

**Соглашение об использовании простой электронной подписи  
при обслуживании Инвестора через Личный кабинет Агента  
между Регистратором, Агентом,  
Управляющей компанией и Инвестором**  
(Редакция 1, от 27 августа 2021 года)

## **1. Основные понятия и определения**

**Агент - ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**, ОГРН: 1027800000140, ИНН: 7831000027, место нахождения: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А, зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №178-03506-100000 от «07» декабря 2000 г, выданную ФКЦБ России, без ограничения срока действия, которое выступает: 1) в качестве агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев на основании соответствующего агентского договора на осуществление деятельности по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев заключенного с ООО «УК «ФОРТИС-Инвест» и доверенности; 2) поверенного Закрытого акционерного общества «Первый Специализированный Депозитарий» на основании заключенного договора поручения.

**Регистратор** – Закрытое акционерное общество «Первый Специализированный Депозитарий», ОГРН 1027700373678, ИНН 7710198911, КПП 771401001, место нахождения 125167 г. Москва, ул. Восьмого марта 4-я, д. 6А, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00001, выдана ФКЦБ России 08 августа 1996 г., Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-05995-000100, выдана ФСФР России 25 апреля 2002 г.

**Управляющая компания (УК)** - Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ФОРТИС-Инвест», ОГРН: 1117746702325, ИНН 7707757447, место нахождения 195112, город Санкт-Петербург, проспект Новочеркасский, дом 33, корпус 2 литер А, пом/офис 12-Н/1, лицензия ФСФР России, без ограничения срока действия, на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00856 от «22» декабря 2011 г., заключившее с Регистратором договор о ведении реестра владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, а с Агентом - агентский договор на осуществление деятельности по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев.

**Сайт УК** – сайт Управляющей компании в сети Интернет по адресу: <https://fortisinvest.ru>.

**Инвестор** – физическое лицо, заключившее настоящее Соглашение в установленном порядке.

**ПИФ** – открытый паевой инвестиционный фонд под управлением Управляющей компании, правила доверительного управления которым предусматривают возможность подачи заявок на проведение операций с инвестиционными паями с в электронной форме посредством Личного кабинета в сети интернет.

**Электронный документ (далее также – «ЭД»)** - документированная информация (документ), созданная, представленная и подписанная электронной подписью в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. Форма отображения информации в электронном документе может отличаться от формы отображения информации в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от формы данного документа на бумажном носителе, используемой Управляющей компанией при обслуживании Клиента, при этом ЭД должен содержать все обязательные условия и/или реквизиты, предусмотренные для документа данного вида законодательством РФ, и/или утвержденные Управляющей компанией, и/или предусмотренные договором между Клиентом и Управляющей компанией.

**Простая электронная подпись (далее – «ПЭП»)** - электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

**Электронная подпись (далее также – «ЭП»)** - 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.

**Личный кабинет** – одна из доступных функций сервиса «ЕСИА.ФИНАНС», доступ к которой предоставляется Управляющей компанией Агенту в рамках заключенного между Управляющей компанией и Агентом договора, и позволяющая Агенту совершать, в том числе, операции по приему электронных документов (ЭД) от Инвестора. Сервис «ЕСИА.ФИНАНС» доступен по адресу в интернет <https://lk.fortisinvest.ru>.

**Номер мобильного телефона** - абонентский номер Инвестора в сети телефонной сотовой связи, указанный в Анкете Клиента и используемый Инвестором для получения Коротких текстовых сообщений. В качестве номера мобильного телефона может быть указан только абонентский номер российского оператора мобильной связи.

**Мобильное устройство** – электронное устройство (мобильный телефон, смартфон), имеющее подключение к мобильной связи и информационно-телекоммуникационной сети Интернет, находящееся в личном пользовании Инвестора, к которому привязан Номер мобильного телефона.

