Единые
финансовые
решения

АО «ЕФР»

105064, г. Москва
вн. тер. г. муниципальный округ
Басманный пер. Нижний Сусальный, д. 5,
стр. 15 этаж 4, помещение/офис 1/5

ИНН 9709079649
КПП 770901001

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом Генерального директора
№ 22/07/2026-1 от 22.07.2026

ПРАВИЛА
ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ

Акционерное общество «Единые финансовые решения»

Москва, 2026

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Термины и определения....3
2. Общие положения....5
3. Порядок присоединения к Правилам....7
4. Виды сделок, совершаемых с использованием Финансовой Платформы....7
5. Права и обязанности Оператора....8
6. Порядок оказания услуг Получателям....9
7. Порядок оказания услуг Финансовым Организациям....13
8. Порядок заключения Договора об оказании услуг Оператора Финансовой Платформы 18
9. Порядок совершения Финансовых Сделок....19
10. Порядок осуществления расчетов при совершении Финансовых Сделок....21
11. Услуги Оператора для Получателей и Финансовых Организаций…….....23
12. Правила размещения информации о Предложениях Финансовых Организаций о совершении Финансовых Сделок....25
13. Требования к Финансовым Организациям по защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы....26
14. Ответственность Сторон....28
15. Порядок и сроки рассмотрения Оператором Обращений Получателей, связанных с использованием Финансовой Платформы. Порядок разрешения споров с Финансовыми Организациями....30
16. Срок действия и порядок прекращения Договора между Оператором и Получателем....32
17. Срок действия и порядок прекращения Договора между Оператором и Финансовой Организацией....32
18. Прекращение Договора со всеми Получателями и Финансовыми Организациями одновременно....33
19. Порядок и сроки раскрытия Оператором информации....33

Приложение №1....35

Приложение №1.1....37

Приложение №2....39

Приложение №3....40

Приложение №4....42

Приложение №5....46

Приложение №6....47

Приложение №7....48

Приложение №8....49

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Термины, используемые в Правилах, применяются в следующих значениях.

1.1.1. **Авторизация** – процесс подтверждения права Получателя на совершение действий на Финансовой Платформе, осуществляемый путем проверки введенного Получателем уникального Логина и Пароля и (или) совершения входа в Личный Кабинет с использованием Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА).

1.1.2. **Агентство по страхованию вкладов (АСВ)** – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», созданная Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и иными федеральными законами.

1.1.3. **Анкета** – отдельный документ или комплект документов, оформленные на бумажном и (или) электронном носителе, в котором фиксируются сведения о клиенте (Пользователе, Получателе, Финансовой Организации), представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента, приведенные в Приложениях к Правилам, а также, по усмотрению Оператора, иные сведения.

1.1.4. **Договор, Договор об оказании услуг Оператора Финансовой Платформы** – договор об оказании услуг Оператора Финансовой Платформы, который регулирует порядок обеспечения возможности совершения Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы, условия которого содержатся в настоящих Правилах, Приложениях и соглашениях к ним, и который заключается путем присоединения Получателя или Финансовой Организации к Правилам, выраженного в виде согласия с содержанием Правил и подтверждения такого согласия подписанием соответствующего заявления по форме, предусмотренной в Приложениях № 1, № 1.1 или № 2 к Правилам.

1.1.5. **Допуск к совершению финансовых сделок (Допуск)** – предоставление Оператором возможности Получателям и Финансовым Организациям участвовать в совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы.

1.1.6. **Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА)** – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

1.1.7. **Зарегистрированный Номер** – действующий абонентский номер Получателя подвижной радиотелефонной связи, указанный и подтвержденный Получателем при создании Личного Кабинета и используемый Получателем для запроса и получения Кода подтверждения. В качестве Зарегистрированного Номера может быть указан номер, зарегистрированный только у российского оператора подвижной радиотелефонной связи.

1.1.8. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о Получателе или Финансовой организации, их представителях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

1.1.9. **Личный Кабинет** –персонализированный раздел Сайта Финансовой Платформы, адаптированный для использования на персональном компьютере и (или) мобильном устройстве, графический интерфейс которого предназначен для просмотра информации и осуществления действий в целях создания и подписания электронных документов, совершения Финансовой Сделки.

1.1.10. **Логин** – уникальная последовательность символов, позволяющая Оператору идентифицировать Получателя при осуществлении входа в Личный Кабинет. В качестве Логина используется Зарегистрированный Номер (если вход в Личный Кабинет осуществляется не с помощью Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА)).

1.1.11. **Обращение Получателя (Обращение)** - обращение, в том числе связанное с использованием Финансовой Платформы в отношении работы Сайта, оказания Оператором услуг, связанных с совершением Финансовых Сделок, а также в связи с исполнением обязанностей Оператора, предусмотренных Правилами и действующим законодательством РФ.

1.1.12. **Оператор** – акционерное общество «Единые финансовые решения» (АО «ЕФР», ОГРН 1227700203048, юридический адрес: 105064, г. Москва, пер. Нижний Сусальный, д. 5, стр. 15, этаж 4, помещ./офис 1/5), являющееся владельцем ресурса (Сайта Платформы в сети «Интернет») с информацией о товарах (услугах), размещающее на этом ресурсе информацию, необходимую для совершения Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы, осуществляющее деятельность оператора финансовой платформы, оказывающей услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых Сделок между Получателями и Финансовыми Организациями с использованием Финансовой платформы.

1.1.13. **Пароль** – уникальный, сгенерированный Оператором код, состоящий из цифр, который направляется на Зарегистрированный Номер, для однократного использования в целях, установленных Договором, либо последовательность цифр, создаваемая Пользователем, известная только ему, и используемая для Авторизации.

1.1.14. **Пользователи** - физические лица, посетители Сайта Финансовой Платформы, мобильного приложения Финансовой Платформы.

1.1.15. **Получатель финансовых услуг, Получатель** – физическое лицо, присоединившееся к Договору об оказании услуг Оператора Финансовой Платформы в порядке, установленном Правилами, в целях совершения Финансовых Сделок с Финансовыми Организациями с использованием Финансовой Платформы.

1.1.16. **Правила** – настоящий документ, регламентирующий требования к Финансовой Организации и Получателю, виды Финансовых Сделок, условия Договора, включая права и обязанности Оператора, присоединившихся к такому Договору Получателей, Финансовых Организаций, а также порядок и условия взаимодействия между Оператором и участниками Финансовой Платформы при совершении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы.

1.1.17. **Предложение** – информация о видах и общих условиях Финансовых Сделок, которые предлагает заключить Финансовая Организация.

1.1.18. **Регистратор финансовых транзакций** – НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ», ОГРН 1027739132563, юридический адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12), обеспечивающая учет и хранение информации о совершенных Финансовых Сделках.

1.1.19. **РФ** – Российская Федерация.

1.1.20. **Сайт** – сайт Финансовой Платформы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу https://efr.ru.

1.1.21. **Соглашение об электронном взаимодействии** – Приложение № 8 к Правилам, определяющее условия использования Личного Кабинета и аналога собственноручной подписи для подписания электронных документов Получателем и Финансовой Организацией, в том числе в целях исполнения, изменения и прекращения обязательств между Оператором и Получателем, Получателем и Финансовыми Организациями, а также в целях совершения Финансовых Сделок между Получателем и Финансовой Организацией. Получатель присоединяется к Соглашению об электронном взаимодействии путем подписания заявления по форме, предусмотренной в Приложении № 1 или № 1.1 к Правилам, способом, предусмотренным Правилами. Финансовая Организация присоединяется к Соглашению об электронном взаимодействии путем подписания заявления по форме, предусмотренной в Приложении № 2 к Правилам, способом, предусмотренным Правилами.

1.1.22. **Специальный счет** – номинальный счет Оператора, предназначенный для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициару – Получателю, и используемый при исполнении Финансовых Сделок.

1.1.23. **Стороны** – участники Финансовой Платформы при совместном упоминании Оператора, Финансовой Организации и Получателя.

1.1.24. **Тарифы** – электронный документ по форме Оператора, размещенный на Сайте, содержащий размеры стоимости услуг Оператора, являющийся неотъемлемой частью Договора.

1.1.25. **Федеральный закон № 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.1.26. **Финансовая Платформа** – информационная система, обеспечивающая взаимодействие участников Финансовой Платформы посредством сети Интернет в целях совершения Финансовых Сделок, доступ к которой предоставляется Оператором с использованием Личного Кабинета.

1.1.27. **Финансовые Организации** – кредитные и некредитные финансовые организации, являющиеся поставщиками финансовых услуг, оказываемых путем совершения Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы.

1.1.28. **Финансовая Сделка** – сделка между Финансовой Организацией и Получателем, по предоставлению оказываемой Финансовой Организацией услуги, совершенная с использованием Финансовой Платформы. Перечень Финансовых Сделок устанавливается Правилами.

1.1.29. **Упрощенная идентификация физического лица (далее также – Упрощенная идентификация)** – осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, совокупность мероприятий по установлению в отношении Получателя фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

1) с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

2) с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

3) с использованием ЕСИА при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

1.1.30. **Уполномоченный орган** – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

1.1.31. **Учетные данные** – Логин и Пароль. Для целей Договора под Учетными данными понимаются также данные Пользователя/Получателя, необходимые для доступа в ЕСИА.

1.2. Иные термины применяются в значениях, установленных федеральными законами и иными нормативными актами.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», законодательством РФ и Уставом АО «ЕФР».

2.2. Правила являются договором присоединения в соответствии с положениями статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Гражданский кодекс РФ) и определяют права и обязанности Сторон, а также общие условия оказания услуг при совершении сделок с использованием Финансовой Платформы.

2.3. Правила определяют:

2.3.1. виды Финансовых Сделок, совершение которых осуществляется в соответствии с Правилами;

2.3.2. условия и порядок взаимодействия Оператора финансовой платформы с Пользователями, Получателями, Финансовыми Организациями;

2.3.3. требования к Получателям и Финансовым Организациям;

2.3.4. условия и порядок заключения Оператором Договора с Получателями и Финансовыми Организациями;

2.3.5. условия Договора, включая права и обязанности Оператора, присоединившихся к Договору Получателей, Финансовых Организаций, а также порядок взаимодействия между Оператором и Получателями или Оператором и Финансовыми Организациями при совершении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы;

2.3.6. порядок направления указаний Получателей Оператору посредством Финансовой Платформы, порядок и условия приема к исполнению указаний Получателей, а также порядок и срок подтверждения исполнения/отказа от исполнения Оператором указаний Получателей;

2.3.7. порядок предоставления Получателям информации об условиях, на которых Получателем заключается Финансовая Сделка с использованием Финансовой Платформы;

2.3.8. порядок исполнения указаний Получателей;

2.3.9. порядок размещения Оператором информации о Финансовых Сделках;

2.3.10. перечень оказываемых Финансовым Организациям услуг Оператора по проведению Идентификации Получателей, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (Упрощенной идентификации Получателей), обновлению информации о Получателях, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах на основании и в соответствии с федеральным законом, в том числе в соответствии с Федеральным законом от № 115-ФЗ;

2.3.11. тарифы Оператора;

2.3.12. ответственность Сторон и порядок разрешения споров;

2.3.13. срок действия и порядок прекращения Договора;

2.3.14. требования к Оператору и Финансовым Организациям по защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы;

2.3.15. порядок и сроки рассмотрения Оператором Обращений Получателей, связанных с использованием ими Финансовой Платформы;

2.3.16. иные вопросы, предусмотренные законодательством РФ.

2.4. Все приложения и дополнения к Правилам являются их неотъемлемой частью. Действующая редакция Правил и всех приложений к ним размещаются Оператором на Сайте. Оригинал Правил на бумажном носителе хранится по месту нахождения Оператора.

2.5. Информация, подлежащая предоставлению Пользователям, Получателям и Финансовым Организациям в соответствии с Правилами, доводится Оператором путем направления информационного сообщения любым из следующих способов:

2.5.1. в форме электронного документа в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии;

2.5.2. в форме сообщения по электронной почте, который указан в заявлении о присоединении к Правилам, либо получен Оператором при последующем изменении данных в установленном Оператором порядке (в том числе посредством ЕСИА);

2.5.3. в форме электронного сообщения или электронного документа через Личный Кабинет;

2.5.4. в форме СМС-сообщения по Зарегистрированному Номеру.

2.6. Информационное сообщение считается доставленным в момент получения Пользователем, Получателем и/или Финансовой Организацией информационного сообщения.

2.7. Информация, адресованная не конкретному лицу, а всем Пользователям, Получателям и/или Финансовым Организациям, предоставляется посредством ее раскрытия на Сайте и считается доставленной в момент такого размещения.

2.8. Порядок, форма, формат и условия предоставления Оператору/получения от Оператора документов в форме электронного документа установлены Соглашением об электронном взаимодействии. Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Получатель/Финансовая Организация обязаны присоединиться к Соглашению об электронном взаимодействии и выполнить предусмотренные им условия.

2.9. В соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса РФ Пользователь, Получатель, Финансовая Организация заверяют Оператора о следующих обстоятельствах:

2.9.1. Для получения Допуска Пользователем, Получателем, Финансовой Организацией получены необходимые решения органов управления/третьих лиц об одобрении, согласия, получение которых регламентировано законодательством, уставом, иными документами, регулирующими деятельность или определяющими правовой статус Пользователя, Получателя и Финансовой Организации (если применимо).

2.9.2. Финансовые Организации предоставляют необходимую полную и достоверную информацию о видах и общих условиях Финансовых Сделок, которые предлагают заключить (Предложениях), включая информацию о заключении, порядке совершения Финансовых Сделок.

2.9.3. Условия предоставленных Финансовыми Организациями Предложений о совершении Финансовых Сделок не нарушают требования законодательства РФ о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности.

2.9.4. Предложения Финансовых Организаций о совершении Финансовых Сделок не вводят в заблуждение Получателей и не содержат не соответствующие действительности сведения.

2.9.5. Финансовая Организация предоставила информацию о Финансовой Сделке, совершаемой с использованием Финансовой Платформы, которая содержит сведения обо всех возможных расходах Получателя в связи с совершением Финансовой Сделки.

2.9.6. Если указанные заверения были нарушены (как на момент получения Допуска к совершению Финансовых Сделок, так в течение всего срока предоставления Допуска к совершению Финансовых Сделок), или в течение всего срока действия Предложений и заключенных Финансовой Организацией в соответствии с такими Предложениями договоров были недействительными и/или недостоверными, или составлены с нарушением требований законодательства РФ о рекламе, Оператор вправе прекратить Допуск к совершению Финансовых Сделок и/или взыскать документально подтвержденные убытки в виде реального ущерба, возникшие вследствие такого нарушения или недействительности и/или недостоверности указанного заверения.

2.10. Правила и вносимые в них изменения утверждаются Оператором и подлежат регистрации в Банке России (Центральном Банке Российской Федерации). Изменения и дополнения в Правила вносятся путем утверждения Правил в новой редакции. Правила и вносимые в них изменения (новая редакция Правил) вступают в силу для Сторон после регистрации в Банке России и не ранее чем через 5 (пять) рабочих дней после их раскрытия Оператором путем размещения на Сайте.

3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

3.1. Правила могут быть приняты Сторонами не иначе как путем присоединения к предложенной актуальной редакции Правил в целом.

3.2. Пользователь присоединяется к Правилам в следующем порядке:

3.2.1. При создании Личного Кабинета:

- Пользователь подтверждает свое согласие с Правилами и выражает свое намерение заключить Договор путем продолжения выполнения действий, необходимых для регистрации Личного Кабинета.

3.2.2. В Личном Кабинете:

- С целью получения Допуска к совершению финансовых сделок Пользователь подписывает персонализированное заявление о присоединении к Правилам по форме, предусмотренной в Приложении № 1, аналогом собственноручной подписи Пользователя в Личном кабинете в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии, в котором подтверждает факт ознакомления с содержанием Правил и согласие на присоединение к Правилам.

3.2.3. Собственноручно:

Пользователь подтверждает свое согласие с Правилами, выражает свое намерение заключить Договор и получить Допуск путем подписания собственноручной подписью персонализированного заявления о присоединении к Правилам по форме, предусмотренной в Приложении № 1.1, и передачи его Оператору.

3.3. Решение о заключении Договора принимается Оператором при условии соответствия Пользователя требованиям, установленным разделом **6** Правил.

