

Порядок использования системы QUIK

1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В Настоящем Порядке используются следующие основные термины и определения:

Имя Пользователя (Логин) – буквенно-цифровая комбинация, необходимая для идентификации клиента при входе в Систему QUIK.

Конфиденциальная информация – любые сведения, которыми обмениваются Банк и Клиент в процессе взаимодействия в рамках Договора и данного Порядка, а также сведения, содержащие персональные данные о Клиенте, сведения о его Брокерском счете.

Несанкционированный доступ – доступ третьих лиц, не имеющих на то полномочий, к информационно-торговой системе QUIK, конфиденциальной информации и другим сведениям, которыми обмениваются Банк и Клиент для целей исполнения данного Порядка.

Пароль подключения к системе QUIK (Пароль) – уникальная буквенно-цифровая комбинация, необходимая для санкционирования входа в систему QUIK. Пароль для подключения к системе QUIK является конфиденциальной информацией и должен сохраняться Банком и Клиентом в тайне.

Порядок – настоящий Порядок использования системы QUIK.

Публичный ключ доступа (ПКД) – общедоступная уникальная последовательность символов, соответствующая публичному ключу доступа, предназначенная для подтверждения с использованием средств рабочего места QUIK или прохождения Клиентом (Владельцем ключей доступа) процедуры аутентификации. Публичному ключу доступа однозначно соответствует парный ему Секретный ключ доступа.

Регламент – Регламент оказания услуг на финансовых рынках КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Система QUIK – программный комплекс QUIK MultiPurpose версии «Брокер», представляющий собой совокупность программного обеспечения, а также вычислительных средств и баз данных, разработчиком и правообладателем которого является Закрытое акционерное общество «ARQATechnologies», и предназначенный, в том числе, для передачи информации о поручениях, сделках, текущих остатках ценных бумаг, денежных средств/драгоценных металлов и передачи электронных документов.

Секретный ключ доступа (СКД) – уникальная последовательность символов, известная владельцу КД и предназначенная для аутентификации (доказательства подлинности) Клиента (Владельца КД) и его терминала QUIK. Секретному ключу доступа однозначно соответствует парный ему публичный ключ доступа.

Финансовый инструмент - предмет сделок покупки/продажи, заключаемых в ТС, который определяется совокупностью стандартных условий, предусмотренных Правилами ТС.

Электронный документ - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, содержащий все обязательные реквизиты, предусмотренные Регламентом для Сообщений.

RSA— тип криптографической системы с открытым ключом (public keycryptosystem).

1.2. Термины, не определенные выше в настоящем разделе, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации и Регламентом.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок регламентирует отношения Клиента и Банка по оказанию Банком услуг по предоставлению Клиенту технического доступа к программному обеспечению системе QUIK, позволяющей в режиме реального времени наблюдать за ходом торгов на ПАО Московская биржа, получать информацию о текущих котировках и передавать Банку поручения на совершение сделок с финансовыми инструментами.

2.2. Исключительные права на программное обеспечение, входящее в состав системы QUIK принадлежат ЗАО «АРКА Текнолоджиз». Система QUIK используется Банком и предоставляется Клиентам в соответствии с договором, заключенным между Банком и ЗАО «АРКА Текнолоджиз».

3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК В СИСТЕМЕ QUIK

3.1. Оказания услуг Клиенту осуществляется Банком в соответствии с условиями, установленными Регламентом, с учетом особенностей, предусмотренными настоящим Порядком.

3.2. Получение Клиентом от Банка информации о стоимости финансовых инструментов, заявках Клиента на покупку и продажу финансовых инструментов, сделках с финансовыми инструментами, совершенными по заявкам Клиента и определение остатков денежных средств, доступных Клиенту для заключения сделок, производится в режиме реального времени. Все действия (поручения), совершенные Банком и Клиентом с использованием системы QUIK, автоматически фиксируются в реестре сделок ПАО Московская биржа.

3.3. Система QUIK является основным способом обмена информации для направления и принятия поручений на совершение торговых операций. В случае если по каким-либо причинам система QUIK не функционирует, Клиент должен использовать резервный способ передачи поручений, предусмотренный Регламентом.

3.4. Банк и Клиент признают используемые системой QUIK процедуры идентификации Клиента на основе:

- используемых средств криптографической защиты информации RSA, Имени Пользователя (логин) и пароля подключения к системе QUIK;

достаточными для защиты от несанкционированного доступа, а также для подтверждения авторства поручений.

3.5. Передаваемые Клиентом Банку поручения в системе QUIK с установленным секретным ключом, признаются имеющими равную юридическую силу с правильно оформленными поручениями Клиента на бумажном носителе, подписанными Клиентом или его уполномоченными лицами.