**Короткое текстовое сообщение (далее – «SMS-сообщение»)** - сообщение, предназначенное для передачи по сети мобильной связи Инвестора случайного кода подтверждения, необходимо для формирования электронной подписи.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (далее также – «УКЭП» или «КЭП»)** – электронная подпись, которая:

- 1) Получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- 2) Позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ, и обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- 3) Создается с использованием средств электронной подписи, ключ проверки которой указан в квалифицированном сертификате, а средства электронной подписи, использующиеся для создания и проверки электронной подписи, имеют подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Признаки FATCA** – признаки клиента-иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США) - для физических лиц:

- наличие гражданства или резидентства (наличие вида на жительство («зеленой карты»)) США (независимо от наличия иного гражданства, в том числе гражданства РФ);
- место рождения в США;
- фактический адрес проживания или наличие почтового адреса (в т.ч. абонентского почтового ящика) в США;
- наличие одного из действующих телефонных номеров (или единственного), зарегистрированного в США;
- наличие действующих инструкций на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США;
- наличие доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи на имя лица, имеющего адрес в США;
- наличие адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» в США;

**Признаки CRS** – признаки принадлежности к иностранному государству - для физических лиц:

- идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства;
- адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- номер (номера) телефона в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в РФ;
- постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве;
- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного клиента, выгодоприобретателя или контролирующего лица;

Налоговое резидентство устанавливается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)" (вместе с "Положением об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов").

## *2. Общие положения*

2.1. Настоящее Соглашение адресовано Инвесторам от имени Управляющей компанией, Регистратора и Агента и является публичной офертой заключить настоящее Соглашение в соответствии с п.2 ст.437 Гражданского кодекса Российской Федерации, которое акцептуется Инвестором путем присоединения в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации к настоящему Соглашению в следующем порядке: оферта о заключении Соглашения считается акцептованной, а Соглашение считается заключенным Инвестором с другими Сторонами и приобретает силу с момента совершения Инвестором конклюдентных действий, предусмотренных разделом 3 настоящего Соглашения, означающих безоговорочное принятие Инвестором всех условий Соглашения без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

2.1.1. Настоящее Соглашение (оферта) при обслуживании Инвестора через Личный кабинет Агента адресовано исключительно физическим лицам, отвечающим одновременно следующим требованиям:

- лицо является гражданином и налоговым резидентом Российской Федерации;
- лицо достигло возраста 18 (Восемнадцать) лет и обладает полной дееспособностью и действует исключительно в собственных интересах и не действует к выгоде третьих лиц;
- лицо действует лично от собственного имени, без участия представителей;
- лицо не имеет бенефициарного владельца;
- лицо не является налоговым резидентом США;
- лицо не является налоговым резидентом иного иностранного государства (в том числе в дополнение к налоговому резидентству РФ);
- у лица отсутствуют признаки FATCA и CRS.

- 2.2. В рамках Соглашения (оферта) Управляющая компания, Регистратор, Агент и Инвестор совместно именуется «Сторонами».
- 2.3. Соглашение описывает порядок создания и проверки простой электронной подписи (ПЭП), гарантии Инвестора при использовании ПЭП при подаче документов Агенту для передачи их Управляющей компании и (или) Регистратору.
- 2.4. Фиксация факта заключения Соглашения Инвестором осуществляется Агентом в электронном виде в Личном кабинете.