3.4. Финансовая Организация, удовлетворяющая требованиям Правил, присоединяется к Правилам путем направления в адрес Оператора по почте, или посредством курьерской доставки, или с использованием систем электронного документооборота заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №2 к Правилам, подписанного собственноручной подписью уполномоченного представителя Финансовой организации на бумажном носителе.

3.5. Решение о заключении Договора принимается Оператором при условии выполнения Финансовой Организацией требований, установленных разделом **7** Правил. О принятом Оператором решении Финансовая Организация уведомляется по адресу электронной почты, который указан в заявлении о присоединении.

3.6. Решение о предоставлении Допуска Пользователя к совершению Финансовых Сделок принимается Оператором только после Идентификации (Упрощенной идентификации) Пользователя, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

3.7. Перечень доступного Пользователю функционала Финансовой Платформы (Личного Кабинета) и Финансовых Сделок, Допуск к совершению которых предоставляется Пользователю, определяется Оператором по итогам регистрации Личного Кабинета/Идентификации/Упрощенной идентификации Пользователя.

3.8. Договор между Оператором и Получателем, Соглашение об электронном взаимодействии, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора, Получателей, Финансовых Организаций при совершении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы, подписываются Пользователем аналогом собственноручной подписи в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии.

4. ВИДЫ СДЕЛОК, СОВЕРШАЕМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ

4.1. Оператор вправе определять виды Финансовых Сделок, которые могут быть совершены с использованием Финансовой Платформы. Перечень видов Финансовых Сделок может быть изменен Оператором путем внесения изменений в Правила в установленном законом и нормативными актами Банка России порядке. В случае исключения из перечня Финансовых сделок вида Финансовых сделок, заключаемых Финансовой организацией, Оператор уведомляет Финансовую организацию не позднее чем за 1 (один) месяц до даты исключения из перечня указанного вида Финансовых Сделок.

4.2. Оператор обеспечивает возможность совершения следующих Финансовых Сделок:

4.2.1. заключение кредитного договора/договора займа;

4.2.2. заключение договора о выпуске и использовании кредитных или дебетовых банковских карт, в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с Финансовой организацией о предоставлении банковских услуг);

4.2.3. заключение договора страхования;

4.2.4. заключение договора банковского счета, в том числе счета эскроу.

4.2.5. заключение договора негосударственного пенсионного обеспечения;

4.2.6. заключение договора долгосрочных сбережений;

4.2.7. совершение сделок по обеспечению исполнения кредитных (заемных) обязательств.

4.3. Указанные в пункте **4.2** Правил Финансовые Сделки могут заключаться в составе одной Финансовой Сделки, например, в рамках условий комплексного банковского обслуживания.

4.4. С использованием Финансовой Платформы не может быть совершена Финансовая Сделка в пользу третьего лица, за исключением договоров страхования, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений.

4.5. Оператор не является стороной Финансовой Сделки.

4.6. Регистратор финансовых транзакций не является стороной Финансовой Сделки.

4.7. Не допускается совершение Финансовых Сделок, предусматривающих продление сроков действия договоров, на основании которых эти сделки совершаются, без использования Финансовой Платформы.

4.8. В случае, если условия по Финансовой Сделке (заключение кредитного договора) предусматривают заключение договора добровольного страхования и (или) присоединения к программе добровольного страхования со страховой организацией, Финансовая Организация, являющаяся кредитной организацией, совершает действия по поручению данной страховой организации от ее имени и за ее счет.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА

5.1. Оператор является владельцем Сайта, размещающим на Сайте информацию, необходимую для совершения Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы, которая соответствует требованиям Правил и законодательства РФ.

5.2. Оператор должен обеспечивать представление Получателю на Сайте информации, необходимой для совершения Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы.

5.3. Оператор вправе на основании договора поручать Финансовой Организации, имеющей в соответствии с законодательством РФ статус банка, проведение идентификации физического лица при его личном присутствии, идентификации представителя такого физического лица, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с таким физическим лицом Договора об оказании услуг Оператора Финансовой Платформы в соответствии с Федеральным законом «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», а также обновление информации о таких физических лицах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

5.4. **Обязанности Оператора**:

5.4.1. не размещать информацию, которая может вводить в заблуждение Получателей;

5.4.2. обеспечить достоверность размещаемой на Сайте информации и не размещать информацию, содержащую не соответствующие действительности сведения;

5.4.3. не размещать информацию, содержащую гарантии или обещания эффективности деятельности (доходности вложений) в будущем, в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора;

5.4.4. размещать информацию о Финансовой Сделке, совершаемой с использованием Финансовой Платформы, содержащую сведения обо всех возможных расходах Получателя в связи с совершением такой Финансовой Сделки, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены Банком России;

5.4.5. размещать информацию о Финансовых Сделках, совершаемых с использованием Финансовой Платформы, с учетом положений законодательства РФ о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством РФ в отношении совершения таких Финансовых Сделок;

5.4.6. при размещении информации о Финансовых Сделках посредством сравнения условий Финансовых Сделок исключить прямое или косвенное влияние получаемого Оператором вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень сравниваемых Финансовых Сделок и результаты такого сравнения;

5.4.7. принимать меры по обеспечению соответствия размещенной информации о Финансовой Сделке условиям Финансовой Сделки, на которых Получателем фактически заключается Финансовая сделка с использованием Финансовой Платформы.

6. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПОЛУЧАТЕЛЯМ

6.1. **Требования к Получателям**:

6.1.1. лицо является гражданином РФ;

6.1.2. лицо является полностью дееспособным, достигшим 18-летнего возраста;

6.1.3. лицо действует в собственных интересах (не действует к выгоде иных лиц, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом);

6.1.4. лицо не имеет в качестве бенефициарного владельца иное лицо, отличное от него самого;

6.1.5. лицо не является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом международных иностранных организаций и/или супругом (супругой) или родственником указанных категорий лиц;

6.1.6. лицо не выступает в отношениях с Оператором в качестве индивидуального предпринимателя;

6.1.7. лицо имеет действующий номер телефона в сети подвижной радиотелефонной связи, который может быть использован в качестве Зарегистрированного Номера.

6.1.8. лицо не является налоговым резидентом иностранного государства (государств) или территории (территорий).

6.2. Получатель должен соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах, в течение всего времени, когда Получатель допущен к совершению Финансовых Сделок. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления/прекращения Допуска к совершению Финансовых Сделок в порядке, предусмотренном Правилами.

6.3. **Права Получателя**:

6.3.1. совершать Финансовые Сделки;

6.3.2. получать от Оператора информацию и документы об условиях, на которых совершаются Финансовые Сделки, и после совершения Финансовых Сделок в соответствии с Правилами;

6.3.3. иметь доступ к информации, предоставляемой Оператором Получателям с учетом требований законодательства РФ и в порядке, предусмотренном Правилами;

6.3.4. направлять Оператору Обращения;

6.3.5. участвовать в маркетинговых программах, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, проводимых Оператором;

6.3.6. получать через Личный Кабинет информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского вклада, заключаемым с использованием Финансовой Платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам, в том числе о порядке подачи заявлений и обращений в Агентство по страхованию вкладов в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;

6.3.7. осуществлять иные действия, предусмотренные действующим законодательством РФ и Правилами.

6.4. **Обязанности Получателя***:*

6.4.1. добросовестно соблюдать требования, установленные законодательством РФ и Правилами при использовании программного обеспечения, предоставляемого Оператором для осуществления взаимодействия, при совершении операций и/или оформлении Обращений, направляемых Оператору в связи с использованием Финансовой Платформы;

6.4.2. исполнять свои обязательства, возникающие из Договора с Оператором;

6.4.3. информировать Оператора об обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Получателем своих обязательств;

6.4.4. своевременно информировать Оператора об изменении предоставленных Оператору данных в случае таких изменений;

6.4.5. соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Получателю при совершении Финансовых сделок и операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах;

6.4.6. соблюдать Правила;

6.4.7. обеспечить сохранность и конфиденциальность своих Учетных данных, в том числе обеспечить невозможность доступа к ним третьих лиц;

6.4.8. немедленно уведомить Оператора о любом случае несанкционированного (не разрешенного Получателем) доступа к Личному Кабинету и/или компрометации Учетных данных;

6.4.9. немедленно уведомить Оператора о любом случае и/или о попытках осуществления операций, направленных на совершение Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы без волеизъявления Получателя;

6.4.10. незамедлительно уведомить Оператора о прекращении использования Зарегистрированного Номера или утрате доступа к Зарегистрированному Номеру;

6.4.11. исполнять иные предусмотренные Правилами обязанности.

6.5. Для приобретения Пользователем статуса Получателя Пользователю необходимо:

6.5.1. указать Зарегистрированный Номер и подтвердить его аналогом собственноручной подписи в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии;

6.5.2. пройти Авторизацию в Личном Кабинете;

6.5.3. присоединиться к Правилам, включая Соглашение об электронном взаимодействии, в порядке, установленном разделом **3** Правил;

6.6. Пользователь/Получатель обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента, когда Пользователю/Получателю/их Представителю стало известно (либо должно было стать известным) о таких изменениях, информировать Общество с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении Идентификации Пользователя/Получателя, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе указанных в Анкете Получателя (фамилии и / или имени и / или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и / или адреса фактического проживания, номера подвижной радиотелефонной связи Клиента, адреса электронной почты и т.д.), а также полученные Оператором при обращении к ЕСИА при регистрации на Финансовой Платформе в соответствии с Правилами, до момента прекращения такой регистрации. В случае неисполнения Клиентом указанных выше обязательств он несет риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с невозможностью его информирования.

6.7. Пользователь/Получатель несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору актуальных сведений или их несвоевременным обновлением. Если Пользователь предоставляет неверные сведения или у Оператора есть основания полагать, что предоставленная Пользователем информация неполная или недостоверная, Оператор вправе отказать в регистрации Пользователю, а в отношении Получателя – принять решение об аннулировании регистрации, приостановлении или прекращении Допуска к совершению Финансовых Сделок с уведомлением Пользователя/Получателя о таком решении в порядке, установленном пунктом **2.5** Правил.

6.8. В целях обеспечения проверки достоверности и актуальности сведений Пользователь/Получатель соглашается на периодическое обновление информации о Пользователе/Получателе посредством ЕСИА.

6.9. Регистрируясь на Финансовой Платформе, Пользователь соглашается на получение сообщений, в том числе направляемых по сетям электросвязи на указанные при регистрации адрес электронной почты (e-mail) и Зарегистрированный Номер от Оператора. Пользователь может в любое время отказаться от получения сообщений Оператора, не связанных с направлением уведомлений, предусмотренных Правилами, путем направления Оператору заявления через Личный Кабинет.

6.10. Получатель несет ответственность за все действия (а также их последствия) при использовании Сайта и Личного Кабинета, а также за безопасность каналов связи, программ для ЭВМ и аппаратных средств, используемых для доступа к Сайту и Личному Кабинету, включая случаи передачи Получателем Учетных данных третьим лицам. При этом Получатель понимает и соглашается с тем, что все действия при использовании Сайта и Личного Кабинета, совершенные после ввода Учетных данных Получателя, считаются произведенными самим Получателем, и Получатель несет все связанные с этим риски, включая риски неправомерных действий третьих лиц.

6.11. Присоединяясь к Договору в порядке, установленном настоящим разделом и разделом **3** Правил, Пользователи тем самым подтверждают и гарантируют, что ознакомились в полном объеме с Правилами, включая Соглашение об электронном взаимодействии, принимают их условия, все

положения Правил им понятны и приобретают для них обязательную юридическую силу с момента заключения Договора.

6.12. Оператор вправе **отказать** Пользователю в приобретении статуса Получателя в следующих случаях:

6.12.1. отказ Пользователя от присоединения к Правилам;

6.12.2. несовпадение данных, предоставленных Пользователем с данными ЕСИА, если применимо;

6.12.3. отказ Пользователя от предоставления согласия ЕСИА на передачу данных Пользователя Оператору, если применимо;

6.12.4. предоставление Оператору недостоверной информации при заполнении любых документов, необходимых в соответствии с Правилами и действующим законодательством РФ;

6.12.5. наличие вступившего в законную силу судебного решения о признании Пользователя несостоятельным (банкротом);

6.12.6. размещение в сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Пользователя в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или размещение в сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Получателя в перечень организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа принятого решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Получателю;

6.12.7. наличие информации о том, что отношении иностранного государства (территории) в котором (на которой) осуществлена регистрация Получателя (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца Получателя (место жительства), применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах";

6.12.8. в случае, если прием на обслуживание Получателя может быть сопряжен с повышенным риском для деловой репутации Финансовой Платформы либо риском вовлеченности Финансовой Платформы в отмывание доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.

6.13. Доступ Получателя к Личному Кабинету прекращается и **действие Договора** об оказании услуг Оператора финансовой платформы и статус Получателя **прекращается** в следующих случаях:

6.13.1. *по решению Получателя* (возможно только при условии отсутствия неисполненных обязательств по ранее совершенным Финансовым Сделкам). Получатель направляет Оператору заявление через Личный Кабинет, либо путем направления такого заявления с адреса электронной почты Получателя, указанного в Личном Кабинете, на официальный адрес электронной почты Оператора, указанный на Сайте. Оператор обязан не позднее следующего рабочего дня с момента получения заявления или принятия решения прекратить доступ Получателя к Личному Кабинету, при этом Допуск Получателя к совершению Финансовых Сделок также прекращается;

6.13.2. *по решению Оператора* в одностороннем порядке в соответствии с п.1 ст.450.1 Гражданского кодекса РФ, которое Оператор вправе принять в том числе в случае нарушения Получателем Правил и/или не соответствия требованиям к Получателю, установленным Правилами - Получатель уведомляется Оператором о прекращении доступа к Личному Кабинету и Допуска к совершению Финансовых Сделок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения Оператором;

6.13.3. в случае отзыва Получателем предоставленного Оператору согласия на обработку персональных данных;

6.13.4. в случае отзыва Получателем ранее предоставленного согласия ЕСИА на передачу данных Пользователя Оператору;

6.13.5. в случае, если продолжение обслуживания Получателя на Финансовой Платформе может быть сопряжено с повышенным риском для деловой репутации Финансовой Платформы либо риском вовлеченности Финансовой Платформы в отмывание доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.

6.14. Предоставление Допуска означает предоставление Получателю возможности пользоваться всеми программно-аппаратными средствами Финансовой Платформы (включая программно-технические средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта) для совершения Финансовых Сделок и осуществления иных действий, предусмотренных Правилами.

6.14.1. Допуск предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прохождения Получателем Идентификации (Упрощенной идентификации) в соответствии с порядком, установленным Оператором.

6.14.2. При этом возможность подписания отдельных документов (анкет, заявлений), в том числе для обеспечения реализации Оператором прав, предусмотренных п.п. **6.15-6.16** Правил, а также отдельных документов, согласованных с Финансовыми Организациями, может быть предоставлена Пользователю до предоставления Допуска к полному функционалу Финансовой Платформы.

6.15. Оператор вправе в любое время до предоставления Допуска к совершению Финансовых Сделок, а также в течение всего срока обслуживания Получателя потребовать у такого Получателя в соответствии с действующим законодательством РФ предоставления дополнительной информации и документов, в том числе информации и документов о финансовом положении такого Получателя, документов и сведений, необходимых для Идентификации (Упрощенной идентификации), а также для повторной Идентификации (Упрощенной идентификации), сведений об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества. Запрошенная информация должна быть представлена в срок, указанный в запросе Оператора (если срок не указан - в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Получателем запроса Оператора). Получатель предоставляет запрошенные документы и информацию Оператору посредством Личного Кабинета или с использованием электронных каналов связи, позволяющих аутентифицировать Получателя.

6.16. В целях получения информации о Получателе Оператор имеет право использовать сведения (информацию) из открытых информационных систем органов государственной власти РФ, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или Единой системе межведомственного электронного взаимодействия. Получатель обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору, а также полученные Оператором при обращении к ЕСИА, до момента прекращения Договора с Оператором. Получатель несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору актуальных сведений или их несвоевременным обновлением.