3.6. При возникновении сбоев в работе системы QUIK Клиента во время торгов все ранее переданные посредством системы QUIK поручения остаются в системе QUIK, Клиент обязан связаться с Банком самым быстрым способом для совместного принятия решения о неисполненных поручениях в системе QUIK Клиента.

3.7. Операции или иные действия, совершенные Клиентом, Банком по поручению Клиента, а также сделки заключенные между Клиентом и Банком в системе QUIK, не могут быть оспорены только на том основании, что они совершены в электронном виде и не подтверждаются документами.

3.8. Клиент признает, что все электронные поручения, переданные посредством системы QUIK Клиента, принимаются Банком к исполнению, и Клиент не может отказаться от сделок, совершенных по этим поручениям.

3.9. Клиент признает, что в случае получения Банком сообщения Клиента об отмене им электронного поручения, переданного посредством системы QUIK (в том числе по причине сбоя в работе системы QUIK или по причине компрометации СКД или sms-пароля) после начала его исполнения Банком, указанное поручение не может быть отменено и подлежит исполнению.

3.10 Клиент уведомлен о том, что Банк для предоставления услуг по использованию системы QUIK пользуется услугами ЗАО «АРКА Текнолоджиз».

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Формировать и передавать Банку посредством системы QUIK электронные документы на совершение сделок с финансовыми инструментами.

4.1.2. Получать информацию об исполнении электронных документов, переданных Банку посредством системы QUIK.

4.1.3. Отзывать электронные документы, переданные в Банк посредством системы QUIK.

4.1.4. Получать информацию об остатках на Брокерском счете Клиента.

4.1.5. Направлять Банку просьбу по телефону о приостановке исполнения электронных документов в системе QUIK, если у Банка имеется технологическая возможность приостановить полученные поручения в течение времени, которое является рабочим для Банка.

4.1.6. Получать консультации специалистов Банка по вопросам использования системы QUIK, установки и настройки программного обеспечения.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Соблюдать установленные требования к компьютерному и программному обеспечению для работы с системой QUIK.

- 4.2.2. Ознакомиться с технической документацией к программному обеспечению до начала ее эксплуатации и соблюдать условия технического доступа.
- 4.2.3. Использовать систему QUIK только по прямому назначению и только для осуществления операций по Договору в пределах лимитов денежных средств и ценных бумаг на его Брокерском счете.
- 4.2.4. Обеспечить безопасное хранение Имени Пользователя (логин) и пароля для подключения к системе QUIK.
- 4.2.5. Не передавать третьим лицам СКД и обеспечить надежное хранение СКД способом, исключающим несанкционированный доступ к нему. Рекомендации по обеспечению безопасности информации при эксплуатации СКД размещены на сайте организатора системы электронного документооборота ПАО Московская биржа.
- 4.2.6. Не раскрывать полученный от Банка sms-пароль.
- 4.2.7. Немедленно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным создание и передачу электронных документов посредством системы QUIK от имени Клиента лицами, не имеющими соответствующих полномочий.
- 4.2.8. Предоставить Банку сведения о сотруднике Клиента, уполномоченного работать от имени Клиента в системе QUIK, в том числе представлять интересы Клиента в качестве владельца СКД.
- 4.2.9. Вводить полученный от Банка одноразовый sms-пароль, необходимый для доступа к ПО QUIK.

4.3. Банк имеет право:

- 4.3.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Порядок, предварительно уведомив Клиента за 10 (десять) календарных дней.
- 4.3.2. Временно приостанавливать доступ Клиента к системе QUIK в случае:
- 4.3.2.1. нарушения Клиентом условий Регламента и/или Порядка;
- 4.3.2.2. возникновения технических сбоев в программно-технических средствах Банка или системе QUIK - на время устранения указанных технических сбоев;
- 4.3.2.3. выявления признаков нарушения безопасности или подозрения на возможный несанкционированный доступ к системе QUIK от имени Клиента приостановить прием, регистрацию и исполнение электронных поручений посредством системы QUIK;
- 4.3.2.4. проведения Банком мероприятий, необходимых для исключения возможности несанкционированного доступа к системе QUIK третьих лиц;
- 4.3.2.5. проведения Банком экстренных технических мероприятий, связанных с обслуживанием оборудования, программного обеспечения и другими работами с программно-аппаратным комплексом, обеспечивающим работу системы QUIK;
- 4.3.2.6. возникновения мотивированных претензий Клиента к отчету Банка по совершенным с использованием системы QUIK сделкам на период совместного выяснения и устранения причин претензий;
- 4.3.2.7. нарушения сроков оплаты в соответствии с Договором до полной оплаты, имеющейся у Клиента задолженности.