### **3. Акцепт Инвестором настоящего Соглашения**

- 3.1. Акцепт настоящего Соглашения и присоединение к его условиям осуществляется Инвестором с использованием функционала в Личном кабинете при личном обращении Инвестора к Агенту и предъявлении оригинала документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации и/или гражданина иностранного государства.
- 3.2. Без акцепта и присоединения Инвестора к настоящему Соглашению, прием любых электронных документов (ЭД) Агентом от Инвестора для передачи их Управляющей компании и (или) Регистратору не осуществляется.
- 3.3. Акцепт настоящего Соглашения и присоединение ко всем его условиям осуществляется Инвестором в Личном кабинете следующим образом:
  - 3.3.1. Агент проводит идентификацию Инвестора и в случае его соответствия требованиям, установленным пунктом 2.1.1. настоящего Соглашения, предоставляет Инвестору для ознакомления текст Соглашения в распечатанном виде.
  - 3.3.2. В случае желанья Инвестора заключить Соглашение Агент отправляет на Номер мобильного телефона Инвестора Короткое текстовое сообщение, содержащее код подтверждения о присоединении к настоящему Соглашению. Код подтверждения формируется Личным кабинетом, Агенту этот код не отображается и не известен.
  - 3.3.3. Инвестор подтверждает факт ознакомления с Соглашением и свое безоговорочное согласие со всеми без исключения и ограничений условиями Соглашения, сообщая полученный код подтверждения Агенту для ввода в Личный кабинет.
  - 3.3.4. Агент вводит полученный код подтверждения от Инвестора в специальное поле в Личном кабинете. В случае совпадения отправленного Инвестору кода подтверждения и введенного кода подтверждения Агентом настоящее Соглашение считается акцептованным.

### **4. Порядок создания и проверки ПЭП, гарантии Инвестора при использовании ПЭП в Личном кабинете**

- 4.1. Обмен ЭД в Личном кабинете осуществляют только Агент и Инвестор, применяя следующие виды электронных подписей:
  - Агент применяет квалифицированную усиленную электронную подпись в соответствии положениями Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» (УКЭП);
  - Инвестор применяет простую электронную подпись в соответствии положениями Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» и при соблюдении условий и требований к использованию простой электронной подписи, предусмотренных настоящим разделом.
- 4.2. Стороны признают, что надлежащим образом оформленный и подписанный электронной подписью Инвестора электронный документ в Личном кабинете имеет такую же юридическую силу и является равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Инвестора (уполномоченного лица Инвестора), и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 4.3. Проверка ПЭП Инвестора осуществляется средствами Личного кабинета в автоматическом режиме.
- 4.4. Для подписания электронного документа Инвестором в Личном кабинете применяется ПЭП, для формирования которой используется Номер мобильного телефона Инвестора и Код подтверждения.
- 4.5. После окончания формирования ЭД в Личном кабинете и ознакомления с этим ЭД в распечатанном виде Инвестором Агент инициирует отправку Инвестору от УК Кода подтверждения путем нажатия соответствующей электронной кнопки в Личном кабинете. Код подтверждения формируется Личным кабинетом автоматически, Агенту этот код не отображается и не известен.
- 4.6. После получения Кода подтверждения на Номер мобильного телефона Инвестор должен сообщить этот Код подтверждения Агенту для ввода в специальное поле в Личном кабинете.
- 4.7. Код подтверждения является короткодействующим. Срок его действия ограничен во времени и составляет 15 (пятнадцать) минут с момента его отправки.
- 4.8. Ввод Агентом полученного от Инвестора отправленного на его Номер мобильного телефона Кода подтверждения является фактом подписанием ЭД посредством ПЭП.
- 4.9. ЭД считается подписанным ПЭП Инвестора, если в специальное поле в Личном кабинете введен корректный Код подтверждения.
- 4.10. Корректная ПЭП является простой электронной подписью Инвестора в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» и является аналогом собственноручной подписи Инвестора. Корректная ПЭП присоединяется к ЭД и отображается в визуализации ЭД в нижнем колонтитуле каждой страницы.
- 4.11. В случае, если ЭД подписан Некорректной ПЭП, такой ЭД отклоняется Личным кабинетом, не считается подписанным и не отправляется. Не ранее чем через 30 секунд после отправки кода подтверждения у Агента есть возможность сформировать и отправить Код подтверждения еще раз.
- 4.12. Акцептуя настоящее Соглашение и отправляя в дальнейшем ЭД посредством Личного кабинета, подписывая их ПЭП, Инвестор гарантирует, что:
- признает, что использование ПЭП достаточно для подтверждения авторства электронного документа;
  - признает электронные документы, подписанные его ПЭП, равнозначными по юридической силе документам на бумажном носителе, подписанным его собственноручной подписью;
  - признает, что все действия, совершенные им при личном обращении к Агенту совершены им лично, а электронные документы, подписанные его ПЭП, означают факт направления данных электронных документов от его имени;
  - признает и понимает, что факт подачи электронного документа, подписанного его ПЭП, является достаточным основанием для совершения соответствующих юридически значимых действий, в т.ч. проведения операций с Финансовыми продуктами, проведения операций в реестре владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, и в случае их исполнения, не вправе отказаться от таких операций;
  - понимает и принимает в полном объеме все риски, связанные с использованием простой электронной подписи при подписании электронных документов и передаче таких документов по защищенным и/или открытым каналам связи, в т.ч. риски, связанные с обеспечением сохранности и конфиденциальности ПЭП, ее возможным неправомерным использованием и компрометацией, ответственность за которые Инвестор несет самостоятельно.
- 4.13. При возникновении споров, связанных с правомерностью использования ПЭП Инвестора, Агент подтверждает корректность ПЭП Инвестора путем предоставления Журнала ЭД, предоставляемого Агенту Управляющей компанией в рамках Агентского договора,