6.17. Под приостановлением Допуска к совершению Финансовых Сделок (без расторжения Договора) понимается временное (до устранения причин, повлекших приостановление) приостановление возможности Получателя совершать Финансовые Сделки и иные действия, предусмотренные Правилами, при наступлении одного из следующих обстоятельств:

6.17.1. Получатель не соответствует требованиям Правил, предъявляемым к Получателям;

6.17.2. Оператор получил информацию о предоставлении Оператору Получателем недостоверной информации при регистрации и/или Идентификации (Упрощенной идентификации);

6.17.3. принято судебное решение о признании Получателя несостоятельным (банкротом);

6.17.4. Оператор получил информацию, свидетельствующую о необходимости приостановления Допуска Получателя к совершению Финансовых Сделок от Финансовой Организации, Банка России, федеральных органов исполнительной власти, правоохранительных органов или суда;

6.17.5. размещение в сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Получателя в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или размещение в сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Получателя в перечень организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо размещения в сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа принятого решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Получателю;

6.17.6. наличие информации о том, что отношении иностранного государства (территории) в котором (на которой) осуществлена регистрация Получателя (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца Получателя (место жительства), применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах";

6.17.7. истечение срока действия паспорта гражданина РФ;

6.17.8. Получатель не предоставил информацию, запрошенную Оператором в порядке, установленном пунктом **6.15** Правил;

6.17.9. Зарегистрированный номер был использован иным лицом для заключения договора в соответствии с настоящими Правилами;

6.17.10. случай и/или попытка осуществления операций, направленных на совершение Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы без волеизъявления Получателя. В таком случае

приостановление Допуска Получателя к совершению Финансовых Сделок производится на срок, необходимый для принятия мер по противодействию таким операциям.

6.18. Допуск приостанавливается незамедлительно при принятии соответствующего решения Оператором. Получатель оповещается о приостановлении Допуска к совершению Финансовых Сделок и об основании приостановления Допуска в порядке, предусмотренном пунктом **2.5** Правил.

6.19. В случае приостановления Допуска Получатель вправе совершать сделки, связанные с выводом денежных средств со Специального счета, а также с досрочным прекращением совершенных таким Получателем с использованием Финансовой Платформы Финансовых Сделок, за исключением случаев приостановления Допуска по следующим обстоятельствам:

6.19.1. Оператор получил информацию о предоставлении Оператору Получателем недостоверной информации при Авторизации и/или Идентификации (Упрощенной идентификации);

6.19.2. размещение в сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Получателя в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или размещение в сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Получателя в перечень организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа принятого решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Получателю;

6.19.3. наличие информации о том, что отношении иностранного государства (территории) в котором (на которой) осуществлена регистрация Получателя (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца Получателя (место жительства), применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах".

6.20. Допуск может быть возобновлен в соответствии с решением Оператора при условии устранения обстоятельств, повлекших его приостановление. Возобновление Допуска к совершению Финансовых Сделок осуществляется не позднее следующего дня со дня принятия решения Оператором. Получатель оповещается о возобновлении Допуска в порядке, предусмотренном п. **2.5** Правил.

7. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

7.1. Финансовыми Организациями могут быть только юридические лица, отвечающие требованиям законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Правил. Финансовая Организация должна соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах, в течение всего времени, когда такая Финансовая Организация допущена к совершению Финансовых Сделок. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления/прекращения Допуска к совершению Финансовых Сделок, предусмотренных Правилами.

7.2. **Требования к Финансовой Организации**:

7.2.1. лицензия Банка России получена Финансовой Организацией не менее, чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи заявления о присоединении к Правилам по форме Приложения №2 к Правилам;

7.2.2. в отношении Финансовой Организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства), за исключением мер по предупреждению банкротства, предусмотренных статьей 31 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

7.2.3. в отношении Финансовой Организации не принято решение о назначении временной администрации по управлению организацией в рамках мер по предупреждению банкротства организации;

7.2.4. форма договора Финансовой Сделки определяет взаимодействие с Оператором в соответствии с Правилами в качестве возможного способа заключения и исполнения или не содержит условий, ограничивающих возможность заключения такого договора с использованием Финансовой Платформы;

7.2.5. наличие у Финансовой Организации действующей лицензии на осуществление деятельности, предусматривающей совершение Финансовых Сделок соответствующего вида;

7.2.6. сайт (-ы) в сети «Интернет», с помощью которого Финансовая Организация оказывает услуги, доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта, отсутствует в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

7.2.7. договорные отношения с Финансовой Организацией не несут для Оператора регуляторный риск или риск потери деловой репутации;

7.2.8. в отношении Финансовой Организации не введен запрет на осуществление организацией отдельных операций, если это может привести к невозможности исполнения Финансовой Организацией обязательств перед Получателями;

7.2.9. в отношении Финансовой Организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и/или информация, дающая основания считать возможными ухудшение финансового состояния Финансовой Организации, что способно привести к невозможности Финансовой Организации исполнять обязательства перед Получателями;

7.2.10. Финансовая Организация должна соблюдать обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России для финансовых организаций соответствующего вида (если применимо);

7.2.11. в отношении Финансовой Организации отсутствуют действующие решения о ее ликвидации;

7.2.12. Финансовая Организация реализовала техническое подключение к Финансовой Платформе.

7.3. **Условия для получения Финансовой Организацией Допуска**:

7.3.1. предоставить Оператору заявление о присоединении к Правилам по форме Приложения № 2 к Правилам;

7.3.2. предоставить Оператору документы в соответствии с перечнем, который приводится в Приложении № 3 к Правилам;

7.3.3. Оператор вправе требовать от Финансовой Организации предоставления дополнительной информации, в том числе информации, характеризующей ее финансовое состояние. Информация должна быть представлена в срок, указанный в запросе, а если такой срок не указан, то в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Финансовой Организацией запроса Оператора. В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора, Финансовая Организация обязана направить Оператору объяснения относительно причин задержки предоставления запрашиваемой информации с указанием сроков, в течение которых требуемая информация будет подготовлена и направлена в адрес Оператора.

7.4. Документы, предоставляемые Финансовой Организацией Оператору в соответствии с Правилами, оформляются на русском языке, подписываются уполномоченным лицом, документы на бумажном носителе заверяются печатью Финансовой организации (при наличии).

7.5. Оператор проверяет достоверность документов и информации, предоставленных Финансовой Организацией.

7.6. Непредставление Финансовой Организацией запрошенной информации в установленные сроки является основанием для отказа в предоставлении Допуска или приостановления/прекращения Допуска к совершению Финансовых Сделок.

7.7. Документы предоставляются на бумажном носителе или в форме электронного документа в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии.

7.8. Оператор вправе отказать Финансовой Организации в приеме предоставляемых документов в следующих случаях:

7.8.1. несоответствие предоставляемых документов формам, утвержденным Приложениями к Правилам;

7.8.2. некомплектность и/или несоответствие предоставляемых документов требованиям к оформлению документов, установленным Правилами, о чем Оператор информирует Финансовую Организацию в соответствии с пунктом **2.5** Правил.

7.9. Финансовая Организация, предоставившие документы, вправе:

7.9.1. устранить нарушения требований к оформлению и подаче документов. В этом случае датой подачи документов считается дата предоставления документов с устраненными нарушениями, а данные документы рассматриваются повторно в соответствии с установленным Правилами порядком;

7.9.2. отозвать предоставленные Оператору документы.

7.10. Физические лица, представляющие интересы Финансовой Организации на основании доверенности/на ином законном основании, предоставляют Оператору собственноручно подписанное согласие на обработку персональных данных по форме, раскрываемой на Сайте, если иное не вытекает из требований законодательства РФ, а также заполняют анкету на представителя по установленной форме (Приложение № 6).

7.11. Финансовая Организация обязана уведомить Оператора об отмене доверенности, выданной Финансовой Организацией физическому лицу для представления интересов перед Оператором, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты отмены доверенности. В случае непредставления уведомления Финансовая Организация несёт ответственность за действия, совершенные лицом, являвшимся представителем Финансовой Организации, доверенность на которого была отменена, а

права и обязанности, приобретенные в результате действий такого представителя, сохраняют силу до даты надлежащего уведомления об отмене доверенности.

7.12. Документы в бумажной форме, предоставляемые Оператору, могут быть направлены по почте или курьером по адресу Оператора.

7.13. В целях получения информации о Финансовой Организации Оператор имеет право использовать сведения (информацию) о юридическом лице из официальных источников, в том числе электронного сервиса Федеральной налоговой службы.

7.14. Финансовые Организации обязаны не реже одного раза в год предоставлять анкету Финансовой Организации (Приложение № 4) в форме электронного документа или письмо об отсутствии изменений в сведениях/письмо об изменениях в сведениях с приложением подтверждающих документов.

7.15. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выполнения Финансовой Организацией условий предоставления Допуска, предусмотренных Правилами, Оператор принимает решение о предоставлении Финансовой Организации Допуска к совершению Финансовых Сделок либо решение об отказе в предоставлении такого Допуска в случае, предусмотренном пунктом **7.17** Правил.

7.16. В случае если Финансовой Организацией Оператору представлен неполный комплект требуемых документов и/или Оператором затребованы дополнительные документы, срок исчисляется с даты получения Оператором всех истребованных документов, необходимых для принятия решения о предоставлении Допуска к совершению Финансовых Сделок.

7.17. Если Финансовая Организация не соответствует требованиям, установленным Правилами, Оператор может отказать Финансовой Организации в предоставлении Допуска к совершению Финансовых Сделок.

7.18. При получении отказа в предоставлении Допуска к совершению Финансовых Сделок Финансовая Организация может подать заявление о присоединении к Правилам и соответствующие документы для Допуска к совершению Финансовых Сделок повторно. Повторное заявление о присоединении к Правилам и соответствующие документы подаются и рассматриваются Оператором в порядке, аналогичном порядку, установленному Правилами для заявления о присоединении к Правилам, поданного впервые.

7.19. Информация о предоставлении Финансовой Организации Допуска к совершению Финансовых Сделок (или об отказе в предоставлении такого Допуска), информация, касающаяся вопросов ее Допуска, доводится Оператором до сведения Финансовой Организации в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Оператором такого решения.

7.20. Информация о предоставлении Финансовой Организации Допуска к совершению Финансовых Сделок раскрывается на Сайте не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператора.

7.21. Под приостановлением Допуска Финансовой Организации к совершению Финансовых Сделок понимается приостановление возможности совершать Финансовые Сделки, проведения Идентификации (Упрощенной идентификации) Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, обновления информации о них по поручению Финансовой Организации, а также приема Предложений о совершении Финансовых Сделок и размещению их на Сайте в следующих случаях:

7.21.1. получение Оператором информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора) о необходимости приостановления Допуска;

7.21.2. поступление Оператору информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных органов государственной власти или Банка России, которая свидетельствует (по заключению Оператора) о необходимости приостановления Допуска;

7.21.3. размещение в сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Финансовой Организации в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащего Финансовой Организации;

7.21.4. в случае наличия регуляторного риска или риска потери деловой репутации Оператора в связи с обслуживанием Финансовой Организации.

7.22. Оператор вправе приостановить Допуск при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

7.22.1. невыполнение Финансовой Организацией требований Правил и/или иных документов Оператора, доведенных до сведения Финансовой организации;

7.22.2. невыполнение Финансовой Организацией решений, принятых Оператором в соответствии с Правилами и/или законодательством РФ, доведенными до сведения Финансовой организации;

7.22.3. несоблюдение Финансовой Организацией обязательств по предоставлению Оператору информации и документов в соответствии с требованиями Правил и/или законодательства РФ, о необходимости предоставления которых Оператор заблаговременно уведомил Финансовую организацию;

7.22.4. получение Оператором информации о принятии в отношении Финансовой Организации мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве), за исключением мер по предупреждению банкротства, предусмотренных статьей 31 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

7.22.5. нарушение Финансовой Организацией требований законодательства РФ, в том числе требований нормативных актов Банка России, если Оператору стало известно о таком нарушении;

7.22.5.1. При применении подпункта 7.22.5 пункта 7.22 Правил Оператор и Финансовые организации исходят из того, что основанием является наличие у Оператора документально подтвержденной информации о нарушении Финансовой Организацией требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, регулирующих совершение Финансовых Сделок, а также требований Федерального закона № 115-ФЗ.

7.22.6. неисполнение Финансовой Организацией обязанностей по оплате услуг Оператора в соответствии с Тарифами, установленными Оператором;

7.22.7. поступление Оператору заявления от Финансовой Организации о приостановлении Допуска. В заявлении указывается дата, с которой необходимо приостановить Допуск, а также может быть указан период времени, в течение которого необходимо приостановить Допуск. Оператор приостанавливает Допуск по заявлению Финансовой Организации в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения такого заявления и уведомляет Финансовую Организацию о приостановлении Допуска;

7.22.8. выявление случаев предоставления Оператору информации в рамках передачи Финансовыми Организациями Предложений о совершении Финансовых Сделок, содержащих неполные, недостоверные, вводящие в заблуждение Получателей сведения, не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой Организации права заключать Финансовую Сделку, предусмотренную Предложением Финансовой Организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций, включения в соответствующий реестр, сведения, являющиеся ненадлежащей рекламой в соответствии с законодательством РФ о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и деятельности Финансовых Организаций;

7.22.9. наступление иных обстоятельств, требующих приостановления Допуска, в соответствии с законодательством РФ.

7.23. Допуск приостанавливается с даты принятия Оператором соответствующего решения о приостановлении Допуска.

7.24. Приостановление Допуска осуществляется до устранения причин, явившихся основанием для приостановления Допуска, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

7.25. Информация о приостановлении Финансовой Организации Допуска доводится до сведения Финансовой Организации путем направления Оператором ей извещения не позднее даты принятия такого решения.

7.26. В случае приостановления Допуска Финансовой Организации к совершению Финансовых Сделок, Финансовая Организация обязана оплатить услуги Оператора, фактически оказанные на момент приостановления Допуска.

7.27. Под прекращением Допуска Финансовой Организации к совершению Финансовых Сделок в целях Правил понимается прекращение оказания Оператором услуг Финансовой Организации и расторжение Договора в следующих случаях:

ликвидация Финансовой Организации или прекращение ее деятельности в случае реорганизации (за исключением преобразования) в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ;

7.27.1. отзыв/приостановление/ограничение/аннулирование Банком России у Финансовой Организации лицензии на осуществление соответствующего категории Финансовой Организации вида деятельности;

7.27.2. сайт (-ы) в сети «Интернет», с помощью которого Финансовая Организация оказывает услуги, доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта, содержится в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих

идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

7.27.3. принятие арбитражным судом решения о введении в отношении Финансовой Организации любой из процедур банкротства в порядке, предусмотренном законодательством РФ, за исключением мер по предупреждению банкротства, предусмотренных статьей 31 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

7.27.4. поступление Оператору из официальных источников информации, которая достоверно свидетельствует о необходимости прекращения Допуска;

7.27.4.1. При применении подпункта 7.27.4 пункта 7.27 Правил Оператор и Финансовые организации исходят из того, что под сведениями, достоверно свидетельствующими о необходимости прекращения предоставления Финансовой организации доступа к Финансовой платформе, понимаются сведения, подтверждающие утрату Финансовой организацией права на осуществление соответствующей деятельности, наличие установленных законодательством ограничений на осуществление такой деятельности либо наступление иных обстоятельств, препятствующих законному предоставлению финансовых услуг посредством Финансовой платформы. Источниками достоверной информации для целей подпункта 7.27.4 пункта 7.27 Правил являются сведения, размещенные на официальных сайтах органов государственной власти Российской Федерации, Банка России, государственных информационных системах и реестрах, а также вступившие в законную силу судебные акты и иные официальные документы уполномоченных органов.

7.27.5. поступление Оператору заявления от Финансовой Организации о прекращении Допуска;

7.28. Оператор вправе прекратить Допуск к совершению Финансовых Сделок при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

7.28.1. неисполнение Финансовой Организацией обязанностей по оплате услуг Оператора, предусмотренных Правилами, в установленный срок и в полном объеме;

7.28.2. назначение временной администрации в отношении Финансовой Организации;

7.28.3. поступление Оператору исполнительного документа в отношении Финансовой Организации;

7.28.4. приостановление Допуска Финансовой Организации сроком более чем на 6 (шесть) месяцев;

7.28.5. предоставление Финансовой Организацией заведомо ложных сведений;

7.28.6. нарушение, неисполнение или исполнение ненадлежащим образом Финансовой Организацией требований законодательства РФ, Правил, нарушение Финансовой Организацией обязательств, принятых ею при получении Допуска и при заключении договоров с Оператором, невыполнение решений, принятых Оператором в соответствии с указанными документами;

7.28.6.1. Оператор и Финансовые организации исходят из того, что основание, предусмотренное подпунктом 7.28.6 пункта 7.28 Правил, рассматривается как наступившее при систематическом и существенном, документально подтвержденном нарушении Финансовой Организацией требований законодательства РФ, включая нормативные акты Банка России, регулирующих совершение Финансовых Сделок, а также требований Федерального закона № 115-ФЗ и/или Правил, и/или обязательств, принятых при получении Допуска и при заключении договоров с Оператором.

