

Утверждено  
Приказом Генерального директора  
Приказ 20250217-1 от 17.02.2025.

**Соглашение  
об использовании простой электронной подписи**

г. Москва, 2025

## 1. Общие положения

### 1.1. Термины и определения

Если в тексте явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящем Соглашении об использовании простой электронной подписи при осуществлении электронного документооборота, имеют следующие значения:

Компания	-	Акционерное общество «Инвестиционная компания «Горизонт»;
Заявитель	-	физическое лицо, намеренное присоединиться к Соглашению;
Клиент	-	физическое лицо, присоединившееся к Соглашению;
Электронная подпись	-	информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию;
Простая электронная подпись	-	<p>электронная подпись, не являющаяся усиленной, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств, определенных Соглашением, подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.</p> <p>Простая электронная подпись применяется Сторонами Соглашения в случаях и в порядке, установленных Соглашением, при этом:</p> <p>простая электронная подпись состоит из идентификатора и ключа электронной подписи, где</p> <p>идентификатор простой электронной подписи – это информация, указывающая на лицо, от имени которого был создан и/или отправлен электронный документ: фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серия и номер основного документа, удостоверяющего личность или фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и идентификационный номер Клиента (ID) во внутренней системе учета клиентов;</p> <p>ключ простой электронной подписи – код, сформированный Компанией и переданный заявителю посредством сервиса коротких сообщений (СМС) на номер мобильного телефона заявителя/ Клиента.</p> <p>Код подлежит вводу в соответствующие поля регистрационной формы Сайта Компании, Личного кабинета, иного программного обеспечения, позволяющего создавать и отправлять в Компанию электронные документы, подписанные простой электронной подписью. Совпадение отправленного Компанией кода с кодом, полученного Компанией в течение срока действия кода, является подтверждением того, что лицо, чей идентификатор указан в электронном документе, является автором и отправителем соответствующего электронного документа, а электронный документ является подписанным соответствующим Клиентом простой электронной подписью;</p>
Электронный документ	–	документ, в котором информация представлена в электронной форме;
Электронный документооборот	-	обмен между Сторонами, передача и/или использование Сторонами электронных документов, подписанных простой электронной подписью в порядке, установленном настоящим Соглашением;
Компрометация ключа простой электронной подписи	-	утрата доверия к тому, что ключ простой электронной подписи недоступен посторонним лицам;
Личный кабинет	-	конфиденциальный персональный раздел страницы АО «ИК «Горизонт» в сети Интернет, обеспечивающий обмен сторонами документами в ходе исполнения заключенных между сторонами договоров, а также содержащий материалы информационного характера;

Номер мобильного телефона	-	номер личного телефона Клиента (заявителя), указанный Клиентом (заявителем) в заявлении о присоединении к Соглашению, в заявлении о смене номера мобильного телефона либо, если с Клиентом заключен договор о брокерском обслуживании, - в анкете Клиента или в заявлении о добавлении/исключении информации о номере телефона/адресе электронной почты с отметкой о внесении изменений в сведения о номере мобильного телефона (Приложение № 1-5 к Регламенту брокерского обслуживания Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт») - в зависимости от того, какой из этих документов поступил в Компанию позднее.
Сайт Компании	-	страница Компании в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, расположенная по адресу: <a href="http://www.ikhorizon.ru">www.ikhorizon.ru</a> .