содержащего в себе информацию о дате, времени и тексте Короткого текстового сообщения, отправленного оператором связи.

- 4.14. Порядок взаимодействия Агента, Регистратора и УК при передаче ЭД Инвестора УК и Регистратору, а также и при передаче ЭД Регистратора и УК Инвестору регламентируется договорами, заключенными между Агентом, Регистратором и УК.

## **5. Срок действия Соглашения, порядок его изменения и расторжения**

- 5.1. Соглашение заключено Сторонами на неопределенный срок.
- 5.2. Текст Соглашения размещается на сайте Управляющей компании [www.fortisinvest.ru](http://www.fortisinvest.ru).
- 5.3. Условия Соглашения определяются Агентом, Регистратором и Управляющей компанией. Условия Соглашения могут быть изменены или дополнены только по взаимному письменному согласию Агента, Регистратора и Управляющей компании и оформлены в форме новой редакции Соглашения. Инвестор уведомляется о внесении изменений и дополнений в Соглашение путем размещения новой редакции Соглашения на сайте Управляющей компании [www.fortisinvest.ru](http://www.fortisinvest.ru).
- 5.4. Инвестор самостоятельно отслеживает изменения и дополнения в Соглашение на сайте Управляющей компании [www.fortisinvest.ru](http://www.fortisinvest.ru). Регистратор, Агент и Управляющая компания после размещения на сайте Управляющей компании [www.fortisinvest.ru](http://www.fortisinvest.ru) новой редакции Соглашения, не обязаны дополнительно информировать Инвестора об изменениях и дополнениях, внесенных в Соглашение.
- 5.5. В случае несогласия Инвестора с внесенными в Соглашение изменениями, Инвестор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения, подав соответствующее Заявление в свободной форме Агенту при личном обращении. В таком случае Соглашение будет считаться расторгнутым, начиная со дня, следующего за днем получения Агентом такого Заявления, а Инвестор со дня расторжения Соглашения не вправе подписывать ЭД ПЭП. Подавая ЭД Агенту через Личный кабинет для передачи их Управляющей компании и (или) Регистратору после расторжения Соглашения в соответствии с настоящим пунктом, Инвестор осознает, что заново акцептует и присоединяется к Соглашению в Личном кабинете в соответствии с разделом 3 настоящего Соглашения.
- 5.6. Управляющая компания, Регистратор и (или) Агент вправе отказаться от исполнения Соглашения в одностороннем внесудебном порядке, уведомив остальные Стороны за 5 (Пять) рабочих дней до даты расторжения Соглашения, если иной срок не установлен дополнительным соглашением Сторон. Уведомление Инвестора об отказе от исполнения Соглашения Управляющей компанией, Регистратором и (или) Агентом осуществляется Агентом на странице соответствующего паевого инвестиционного фонда на сайте Управляющей компании [www.fortisinvest.ru](http://www.fortisinvest.ru).
- 5.7. Все ЭД, принятые Агентом и переданные Управляющей компании и (или) Регистратору до момента расторжения Соглашения, подлежат исполнению Сторонами.