4.4. Банк обязуется:

- 4.4.1. Предоставить Клиенту дистрибутив с программой QUIK и программой генерации секретных ключей KeyGen (путем размещения на официальном сайте Банка <http://www.energotransbank.com>).
- 4.4.2. В той степени, в какой это зависит от Банка, достоверно и в полном объеме предоставлять Клиенту с помощью системы QUIK следующую информацию:
- 4.4.2.1. информацию о параметрах заявок Клиента, поданных в виде электронных документов;
- 4.4.2.2. информацию о сделках, совершенных по заявкам Клиента;
- 4.4.2.3. информацию об остатках на торговых разделах Брокерского счета Клиента.
- 4.4.3. Немедленно приостанавливать работу системы QUIK при получении сообщения Клиента о компрометации СКД.
- 4.4.4. Предпринимать все возможные меры для обеспечения защиты системы QUIK от несанкционированного доступа третьих лиц к информации, имеющей отношение к взаимоотношениям Банка и Клиента по настоящему Порядку.
- 4.4.5. Сообщить Клиенту о факте приостановления доступа к системе QUIK не позднее 2 (Двух) дней по телефону, факсу или электронной почте, указанной в Анкете Клиента.

5. ГЕНЕРАЦИЯ RSA КЛЮЧЕЙ, ДЕЙСТВИЯ БАНКА И КЛИЕНТА ПРИ КОМПРОМЕТАЦИИ СЕКРЕТНОГО КЛЮЧА

5.1. Клиент самостоятельно проводит генерацию секретного и публичного ключей доступа, предназначенных для авторизации Клиента сервером QUIK. После генерации ключей Клиент передает публичный ключ в Банк по Акту приема-передачи (Приложение 1 к «Порядку использования системы QUIK», являющимся Приложением 7 к Регламенту). После получения публичного ключа Клиента Банк проводит его регистрацию на сервере в системе QUIK.

5.2. Срок действия ключей доступа, предназначенных для авторизации Клиента сервером QUIK, составляет 3 (Три) года и указывается в Акте приема-передачи публичных ключей. По истечении срока действия ключей Клиента, указанного в Акте приема-передачи публичных ключей, Клиент заново самостоятельно проводит действия согласно п.5.1. (генерацию секретного и публичного ключей доступа с подписанием нового Акта приема-передачи).

5.3. Секретные ключи хранятся у Клиента способом, исключающим их компрометацию.

5.4. Под компрометацией секретных ключей Банк и Клиент подразумевают событие, связанное с утратой доверия к тому, что используемые ключи обеспечивают возможность установления авторства и неизменности содержания поручения Клиента. К таким событиям относятся в том числе:

5.5.1. утрата носителя секретных ключей с последующим обнаружением;

5.5.2. утрата носителя секретных ключей;

5.5.3. иные события, в результате которых используемые секретные ключи могут быть известны или доступны третьим лицам. В том числе компрометацией считается передача файла секретного ключа или его пароля по незащищенным каналам связи.

5.6. При компрометации секретных ключей Клиент немедленно по телефону или лично сообщает об этом в Банк, а также передает в Банк письменное уведомление о случившемся и заявку на регенерацию ключей. Банк фиксирует факт компрометации секретных ключей и временно блокирует работу Клиента в системе QUIK.

5.7. Идентификация Клиента согласно условий настоящего пункта при обращении по телефону производится уполномоченным сотрудником Банка по правилам п. 11.9. Регламента.

5.8. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом, причиной которых является использование третьими лицами секретного ключа и пароля Клиента. Клиент подтверждает, что все заявки, поданные с использованием системы QUIK до получения Банком письменного уведомления Клиента о компрометации ключа или пароля, считаются поданными от имени Клиента, а все сделки, совершенные на основании таких заявок, - совершенными по поручению Клиента.

5.9. Компрометация секретных ключей влечет необходимость их регенерации.

5.10. Регенерация секретных ключей может производиться по инициативе Банка, когда Банк сочтет это необходимым.

5.11. Если замена секретных ключей производится по инициативе Банка, последний обязан проинформировать об этом Клиента по электронной почте за 3 (Три) дня до предполагаемой даты замены. С указанной Банком даты прежние секретные ключи Клиента считаются недействительными.

5.12. Обслуживание Клиента в системе QUIK прекращается автоматически в случае:

5.12.1. окончания срока действия ключей доступа, предназначенных для авторизации Клиента сервером QUIK (пункт 5.3.);

5.12.2. с момента расторжения Договора.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1 Банк и Клиент несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации, связанной с их взаимоотношениями в рамках настоящего Порядка, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с законодательством РФ.