## 1.2. Статус Соглашения

- 1.2.1. Настоящее Соглашение об использовании простой электронной подписи (далее - Соглашение) устанавливает условия и порядок использования простой электронной подписи в ходе осуществления электронного документооборота между Акционерным обществом «Инвестиционной компанией «Горизонт» и Клиентом.
- 1.2.2. Стороной, присоединяющейся к настоящему Соглашению, может быть только физическое лицо, одновременно отвечающее следующим требованиям:
- достигшее 18-ти летнего возраста и обладающее полной дееспособностью;
  - действует лично, исключительно в собственных интересах;
  - имеет номер мобильного телефона.
- 1.2.3. Текст Соглашения размещается Компанией на Сайте Компании и является предложением (офертой) предназначенным физическим лицам заключить соглашение, устанавливающее порядок электронного взаимодействия и использования простой электронной подписи, как они установлены настоящим Соглашением, при взаимодействии с Компанией.
- 1.2.4. Компания вправе в одностороннем порядке вносить в Соглашение любые изменения и/или дополнения. Изменения и/или дополнения в Соглашение утверждаются уполномоченным органом Компании. Изменения и/или дополнения в Соглашение могут быть оформлены в виде новой редакции Соглашения.
- 1.2.5. Присоединяясь к Соглашению (направляя в Компанию акцепт), заявитель выражает свое согласие на внесение Компанией в одностороннем порядке любых изменений и/или дополнений в Соглашение. Какого-либо иного согласия Клиента на внесение Компанией изменений и/или дополнений в Соглашение (предварительного либо последующего) не требуется.
- 1.2.6. Компания уведомляет Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Соглашение путем размещения текста соответствующих изменений, и/или дополнений, или новой редакции Соглашения на Сайте Компании, а Клиент обязуется отслеживать на регулярной основе изменения в Соглашение и знакомиться с новыми редакциями Соглашения.
- 1.2.7. Если более длительный срок не установлен органом, утверждающим изменения и/или дополнения в Соглашение, изменения и/или дополнения в Соглашение вступают в силу по истечении десяти рабочих дней с даты размещения их текста на Сайте Компании. Датой уведомления Клиента является дата размещения информации о внесении изменений и/или дополнений в Соглашение на Сайте Компании, кроме случаев, специально предусмотренных в Соглашении. В случае возникновения спора между Компанией и Клиентом относительно даты размещения текста изменений и/или дополнений в Соглашение на Сайте Компании, считается, что изменения и/или дополнения в Соглашение были размещены на Сайте Компании в срок (дату), установленный для их размещений на Сайте Компании документом об их утверждении.
- 1.2.8. Изменения и/или дополнения, вносимые Компанией в Соглашение в связи с изменениями императивных требований нормативных правовых актов Российской Федерации, вступают в силу не позднее вступления в силу соответствующих нормативных правовых актов.
- 1.2.9. С момента вступления в силу изменений и/или дополнений в Соглашение в соответствии с предыдущим пунктом Соглашения порядок взаимоотношений (а равно права и обязанности) Компании и Клиента

считается соответствующим образом измененным и/или дополненным, если иное не установлено документом об утверждении соответствующих изменений и/или дополнений в Соглашение.

- 1.2.10. Соглашение состоит из основного текста Соглашения и приложений к нему, являющихся его неотъемлемыми частями.

### **1.3. Порядок присоединения к Соглашению (порядок направления акцепта)**

- 1.3.1. Физическое лицо присоединяется к условиям настоящего Соглашения (акцептует его) путем полного и безусловного принятия этим лицом условий настоящего Соглашения. Соглашение заключается на неопределенный срок.
- 1.3.2. Физическое лицо присоединяется к условиям настоящего Соглашения путем заполнения и передачи в Компанию заявления о присоединении к Соглашению, являющегося акцептом оферты Компании. Такое заявление является полным и безоговорочным принятием заявителем условий настоящего Соглашения.
- 1.3.3. Датой заключения между заявителем и Компанией Соглашения является дата получения Компанией заявления о присоединении к Соглашению.

### **1.4. Порядок предоставления в Компанию заявления о присоединении к Соглашению**

- 1.4.1. Физическое лицо, намеревающееся присоединиться к условиям настоящего Соглашения, направляет в Компанию заявление о присоединении к Соглашению в соответствии с формой заявления о присоединении к Соглашению, являющейся Приложением № 1 к Соглашению.

Такое заявление может быть передано в Компанию путем:

непосредственного предоставления в Компанию подписанного заявителем оригинала в бумажном виде;

- 1.4.2. Физическое лицо, намеревающееся присоединиться к условиям настоящего Соглашения путем непосредственного предоставления в Компанию подписанного заявителем оригинала в бумажном виде, передает в Компанию заявление о присоединении к Соглашению с приложением основного документа, удостоверяющего его личность.

Документ, удостоверяющий личность, составленный на иностранном языке, должен быть переведен на русский язык.

- 1.4.3. В случаях, когда лицо, намеревающееся присоединиться к Соглашению, намерено заключить с Компанией договор о брокерском обслуживании и/или депозитарный договор, и/или договор доверительного управления ценными бумагами, и иное не предусмотрено Регламентом брокерского обслуживания Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт», Клиентским регламентом (Условиями осуществления депозитарной деятельности) депозитария Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт», Регламентом осуществления АО «ИК «Горизонт» деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, положения заявления о присоединении к Соглашению могут быть включены в текст заявлений о присоединении к договорам, заключаемым на основании указанных регламентов. В этом случае отдельное предоставление документов, указанных в п.1.4.2 Соглашения не требуется.