## **6. Заключительные положения.**

- 6.1. Соглашение составлено на бумажном носителе в 3 (Трех) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, каждый из которых прошит, пронумерован, скреплен печатями и подписями Управляющей компании, Регистратора и Агента, хранящихся по адресам места нахождения Управляющей компании, Регистратора и Агента, указанных в разделе 7 настоящего Соглашения, по одному экземпляру у Управляющей компании, Регистратора и Агента, а электронная сканированная версия Соглашения размещается на сайте Управляющей компании [www.fortisinvest.ru](http://www.fortisinvest.ru) для акцепта Инвестором.
- 6.2. Если одно или несколько положений Соглашения будут признаны недействительными или не имеющими юридической силы, остальные положения Соглашения признаются действующими и остаются в силе.

6.3. В случае возникновения любых споров или разногласий, связанных с исполнением Соглашения, Стороны будут, по возможности, разрешать их путем переговоров. До передачи спора в суд должен быть соблюден претензионный порядок. Срок рассмотрения и ответа на претензию составляет 30 (Тридцать) календарных дней с даты ее получения.

## **7. Адреса и банковские реквизиты Сторон**

Регистратор:

**Закрытое акционерное общество  
«Первый Специализированный  
Депозитарий»**

Место нахождения: 125167, г. Москва, ул.  
Восьмого марта 4-я, д. 6А  
Почтовый адрес: 125167, г. Москва, ул.  
Восьмого марта 4-я, д. 6А

тел./факс: (495) 223-66-07, (495) 223-67-06

e-mail: frsd@frsd.ru  
ИНН 7710198911  
КПП 771401001  
р/с: 40701810900140000005  
Наименование банка: Банк ВТБ (ПАО)  
Местонахождение банка: г. Москва

к/с: 30101810700000000187  
БИК 044525187

Генеральный директор:

\_\_\_\_\_/Г.Н. Панкратова/  
м.п.

Агент:

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**

Место нахождения: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А  
Почтовый адрес: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А  
тел./факс: (495) 223-66-07,  
e-mail: info@bspb.ru  
ИНН 7831000027  
КПП 783501001  
Наименование банка: Северо-Западное ГУ Банка России  
Местонахождение банка: г. Санкт-Петербург  
к/с: 30101810900000000790  
БИК 044030790

Представитель:

\_\_\_\_\_/В.А. Скляревский/  
м.п. доверенность № 78/221-н/78-2021-2-16 от 15.02.2021

Управляющая компания:

**Общество с ограниченной  
ответственностью «Управляющая  
компания «ФОРТИС-Инвест»**

Место нахождения: 195112, город Санкт-Петербург, проспект Новочеркасский, дом 33, корпус 2 литер А, пом/офис 12-Н/1  
Почтовый адрес: 195112, город Санкт-Петербург, проспект Новочеркасский, дом 33, корпус 2 литер А, пом/офис 12-Н/1

тел.: (812) 384-74-10

e-mail: info@fortisinvest.ru  
ИНН 7707757447  
КПП 780601001  
р/с: 40701810690550000026

Наименование банка: ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Местонахождение банка: г. Санкт-Петербург  
к/с: 30101810900000000790  
БИК 044030790

Генеральный директор:

\_\_\_\_\_/А.В. Лестовкин/  
м.п.