7.28.7. наступление иных обстоятельств, требующих прекращения Допуска в соответствии с документами Оператора, принятыми в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе по вопросам ПОД/ФТ и законодательством РФ и доведенными до сведения Финансовой организации.

7.29. Допуск к совершению Финансовых Сделок прекращается Оператором с даты принятия Оператором решения по основаниям для прекращения Допуска. Информация о прекращении Допуска доводится Оператором до сведения Финансовой Организации не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения и раскрывается на Сайте не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

7.30. Оператор вправе отказать Финансовой Организации в прекращении Допуска при наличии у данной Финансовой Организации неисполненных перед Оператором обязательств, направив уведомление об отказе такой Финансовой Организации в установленном Правилами порядке.

7.31. Оператор вправе отказать Финансовой Организации в осуществлении операций, направленных на совершение Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы, в случае если в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудника Оператора возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия такого решения Оператор не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции направляет уведомление Финансовой Организации с указанием даты и причин отказа.

7.32. **Права Финансовой Организации**:

7.32.1. совершать Финансовые Сделки и получать иные услуги Оператора при выполнении условий, определенных Правилами;

7.32.2. получать от Оператора отчетные и иные документы по итогам совершения Финансовых Сделок в соответствии с Правилами;

7.32.3. иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором Финансовым Организациям с учетом требований законодательства РФ и в порядке, предусмотренном Правилами;

7.32.4. направлять Оператору предложения по совершенствованию организации совершения Финансовых Сделок.

7.33. **Обязанности Финансовой Организации**:

7.33.1. добросовестно осуществлять свою деятельность при совершении Финансовых Сделок;

7.33.2. соблюдать требования о защите информации и об операционной надежности при совершении Финансовых Сделок, а также иные требования, установленные законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, Правилами;

7.33.3. своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Оператора и иные платежи, устанавливаемые в договорах с Оператором;

7.33.4. своевременно и в полном объеме предоставлять информацию в соответствии с Правилами и/или законными требованиями Оператора;

7.33.5. исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых Сделок;

7.33.6. исполнять свои обязательства, возникающие из договоров с Оператором;

7.33.7. соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Финансовой Организации при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах;

7.33.8. исполнять решения, принятые Оператором, в случае доведения их до сведения Финансовой Организации;

7.33.9. соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами;

8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ОПЕРАТОРА ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ

8.1. Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы является договором присоединения, условия которого определяются Оператором в Правилах, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

8.2. Оператор вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора любому лицу без объяснения причин такого отказа.

8.3. Оператор вправе отказать в заключении Договора по основаниям, установленным Правилами в соответствии с пунктами **6.12**. и **7.17**. Правил.

8.4. Заключение Договора между заинтересованным лицом и Оператором осуществляется путем присоединения заинтересованного лица к Договору, условия которого предусмотрены Правилами, в порядке, установленном разделом **3** Правил.

8.5. По Договору Оператор обязуется в соответствии с Правилами оказывать услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Получателями и Финансовыми Организациями Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы. По Договору Оператор также оказывает Получателям и Финансовым Организациям услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых Сделок в порядке, предусмотренном Правилами.

8.6. Оператор оказывает услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых Сделок, каждый календарный день 24 (Двадцать четыре) часа в сутки, за исключением времени проведения профилактических работ на Финансовой Платформе, во время которых доступ к Сайту и/или возможностям (сервисам) Финансовой Платформы может быть закрыт или ограничен. Оператор вправе проводить профилактические работы, уведомив об этом Получателей и Финансовые Организации путем размещения соответствующего сообщения на Сайте не позднее, чем за 5 (пять) часов до начала проведения профилактических работ. При возникновении технического сбоя Оператор размещает соответствующее уведомление на Сайте.

При этом особенности совершения Финансовых сделок, включая режим работы Финансовой Организации, может определяться каждой Финансовой организацией самостоятельно в ее внутренних документах и банковских правилах.

8.7. Заявление о присоединении к Правилам, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Получателя с Оператором или Финансовой Организацией при совершении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы, подписываются Получателем аналогом собственноручной подписи, в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии и (или) собственноручной подписью.

8.8. Заявление о присоединении к Правилам, а также иные документы, необходимые для исполнения обязательств по Договору, могут подписываться Финансовой Организацией усиленной электронной подписью.

8.9. В случае принятия Оператором положительного решения о заключении Договора с Получателем Оператор акцептует Заявление о присоединении к Правилам путем предоставления Получателю доступ в Личный Кабинет.

8.10. В случае принятия Оператором положительного решения о заключении Договора с Финансовой Организацией Оператор акцептует Заявление о присоединении к Правилам путем направления Финансовой Организации уведомления о заключении Договора одним из способов, указанных в пункте **2.5** Правил.

8.11. Отдельные аспекты взаимоотношений Оператора и Финансовых Организаций, не урегулированные Правилами, могут быть урегулированы соглашениями сторон, не противоречащими Правилам.

9. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК

9.1. Общие положения о совершении Финансовых Сделок применяются ко всем видам Финансовых Сделок. В случае, если Правилами предусмотрены особенности совершения отдельных видов Финансовых Сделок, общие положения о совершении Финансовых Сделок применяются, если не противоречат установленным особенностям совершения Финансовых Сделок и правовой природе отдельных видов Финансовых Сделок.

9.2. Финансовая Сделка совершается на Финансовой Платформе в следующем порядке:

9.2.1. По инициативе Получателя:

А) Предварительное согласование условий Финансовой Сделки осуществляется с использованием Финансовой Платформы:

9.2.1.1. Оператор размещает на Финансовой Платформе Предложения Финансовых Организаций в соответствии с разделом **12** Правил. Данные Предложения являются не персонализированными и содержат общие условия совершения Финансовой Сделки.

9.2.1.2. Получатель, заинтересованный в совершении Финансовой Сделки на условиях Предложения Финансовой Организации, вправе дать Оператору указание о направлении запроса на получение персонализированного Предложения Финансовой Организации. Получатель вправе определить интересующие его параметры Финансовой Сделки в рамках общих условий, определенных в Предложении Финансовой Организации с использованием интерфейса Финансовой Платформы. Запрос Получателя формируется Финансовой Платформой на основании предоставленных им данных и выбранных им параметров Финансовой Сделки. Получатель дает указание Оператору о направлении запроса путем нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе Финансовой Платформы. Оператор исполняет указание Получателя незамедлительно и информирует Получателя об исполнении указания путем вывода информационного сообщения в интерфейсе Финансовой Платформы.

9.2.1.3. До направления персонализированного Предложения Финансовая Организация вправе запросить у Получателя дополнительные сведения (документы), необходимые для оценки возможности совершения Финансовой Сделки с конкретным Получателем в соответствии со своими внутренними документами.

9.2.1.4. Получатель предоставляет дополнительные сведения и/или документы путем загрузки в интерфейс Финансовой Платформы и направления указания Оператору о передаче дополнительных сведений и/или документов Финансовой Организации. Получатель дает указание Оператору путем нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе Финансовой Платформы. Оператор исполняет указание Получателя незамедлительно и информирует Получателя об исполнении указания путем вывода информационного сообщения в интерфейсе Финансовой Платформы.

9.2.1.5. После предоставления Получателем дополнительных сведений и/или документов Оператор на основании ранее данного указания Получателя запрашивает у Финансовой Организации персонализированное Предложение для Получателя.

9.2.1.6. Финансовая Организация направляет с использованием Финансовой Платформы персонализированное Предложение Получателю, которым является пакет документов, содержащий все существенные условия Финансовой Сделки, включая договор Финансовой Сделки. Финансовая Организация вправе направить отказ от совершения Финансовой Сделки с конкретным Получателем

в случае, если совершение Финансовой сделки с данным Получателем не соответствует требованиям внутренних документов Финансовой Организации.

9.2.1.7. Оператор обеспечивает возможность ознакомления Получателя с персонализированным Предложением Финансовой Организации в интерфейсе Финансовой Платформы. Оператор обязан довести до Получателя персонализированное Предложение в неизменном виде.

9.2.1.8. Получатель после ознакомления с персонализированным Предложением о совершении Финансовой Сделки вправе принять Предложение, подписав его аналогом собственноручной подписи в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии. Подписание документов аналогом собственноручной подписи в соответствии с настоящим пунктом означает безусловное согласие Получателя заключить с Финансовой Организацией Финансовую Сделку на условиях, указанных в персонализированном Предложении, и одновременно является указанием Оператору о совершении Финансовой Сделки в интерфейсе Финансовой Платформы.

9.2.1.9. Финансовая Сделка считается совершенной с момента получения Оператором соответствующего подтверждения от Финансовой Организации, если Предложением или условиями соответствующей Финансовой Сделки не предусмотрено иное.

9.2.1.10. Получателем одновременно может быть совершено несколько Финансовых Сделок.

Б) Предварительное согласование условий Финансовой Сделки осуществляется напрямую между Получателем и Финансовой Организацией:

9.2.1.11. Оператор размещает на Финансовой Платформе Предложения Финансовых Организаций в соответствии с разделом **12** Правил. Данные Предложения являются не персонализированными и содержат общие условия совершения Финансовой Сделки.

9.2.1.12. Получатель, заинтересованный в совершении Финансовой Сделки на условиях Предложения Финансовой Организации, перенаправляется функционалом Сайта непосредственно на интернет-сайт Финансовой Организации с формированием соответствующей реферальной ссылки на Предложение, на которое откликается Получатель.

9.2.1.13. Дальнейший процесс совершения Финансовой Сделки в этом случае осуществляется в соответствии с п. **9.2.2** Правил.

9.2.2. По инициативе Финансовой Организации:

9.2.2.1. Финансовая Организация с использованием Финансовой Платформы направляет Получателю пакет документов, содержащий все существенные условия Финансовой Сделки, включая заявление Получателя на совершение Финансовой Сделки.

9.2.2.2. Оператор обеспечивает возможность ознакомления Получателя с документами, полученными от Финансовой Организации в интерфейсе Финансовой Платформы.

9.2.2.3. Получатель подписывает с использованием Финансовой Платформы документы, полученные от Финансовой Организации, аналогом собственноручной подписи в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии.

9.2.2.4. Финансовая сделка считается совершенной с момента получения Оператором соответствующего подтверждения от Финансовой Организации, если Предложением или условиями соответствующей Финансовой Сделки не предусмотрено иное.

9.3. Указания Получателя в рамках процесса совершения Финансовой Сделки должны быть совершены с использованием интерфейса Финансовой Платформы при условии надлежащей Авторизации Получателя на Финансовой Платформе. Указания от Получателей, не прошедших Авторизацию, к исполнению не принимаются.

9.4. Права и обязанности по Финансовой Сделке возникают непосредственно у Финансовой Организации и Получателя.

9.5. Оператор регистрирует и хранит не менее 5 (пяти) лет все запросы, действия, сообщения, уведомления и предложения Получателей и Финансовых Организаций в технических логах (реестрах, в которых фиксируются все сведения о совершенных Получателями и Финансовыми Организациями действиях).

9.6. Регистрация заключённых Финансовых Сделок осуществляется в Регистраторе финансовых транзакций в случаях, предусмотренных законодательством РФ, и в порядке, предусмотренном Правилами осуществления репозитарной деятельности Регистратора финансовых транзакций. По результатам регистрации Финансовой Сделки Оператор осуществляет подготовку отчетных документов и/или информации о совершенных Финансовых Сделках с использованием Финансовой Платформы в соответствии с Правилами осуществления репозитарной деятельности Регистратора финансовых транзакций.

9.7. Оператор обеспечивает передачу Регистратору финансовых транзакций отчетных документов и информации, сформированных по результатам регистрации Финансовой Сделки, а также иную

информацию в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности, в срок, установленный Правилами осуществления репозитарной деятельности.

9.8. Достоверность информации о Финансовых сделках обеспечивается Оператором в соответствии с требованиями законодательства, Правилами осуществления репозитарной деятельности, техническими особенностями информационно-технологического взаимодействия Оператора с Финансовыми Организациями и Регистратором финансовых транзакций в рамках совершения Финансовых Сделок, а также применением средств и алгоритмов шифрования и защиты информации при обмене информацией в электронном виде.

9.9. Условия договоров Финансовых Сделок устанавливаются Финансовыми Организациями. Порядок исполнения Получателями и Финансовыми Организациями обязательств по Финансовым сделкам и ответственность Получателей и Финансовых Организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым Сделкам устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Получателем и Финансовой Организацией.

9.10. Финансовая Организация обязана незамедлительно предоставлять Оператору информацию об операциях с денежными средствами по договорам банковского счета (за исключением счетов эскроу и счетов, распоряжения по которым формируются с использованием электронных средств платежа), банковского вклада (депозита), заключенным с использованием Финансовой Платформы, а также об изменении или прекращении таких договоров без использования Финансовой Платформы для передачи информации в Регистратор финансовых транзакций в соответствии с Правилами осуществления репозитарной деятельности.

9.11. Получатель вправе посредством Личного Кабинета направить Оператору указание о расторжении договора банковского счета, открытого с использованием Финансовой Платформы, а также при прекращении договора банковского счета открытого с использованием Финансовой Платформы, направить соответствующее указание о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета на банковский счет Получателя в другой кредитной организации или на Специальный счет, в случае если Договор об оказании услуг Оператора между банком, в котором открыты такие банковские счета, и Оператором был расторгнут. Кредитная организация, в которой с использованием Финансовой Платформы были открыты банковские счета (размещены вклады), обязана обеспечить возможность приема с использованием финансовой платформы указаний Получателя о расторжении договора такого банковского счета, а также при прекращении договора такого банковского счета указаний о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета по указанию Получателя на его банковский счет в другой кредитной организации или на Специальный счет, в случае если Договор об оказании услуг Оператора между указанной кредитной организацией и Оператором был расторгнут.

9.12. Получатель вправе посредством интерфейса Финансовой Платформы направить указание Оператору о формировании распоряжения о переводе денежных средств, причитающихся Получателю в рамках исполнения Финансовой Сделки, в адрес Финансовой Организации. Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Получателя Оператором, подписывается электронной подписью Получателя в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии и направляется в Финансовую Организацию Оператором. При этом в качестве получателя средств должен быть указан Получатель. Указание исполняется Оператором не позднее следующего рабочего дня. О результатах исполнения указания Оператор информирует Получателя в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил в течение одного рабочего дня.

10. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК

10.1. Расчеты при совершении Финансовых Сделок, если таковые проводятся с использованием Финансовой Платформы, осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и условиями Финансовых Сделок между Получателем и Финансовой Организацией.

10.2. Денежные средства Получателей с использованием Финансовой Платформы могут перечисляться только на счет Финансовой Организации, с которой он заключил соответствующую Финансовую Сделку, на Специальный счет, а также на банковский счет (счет по вкладу) самого Получателя и не могут быть зачислены на счета Оператора, на которых находятся его собственные денежные средства.

10.3. Расчеты при совершении Финансовых Сделок могут осуществляться как с участием Оператора, так и без его участия.

10.4. Расчеты осуществляются следующими способами:

10.4.1. С использованием Специального счета Оператора;

10.4.2. С использованием платежных услуг, предоставляемых участниками национальной платёжной системы.

10.5. Получатель и Финансовая Организация самостоятельно определяют способ расчетов при совершении Финансовой Сделки.

10.6. Для обеспечения возможности проведения расчетов с участием Оператора, Оператор использует один или несколько Специальных счетов, открытых в кредитной организации, являющейся расчетным центром системно значимой платежной системы в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", или в кредитной организации, которой присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. Сторонами договора Специального счета являются такая кредитная организация и Оператор. Реквизиты каждого Специального счета раскрываются на Сайте платформы. Специальный счет открывается в соответствии с договором номинального счета, заключенным в порядке статьи 860.1 Гражданского кодекса РФ и иными нормативными правовыми актами РФ, без участия бенефициара, под которым для целей Правил, понимается Получатель.

10.7. При исключении оператора финансовой платформы из реестра операторов финансовых платформ договор специального счета прекращается. В этом случае остаток находящихся на специальном счете денежных средств, принадлежащих получателю финансовых услуг, выдается кредитной организацией получателю финансовых услуг либо по указанию получателя финансовых услуг перечисляется кредитной организацией на банковский счет такого получателя финансовых услуг или специальный счет другого оператора финансовой платформы.