## **2. Электронный документооборот**

### **2.1. Общие положения об электронном документе**

- 2.1.1. Стороны Соглашения признают, что использование простой электронной подписи в порядке, установленном Соглашением, является достаточным для определения авторства и подлинности электронного документа, подписанного этой простой электронной подписью.
- 2.1.2. Стороны Соглашения признают электронные документы, подписанные простой электронной подписью, соответствующей требованиям настоящего Соглашения, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.
- 2.1.3. Электронный документ, подписанный простой электронной подписью, считается подписанным от имени лица, чьи идентификаторы (фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и серия и номер основного документа, удостоверяющего личность или фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и идентификационный номер Клиента (ID) во внутренней системе учета клиентов) содержатся в соответствующем электронном документе

- 2.1.4. Предусмотренные для электронного документа правовые последствия наступают, только если получен положительный результат проверки простой электронной подписи этого электронного документа при условии соблюдения требований к содержанию и формату электронного документа.
- 2.1.5. Стороны Соглашения признают в качестве доказательств подписания электронных документов простой электронной подписью протоколы, лог-файлы, иные документы, сформированные программно-техническими средствами Компании, и/или представленные третьими лицами (например, операторами связи);
- 2.1.6. Электронный документооборот осуществляется посредством использования Сторонами Сайта Компании, а в случаях, установленных Регламентом брокерского обслуживания Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт», Клиентским регламентом (Условиями осуществления депозитарной деятельности) депозитария Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт», Регламентом осуществления Акционерным обществом «Инвестиционная компания «Горизонт» деятельности по доверительному управлению - с использованием иного программного обеспечения, позволяющего создавать и отправлять в Компанию электронные документы, подписанные простой электронной подписью.
- 2.1.7. Если иное не установлено требованиями законодательства, Соглашением сторон, Регламентом брокерского обслуживания Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт», Клиентским регламентом (Условиями осуществления депозитарной деятельности) депозитария Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт», Регламентом осуществления Акционерным обществом «Инвестиционная компания «Горизонт» деятельности по доверительному управлению, простой электронной подписью могут подписываться электронные документы, в отношении которых на Сайте Компании или в Личном кабинете установлена возможность их подписания простой электронной подписью.

## 2.2. Этапы электронного документооборота

Электронный документооборот между Сторонами Соглашения включает следующие этапы: создание электронного документа, передачу электронного документа, проверку подлинности электронного документа, учет электронных документов, хранение электронных документов.

- 2.2.1. **Создание электронного документа** включает в себя непосредственное формирование электронного документа (в том числе путем заполнения полей электронного документа на Сайте Компании) и его подписание простой электронной подписью Клиента.

Формируемый электронный документ должен соответствовать установленным законодательством и Компанией требованиям к виду документа, подписание которого допускается простой электронной подписью, к содержанию и формату соответствующего документа. Сформированный электронный документ подлежит подписанию простой электронной подписью Клиента.

Формирование простой электронной подписи в электронном документе производится Клиентом путем введения в специальное поле в процессе создания электронного документа и передачи Компании кода, полученного от Компании посредством сервиса коротких сообщений (СМС) на номер мобильного телефона, непосредственно перед отправкой электронного документа в Компанию.

Отправка Компанией кода осуществляется на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Соглашению об использовании простой электронной подписи (Приложение № 1 к Соглашению), в Заявлении об изменении номера мобильного телефона (Приложение № 2 к Соглашению), либо, если с Клиентом заключен договор о брокерском обслуживании, в анкете Клиента или в Заявлении о добавлении/исключении информации о номере телефона/адресе электронной почты с отметкой о внесении изменения в сведения о номере мобильного телефона (Приложение № 1-5 к Регламенту брокерского обслуживания Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт» - в зависимости от того, какой из этих документов поступил в Компанию позднее.

Клиент, формируя электронный документ и подписывая его простой электронной подписью, должен убедиться в наличии у него мобильного телефона, доступности сотовой связи, доступности на номере мобильного телефона сервиса коротких сообщений (СМС).

Электронный документ, подписанный простой электронной подписью, может иметь неограниченное количество экземпляров, при этом все экземпляры такого электронного документа являются его подлинниками.

Электронный документ не может иметь копий в электронном виде.

Копии электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) на бумажном носителе.

