

Утверждено Правлением  
Саморегулируемой  
(некоммерческой) организации  
«Национальная ассоциация  
участников фондового рынка»  
«28» октября 2015

Редакция от 24 декабря 2015

Методические рекомендации по заключению соглашений об электронном  
документообороте с клиентом – физическим лицом

2015 год

## **1. Общие положения**

Настоящие Методические рекомендации разработаны и утверждены НАУФОР и призваны разъяснить членам НАУФОР порядок заключения соглашений об электронном документообороте с клиентом – физическим лицом в контексте удаленного заключения договоров брокерского обслуживания, доверительного управления, депозитарного договора, а также при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов.

29 декабря 2014 года вступили в силу изменения в Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон), которые предоставили возможность проведения процедуры упрощенной идентификации клиентов – физических лиц профессиональным участникам рынка ценных бумаг и управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющие компании). В соответствии с п. 1.11 ст. 7 указанного Закона упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена при заключении договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления ценными бумагами, депозитарного договора и при приобретении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов при условии, что все расчеты осуществляются исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации.

Поскольку упрощенная идентификация может осуществляться способами, не предполагающими личную явку клиента в офис профессионального участника рынка ценных бумаг либо управляющей компании, у членов НАУФОР возникают вопросы о способах заключения соглашений об электронном документообороте с использованием простой электронной подписи с клиентами-физическими лицами. По многочисленным запросам членов НАУФОР были разработаны и утверждены настоящие Методические рекомендации.

Настоящие Методические рекомендации разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, стандартами и иными документами НАУФОР и разъясняют общий порядок заключения соглашений об электронном документообороте для возможности использования простой электронной подписи с клиентом – физическим лицом.

## 2. Сфера применения настоящих Методических рекомендаций

В соответствии с п. 2 ст. 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. №63-ФЗ «Об электронной подписи» информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в том числе в случаях, установленных соглашением между участниками электронного взаимодействия.

Таким образом, договор о брокерском обслуживании, договор доверительного управления ценными бумагами, депозитарный договор, а также заявка на приобретение, обмен или погашение инвестиционных паев ПИФ<sup>1</sup> могут быть подписаны клиентом профессионального участника рынка ценных бумаг или управляющей компании с использованием простой электронной подписи при условии, что между сторонами договора заключено соглашение об электронном документообороте. Следует отдельно отметить, что держатель реестра пайщиков ПИФ также вправе принять от управляющей компании и (или) агента документы для целей открытия лицевых счетов или осуществления операций по лицевым счетам физических лиц в случае, если соответствующие заявки были подписаны физическим лицом с использованием простой электронной подписи.<sup>2</sup>

Кроме того, простой электронной подписью могут быть подписаны иные документы, необходимые в целях заключения, оформления и исполнения соответствующего договора либо оформления заявки, в том числе, но не ограничиваясь: согласие физического лица на обработку персональных данных, анкеты, связанные с

---

<sup>1</sup> В отношении заявок на приобретение, обмен или погашение инвестиционных паев ПИФ см. Письмо Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России от 06.03.2015 №54-1-3-1/551 (имеется в правовой базе НАУФОР). «[В] соответствии с требованиями [п. 3 ст. 24 ФЗ от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»; п. 2.9 и п. 3.8 Порядка открытия и ведения держателями реестров владельцев ценных бумаг лицевых и иных счетов, утвержденного Приказом ФСФР России от 30.07.2013 N 13-65/пз-н] в целях приобретения, погашения, обмена, иных сделок и операций с инвестиционными паями допускается электронный документооборот между управляющей компанией и физическими лицами с использованием простой электронной подписи при условии выполнения требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.»

<sup>2</sup> См. Письмо Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России от 21.12.2015 №54-1-3-1/4207 (имеется в правовой базе НАУФОР). «при направлении держателю реестра для целей открытия лицевых счетов или осуществления операций по лицевым счетам документов физических лиц, представленных последними в адрес управляющей компании и (или) агента в виде электронных документов, подписанных простой электронной подписью (отвечающей требованиям статьи 9 Федерального закона № 63-ФЗ), держатель реестра вправе принять такие документы, если указанная электронная подпись заверена в установленном порядке:

подпись уполномоченного работника [УК ПИФ] и печатью [УК ПИФ] либо усиленной электронной подписью [УК ПИФ] – если это предусмотрено договором между [УК ПИФ] и держателем реестра;

подпись уполномоченного работника агента и печатью агента либо усиленной электронной подписью агента – если это предусмотрено договором между держателем реестра и агентом.»

исполнением обязанностей по международными законами (в частности, Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA)).

Поскольку Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. №63-ФЗ «Об электронной подписи» не установлено специальных требований к форме соглашения об электронном документообороте с использованием простой электронной подписи, к заключению таких соглашений применяются общие правила гражданского законодательства, а именно главы 28 ГК РФ.

### **3. Основные способы заключения соглашения об электронном документообороте для возможности использования простой электронной подписи с клиентом – физическим лицом**

Способами заключения соглашения об электронном документообороте для возможности использования простой электронной подписи с клиентом – физическим лицом являются:

1. Заключение соглашения в простой письменной форме в порядке, предусмотренном п. 2 ст. 434 ГК РФ (например, подписание сторонами единого документа либо путем обмена документами (офертой и акцептом)),

2. Заключение соглашения в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 438 ГК РФ (заключение соглашения совершением действий по выполнению указанных в соглашении условий (конклюдентных действий)).