10.8. По Специальному счету могут осуществляться следующие операции:

10.8.1. зачисление денежных средств в пользу Получателя с банковских счетов (вкладов) такого Получателя;

10.8.2. зачисление денежных средств в пользу Получателя в связи с исполнением Финансовой Организацией обязательств по совершенным с таким Получателем Финансовым Сделкам, исполнением Оператором своих обязательств по Договору;

10.8.3. зачисление денежных средств в пользу Получателя в порядке, установленном Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации";

10.8.4. списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю, в целях их перевода на банковский счет Финансовой Организации по Финансовым Сделкам между такой Финансовой Организацией и таким Получателем;

10.8.5. списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого Получателя или на иной Специальный счет Оператора, бенефициаром по которому является такой Получатель;

10.8.6. списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю, в целях перечисления предусмотренных Правилами сумм вознаграждения Оператору;

10.8.7. перечисление денежных средств на банковский счет, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на Специальный счет;

10.8.8. списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю, по обязательствам такого Получателя по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях.

10.9. Операции по Специальному счету осуществляются Оператором путем направления распоряжений кредитной организации, в которой открыт соответствующий Специальный счет по указанию Получателя или в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.10. Срок направления Оператором распоряжений в кредитную организацию по Специальному счету по указанию Получателя не может превышать 1 (одного) рабочего дня с момента получения Оператором указания Получателя, если иное не предусмотрено указанием Получателя.

10.11. В случае закрытия Специального счета остаток денежных средств Получателей перечисляется на другой Специальный счет. При этом Оператор уведомляет Получателя о закрытии Специального счета и перечислении остатка денежных средств Получателя на другой Специальный счет в порядке, предусмотренном пунктом 2.5 Правил в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты закрытия счета/перечисления на другой Специальный счет.

10.12. Оператор осуществляет возврат денежных средств со Специального счета на основании отдельного указания или отдельных указаний Получателя. Получатель вправе изменить способ возврата денежных средств на один из способов, установленных действующим законодательством, в любое время, направив Оператору заявление в свободной форме через Личный Кабинет.

10.13. С целью возврата денежных средств, права на которые принадлежат Получателю, находящихся на Специальном счете, Оператор направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе таких денежных средств на банковский счет Получателя, указанный

им, не позднее следующего рабочего дня со дня получения Оператором указания Получателя о возврате денежных средств.

10.14. Если указание в соответствии с пунктом 10.13. Правил Получателем не направлялось, и со дня последнего направления Получателем указания Оператору прошло более 30 (тридцати) дней, Оператор направляет Получателю в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил, предложение о подтверждении Получателем способа возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета при условии, что сумма находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю денежных средств превышает 15 (пятнадцать) тысяч рублей. При отсутствии указанного подтверждения Получателя более 90 (девяносто) дней со дня направления ему Оператором такого предложения и отсутствии в течение данного периода иных указаний Получателя по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами, Оператор не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю денежных средств на указанный Получателем банковский счет. При отсутствии у Оператора информации о таком банковском счете Получателя или в случае возврата банком Оператору денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя, Оператор направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяносто) дней Получателю в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств. После получения от Получателя реквизитов его банковского счета Оператор не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю денежных средств на указанный банковский счет Получателя.

10.15. При отсутствии подтверждения Получателя, указанного в пункте 10.14. Правил, более 360 (трехсот шестидесяти) дней со дня направления ему Оператором предложения о таком подтверждении и отсутствии в течение указанного периода иных указаний Получателя по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе денежных средств, принадлежащих Получателю и находящихся на Специальном счете, на банковский счет Получателя, с которого денежные средства были направлены Получателем на Специальный счет. В случае возврата банком Оператору денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя, Оператор направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяноста) дней Получателю в порядке, установленном п.2.5. Правил, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств.

10.16. Оператор информирует Получателя об операциях, совершенных по Специальному счету с денежными средствами Получателя, в том числе о зачислении принадлежащих Получателю денежных средств на Специальный счет или о списании принадлежащих Получателю денежных средств со Специального счета, а также подтверждает исполнение указаний участника в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил в срок, не превышающий 1 (одного) рабочего дня со дня совершения соответствующей операции или исполнения указания.

10.17. Оператор информирует Получателя об остатке денежных средств (в случае ненулевого остатка денежных средств), права на которые принадлежат этому Получателю, на Специальном счете Оператора по запросу Получателя.

10.18. Оператор ведет учет денежных средств, принадлежащих каждому Получателю, находящихся на Специальном счете Оператора путем выделения в рамках внутреннего учета отдельных регистров Специального счета Оператора, однозначно связанных с данным Получателем. Денежные средства Получателей учитываются раздельно.

10.19. Денежные средства Получателей, учитываемые Оператором на Специальном счете, используются Оператором для осуществления расчетов по Финансовым Сделкам, а также для осуществления расчетов в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Правилами, договорами между Получателями и Финансовыми Организациями о совершении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы.

11. УСЛУГИ ОПЕРАТОРА ДЛЯ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

11.1. Оператор предоставляет Получателям услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых Сделок.

11.2. Оплата услуг Оператора Получателями не осуществляется.

11.3. Оператор вправе проводить маркетинговые мероприятия, акции и иные мероприятия стимулирующего характера с привлечением Получателей.

11.4. Оператор предоставляет Финансовым Организациям следующие услуги:

11.4.1. подключение к Финансовой Платформе, передача и размещение информации об услугах, включая Предложение Финансовой Организации;

11.4.2. обеспечение взаимодействия между Получателем и Финансовой Организацией, направленного на совершение Финансовой Сделки;

11.4.3. проведение Идентификации Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, Упрощенной идентификации Получателей), обновления информации о них в соответствии с п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

Оказание услуги по проведению Идентификации Получателя, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, Упрощенной идентификации Получателей, обновлению информации о них, проводится Оператором по поручению Финансовой Организации в следующем порядке:

11.4.3.1. Поручение Оператору на проведение Идентификации Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, Упрощенной идентификации Получателей считается поданным Финансовой Организацией в момент присоединения к настоящим Правилам и считается действующим в течение всего периода действия Договора.

11.4.3.2. Финансовая Организация в рамках данного поручения направляет Оператору посредством электронных каналов связи данные Получателей, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (с их согласия), с целью проведения Оператором Идентификации, Упрощенной идентификации указанных лиц, обновления информации о них. При этом поручение считается направленным в силу Договора и направление отдельных поручений не требуется.

11.4.3.3. Оператор проводит Идентификацию Получателя, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, Упрощенную идентификацию Получателей, обновление информации о них, при личном присутствии Потребителя (его представителя) в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России для приема такого Получателя на обслуживание Финансовой Организацией;

11.4.3.4. Оператор подтверждает достоверность сведений о Получателе, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, полученных при проведении их Идентификации (при проведении Упрощенной идентификации Получателя), с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем;

11.4.3.5. Оператор осуществляет фиксирование сведений и документов о Получателе, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, необходимых для Идентификации (Упрощенной идентификации) Получателя;

11.4.3.6. Оператор передает Финансовой Организации в форме электронных документов в порядке, предусмотренном Соглашением об электронном взаимодействии, сведения и документы, подтверждающие такие сведения о Получателе, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, в объеме и сроки, предусмотренным законодательством РФ и нормативными актами Банка России;

11.4.3.7. поручение Оператору на проведение Идентификации Получателя, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, (Упрощенной идентификации Получателя), обновление информации о них, может быть подано Финансовой Организацией одновременно с пакетом документов, включающим заявление Получателя на совершение Финансовой Сделки, направляемым в соответствии с пунктом 9.2.2 Правил в формате электронного документа в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии;

11.4.3.8. Финансовая Организация по Соглашению с Оператором вправе использовать полученные при Идентификации Получателя, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, Упрощенной идентификации Получателя, при обновлении информации о них Оператором сведения для совершения с Получателем сделок не через Финансовую Платформу без проведения дополнительной/повторной Идентификации Получателя при условии соблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

11.4.3.9. В случае если Финансовая Организация направляет Оператору поручение на Идентификацию Получателя, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, Упрощенную идентификацию Получателя, на обновление информации о них, Идентификация (Упрощенная идентификация) которого ранее уже была проведена Оператором, и Получатель находится на обслуживании, при этом у Оператора отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, ее достаточности для исполнения требований законодательства РФ, а также обеспечен оперативный доступ к ней в постоянном режиме, то Оператор в этом случае передает Финансовой Организации все необходимые сведения о таком Получателе, при необходимости осуществив их обновление в соответствии с законодательством РФ. При этом услуга Идентификации Получателя (Упрощенной идентификации Получателя), обновления информации о Получателе, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах будет считаться оказанной в момент направления Оператором Финансовой Организации соответствующих сведений о Получателе, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

11.4.3.10. Идентификация Получателя, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, (Упрощенная идентификация Получателя), а также обновление информации о них осуществляется Оператором в соответствии с внутренними документами Оператора в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России.

11.4.4. Информационное обеспечение взаимодействия между Получателем и Финансовой Организацией.

11.4.5. При необходимости, сбора сведений и документов в большем объеме, в том числе с учетом требований внутренних документов и специфики деятельности Финансовой Организации, с такой Финансовой Организацией может быть заключено дополнительное соглашение к Договору, устанавливающее дополнительные условия.

11.5. Финансовые Организации обязуются оплачивать услуги, предоставленные Оператором, в порядке и сроки, установленные настоящим разделом Правил и Тарифами.

11.6. Стоимость услуг Оператора определяется в соответствии с Тарифами (размером вознаграждения за услуги, оказываемые Оператором), утверждаемыми Оператором и действующими на момент оказания услуг. Базовые Тарифы размещаются Оператором на Сайте.

11.7. Оператор вправе в одностороннем порядке или по соглашению сторон изменять Тарифы, условия оплаты услуг, предоставления скидок или надбавок, а также устанавливать Тарифы за иные виды услуг. Оператор обязан уведомить Финансовые Организации о вступлении в силу новых Тарифов путем опубликования соответствующей информации на Сайте платформы. Изменения в Тарифы вступают в силу по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, со дня их размещения Оператором на Сайте.

11.8. Оплата услуг производится Финансовой Организацией в рублях в течение 5 (пяти) дней с даты выставления Оператором счета на оплату в следующем порядке:

11.8.1. счет на оплату услуг выставляется Оператором в течение 5 (пяти) рабочих дней после начала месяца, следующего за месяцем оказания соответствующей услуги.

11.8.2. счет на оплату услуг направляется Оператором в течение 5 (пяти) дней с даты его выставления вместе с подписанными Оператором двумя экземплярами акта сдачи-приемки оказанных услуг (далее – Акт), который является подтверждением оказания Оператором услуг Финансовой Организации.

11.8.3. подписанный Финансовой Организацией экземпляр Акта должен быть возвращен Оператору в течение 5 (пяти) дней с даты получения Финансовой Организацией подписанного Оператором Акта. В случае, если в установленный настоящим пунктом срок Финансовая Организация не возвратила Оператору подписанный со своей стороны экземпляр Акта или не предоставила мотивированные возражения, услуги Оператора считаются надлежащим образом оказанными и подлежащими оплате в полном объеме.

11.9. Финансовая Организация считается исполнившей свои обязательства по оплате с момента поступления денежных средств на корреспондентский счет банка Оператора в полном объёме.

11.10. В случае принятия Оператором решения об изменении размера Тарифов новый размер вознаграждения применяется с даты вступления в силу Тарифов, если иное не предусмотрено Тарифами, но не ранее 5 (Пяти) рабочих дней, со дня их размещения Оператором на Сайте.

11.11. В случае приостановления или прекращения Допуска Финансовой Организации к услугам Оператора вознаграждение, уплаченное за услуги Оператора, возврату не подлежит.

12. ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ О СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК

12.1. Оператор в соответствии с Правилами организует прием Предложений Финансовых Организаций о совершении Финансовых Сделок. Предложения Финансовых Организаций являются не персонализированными и содержат общие условия совершения Финансовых Сделок.

12.2. **Финансовая Организация должна обеспечивать**:

12.2.1. соответствие Предложения Финансовой Организации требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 09.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и Правилами;

12.2.2. полноту, достоверность и полное соответствие сведений, содержащихся в Предложении Финансовой Организации, условиям Финансовой Сделки, с предложением о предоставлении которой с использованием Финансовой Платформы она обращается.

12.3. **Требования к Предложению Финансовой Организации**:

12.3.1. Предложение Финансовой Организации не должно вводить в заблуждение Пользователей/Получателей и иных Получателей финансовых услуг;

12.3.2. Предложение Финансовой Организации не должно содержать не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой Организации права совершать Финансовую Сделку, предусмотренную предложением Финансовой Организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой Организации в соответствующий реестр.

12.3.3. Предложение Финансовой Организации должно содержать сведения обо всех возможных расходах Пользователя/Получателя или иного Получателя финансовых услуг в связи с совершением Финансовой Сделки на условиях такого Предложения Финансовой Организации, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии (предоставлении) такой информации установлены законодательством РФ, нормативными правовыми актами или нормативными актами Банка России.

12.3.4. Предложения Финансовых Организаций должны быть составлены Финансовой Организацией с учетом законодательства РФ о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством РФ о совершении Финансовых Сделок, в отношении которых они составляются.

12.4. Оператор в целях защиты интересов Получателей:

12.4.1. Осуществляет проверку Предложений Финансовых Организаций до их размещения на Финансовой Платформе на предмет соответствия законодательству РФ о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством РФ о совершении Финансовых Сделок, в отношении которых сделано Предложение.

12.4.2. Вправе запросить у Финансовой Организации внутренний документ, которым были утверждены условия Финансовой Сделки, предлагаемой к совершению с использованием Финансовой Платформы.

12.5. Оператор вправе отказать в размещении Предложений Финансовых Организаций, если содержащаяся в них информация не соответствует указанным требованиям.

12.6. Оператор обязан разместить на Финансовой Платформе Предложение Финансовой Организации в случае соответствия Предложения требованиям Правил в срок, не превышающий 24 (двадцати четырех) часов с момента направления Финансовой Организацией Предложения и внутреннего документа (если он был запрошен Оператором), которым были утверждены условия Финансовой Сделки, предлагаемой к совершению с использованием Финансовой Платформы (согласно пункту 12.4. Правил).

12.7. Оператор вправе размещать Предложения Финансовых Организаций на Сайте, а также иным способом, не противоречащим законодательству Российской Федерации, в том числе при участии третьих лиц, привлекаемых Оператором на основании соглашения. Оператор размещает Предложения Финансовых Организаций в объеме, предоставленном Финансовой Организацией. При этом Оператор не вправе вносить изменения в Предложения Финансовых Организаций, за исключением действий, направленных на преобразование информации, содержащейся в Предложении Финансовой Организации, заключающейся в придании информации вида, необходимого для улучшения визуального восприятия. При этом:

12.7.1. в случае наличия в законах РФ, нормативных актах и иных документах Банка России табличных форм условий и иных стандартизированных форм раскрытия информации о банковских продуктах (услугах), предусматривающих определенные критерии и требования к способам представления и размещения соответствующей информации, включая требования к ее оформлению, какие-либо преобразования внешнего вида информации со стороны Оператора не допускаются;

12.7.2. в случае несоответствия содержащейся в Предложении Финансовой Организации информации требованиям законодательства РФ о рекламе, а также законодательства РФ, устанавливающего особенности в отношении совершения указанных в Предложении Финансовых Сделок, Оператор приостанавливает размещение таких Предложений до момента внесения Финансовой Организацией необходимых изменений.

12.8. Предложение Финансовой Организации считается действующим до момента отзыва такого Предложения Финансовой Организацией в порядке, установленном Правилами для обмена сообщениями (согласно пункту 2.5 Правил).

12.9. Уведомления Финансовых Организаций об отзыве Предложений Финансовой Организации рассматриваются Оператором в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента получения соответствующего уведомления, если иной срок не установлен отдельным соглашением с Финансовой Организацией.

13. ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ПО ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ

13.1. Финансовая Организация обязана обеспечить выполнение требований к обеспечению защиты информации, установленных Банком России, а также установленных Банком России требований к операционной надежности.