Копии электронного документа на бумажном носителе должны содержать указание на то, что являются копиями электронного документа.

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

2.2.2. **Передача электронного документа**, подписанного простой электронной подписью, осуществляется Клиентом с использованием Сайта Компании или Личного кабинета, а в случаях, установленных Регламентом брокерского обслуживания Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт», Клиентским регламентом (Условиями осуществления депозитарной деятельности) депозитария Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт», Регламентом осуществления Акционерным обществом «Инвестиционная компания «Горизонт» деятельности по доверительному управлению, с использованием иного программного обеспечения, позволяющего создавать и отправлять в Компанию электронные документы, подписанные простой электронной подписью.

2.2.3. **Проверка подлинности электронного документа** включает в себя проверку соответствия электронного документа требованиям законодательства и Компании к виду электронного документа, подписание которого допускается простой электронной подписью, содержанию электронного документа и его формату, проверку простой электронной подписи.

Проверка простой электронной подписи производится программными средствами Компании в процессе передачи Клиентом электронного документа, подписанного простой электронной подписью. Такая проверка осуществляется путем сравнения и установления совпадения между отправленным Компанией посредством сервиса коротких сообщений (СМС) на номер мобильного телефона Клиента кодом и кодом, полученным Компанией в процессе создания и передачи электронного документа. Проверка считается пройденной, а простая электронная подпись корректной в случае совпадения отправленного Компанией кода с кодом, полученного Компанией в течение срока действия кода.

Электронный документ, подписанный простой электронной подписью, прошедшей проверку, получает реквизит в виде штампа в тексте электронного документа, о том, что соответствующий документ подписан простой электронной подписью, прошедшей проверку.

2.2.4. **Учет электронных документов** осуществляется путем ведения электронных журналов учета (логов):

запросов, поступивших в компанию на отправку кода (ключа простой электронной подписи) посредством сервиса коротких сообщений (СМС);

отправленных Компанией на номера мобильных телефонов Клиентов кодов (ключей простой электронной подписи);

результатов проверки соответствия полученного Компанией кода отправленному;

поступивших в Компанию электронных документов, подписанных простой электронной подписью.

Ведение электронных журналов учета (логов) осуществляется программно-аппаратными и техническими средствами Компании. Компания обеспечивает защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения данных журналов учета.

Срок хранения электронных журналов учета – не менее 5 лет с даты прекращения действия Соглашения.

2.2.5. **Хранение электронных документов**

Все электронные документы, подписанные простой электронной подписью Клиентов, поступившие в Компанию, хранятся в течение сроков, установленных для документов соответствующего вида, но не менее пяти лет.

Электронные документы хранятся в электронных архивах Компании. Компания обеспечивает защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения электронных архивов.

Если требованиями законодательства не установлено иное, электронные документы должны храниться в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены.

Хранение электронных документов должно сопровождаться хранением соответствующих электронных журналов учета и программного обеспечения, обеспечивающего возможность работы с электронными журналами и проверку простой электронной подписи.

В случае возникновения споров относительно содержания электронных документов приоритет имеют электронные документы, хранящиеся у Компании.

### 2.3. Личный кабинет

2.3.1. Если иное не установлено Регламентом брокерского обслуживания Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт», Клиентским регламентом (Условиями осуществления депозитарной деятельности) депозитария Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт», Регламентом осуществления Акционерным обществом «Инвестиционная компания «Горизонт» деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, договорами (соглашениями), заключенными между Компанией и Клиентом, обмен электронными документами, подписанными простой электронной подписью, осуществляется через Личный кабинет.

2.3.2. Первоначальный доступ к Личному кабинету осуществляется по связке данных (далее – параметры доступа) «имя пользователя для входа в Личный кабинет» (логин) и одноразовому паролю на вход, передаваемых Клиентам с помощью сервиса коротких сообщений (СМС) на номер мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении к Соглашению.

2.3.3. Одноразовый пароль на вход подлежит изменению при первом входе Клиента в Личный кабинет.

2.3.4. Личный кабинет – сервис, работа которого возможна только при наличии доступа к сети Интернет, наличия и корректной настройки программно-аппаратных средств, поэтому Клиент должен осознавать и принимает на себя риск невозможности использования Личного кабинета по причинам отсутствия у него доступа к сети Интернет, отсутствия и/или некорректной настройки программно-аппаратных средств.