#### **4. Заключение соглашения в простой письменной форме в порядке, предусмотренном п. 2 ст. 434 ГК РФ**

В соответствии с п. 2 ст. 434 ГК РФ договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена письмами, телеграммами, телексами, телефаксами и иными документами, в том числе электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Наиболее распространенным способом заключения соглашения в простой письменной форме является составление единого документа, подписываемого обеими сторонами, но допустимы и иные варианты, например, обмен несколькими письменными документами, выражающими согласованную волю сторон.

#### **5. Заключение соглашения об электронном документообороте путем совершения конклюдентных действий**

В соответствии с п. 2 ст. 432 ГК РФ договор заключается посредством направления оферты одной из сторон и ее акцепта другой стороной. При этом в соответствии с п. 3 ст. 438 ГК РФ совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее

акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (отгрузка товаров, предоставление услуг, выполнение работ, уплата соответствующей суммы и т.п.) считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

ГК РФ не содержит требования о необходимости наличия документальной формы оферты и акцепта.

Таким образом, оферта с предложением о заключении соглашения об электронном документообороте может быть предоставлена клиенту по его запросу (в бумажном или электронном виде), а также размещена в публичном доступе на сайте в сети Интернет, либо в личных кабинетах физических лиц интернет-сервисов профессионального участника или управляющей компании либо уполномоченных агентов указанных лиц. При этом, оферта должна содержать все существенные условия соглашения об электронном документообороте, а также порядок и сроки акцепта оферты.

Для квалификации действий клиента в качестве акцепта достаточно, чтобы лицо, которому адресована оферта, исполнило определенные условия, указанные в оферте, в установленный для ее акцепта срок.<sup>3</sup>

В этой связи, НАУФОР рекомендует следующие способы заключения соглашения об электронном документообороте совершением конклюдентных действий:

### **5.1 Заключение соглашения об электронном документообороте, имеющего характер возмездного договора**

Условиями соглашения об электронном документообороте может быть предусмотрено условие о возмездном характере оказания услуг по предоставлению доступа к электронному документообороту профессионального участника или управляющей компании.

В этом случае акцептом признается факт перечисления клиентом – физическим лицом суммы денежных средств в целях оплаты услуг, предусмотренной офертой, по реквизитам, указанным в соглашении.

Датой заключения соглашения об электронном документообороте для возможности использования простой электронной подписи является дата перечисления клиентом-физическим лицом денежных средств, если иное не установлено соглашением сторон.

Возможность заключения договора путем конклюдентных действий по оплате товаров и услуг признается обширной судебной практикой<sup>4</sup>.

---

<sup>3</sup> См. напр.: Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. N 6/8 "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации

## **5.2 Заключение соглашения об электронном документообороте, имеющего характер безвозмездного договора**

Условиями соглашения об электронном документообороте для возможности использования простой электронной подписи может быть предусмотрен безвозмездный характер электронного документооборота с профессиональным участником или управляющей компанией.

В этом случае, акцептом признается факт совершения физическим лицом какого-либо действия или совокупности действий по выполнению условий соглашения, прямо предусмотренных офертой. К таким действиям можно отнести, например, регистрацию физического лица на странице в сети Интернет, используемой профессиональным участником или управляющей компанией для заключения указанного соглашения, с предоставлением сведений о себе, а также предоставление в процессе такой регистрации абонентского номера физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи, и последующее введение специального смс-кода (ключа), полученного на этот абонентский номер от профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании или их уполномоченного агента.

Кроме того, в рассматриваемом случае оферта должна предусматривать возможность фиксации профессиональным участником или управляющей компанией факта совершения физическим лицом перечисленных действий по ее акцепту, а также признание сторонами в качестве доказательств их совершения, имеющих приоритетное значение, соответствующих протоколов, отчетов о транзакциях, лог-файлов, и т. п., сформированных программно-техническими средствами профессионального участника (управляющей компании), и (или) подтверждений, полученных от третьих лиц.

Помимо этого, в случае безвозмездного характера оказания услуг по использованию электронного документооборота, акцептом может быть признан факт перечисления клиентом – физическим лицом суммы денежных средств, предусмотренной офертой, по реквизитам, указанным в соглашении, при условии возврата профессиональным участником или управляющей компанией денежных средств, полученных от клиента-физического лица в качестве акцепта, по реквизитам, с которых поступили денежные средства.

Датой заключения соглашения об электронном документообороте для возможности использования простой электронной подписи будет дата совершения физическим лицом

---

<sup>4</sup> См., напр.: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 5 мая 1997 г. N 14 «Обзор практики разрешения споров, связанных с заключением, изменением и расторжением договоров», Постановление Президиума ВАС РФ от 6 октября 1998 г. N 981/98.

действия или последнего из предусмотренной совокупности действий по выполнению указанных в оферте условий соглашения, при условии совершения их в срок, отведенный для акцепта оферты.