13.2. Оператор обязан обеспечить выполнение требований к обеспечению защиты информации, устанавливаемых Банком России в соответствии со статьей 76.4-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе при организации взаимодействия Оператора финансовой платформы с участниками Финансовой платформы, Регистратором финансовых транзакций, при проведении Идентификации Получателя, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, (Упрощенной идентификации Получателя), обновлении информации о них в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и при аутентификации участника финансовой платформы на Финансовой платформе, а также требований к операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, устанавливаемых Банком России.

13.3. Оператор в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности при осуществлении деятельности в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», Положением Банка России от 20.04.2021 N 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций», руководствуется требованиями Правил, законодательства РФ и нормативных актов Банка России по защите информации при осуществлении деятельности Оператора.

13.4. Оператор обеспечивает возможность непрерывного взаимодействия Получателей с Финансовыми Организациями для совершения Финансовых Сделок, бесперебойного и непрерывного функционирования Финансовой Платформы, в том числе в случае реализации информационных угроз, а также восстановления предоставления услуг и работоспособности Финансовой Платформы с учетом целевых показателей операционной надежности деятельности, обеспечивающих ее бесперебойность, а также конфиденциальность, целостность и сохранность данных.

13.5. Оператор вправе приостанавливать возможность использования Финансовой Платформы для проведения профилактических работ на Финансовой Платформе, работ по её обновлению и/или модернизации, иных технических работ в соответствии с п. 8.6 Правил.

13.6. Финансовые Организации принимают на себя обязательства по обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций и обеспечению операционной надежности при совершении Финансовых Сделок в соответствии с требованиями настоящего раздела Правил, законодательства РФ и нормативных актов Банка России по защите информации.

13.7. Финансовые Организации должны соответствовать требованиям законодательства в области защиты персональных данных. При обмене информацией, включающей персональные данные, Финансовые Организации должны обеспечить соответствие такого обмена данными требованиям законодательства РФ.

13.8. Каждая Финансовая Организация самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с применимым к нему законодательством РФ, Правилами и законными требованиями Оператора в рамках обязанностей, установленных в Правилах.

13.9. Оператор и Финансовые Организации обязаны реализовывать мероприятия по противодействию совершению Финансовых Сделок без согласия Получателя.

13.10. Оператор и Финансовые Организации должны обеспечивать выявление инцидентов информационной безопасности при совершении Финансовых Сделок, а также в рамках исполнения совершенных Финансовых Сделок, реагирование на выявленные инциденты информационной безопасности, устранение причин возникновения инцидентов информационной безопасности, принятие всех необходимых мер по снижению негативных последствий инцидентов информационной безопасности и мер по недопущению их повторного возникновения в соответствии с нормами применимого законодательства РФ и Правилами. Финансовые Организации информируют Оператора / Оператор информирует Финансовые Организации о выявленных инцидентах информационной безопасности в порядке и сроки, установленные во внутренних документах Оператора.

13.11. Оператор в порядке, установленном Банком России, направляет в Банк России информацию обо всех случаях и/или о попытках осуществления операций, направленных на совершение Финансовых Сделок без согласия Получателей и/или Финансовых Организаций.

13.12. Финансовые Организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности и защиты информации:

13.12.1. Резервирование средств взаимодействия, включая каналы связи, аппаратное и программное обеспечение, при этом использование таких мер резервирования должно обеспечивать восстановление взаимодействия не позднее 2 (двух) часов с момента его нарушения;

13.12.2. Проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование не реже одного раза в год;

13.12.3. Описание порядка действия подразделений Финансовой Организации при реагировании и устранении нештатных ситуаций при взаимодействии с Оператором, при этом подобный порядок должен учитывать оперативный обмен информацией о нештатной ситуации с Оператором для снижения времени устранения выявленных нештатных ситуаций;

13.12.4. Обеспечение мониторинга инфраструктуры программно-технического комплекса в зоне ответственности Финансовой Организации в течение всего периода времени, когда Финансовая Организация оказывает свои услуги через Оператора;

13.12.5. Выделение отдельного контакта службы поддержки для возможности прямого контакта Оператора с Финансовой Организацией по вопросам устранения нештатных ситуаций и получению детальной информации по статусу проведения операций, инициированных через Оператора.

13.12.6. Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за выявление и устранение инцидентов информационной безопасности для взаимодействия с Оператором, в случае выявления таких инцидентов;

13.12.7. Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за противодействие осуществлению незаконных операций без согласия физических лиц;

13.12.8. Проведение на постоянной основе мероприятий по доведению до Получателей: а) рекомендаций и требований по защите информации от воздействий вредоносных программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям; б) информации о возможных рисках несанкционированного доступа к информации Пользователя с целью осуществления Финансовых Сделок лицами, не обладающими правом их осуществления; в) информации о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) Пользователем устройства, с использованием которого им совершались на Финансовой Платформе, контролю конфигурации устройства, с использованием которого Пользователем совершаются действия на Финансовой Платформе, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода;

13.12.9. Регулярное, в сроки, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, проведение оценки уровня обеспечения безопасности интеграционного слоя программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором, а также направление результатов подобной оценки Оператору;

13.12.10. Информирование Оператора в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором;

13.12.11. Обеспечение безопасности процессов изготовления и управления криптографических ключей средств криптографической защиты информации, используемых для взаимодействия с Оператором и совершения Финансовых Сделок, комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на средства криптографической защиты информации.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

14.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Правилами, в соответствии с законодательством РФ и Правилами.

14.2. Оператор несет ответственность перед Получателями в соответствии с действующим законодательством РФ, учитывая положения Федерального закона от 09.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», а также Закона Российской Федерации от 07.02.1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей».

14.3. За нарушение Получателем Правил Получатель несет ответственность, предусмотренную законодательством РФ, а также Правилами, в том числе:

14.3.1. приостановление Допуска к совершению Финансовых Сделок;

14.3.2. прекращение Допуска к совершению Финансовых Сделок/расторжение Договора;

14.3.3. возмещение документально подтвержденных убытков Оператора, возникших вследствие такого нарушения.

14.4. При нарушении Финансовой Организацией законодательства РФ, Правил, а также соглашений с Оператором, регулирующих отношения, связанные с совершением Финансовых Сделок, Оператор вправе применять к Финансовым Организациям, допустившим нарушение, следующие меры:

14.4.1. приостановление Допуска к совершению Финансовых Сделок;

14.4.2. прекращение Допуска к совершению Финансовых Сделок/расторжение Договора;

14.4.3. возмещение документально подтвержденных убытков Оператора, возникших вследствие такого нарушения.

14.5. Стороны обязаны обеспечить конфиденциальность информации, доступ к которой ограничен законодательством РФ. Для этого Стороны обязуются:

14.5.1. сохранять конфиденциальность этой информации и принимать все необходимые меры для ее защиты (в т.ч. при передаче информации по сетям связи и при обработке ее как с использованием средств автоматизации (информационных систем), так и без использования таких средств);

14.5.2. использовать эту информацию только в целях, не противоречащих законодательству РФ и Правилам;

14.5.3. не передавать эту информацию третьим лицам без письменного разрешения лица, являющегося обладателем информации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, Правилами, иными соглашениями и договорными обязательствами Сторон;

14.5.4. в случае обнаружения фактов или подозрения на разглашение, или неправомерное использование информации максимально быстро, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня обнаружения, уведомить об этом лицо, являющееся обладателем информации, и немедленно принять все возможные меры по предотвращению любого дальнейшего разглашения или неправомерного использования такой информации.

14.6. В случае причинения Стороне ущерба вследствие разглашения или неправомерного использования информации ограниченного доступа, пострадавшая Сторона вправе взыскать убытки, возникшие в связи с таким разглашением, в размере, порядке и сроки, предусмотренные Правилами.

14.7. Каждая из Сторон самостоятельно несет все риски и ответственность, связанные с подключением ее электронно-вычислительных средств к информационно-телекоммуникационной сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет, осознавая, что информационно-телекоммуникационная сеть Интернет не является безопасным каналом связи.

14.8. При использовании информационно-телекоммуникационных сетей связи, принадлежащих организациям, предоставляющим услуги связи, Оператор не несет ответственности за возможные временные задержки при доставке информации и/или СМС-сообщений, произошедшие не по его вине.

14.9. Получатель самостоятельно несет ответственность за безопасность и сохранность своего Пароля, кодов подтверждения, кодов подтверждения, за использование Зарегистрированного Номера исключительно Получателем, отсутствие доступа третьих лиц к Зарегистрированному Номеру, а также полную ответственность за все действия, который будут совершены с использованием Логина и Пароля Получателя в процессе использования Личного Кабинета, в том числе для совершения Финансовых Сделок.

14.9.1. В случае выбытия Зарегистрированного Номера из владения Получателя/получения третьими лицами возможности использования Зарегистрированного Номера, Получатель обязуется незамедлительно (в течение 1 (одного) часа с момента, когда Получателю стало известно, или должно было стать известно о таком событии) уведомить об этом Оператора по электронной почте, адрес которой указан на Сайте.

14.10. Получатель самостоятельно несет ответственность за поддержку функций приема текстовых СМС-сообщений на Зарегистрированном Номере, а также за подписку на услугу СМС-сообщений у оператора подвижной (радиотелефонной) связи.

14.11. Получатель самостоятельно несет ответственность за достоверность и содержание информации, направляемой Получателем с использованием Финансовой Платформы.

14.12. Оператор не несет ответственности и не осуществляет устранение неисправностей, возникших по вине оператора связи или в связи с выходом из строя оборудования, а также в связи со сбоями во всех системах, линиях связи и иных коммуникаций, через которые проходит информация.

14.13. Оператор не несет ответственности в случае указания Получателем номера мобильного телефона, адреса электронной почты, владельцем (абонентом) которых Получатель не является, а также в случае доступа третьих лиц к электронной почте и/или Зарегистрированному Номеру Получателя.

14.14. Деятельность Оператора по предоставлению функциональных возможностей Финансовой Платформы ни при каких условиях не может рассматриваться в причинно-следственной связи с результатами принятых Получателем решений и совершенных на Финансовой Платформе Финансовых Сделок, которые ни при каких обстоятельствах не могут быть использованы для предъявления каких-либо претензий к Оператору со стороны Получателя.

14.15. Оператор не несет ответственности за решения, действия (бездействие) Получателя, а также те экономические последствия, которые эти решения, действия (бездействие) могут повлечь для Получателя (включая возможные убытки), которые были приняты (совершены) им при осуществлении Финансовых Сделок на Финансовой Платформе, в том числе на основании размещенной на Сайте информации. Получатель самостоятельно анализирует размещенную на Сайте информацию и принимает решения.

14.16. Оператор также не несет ответственность:

14.16.1. за достоверность и содержание информации, направляемой Получателем посредством Финансовой Платформы, в том числе предоставление которой было инициировано Получателем на Финансовую Платформу из ЕСИА;

14.16.2. за действия (бездействие) и решения Финансовой Организации, в том числе за отказы Финансовой Организации Получателю в проведении Финансовой Сделки по любым основаниям;

14.17. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, предусмотренных Правилами, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, или в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить. К подобным обстоятельствам Стороны относят, в том числе, но не ограничиваясь, стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураганы и т.п.), военные действия, крупномасштабные забастовки, эпидемии, не зависящие от Сторон технические сбои в работе Финансовой Платформы, ограничительные или запретительные меры, введенные иностранными государствами, включая санкции и иные меры, введенные в отношении РФ, и/или непосредственно в отношении Сторон, акты и действия органов государственной власти и управления, делающие невозможным либо несвоевременным исполнение обязательств по Правилам.

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по Правилам отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. Сторона, для которой стало невозможным выполнение своих обязательств ввиду действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно сообщить другой Стороне о начале, изменении масштаба, характера и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению обязательств по Правилам. Если в случае необоснованного промедления другая Сторона понесла убытки, такие убытки подлежат возмещению Стороной, допустившей промедление, в порядке, предусмотренном Правилами и законодательством РФ. Обязанность доказывать существование обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, которая ссылается на их действие. По прошествии обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются принять все меры для ликвидации их последствий и уменьшения причиненного ущерба.

14.18. Стороны соглашаются, что все споры и разногласия, возникающие в связи с заключением, исполнением, расторжением или недействительностью Договора, Стороны стремятся решить путем переговоров.

14.19. В случае если у любой из Сторон в результате нарушения другой Стороной своих обязательств, предусмотренных Правилами, возникли убытки, виновная Сторона обязуется возместить документально подтвержденные убытки в размере, сроки и порядке, предусмотренные Правилами.

14.20. Стороны ограничивают ответственность (убытки) по Договору размером доказанного реального ущерба, причиненного другой Стороне. Ни одна из Сторон не возмещает другой Стороне упущенную выгоду.

Под ущербом в целях Правил будут также пониматься любые штрафы, пени и иные меры финансовой ответственности, которые будут возложены на пострадавшую Сторону на основании решений (постановлений, требований) государственных и/или судебных органов, а также Банка России, если указанный ущерб причинен по вине Стороны, не исполнившей свои обязательства по Правилам.

14.21. Стороны подтверждают, что размер ответственности, установленный в Правилах, является справедливым, соразмерным объему нарушенных прав и обеспечивает баланс интересов Сторон.

15. ПОРЯДОК И СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ ОПЕРАТОРОМ ОБРАЩЕНИЙ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

15.1. Оператор обеспечивает Получателям возможность направлять обращения, связанные с использованием Финансовой Платформы в отношении работы Сайта, оказания Оператором услуг, связанных с совершением Финансовых Сделок, а также в связи с исполнением обязанностей Оператора, предусмотренных Правилами и действующим законодательством РФ.

15.2. Обращения Получателей могут направляться в адрес Оператора в электронном виде с помощью функционала Личного Кабинета; с адреса электронной почты Получателя, указанного в заявлении о присоединении к Правилам либо полученного Оператором при последующем изменении данных в установленном Оператором порядке, на адрес электронной почты Оператора, указанный на Сайте; или на бумажном носителе по почтовому адресу Оператора, указанному на Сайте.

15.3. Обращения Получателей должны содержать предмет обращения, сведения, позволяющие идентифицировать Получателя, дату составления и адрес для связи с Получателем. Наличие подписи в обращении не требуется. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления Оператору.

15.4. К рассмотрению не принимаются анонимные обращения, а также обращения, содержащие оскорбительные выражения и не поддающиеся прочтению.

15.5. Оператор рассматривает Обращения Получателей в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления. О результате рассмотрения Обращения Получателя Оператор извещает Получателя в соответствии с пунктом 2.5. Правил платформы.

15.6. В случае если для рассмотрения Обращения необходимы дополнительные документы и сведения, Оператор вправе запросить их у Получателя с указанием срока предоставления. В случае неполучения дополнительных документов и сведений от Получателя в срок, указанный в запросе, Обращения рассматриваются на основании только имеющихся в наличии документов.

15.6.1. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Оператор по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа или уполномоченного ими лица вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Оператор обязан уведомить заявителя (Получателя) о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив заявителю (Получателю) соответствующее уведомление.

15.7. Ответ на рассмотренное Оператором Обращение, поступившее от Получателя посредством функционала Личного Кабинета, передается Получателю также посредством функционала Личного Кабинета в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента регистрации Обращения также посредством функционала Личного кабинета. В том случае, когда установленный срок разрешения обращения истекает в выходной или праздничный день, последним днем ответа на обращения считается день, следующий за нерабочим.

15.7.1. Ответ на рассмотренное Оператором Обращение, поступившее от Получателя посредством электронной почты, передается Получателю также посредством электронной почты на адрес электронной почты Получателя, указанный в заявлении о присоединении к Правилам либо полученного Оператором при последующем изменении данных в установленном Оператором порядке в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента регистрации Обращения также посредством функционала Личного кабинета. В том случае, когда установленный срок разрешения обращения истекает в выходной или праздничный день, последним днем ответа на обращения считается день, следующий за нерабочим.

15.8. Ответ на рассмотренное Оператором Обращение, поступившее Оператору от Получателя на бумажном носителе, направляется Получателю по почтовому адресу, указанному Получателем в Обращении в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента регистрации Обращения. В том случае, когда установленный срок разрешения обращения истекает в выходной или праздничный день, последним днем ответа на обращения считается день, следующий за нерабочим. Ответ на Обращения должен содержать ответы на все поставленные в них вопросы. При отказе в удовлетворении Обращения ответ должен быть мотивирован и понятен Получателю.