2.3.5. Компания не несет ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности предоставить Компании или получить от Компании те или иные документы через Личный кабинет в результате неработоспособности каналов связи или оборудования как со стороны Клиента, так и со стороны Компании.

2.3.6. В целях предотвращения несанкционированного доступа к Личному кабинету, а также в целях обеспечения конфиденциальности информации, размещаемой в Личном кабинете, Клиенту необходимо:

- соблюдать Рекомендации по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению нормального функционирования вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям, размещенные на Сайте Компании;
- осуществлять смену пароля доступа, используя соответствующий раздел Личного кабинета, в случае появления сомнений в том, что пароль доступа недоступен посторонним лицам;
- подавать в Компанию заявление о блокировании доступа в Личный кабинет в случаях утраты логина и/или пароля доступа, доступа к номеру мобильного телефона, используемого для входа в Личный кабинет.

2.3.7. Компания не несет ответственности за неблагоприятные последствия, возникшие у Клиента в результате нарушения Клиентом требований п. 2.3.4 и п. 2.3.6 Соглашения.

### 2.4. Уведомление о рисках

2.4.1. Заключая настоящее Соглашение, Заявитель подтверждает, что уведомлен о рисках, возникающих при использовании электронных документов, подписанных простой электронной подписью, возникающие риски ему понятны и он принимает их.

2.4.2. К числу основных рисков, которые возникают при использовании электронного документооборота и простой электронной подписи относятся:

- риск невозможности использования в определенный момент времени электронного документооборота, который может возникнуть в результате сбоя или отказа программно-аппаратных средств и оборудования, планового профилактического отключения оборудования Компанией, отказ или отключение систем связи, электроснабжения, вмешательство третьих лиц (DDoS-атака), в результате чего Клиент не сможет вовремя отправить, а Компания не сможет вовремя получить инструкции или иную информацию, содержащуюся в электронном документе.

Для снижения возможных негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации описанного риска, Клиенту следует иметь возможность использования иных способов взаимодействия с Компанией, а также на регулярной основе просматривать Сайт Компании на предмет наличия сообщений о приостановлении доступа к электронному документообороту, в общем, и Личному кабинету, в частности.

- риск несанкционированного доступа третьих лиц к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций, в том числе:
  - к номеру мобильного телефона, используемого для получения коротких текстовых сообщений (СМС) с ключом простой электронной подписи, к параметрам доступа Клиента в Личный кабинет Клиента, к иному программному обеспечению, используемому для отправки в Компанию электронных документов, подписанных простой электронной подписью;
  - к информации, передаваемой Компанией Клиенту (в том числе посредством сервиса коротких сообщений (СМС), электронной почты) и имеющей отношение к возможности доступа к электронному документообороту, Личному кабинету Клиента, иному программному обеспечению, используемому для отправки в Компанию электронных документов, подписанных простой электронной подписью;
  - к иной информации, которая позволит третьему лицу осуществить замену параметров доступа Клиента к его Личному кабинету, иному программному обеспечению, используемому для отправки в Компанию электронных документов, подписанных простой электронной подписью;

в результате чего третьи лица могут направить в Компанию электронный документ, подписанный простой электронной подписью, который будет идентифицирован Компанией в качестве документа, исходящего от Клиента.

Для снижения возможных негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации описанного риска Клиенту следует обеспечить конфиденциальность параметров доступа Клиента в Личный кабинет, к иному программному обеспечению, используемому для отправки в Компанию электронных документов, подписанных простой электронной подписью, к мобильному телефону Клиента и/или к номеру мобильного телефона, а также обеспечить строгое соблюдение Рекомендаций по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению нормального функционирования вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям, размещенные на Сайте Компании.

### **3. Права и обязанности сторон**

#### **3.1. Права и обязанности Компании**

##### **3.1.1. Компания вправе:**

- В одностороннем порядке изменять порядок использования Личного кабинета, в том числе изменять схему его работы и/или его функциональные возможности;
- Приостановить возможность использования электронных документов, подписанных простой электронной подписью, Личного кабинета или иного согласованного Сторонами программного обеспечения, позволяющего создавать и направлять в Компанию электронные документы, подписанные простой электронной подписью, для проведения профилактических работ, а также при возникновении обстоятельств (в том числе отказ или сбой оборудования, программно-аппаратных средств, вмешательство третьих лиц (DDoS-атаки), которые влекут или могут повлечь невозможность или затруднения в использовании электронных документов и/или работе Личного кабинета;
- Приостановить или ограничить доступ к возможности использования электронных документов, подписанных простой электронной подписью, Личного кабинета или иного согласованного Сторонами программного обеспечения, позволяющего создавать и направлять в Компанию электронные документы, подписанные простой электронной подписью, при наличии у Компании оснований полагать, что использование Личного кабинета или иного согласованного Сторонами программного обеспечения осуществляется от имени Клиента неуполномоченным лицом.