7.2 Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Порядку, 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 системы QUIK Клиентом, нарушения нормального функционирования программно-технических средств системы QUIK по причинам: неисправностей и отказов оборудования; сбоев и ошибок программного обеспечения; сбоев,

неисправностей, и отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем жизнеобеспечения, действия и/или бездействия третьих лиц; неполучения sms-пароля Клиентом.

7.3 Клиент несет ответственность за все действия, связанные как с работой в системе QUIK, так и с эксплуатацией системы QUIK.

7.4 Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом из-за несанкционированного использования Пароля, Секретного ключа доступа Клиента и/или sms-пароля неуполномоченными лицами, в том числе за убытки, возникшие в результате исполнения Банком электронных документов, полученных посредством ПО.

7.5 Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом, вследствие нарушения им требований настоящего Порядка.

7.6 При невыполнении Клиентом обязательств настоящего Порядка, а также обязательств по размерам и срокам оплаты услуг Банка, Банк имеет право заблокировать работу Клиента в системе QUIK и расторгнуть Договор, при этом блокирование Банком работы Клиента в системе QUIK не освобождает Клиента от исполнения своих обязательств по Договору перед Банком.

7.7 Выбирая, в заявлении о присоединении способ обмена информации по системе QUIK Клиент осознает, что использование системы QUIK для передачи электронных поручений требует определенных навыков работы на компьютере и знание документации по работе с системой QUIK. Банк не несет ответственности за ошибки в переданных электронных поручениях Клиента, возникшие по причине неумения пользоваться компьютером или недостаточного опыта работы с системой QUIK.

7. ФОРС-МАЖОР

8.1 Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение предусмотренных настоящим Порядком обязательств, если такое неисполнение явилось следствием воздействия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора и выбора системы QUIK для обмена информацией, наступление которых Сторона, не исполнившая указанное обязательство, не могла ни предвидеть, ни предотвратить доступными ей мерами.

8.2 Сторона, для которой вследствие действия обстоятельства непреодолимой силы создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Порядку, обязана немедленно известить другую сторону об их наступлении. В случае необоснованного промедления другая Сторона понесла убытки, такие убытки подлежат возмещению Стороной, допустившей промедление.

8.3 Несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права ссылаться на них в будущем. Наступление обстоятельств непреодолимой силы должно быть подтверждено Стороной, ссылающейся на эти обстоятельства в качестве основания для освобождения себя от ответственности по настоящему Порядку.

8.4 В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Стороной обязательств по настоящему Порядку отодвигается соразмерно времени, в течение которого воздействуют такие обстоятельства и их последствия.

8.5 Прекращение форс-мажорных обстоятельств обязывает Стороны к исполнению предусмотренных настоящим Порядком обязательств в полном объеме. Стороны обязуются после происшествия форс-мажорных обстоятельств, принять все меры для ликвидации последствий и уменьшения причиненного ущерба.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1 Все споры между Банком и Клиентом, как связанные с настоящим Порядком прямо или косвенно, так и возникающие из любых иных оснований, разрешаются путем переговоров в претензионном досудебном порядке. Порядок разрешения споров установлен Регламентом. При невозможности достичь согласия спор передается на разрешение в суд в порядке, предусмотренном Регламентом.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1 Настоящий Порядок является неотъемлемой частью Регламента и действует до расторжения Договора по инициативе одной из Сторон.

10.2 Во всем остальном, что не урегулировано в настоящем Порядке стороны руководствуются действующим законодательством РФ и положениями Регламента.

10.3 Все Приложения к настоящему Порядку являются его неотъемлемой частью.

Приложение 1

к **Приложению 7** «Порядку использования системы QUIK»
к «Регламенту оказания услуг на финансовых рынках
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)»

**АКТ
приема - передачи
публичных ключей**

г.Калининград

" ____ " _____ 20__ г.

КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) в лице _____

с одной стороны и _____

с другой стороны составили акт о том, что стороны обменялись следующими публичными криптографическими ключами для надежной взаимной идентификации серверной части программного комплекса QUIK и клиентской части пользователя, а также для защиты информации, передаваемой по каналам связи:

Публичный ключ Клиента:

Имя владельца ключа]

USERID=

KEYID=

TIME=

SECRET=

BITS=

KEY=

Ключ Клиента действителен до " ____ " _____ 20__ г.

Публичный ключ КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО):

Имя владельца ключа]

USERID=

KEYID=

TIME=

SECRET=

BITS=

KEY=

В случае утраты или разглашения соответствующих секретных ключей, любая из Сторон обязуется немедленно прекратить его использование и поставить в известность другую сторону в кратчайшее время с момента утраты или разглашения.

КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)

Клиент

_____ / _____ /

_____ / _____ /