15.9. В случае изъявления Получателем желания отказаться от ранее предоставленных в адрес Оператора согласий, Получателю необходимо заполнить соответствующее заявление по форме, полученной от Оператора в электронном виде. Заявление может быть передано как по почте (в том числе электронной), так и путем совершения конклюдентных действий на Сайте. Форма заявления направляется Получателю в порядке, описанном в пункте 2.5. Правил платформы. Оператор обеспечивает исполнение требований Получателя в течение срока, указанного в таком заявлении.

15.10. Оператор обеспечивает Получателям возможность подавать заявления о несогласии с размером возмещения по договорам банковского счета и дополнительные документы, обосновывающие требования в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177- ФЗ «О

страховании вкладов в банках Российской Федерации», в АСВ, путем указания в Личном Кабинете информации о способе и порядке подачи такого заявления.

15.11. Оператор путем указания в Личном Кабинете информации о способе и порядке подачи обращения обеспечивает Получателям возможность обращения в АСВ с требованием о выплате возмещения по договорам банковского счета при наступлении страхового случая, указанного в п. 2 ч. 1 ст. 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а также при внесении изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками в случаях, предусмотренных ч. 2 ст. 30 указанного Федерального закона.

15.12. Оператор путем указания в Личном Кабинете информации о способе и порядке подачи (отзыва) заявления обеспечивает Получателям возможность подачи (отзыва) заявления о согласии вкладчика на выплату возмещения по вкладам, открытым без использования Финансовой Платформы и включение требований в реестр требований кредиторов без письменного заявления вкладчика в банке, в отношении которого произошел страховой случай.

15.13. Оператор предоставляет Получателю информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского счета, заключаемым с использованием Финансовой Платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам в Личном Кабинете. Дополнительно к указанной информации в Личном Кабинете размещается информация о сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети Интернет https://www.asv.org.ru.

15.14. Подача Получателем заявлений и требований, указанных в пунктах 15.10-15.13 Правил могут осуществляться в том числе с использованием сайта АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу https://www.asv.org.ru/. Подробную информацию о подаче заявлений и требований также можно получить по телефону: 8 800 200-08-05 (бесплатный звонок по России) или при направлении запроса по почте: info@asv.org.ru.

15.15. Финансовые Организации должны добросовестно осуществлять деятельность по совершению Финансовых Сделок, при этом воздерживаться от необоснованных письменных и/или устных обращений, заявлений, жалоб и иных действий, влекущих за собой негативные последствия для других Финансовых Организаций и/или Получателей, а также для Оператора (далее – недобросовестное поведение).

15.16. Конфликтными ситуациями признаются ситуации, которые могут возникнуть между Финансовыми Организациями и Оператором, возникающие при нарушении внутренних документов Оператора, или в связи с ними, а также в связи с совершением Финансовых Сделок (далее – конфликтные ситуации).

15.17. Финансовые Организации и Оператор при возникновении конфликтных ситуаций обязаны предпринимать все возможные действия для разрешения их путем переговоров с соблюдением корректности, взаимного уважения и доверия, не допуская при этом предвзятости, необоснованной критики, а также необоснованных письменных и/или устных обращений, заявлений, жалоб и/или публичного распространения сведений, порочащих деловую репутацию партнеров.

15.18. Недобросовестное поведение Финансовой Организации, а также несоблюдение такой Финансовой Организацией порядка рассмотрения конфликтных ситуаций является нарушением Правил и влечет за собой применение к Финансовой Организации мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных Правилами.

15.19. В случае если Стороны не достигнут соглашения относительно предмета спора, при отклонении Обращения (претензии) полностью или частично либо неполучении ответа в обозначенные Правилами сроки, спор подлежит разрешению в судебном порядке:

15.19.1. в Арбитражном суде города Москвы, в случае если в соответствии с действующим законодательством РФ, рассмотрение спора отнесено к компетенции арбитражного суда;

15.19.2. в суде общей юрисдикции по правилам подсудности, установленным законодательством РФ, в случае если рассмотрение дела отнесено к компетенции судов общей юрисдикции.

16. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ И ПОЛУЧАТЕЛЕМ

16.1. Договор между Оператором и Получателем заключается на неопределенный срок.

16.2. Получатель вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем направления Оператору с помощью функционала Финансовой Платформы заявления о расторжении Договора. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Получателя Заявления, Оператор осуществляет блокирование доступа Получателя к Личному Кабинету.

16.3. Договор считается прекращенным с момента блокирования Оператором доступа Получателя к Личному Кабинету.

17. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

17.1. Договор между Оператором и Финансовой Организацией заключается на неопределенный срок.

17.2. Оператор и Финансовая Организация вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем письменного уведомления о таком расторжении другой стороны не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

17.3. В случае если Финансовая Организация намерена расторгнуть Договор в связи с несогласием с изменениями/дополнениями, вносимыми Оператором в одностороннем порядке в Правила и/или Тарифы, Финансовая Организация в срок до даты вступления в силу соответствующих изменений/дополнений в Правила и/или Тарифы направляет Оператору уведомление о расторжении Договора, составленное в произвольной форме. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты получения Оператором указанного в настоящем пункте уведомления. При этом к отношениям Финансовой Организации и Оператора вплоть до даты расторжения Договора будет применяться редакция Правил/Тарифов без учета соответствующих изменений/дополнений, если это не будет противоречить существу оказываемой Оператором услуги. В противном случае, Финансовая Организация и Оператор обязуются прекратить действие Договора в связи с невозможностью его исполнения Оператором, подписав соответствующее соглашение о его расторжении, и провести взаиморасчеты до даты его прекращения. Договор в данном случае прекращается в дату, предшествующую дате вступления в силу изменений/дополнений в Правила/Тарифы.

17.4. Финансовая Организация и Оператор вправе в любой момент расторгнуть Договор по взаимному согласию путем оформления соответствующего соглашения о расторжении при условии осуществления взаиморасчетов.

18. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СО ВСЕМИ ПОЛУЧАТЕЛЯМИ И ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОДНОВРЕМЕННО

18.1. Оператор вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договоры со всеми Получателями и Финансовыми Организациями одновременно путем прекращения действия Правил на основании решения Оператора, в том числе в случае принятия решения о ликвидации Оператора или об отказе от статуса оператора финансовой платформы.

18.2. Оператор размещает уведомление о планируемом прекращении функционирования Финансовой Платформы и/или прекращении действия Правил на Сайте не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения.

18.3. До момента прекращения функционирования Финансовой Платформы Оператор обязан обеспечить отсутствие неисполненных обязательств перед Получателями и Финансовыми Организациями.

18.4. Договоры со всеми Получателями и Финансовыми Организациями считаются прекращенными в дату прекращения действия Правил.

18.5. Оператор размещает на Сайте уведомление об исключении Оператора из реестра операторов финансовых платформ, полученное им от Банка России, и сообщение о дате прекращения функционирования Финансовой Платформы не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего уведомления Банка России.

18.6. Прекращение Договора, равно как и прекращение действия Правил, не влияет на юридическую силу и действительность совершенных Финансовых Сделок и электронных документов, полученных/отправленных с использованием Финансовой Платформы до даты их прекращения.

19. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ОПЕРАТОРОМ ИНФОРМАЦИИ

19.1. Оператор раскрывает на Сайте в открытом доступе следующие документы и информацию:

19.1.1. фирменное наименование Оператора, сведения о государственной регистрации, сведения о регистрации Оператора в реестре операторов финансовых платформ;

19.1.2. место нахождения Оператора;

19.1.3. юридический адрес Оператора;

19.1.4. адрес Оператора для приема Обращений Получателей;

19.1.5. Устав Оператора;

19.1.6. Правила и вносимые в них изменения (новая редакция Правил) и сведения о их регистрации в Банке России;

19.1.7. перечень третьих лиц, обеспечивающих по соглашению с Оператором размещение информации о Предложениях Финансовых Организаций на совершение Финансовых Сделок;

19.1.8. перечень Финансовых Организаций, которым Оператором поручено проведение Идентификации (Упрощенной идентификации) в целях присоединения к Правилам;

19.1.9. сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий;

19.1.10. информация о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператором, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Оператором своей деятельности в отношении всех Получателей и/или Финансовых Организаций, с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, а также информация о сроках восстановления функционирования программно-аппаратных средств;

19.1.11. фирменные наименования и место нахождения Финансовых Организаций;

19.1.12. Тарифы на услуги Оператора;

19.1.13. Политика конфиденциальности;

19.1.14. Информацию о расторжении договора об оказании услуг Оператора между Оператором и Финансовой Организацией, а также о последствиях расторжения такого договора;

19.1.15. реквизиты Специального счета или Счетов Оператора;

19.1.16. иную информацию в случае, если требование о ее раскрытии установлено Банком России.

19.2. Информация и документы, указанные в настоящем разделе Правил, раскрываются в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты включения сведений об Операторе в реестр операторов финансовых платформ, в случае изменения указанной информации или указанных документов после их раскрытия - не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты такого изменения, а в случае внесения изменений в Правила - не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты их регистрации в Банке России.

19.3. Оператор раскрывает на Сайте сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты выявления конфликтов интереса.

19.4. Оператор раскрывает на Сайте сведения о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператора, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Оператором своей деятельности в отношении всех участников финансовой платформы (далее - технический сбой), с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, предусмотренной пунктом 11 части 1 статьи 13 Федерального закона от 20.07.2020 N 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», в течение часа с момента выявления Оператором технического сбоя и в течение часа с момента его устранения Оператором.

19.5. Оператор раскрывает на Сайте информацию о внесении изменений в Правила:

19.5.1. размещает на странице Сайта, на которой раскрываются изменения, вносимые в Правила (новая редакция Правил), документ, содержащий перечень вносимых в Правила изменений с указанием причин их внесения, предусмотренный пунктом 4 части 4 статьи 16 Федерального закона от 20.07.2020 N 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», и новую редакцию Правил в режиме, позволяющем идентифицировать внесенные в нее изменения по отношению к предыдущей редакции Правил (редакция Правил в режиме «правок»);

19.5.2. раскрывает Правила в редакции, утратившей силу, в течение 3 (трех) лет с даты вступления в силу изменений, вносимых в Правила (новой редакции Правил) способом, позволяющим любому заинтересованному лицу получить к ним доступ со страницы Сайта, на которой раскрываются действующая редакция Правил и изменения, вносимые в Правила (новые редакции Правил), до момента их вступления в силу;

19.5.3. уведомляет участников Финансовой Платформы о размещении на Сайте новой редакции Правил.

Приложение №1

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «ЕФР» и Соглашению об электронном взаимодействии [1]

Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «ЕФР» и Соглашению об электронном взаимодействии

«___» _____ 20__ г.

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ _____
_____
(ФИО)
паспорт _____(серия)_____(номер) выдан _____, код подразделения _____, Зарегистрированный Номер _____ (далее – Получатель) присоединяется к Правилам финансовой платформы АО «ЕФР» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы (далее – Правила) и Соглашению об электронном взаимодействии (далее – Соглашение), являющемуся неотъемлемой частью Правил.

АО «ЕФР» (далее – Оператор) обязуется в соответствии с Правилами и Соглашением выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы, а Получатель обязуется выполнять требования Правил и Соглашения, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Состав услуг, условия и порядок их оказания, а также иные права и обязанности сторон договора устанавливаются Правилами и Соглашением или иными внутренними документами Оператора.

Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, Соглашение и иные внутренние документы Оператора в установленном ими порядке.

Получатель подтверждает, что содержание Правил и Соглашения ему понятно, он действует своей волей и в своем интересе.

В целях заключения и исполнения Договора в соответствии с Правилами Получатель предоставляет Оператору нижеуказанные персональные данные:

Данные Получателя					
1. Фамилия					
2. Имя					
3. Отчество *(при наличии)*					
4. Дата рождения		5. СНИЛС *(при наличии)*			
6. Гражданство				7. ИНН *(при наличии)*	
8. Реквизиты документа, удостоверяющего личность					
8.1. Вид документа, удостоверяющего личность					
8.2. Серия *(при наличии)*		8.3. Номер		8.4. Дата выдачи	

[1] Применяется:
- при подписании электронной подписью и направлении посредством электронного документооборота

8.5. наименование органа, выдавшего документ	
8.6. Код подразделения *(при наличии)*	
9. Адрес места жительства (регистрации)	
10. Адрес фактического места жительства (пребывания)	
11. Наличие статуса российского публичного должностного лица, иностранного публичного должностного лица, должностного лица международных иностранных организаций, наличие статуса супруга (супруги) или близкого родства с лицами указанных категорий	☐ Не отношусь к лицам указанных категорий, не имею статуса супруга (супруги) или близкого родства с лицами указанных категорий ☐ Отношусь к лицам указанных категорий или имею статус супруга (супруги) или близкого родства с лицами указанных категорий (при выборе указанного варианта ответа необходимо предоставить дополнительные комментарии) ☐ Осуществляю операции с денежными средствами или иным имуществом от имени указанных категорий или от имени супруга (супруги) или близкого родственника лица указанных категорий *(в случае наличия такого статуса/факта указываются: должность Получателя, наименование и адрес работодателя; степень родства либо статус (супруг или супруга) Получателя по отношению к лицу указанных категорий)*
12. Зарегистрированный Номер	

13. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Оператором, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности[2]	☐ долгосрочный ☐ краткосрочный ☐ иное_____
14. Финансовое положение и деловая репутация[2]	Финансовое положение: ☐ устойчивое ☐ неустойчивое ☐ иное (укажите): _____ Наличие сведений о деловой репутации: ☐ наличие сведений о возбужденном исполнительном производстве ☐ отсутствие сведений о возбужденном исполнительном производстве ☐ иное (укажите): _____
15. Укажите источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества (указать необходимое)[2]	☐ заработная плата/пенсионные выплаты ☐ иное(укажите):_____

Подписывая данное Заявление, я подтверждаю, что действую в собственных интересах (не действую к выгоде иных лиц, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом), не имею в качестве бенефициарного владельца иное лицо, отличное от меня самого.

_____ _____

(ФИО Получателя) (Подпись)

[2] Сведения устанавливаются в отношении Получателя, заполнившего раздел 11 Заявления или в ином случае по требованию Оператора.

Приложение №1.1

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «ЕФР» и Соглашению об электронном взаимодействии [3]

ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Правилам финансовой платформы и использовании аналога собственноручной подписи при взаимодействии с Оператором финансовой платформы – Акционерным обществом «Единые финансовые решения» (ОГРН 1227700203048, адрес: 105064, г. Москва, пер. Нижний Сусальный, д. 5, стр. 15, этаж 4, помещ./офис 1/5) (далее – Оператор).

Фамилия _____
Имя _____
Отчество _____

Дата рождения | | | | | | | | |

Реквизиты документа, удостоверяющего личность

Вид документа, удостоверяющего личность: Паспорт гражданина РФ

Серия | | | | | Номер | | | | |

Дата выдачи | | | | | | | | | Код подразделения | | | - | | | |

Гражданство (единственное): _____

Номер телефона: +7 | | | | | | | | | | |

Я, указанный в настоящем Заявлении, заявляю о присоединении в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к Правилам финансовой платформы Оператора, размещенным на сайте Оператора в сети Интернет по адресу https://efr.ru/ в разделе «Раскрытие информации», включая Соглашение об электронном взаимодействии, являющееся Приложением № 8 к Правилам (далее – Правила). Я подтверждаю, что ознакомлен(-а), понимаю и полностью согласен(-сна) с Правилами, размещенными на официальном сайте АО «ЕФР» https://efr.ru/. Я также понимаю и соглашаюсь с тем, что Правила могут быть изменены Оператором в порядке, предусмотренном Правилами и законодательством Российской Федерации, в т.ч. путем утверждения новых редакций Правил, без необходимости получения предварительного согласия.

Подпись _____ **Дата** _____

[3] Применяется:
- при подписании собственноручной подписью

Приложение №2

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «ЕФР» и Соглашению об электронном взаимодействии [4]

Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «ЕФР» и Соглашению об электронном взаимодействии

«__» _____ 20__ г.

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Финансовая Организация

_____,
(наименование Финансовой организации, ОГРН, ИНН),

адрес электронной почты _____, контактный телефон _____

присоединяется к Правилам финансовой платформы АО «ЕФР» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы (далее - Правила) и Соглашению об электронном взаимодействии (далее – Соглашение), являющемуся неотъемлемой частью Правил.