##### **3.1.2. Компания обязана:**

- Обеспечивать конфиденциальность информации, направляемой посредством сервиса коротких

сообщений (СМС);

- Уведомлять Клиента о приостановлении возможности использования электронных документов, подписанных простой электронной подписью, Личного кабинета или иного согласованного Сторонами программного обеспечения путем размещения соответствующей информации на Сайте Компании;
- Приостановить доступ к Личному кабинету через использование сервиса коротких сообщений (СМС) и к возможности использования электронных документов, подписанных простой электронной подписью при поступлении от Клиента информации о нарушении конфиденциальности ключа простой электронной подписи, о нарушении конфиденциальности параметров доступа к Личному кабинету, об утрате доступа к номеру мобильного телефона, о наличии у Клиента подозрении на несанкционированное использование (доступ) третьих лиц к его мобильному телефону, номеру мобильного телефона, Личному кабинету. Такое приостановление осуществляется Компанией после получения информации, подтверждающей личность Клиента;
- Предоставлять по письменному запросу Клиента копии электронных документов.

### 3.2. Права и обязанности Клиента

#### 3.2.1. Клиент вправе:

- Запрашивать у Компании копии электронных документов;
- Сменить номер мобильного телефона, направив в Компанию Заявление о смене номера мобильного телефона (Приложение № 2 к Соглашению), а если с Клиентом заключен договор о брокерском обслуживании – анкета Клиента или Заявление о добавлении/исключении информации о номере телефона/адресе электронной почты с отметкой о внесении изменения в сведения о номере мобильного телефона (Приложение № 1-5 к Регламенту брокерского обслуживания Акционерного общества «Инвестиционная компания «Горизонт». Такое заявление передается и подписывается непосредственно Клиентом или его уполномоченным представителем, действующим на основании нотариальной доверенности, в офисе Компании.

#### 3.2.2. Клиент обязан:

- Обеспечивать конфиденциальность ключа простой электронной подписи, в том числе не допускать его использование другими лицами;
- Немедленно уведомлять Компанию по телефону об утрате доступа к номеру мобильного телефона;
- Немедленно уведомлять Компанию по телефону о нарушении конфиденциальности ключа простой электронной подписи;
- Не использовать ключ простой электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена;
- Немедленно уведомлять Компанию по телефону, о подозрении на несанкционированное использование (доступ) третьих лиц к его мобильному телефону, номеру мобильного телефона, Личному кабинету;
- В случае изменения данных, содержащихся в представленных при заключении настоящего Соглашения документах, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Компанию с приложением копий документов, подтверждающих произошедшие изменения;

При этом если изменение данных затрагивает также иные отношения между Сторонами (в том числе возникшие на основании заключенного между Сторонами договора о брокерском обслуживании, депозитарного договора или договора доверительного управления ценными бумагами) и Клиентом было направлено уведомление об изменении данных и представлены копии подтверждающих документов в рамках иных отношений между Сторонами, то повторного предоставления подтверждающих документов для целей настоящего Соглашения не требуется;

- Обеспечивать конфиденциальность параметров доступа в Личный кабинет, иному программному обеспечению, предоставляющему возможность обмена электронными документами, подписанными простой электронной подписью;
- Принимать все необходимые меры для снижения возможных негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации рисков использования электронного документооборота.

