символов, соответствующая закрытому ключу ЭЦП Клиента, доступная широкому кругу лиц и предназначенная для подтверждения с использованием средств электронной цифровой подписи подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе.

Заявление на изготовление сертификата открытого ключа – заявление Клиента на изготовление сертификата его Открытого ключа ЭЦП, составленное в письменной форме и содержащее в обязательном порядке Идентификатор ключа (Приложение № 20 к Регламенту).

Компрометация закрытого ключа – утрата доверия к тому, что закрытый ключ недоступен посторонним лицам.

Корректная ЭЦП – ЭЦП, дающая положительный результат при ее проверке с использованием действующего на момент проверки открытого ключа, соответствующего закрытому ключу, с использованием которого сформирована проверяемая ЭЦП.

Криптографические ключи – закрытый и открытый ключи ЭЦП, представляющие собой уникальные последовательности символов, используемые в алгоритмах криптографического преобразования данных.

Некорректная ЭЦП – ЭЦП, дающая отрицательный результат при проверке с использованием действующего на момент проверки открытого ключа, соответствующего закрытому ключу, с использованием которого сформирована проверяемая ЭЦП.

Удаленное рабочее место Пользователя - программно-аппаратный комплекс с установленной ИТС QUIK.

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

2. Предмет регулирования настоящих Правил

2.1. Предметом регулирования настоящих Правил является:

2.1.1. Порядок и условия предоставления Брокером Клиенту технического доступа к ИТС QUIK с использованием Удаленного рабочего места Пользователя, которое представляет собой совокупность оборудования Клиента, соответствующего требованиям, установленным в разделе 7 настоящих Правил, и программного обеспечения ИТС QUIK (далее - ИТС QUIK), подключенного через канал связи, а также порядок работы при использовании Клиентом Удаленного рабочего места Пользователя, и определение прав, обязанностей и ответственности Сторон, возникающих в этой связи.

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

2.2. Использование ЭЦП при дистанционном финансовом обслуживании клиентов осуществляется в



соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3. Подключение Клиента

3.1. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, необходимые для установки и работы ИТС QUIK. Требования к оборудованию указаны в разделе 7 настоящих Правил.

3.2. Клиент предоставляет Брокеру Заявление о регистрации открытого ключа, составленное по форме, установленной в Приложении № 20 к Регламенту.

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

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

4. Порядок работы при использовании Удаленного рабочего места Пользователя

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

4.2. Формирование и передача Брокеру электронных документов производится Клиентом, зарегистрированным в ИТС QUIK. Электронные документы, переданные в ИТС QUIK с удаленного Рабочего места Пользователя, принимаются к исполнению Брокером.

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

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

4.5. Электронные документы, переданные Клиентом Брокеру посредством ИТС QUIK и успешно полученные Брокером, т.е. проверка ЭЦП которых дала положительный результат, имеют юридическую силу равную таковой эквивалентных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях и подписанных собственноручной подписью этого же Клиента и (для юридических лиц) заверенных оттиском печати Клиента. Клиент признает, что все электронные документы, поданные с его Удаленного рабочего места Пользователя, принимаются Брокером к исполнению, и Клиент не может отказаться от операций, совершенных по этим электронным документам.

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

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

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

4.9. При появлении новых версий ИТС QUIK Брокер передает их Клиенту в соответствии с п. 3.3 настоящих Правил.

5. Средства для работы с ЭЦП

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



6. Признание ЭЦП

Стороны признают, что:

- 6.1. Использование программного обеспечения, разработанного ООО «Сигнал-КОМ», для формирования и проверки ЭЦП обеспечивает подтверждение авторства, целостности и неизменности электронных документов.
- 6.2. Получение Брокером электронного документа, подписанного корректной ЭЦП Клиента, юридически эквивалентно получению Брокером идентичного по смыслу и содержанию документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и подписанного собственноручной подписью Клиента, и влечет такие же обязательства Клиента.
- 6.3. Электронные документы, подписанные корректной ЭЦП Клиента, являются основанием для совершения операций или заключения сделок от имени Клиента и влекут такие же правовые последствия, как и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Клиента.
- 6.4. Сделки, заключенные путем обмена электронными документами, подписанными ЭЦП, удовлетворяют требованию совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных гражданским законодательством, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям совершения сделок, совершаемым с физическим присутствием лица (взаимном присутствии лиц), совершающего (совершающих) сделку.
- 6.5. Операции или иные действия, совершенные Брокером, а также сделки заключенные между Клиентом и Брокером на основании электронных документов, подписанных ЭЦП, не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.
- 6.6. ЭЦП обладает следующими свойствами, позволяющими обеспечить подтверждение авторства, целостности и неизменности электронных документов:
 - создание корректной ЭЦП электронного документа невозможно без знания соответствующего закрытого ключа;
 - при любом изменении электронного документа его ЭЦП, сформированная до внесения изменений, становится некорректной;
 - знание информации, которая содержится в электронных документах, ЭЦП и открытых ключах, не приводит к компрометации закрытых ключей.

7. Порядок использования ключей ЭЦП

- 7.1. Использование программного обеспечения, разработанного ООО «Сигнал-КОМ» для формирования и проверки ЭЦП обеспечивает подтверждение авторства, целостности и неизменности электронных документов.
- 7.2. Генерация секретных ключей осуществляется клиентом самостоятельно.
- 7.3. Генерация ключей ЭЦП, а также хранение Закрытого ключа осуществляется Клиентом в условиях, обеспечивающих невозможность компрометации Закрытого ключа ЭЦП.
- 7.4. Клиент для регистрации у Брокера своего Открытого ключа ЭЦП Клиент передает Брокеру регистрируемый Открытый ключ ЭЦП в виде файла и письменное Заявление о регистрации открытого ключа (Приложение № 20 к Регламенту).
- 7.5. Открытый ключ ЭЦП считается зарегистрированным у Брокера с момента регистрации у Брокера соответствующего Заявления о регистрации открытого ключа.
- 7.6. Брокер вправе зарегистрировать Открытый ключ ЭЦП на основании Заявления об изготовлении сертификата открытого ключа, переданного Клиентом в виде электронного документа (далее "электронное заявление о регистрации открытого ключа"), подписанного ЭЦП, корректность которой подтверждается при проверке с использованием ранее зарегистрированного у Брокера и действующего открытого ключа этого же Клиента.
- 7.7. При подаче электронного заявления об изготовлении сертификата открытого ключа Открытый ключ ЭЦП считается зарегистрированным у Брокера с даты и времени, указанных в электронном заявлении.
- 7.9. Открытый ключ ЭЦП считается действующим в момент проверки ЭЦП при одновременном выполнении следующих условий:
 - Открытый ключ ЭЦП зарегистрирован у Брокера;
 - срок действия Открытого ключа ЭЦП не истек;
 - действие Открытого ключа ЭЦП не отменено.
- 7.10. Клиент вправе использовать ключи ЭЦП, предназначенные для проверки ЭЦП Клиента под электронными документами, передаваемыми Брокеру посредством ИТС QUIK по Лицевым счетам, указанным Клиентом в Заявлении о регистрации открытого ключа (Приложение № 20 к Регламенту). Для расширения перечня Лицевых счетов, в рамках которых Клиент вправе использовать ключи ЭЦП под электронными документами, передаваемыми Брокеру посредством ИТС QUIK, Клиент обязан предоставить Брокеру Заявление об использовании открытого ключа (Приложение № 22 к Регламенту). Заявление об использовании открытого ключа может быть передано Клиентом Брокеру в виде электронного документа, подписанного ЭЦП, корректность которой подтверждается при проверке с использованием ранее зарегистрированного у Брокера и действующего на момент подачи Заявления открытого ключа этого же Клиента.



7.11. Для отмены действия открытого ключа Клиент передает Брокеру письменное уведомление об отмене действия открытого ключа, оформленное в соответствии с Приложением № 21 к Регламенту.

7.12. Открытый ключ ЭЦП считается отмененным с момента регистрации у Брокера уведомления об отмене действия открытого ключа.

7.13. Открытый ключ ЭЦП может быть временно заблокирован по просьбе Клиента, переданной Клиентом любым способом, указанным в Порядке обмена сообщениями (Приложение № 4 к Регламенту).