#### **4. Дополнительные положения**

##### **4.1. Ответственность сторон**

- 4.1.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в пределах суммы доказанного реального ущерба, причиненного одной Стороне невыполнением или ненадлежащим выполнением обязательств другой Стороной. Ни одна из Сторон не отвечает за неполученные доходы (упущенную выгоду), которые бы получила другая Сторона.
- 4.1.2. Компания не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, а также возникшие в связи с этим убытки в случае, если Компания обоснованно полагалась на сведения, сообщенные другой Стороной.
- 4.1.3. Компания не несет ответственность за убытки Клиента, возникшие в результате реализации рисков использования электронного документооборота, а в результате несоблюдения Клиентом обязанностей, установленных Соглашением.
- 4.1.4. Компания не несет ответственности за убытки, возникшие по вине оператора связи или в связи с выходом из строя оборудования, а также в связи со сбоями в системах, линиях связи иных коммуникаций, через которые проходит передача информации.
- 4.1.5. Компания не несет ответственности за недоставку коротких текстовых сообщений (СМС) на номер мобильного телефона, если это обусловлено причинами, не зависящими от Компании.
- 4.1.6. Клиент самостоятельно несет ответственность за поддержку функций коротких текстовых сообщений (СМС) на номере мобильного телефона, а также подписку на услугу коротких текстовых сообщений (СМС) у оператора мобильной связи.
- 4.1.7. Ответственность Сторон, неурегулированная положениями настоящего Регламента, регулируется законодательством Российской Федерации.

##### **4.2. Расторжение Соглашения**

- 4.2.1. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от Соглашения путем направления другой Стороне уведомления об отказе от Соглашения не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения.
- 4.2.2. Уведомления об отказе от Соглашения передается в виде документа, составленного в бумажной форме.

##### **4.3. Прочие условия**

- 4.3.1. Клиент не вправе осуществлять уступку (передачу) прав (требований) по Соглашению.
- 4.3.2. Претензионный порядок разрешения разногласий по Соглашению, является обязательным и считается соблюденным, если в течение 30 дней с даты получения Стороной соответствующей претензии другой Стороны, последняя не получит ответ на свою претензию.
- 4.3.3. Все споры, возникающие из или в связи с настоящим Соглашением, подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Компании, если это допускается законодательством Российской Федерации.
- 4.3.4. К отношениям Сторон по Соглашению подлежит применению право Российской Федерации.

Заявление о присоединении к Соглашению об использовании простой электронной подписи	
в Акционерное общество «Инвестиционная компания «Горизонт»	
ФИО заявителя	
Паспортные данные (серия, номер, наименование выдавшего паспорт органа, дата выдачи)	
Номер мобильного телефон	
Дата Заявления	

- (А) Настоящее Заявление о присоединении к Соглашению об использовании простой электронной подписи (далее - Соглашение) является акцептом лица, персональные данные которого указаны выше, адресованным Акционерному обществу «Инвестиционная компания «Горизонт» (ОГРН 1247700651307, 123112, г. Москва, Вн.Тер.Г. Муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д.6, стр.2, помещ.5209) (далее - Компания), о заключении Соглашения на условиях, определяемых Соглашением.
- (В) Датой заключения между заявителем и Компанией Соглашения является дата получения Компанией заявления о присоединении к Соглашению.

#### **Присоединение к Соглашению об использовании простой электронной подписи**

1. Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ полностью и безусловно принимаю условия Соглашения, размещенного на странице Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», расположенной по адресу: [www.ikhorizon.ru](http://www.ikhorizon.ru).

Направлением настоящего Заявления подтверждаю, что с условиями Соглашения, размещенного на странице Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», расположенной по адресу: [www.ikhorizon.ru](http://www.ikhorizon.ru), в том числе с условиями и порядком использования электронной подписи, ознакомлен и согласен, их содержание мне полностью понятно. О праве Компании в одностороннем порядке вносить изменения в Соглашение уведомлен. Обязуюсь на регулярной основе отслеживать актуальность Соглашения.

2. С даты заключения Соглашения принимаю на себя права и обязанности Клиента, как они описаны в Соглашении.
3. Направляя настоящее Заявление, заявляю, что являюсь дееспособным физическим лицом.
4. Направляя настоящее Заявление, подтверждаю, что

уведомлен (-а) о рисках, возникающих при использовании электронных документов, подписанных простой электронной подписью, в том числе с риском несанкционированного доступа третьих лиц к защищаемой информации, возникающие риски мне понятны и принимаются мною; обязуюсь принимать все необходимые меры для снижения возможных негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации рисков;

ознакомлен (-а) с мерами по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, изложенными в Рекомендациях по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению нормального функционирования вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям, размещенные на странице Компании в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет», расположенной по адресу: [www.ikhorizon.ru](http://www.ikhorizon.ru), и обязуюсь их соблюдать;

признаю использование простой электронной подписи в порядке, установленном Соглашением, достаточным для определения авторства и подлинности электронного документа, подписанного этой простой электронной подписью.

5. Присоединяясь к Соглашению, признаю информацию в электронной форме, подписанную простой электронной подписью в соответствии с условиями Соглашения, электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.
6. При использовании простой электронной подписи обязуюсь:
  - обеспечивать конфиденциальность ключа простой электронной подписи, в частности не допускать его использование другими;
  - уведомлять Компанию о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;
  - не использовать ключ простой электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.
7. Присоединяясь к Соглашению, признаю в качестве доказательств подписания электронных документов простой электронной подписью протоколы, лог-файлы, иные документы, сформированные программно-техническими средствами Компании, и/или представленные третьими лицами.
8. Присоединяясь к Соглашению, соглашаюсь с тем, что простой электронной подписью могут быть подписаны любые электронные документы, в отношении которых функциональными возможностями Сайта, Личного кабинета, иного программного обеспечения, позволяющего создавать и отправлять в Компанию электронные документы, подписанные простой электронной подписью, а также договорами (соглашениями), заключенными между мной и Компанией, предусмотрена возможность использования простой электронной подписи.
9. Я ознакомлен и путем подписания настоящего Заявления выражаю свое согласие с тем, что Акционерное общество «Инвестиционная компания «Горизонт» (место нахождения 123112, г. Москва, Вн.Тер.Г. Муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д.6, стр.2, помещ.5209) (далее – Компания) будет в соответствии с ФЗ «О персональных данных» осуществлять обработку моих персональных данных, содержащихся в анкетах, доверенностях, заявлениях и иных документах, предоставляемых мною Компании.

Согласие предоставляется на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу третьим лицам, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, при этом под третьими лицами, которым Компания вправе передавать персональные данные, понимаются контрагенты по сделкам, совершаемым Компанией по поручению субъекта персональных данных, эмитенты (лица, обязанные по ценным бумагам), вышестоящие депозитарии, регистраторы, организаторы торгов, клиринговые организации, репозитарии, , лица, участвующие или связанные с участием в исполнении поручений Клиента и (или) сделок (операций), совершенных (исполняемых) на основании поручений Клиента, в том числе лица, которым Компания или партнер поручают совершение действий, направленных на реализацию целей обработки персональных данных.

Подписанием настоящего Заявления выражаю свое согласие с тем, что Компания как оператор персональных данных вправе поручить обработку моих персональных данных, содержащихся в анкетах, доверенностях, заявлениях и иных документах, предоставляемых мною Компании, другим лицам для целей реализации целей обработки персональных данных.

Целью обработки персональных данных являются (i) установление и поддержание договорных отношений, обеспечение реализации прав и надлежащего исполнения обязанностей по заключенным договорам, (ii) продвижение товаров и услуг Компании на рынке путем осуществления прямых контактов с заявителем как потенциальным потребителем с помощью средств связи, информация о которых предоставлена Компании, (iii) предоставление аналитических материалов, а также новостей, связанных с деятельностью Компании, партнера, финансового рынка в целом; (iv) контроль за качеством оказываемых Компанией услуг, в том числе путем проведения с помощью средств связи, информация о которых предоставлена Компании, опросов, анкетирования иных форм маркетинговых исследований.

Сроки обработки персональных данных: с даты предоставления данных Компании и до истечения 5 (пяти) лет со дня прекращения договорных отношений с Компанией - если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.

Заявитель вправе в любое время отозвать настоящее согласие на обработку персональных данных, путем направления Компании соответствующего заявления. Такое заявление должно быть направлено в письменной форме по адресу места нахождения Компании указанному выше.

<b>Подпись заявителя</b>	
ФИО	Подпись/ Идентификатор лица, направившего заявление (для случая дистанционного направления заявления)

Заявление о смене номера мобильного телефона	
в Акционерное общество «Инвестиционная компания «Горизонт»	
ФИО заявителя	
Паспортные данные (серия, номер, наименование выдавшего паспорт органа, дата выдачи)	
Дата Заявления	

Прошу Акционерное общество «Инвестиционная компания «Горизонт» (далее - Компания) использовать в качестве номера мобильного телефона, используемого Компанией для направления мне текстовых коротких сообщений (СМС) в качестве кода простой электронной подписи в соответствии с Соглашением об использовании простой электронной подписи, а также для входа в Личный кабинет, нижеуказанный номер мобильного телефона:

Подпись заявителя	
ФИО	Подпись

*Заполняется работником АО «ИК «Горизонт» (в случае предоставления заявления в бумажном виде)*

Отметка о принятии заявления		
Дата, время	Подпись	ФИО уполномоченного лица