7.14. Открытый ключ ЭЦП может быть временно заблокирован Брокером по собственной инициативе в случае возникновения подозрений в его компрометации.

7.15. Брокер имеет право ограничить срок действия Открытого ключа ЭЦП Клиента.

8. Порядок использования ЭЦП

8.1. Формирование ЭЦП под электронным документом производится Клиентом с использованием Закрытого ключа ЭЦП, находящегося у Клиента.

8.2. Проверка ЭЦП Клиента под электронным документом производится Брокером с использованием действующего Открытого ключа ЭЦП Клиента.

9. Права и обязанности Сторон

9.1. Клиент обязан:

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

9.2. Клиенту запрещается совершать действия, направленные на:

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

9.3. Клиент вправе:

- получить у Брокера программное обеспечение, необходимое для использования ЭЦП;
- отменить или временно заблокировать действие своего Открытого ключа ЭЦП.

9.4. Брокер вправе:

- Приостановить технический доступ Клиента к ИТС QUIK в случае нарушения Клиентом настоящих Правил, возникновения технических сбоев в программно-технических средствах Брокера или ИТС QUIK;
- Приостановить технический доступ Клиента к ИТС QUIK при возникновении мотивированных претензий Клиента к отчету Брокера по совершенным через Удаленное рабочее место Пользователя операциям на период совместного выяснения причин сбоев;
- Приостановить технический доступ Клиента к ИТС QUIK при нарушении Клиентом действующего законодательства по рынку ценных бумаг, Правил ТС, совершении нестандартных сделок (согласно критериям нестандартных сделок, установленных в нормативно-правовых актах по рынку ценных бумаг);
- в любой момент потребовать у Клиента представления Брокеру документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, соответствующих полученным Брокером от Клиента электронным документам, и не исполнять полученные электронные документы до представления их бумажных аналогов;



- ограничить число одновременно действующих открытых ключей Клиента, используемых для проверки ЭЦП.
- 9.5. Брокер обязан:
- в порядке, определенном настоящими Правилами обеспечить Клиенту доступ к ИТС QUIK с Удаленного рабочего места Пользователя;
 - уведомить Клиента обо всех изменениях, вносимых Торговыми системами, разработчиками ИТС QUIK в условия предоставления доступа к ИТС QUIK в течение одного рабочего дня после получения уведомления от Торговых систем;
 - при появлении новых версий программного обеспечения ИТС QUIK обеспечить получение его Клиентом способом, указанным в п. 3.2 настоящих Правил;
 - предоставить Клиенту во временное пользование программное обеспечение, необходимое для использования ЭЦП;
 - при поступлении от Клиента уведомления об отмене действия открытого ключа Клиента прекратить использование этого ключа для проверки ЭЦП электронных документов.
- 9.6. Стороны обязуются:
- организовать внутренний режим функционирования рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность использования ЭЦП неуполномоченными лицами;
 - при выявлении одной из Сторон признаков нарушения безопасности дистанционного финансового обслуживания, обеспечить незамедлительную приостановку всех действий по его осуществлению и известить о случившемся другую Сторону.

10. Ответственность сторон

10.1. Клиент несет ответственность за все действия, совершенные с Удаленного рабочего места Пользователя, связанные как с работой в ИТС QUIK, так и с эксплуатацией Удаленного рабочего места Пользователя.

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Процессор - не менее Pentium II - 266 МГц
2. Оперативная память не менее 32 Мб (рекомендуется 64 Мб)
3. При совместном использовании с MS Excel дополнительно 32 Мб
4. Общий объем доступной для приложения виртуальной памяти - не менее 64 Мб
5. Не менее 200 Мб свободного места на жестком диске после установки всего программного обеспечения



6. Модем для доступа в сеть Интернет либо Сетевая карта (если доступ в сеть Интернет осуществляется через локальную сеть)
- 11.2. Программное обеспечение должно соответствовать следующим требованиям:
 1. Операционная система не ниже Windows 9x либо Windows NT 4.x
 2. Настройки - должны быть сконфигурированы сетевые протоколы TCP/IP

12. Прочие условия

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