Оператор обязуется в соответствии с Правилами и Соглашением выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением сделок с использованием Финансовой Платформы, а Финансовая Организация обязуется выполнять требования Правил и Соглашения, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Состав услуг, условия и порядок их оказания, а также иные права и обязанности сторон устанавливаются договором, заключенным в соответствии с Правилами и Соглашением.

Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, Соглашение в установленном ими порядке.

От имени Финансовой Организации:

_____,
действующий на основании _____

_____
(Подпись)
(Печать Финансовой Организации)

[4] Применяется при подписании собственноручной подписью уполномоченного лица Финансовой организации

Приложение №3

Перечень документов, предоставляемых Финансовыми Организациями Оператору в целях получения Допуска к совершению Финансовых Сделок

Перечень документов, предоставляемых Финансовыми организациями Оператору в целях получения Допуска к совершению Финансовых Сделок[5]

1. Заявление о присоединении к Правилам по установленной форме (Приложение №2);
2. Анкета Финансовой Организации по установленной форме (Приложение №4);
3. Оригинал или копия Устава, в том числе, в виде электронного документа, с изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц (заверенная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц или заверенная нотариально);
4. Подлинник или копия (заверенная подписью руководителя и печатью (при наличии) или заверенная нотариально) решения уполномоченного органа Финансовой Организации об избрании (назначении) Руководителя Финансовой Организации;
5. Копия документа, удостоверяющего личность Руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Финансовой Организации (при наличии);
   В случае, если Руководителем является иностранный гражданин или лицо без гражданства, пребывающее в Российской Федерации, дополнительно предоставляются:
   - заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Финансовой Организации (при наличии) копия документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
   - заверенная подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Финансовой Организации копия миграционной карты;
   - письмо со сведениями об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания (в случае если такая информация не содержится в иных документах, предоставленных в соответствии с настоящим списком);
6. Анкета Руководителя Финансовой Организации по установленной форме (Приложение №5);
7. Оригинал доверенности на представителя Финансовой Организации, уполномоченного осуществлять действия от имени Финансовой Организации во взаимоотношениях с Платформой, включая полномочия по подписанию необходимых документов, или ее копия (заверенная нотариально или заверенная выдавшим ее лицом);
8. Копия документа, удостоверяющего личность представителя Финансовой Организации, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Финансовой Организации (при наличии);
   В случае, если представителем является иностранный гражданин или лицо без гражданства, пребывающее в Российской Федерации, дополнительно предоставляются:
   - заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Финансовой Организации (при наличии) копия документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
   - заверенная подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Финансовой Организации копия миграционной карты;
   - письмо со сведениями об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания (в случае если такая информация не содержится в иных документах, предоставленных в соответствии с настоящим списком);
9. Анкета представителя Финансовой Организации по установленной форме (Приложение №6);
10. Один или несколько из нижеперечисленных документов, подтверждающих финансовое положение Финансовой Организации:
    - копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) за последний отчетный период,
    - копия годовой (или квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии за последний отчетный период;
    - копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

[5] Указанные ниже копии документов, электронные документы (электронные образы документов) могут быть удостоверены (подписаны) уполномоченным лицом Финансовой организации путем подписания их электронной подписью при условии передачи в Платформу в виде вложения в электронное сообщение свободного формата, через систему электронного документооборота или иным способом согласованным Платформой и Финансовой организацией за исключением случаев, когда нормами действующего законодательства предусмотрено, что копия документа должна быть удостоверена нотариусом.

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

11. Анкета бенефициарного владельца по установленной форме (Приложение №7).
    *При установлении бенефициарного(ых) владельца(ев) Финансовой Организации, созданной в форме акционерного общества, Оператор платформы вправе запросить реестр акционеров.
    **Если сведения о бенефициарных владельцах не представляются в связи с тем, что в соответствии с законодательством РФ идентификация бенефициарных владельцев не проводится, то следует указать соответствующее правовое основание.
    ***В случае если владение юридическим лицом либо контроль за ним осуществляется через третьих лиц необходимо представить подтверждающие документы (при возможности их получения): договор, на основании которого физическое лицо может оказывать влияние на решения Финансовой Организации, учредительные документы юридических лиц, имеющих участие в капитале Финансовой Организации, другие подтверждающие владение Финансовой Организацией документы, может быть представлена ссылка на общедоступные источники информации или письмо организации в свободной форме о невозможности представления таких документов.
12. Письмо, подтверждающее отсутствие изменений в ранее представленных сведениях и документах, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
13. Иные документы, которые могут быть запрошены Платформой, в том числе в случаях необходимости уточнения информации, содержащейся в ранее предоставленных документах;

Приложение №4

Анкета Финансовой Организации

1. Сведения о Финансовой Организации

1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное)	
1.2. И (или) Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
1.3. Организационно-правовая форма	
1.4. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента	
1.5. Сведения о государственной регистрации:	
• Дата государственной регистрации	
• Для резидента – основной государственный регистрационный номер • Для нерезидентов – номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц/ регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации	
• Место государственной регистрации (местонахождение): наименование населенного пункта (муниципального образования)	
1.6. Адрес юридического лица	
1.7. Сведения об органах юридического лица (структура)	***Структура органов управления:*** □ Высший орган - Общее собрание учредителей/ акционеров/ участников Единоличный исполнительный орган – руководитель/ директор/ генеральный директор □ Высший орган - Общее собрание учредителей/ акционеров/ участников Коллегиальный исполнительный орган – Совет/ Правление Единоличный исполнительный орган – руководитель/ директор/ генеральный директор ☐ Иная структура_____ (указать) _____

1.8. Сведения о персональном составе органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица	***Персональный состав органов управления:***			
1.9. Контактная информация:				
• номера телефонов/ факса (при наличии)				
• иная контактная информация (при наличии)				
1.10. Цели установления деловых отношений				
1.11. Предполагаемый характер деловых отношений с Оператором:	☐ долгосрочный; ☐ краткосрочный; ☐ иное (указать) _____			
1.12. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности:				
• сведения о планируемых операциях в течение определенного периода		В месяц	В квартал	В год
	Количество операций (шт.)			
	Сумма операций (тыс.руб.), в т.ч.:			
1.13. Финансовое положение *Подтверждением финансового положения служит:* - копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); - копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); - копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; - данные о рейтинге Финансовой Организации, размещенные в сети Интернет на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings).				

1.14. Деловая репутация *Подтверждением деловой репутации служит:* сведения от других кредитных организаций, в которых Финансовая Организация находится (находилась) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации; сведения от деловых партнеров (организаций, являющихся известными на рынке, информация, о деятельности которых размещена в доступных источниках).	
1.15. Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества *Источниками происхождения денежных средств и (или) иного имущества служит:*	☐ Собственные средства; ☐ Кредитные/заемные средства; ☐ Иное (указать) _____
1.16. Бенефициарные владельцы (информация предоставлена Финансовой Организацией) *Указывается: фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН (при наличии), контактная информация (при наличии).* *Сведения о доле владения в % и/или документе, на основании которого оказывается влияние на принятие решения Финансовой Организацией*.* **Оператору предоставляются либо сведения и документы, либо Анкета бенефициарного владельца, составленная по форме Оператора.*	□ ДА □ НЕТ
1.17. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)	
1.18. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: *номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности*	
1.19. Банковский идентификационный код – для кредитных организаций - резидентов.	
1.20. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Финансовой Организацией оказываются услуги (при наличии)	
1.21. Сведения о Выгодоприобретателе(ях) При наличии выгодоприобретателя указывается: *В отношении физических лиц: фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН (при наличии), контактная информация (при наличии)*.* *В отношении юридических лиц: наименование; организационно-правовая форма; ИНН или КИО; для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица; для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с*	□ ДА □ НЕТ

законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано, место и дата государственной регистрации.* **Оператору предоставляются либо сведения и документы, либо Анкета выгодоприобретателя, составленная по форме Оператора.*	
1.22. Сведения о Представителе(ях) При наличии Представителя указывается: *В отношении физических лиц: фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН (при наличии), контактная информация (при наличии), сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий Представителя Финансовой Организации, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия Представителя Финансовой Организации *.* *В отношении юридических лиц: наименование; организационно-правовая форма; ИНН или КИО; для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица; для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано, место и дата государственной регистрации., сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий Представителя Финансовой Организации, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия Представителя Финансовой Организации *.* **Оператору предоставляются либо сведения и документы, либо Анкета представителя, составленная по форме Оператора.*	□ ДА □ НЕТ

Настоящим подтверждаю достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей Анкете Финансовой Организации. Обязуюсь обновить информацию, указанную в Анкете Финансовой Организации, по истечении установленного законодательством Российской Федерации срока с даты ее заполнения, или в течение 7 (Семи рабочих) дней после изменения приведенных в ней сведений, в зависимости от того, какое событие наступит ранее.

Финансовая Организация

«_____»_____20___г.

/_____/_____/

Подпись *Инициалы, фамилия*

Приложение №5

Анкета Руководителя Финансовой Организации

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
1.2. Дата рождения	
1.3. Гражданство	
1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: *наименование, серия (при наличии), номер документа, дата выдачи документа и срок его действия (при наличии), наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), код подразделения (при наличии)*	
1.5. Для иностранных граждан и лиц без гражданства:	
• данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): *серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)*	
1.6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (заполняется один адрес или оба адреса (при наличии)):	
1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
1.8. Номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
1.9. Контактная информация: *номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)*	
1.10. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя Финансовой Организации: *Наименование документа, дата выдачи, срок полномочий, номер документа, на котором основаны полномочия представителя Финансовой Организации.*	

Настоящим подтверждаю достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей Анкете Руководителя Финансовой Организации.

Финансовая Организация

«_____»_____20___г.

_____ /_____/_____/

Должность (при наличии) *Подпись* *Инициалы, фамилия*

М. П.

Приложение №6

Анкета представителя Финансовой Организации

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
1.2. Дата рождения	
1.3. Гражданство	
1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: *наименование, серия (при наличии), номер документа, дата выдачи документа и срок его действия (при наличии), наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), код подразделения (при наличии)*	
1.5. Для иностранных граждан и лиц без гражданства:	
• данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): *серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)*	
1.6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (заполняется один адрес или оба адреса (при наличии)):	
1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
1.8. Номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
1.9. Контактная информация: *номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)*	
1.10. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя Финансовой Организации: *Наименование документа, дата выдачи, срок полномочий, номер документа, на котором основаны полномочия представителя Финансовой Организации.*	

Настоящим подтверждаю достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей Анкете представителя Финансовой Организации.

Финансовая Организация

«_____»_____20___г.

_____ /_____/_____/

Должность (при наличии) *Подпись* *Инициалы, фамилия*

М. П.

Приложение №7

Анкета бенефициарного владельца Финансовой Организации

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
1.2. Дата рождения	
1.3. Гражданство	
1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: *наименование, серия (при наличии), номер документа, дата выдачи документа и срок его действия (при наличии), наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), код подразделения (при наличии)*	
1.5. Для иностранных граждан и лиц без гражданства:	
• данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): *серия (если имеется), номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)*	
1.6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (заполняется один адрес или оба адреса (при наличии)):	
1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
1.8. Номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
1.9. Контактная информация: *номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)*	
1.10. Наличие статуса российского публичного должностного лица, иностранного публичного должностного лица, должностного лица международных иностранных организаций, наличие статуса супруга (супруги) или близкого родства с лицами указанных категорий	☐ Не отношусь к лицам указанных категорий, не имею статуса супруга (супруги) или близкого родства с лицами указанных категорий ☐ Отношусь к лицам указанных категорий или имею статус супруга (супруги) или близкого родства с лицами указанных категорий (при выборе указанного варианта ответа необходимо предоставить дополнительные комментарии) ☐ Осуществляю операции с денежными средствами или иным имуществом от имени указанных категорий или от имени супруга (супруги) или близкого родственника лица указанных категорий _____ *(в случае наличия такого статуса/факта указываются: должность Получателя, наименование и адрес работодателя; степень родства либо статус (супруг или супруга) Получателя по отношению к лицу указанных категорий)*

Настоящим подтверждаю достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей Анкете бенефициарного владельца Финансовой Организации.

Финансовая Организация

«_____»_____20___г.

_____ /_____/_____/

Должность (при наличии) *Подпись* *Инициалы, фамилия* М. П.

Приложение №8

СОГЛАШЕНИЕ
об электронном взаимодействии

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Перечисленные в настоящем пункте и используемые в Соглашении термины и определения имеют следующее значение:

Адрес электронной почты - адрес электронной почты, указанный Получателем в Заявлении либо при последующем изменении данных в установленном Оператором порядке.

АСП (аналог собственноручной подписи) – в контексте Соглашения - простая электронная подпись, формируемая в соответствии с требованиями настоящего Соглашения и законодательства Российской Федерации; реквизит Электронного документа, который состоит из СМС-кода, Зарегистрированного Номера, фамилии, имени, отчества Получателя (при подписании АСП в виде СМС-кода), либо Логина, фамилии, имени, отчества Получателя и Пароля (при подписании АСП в виде пары «Логин-Пароль»), в совокупности позволяющие однозначно идентифицировать лицо, подписавшее Электронный документ, подтверждающий факт формирования АСП определенным лицом и используемый в соответствии с настоящим Соглашением. В качестве АСП также может выступать простая электронная подпись, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.

Договор - Договор для дебетовой карты, Договор для дебетовой карты с кредитной линией (договор для кредитной карты), Кредитный договор, Договор банковского счета (в том числе счета эскроу), Договор страхования и иные договоры, заключаемые между Получателем и Финансовой Организацией с использованием Финансовой Платформы.

Договор для дебетовой карты - договор о предоставлении и использовании банковских карт, заключенный между Финансовой Организацией и Получателем на условиях, определенных Финансовой организацией в Условиях по картам, в соответствии с которым Финансовая Организация открывает Получателю картсчет, выпускает на имя Получателя дебетовую карту и осуществляет ее обслуживание, принимает и зачисляет поступающие на картсчет денежные средства, выполняет распоряжения Получателя о перечислении и выдаче соответствующих сумм с картсчета и проведении других операций по картсчету, в том числе с использованием дебетовой карты (реквизитов дебетовой карты).

Договор для дебетовой карты с кредитной линией (договор для кредитной карты) - договор о предоставлении и использовании банковских карт, заключенный между Финансовой Организацией и Получателем на условиях, определенных Финансовой организацией в Условиях по картам, в соответствии с которым Финансовая Организация открывает Получателю картсчет, выпускает дебетовую карту с кредитной линией (кредитную карту) и предоставляет кредит для совершения операций с использованием кредитной карты (ее реквизитов).

Договор банковского счета – договор текущего банковского счета физического лица, заключенный между Финансовой Организацией и Получателем на условиях, определенных Финансовой организацией в условиях по счету или договор счета эскроу, сторонами которого являются в том числе Финансовая Организация и Получатель, заключаемый на условиях, определенных Финансовой организацией в условиях по счету эскроу.

Договор страхования – договор страхования, заключенный между Финансовой Организацией и Получателем на условиях, определенных Финансовой Организацией в утвержденных ей правилах страхования.

Закон «Об электронной подписи» — Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» в действующей редакции (далее - Закон «Об электронной подписи»).

Заявление - письменное заявление Получателя по форме, установленной Финансовой Организацией, и переданное в Финансовую Организацию с целью заключения Договора.

Индивидуальные условия - условия Договора, согласованные между Финансовой Организацией и Получателем индивидуально согласно перечню условий, установленному Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Кредитный договор – заключенный между Финансовой Организацией и Пользователем договор о предоставлении кредита в соответствии с Заявлением, Индивидуальными условиями и Общими условиями.

Общие условия - Общие условия кредитного договора Финансовой Организации в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Оферта на заключение Договора (Оферта) – документ, направляемый Финансовой Организацией Получателю посредством Финансовой Платформы, содержащий условия Договора и предложение Финансовой Организации Получателю заключить Договор.

РФ – Российская Федерация.

Согласие - согласие (акцепт) Пользователя на заключение настоящего Соглашения.

Электронный документ - совокупность данных в электронном представлении, передаваемых посредством Финансовой Платформы, содержащая все обязательные реквизиты, предусмотренные для составления данного вида электронного сообщения. Для целей настоящего Соглашения электронным документом, который может быть подписан с использованием АСП Пользователя на Финансовой Платформе считается любой электронный документ, подписание которого АСП предусмотрено функционалом Финансовой Платформы.

Электронный образ документа (электронная копия документа, изготовленного на бумажном носителе) - переведенная в электронную форму с помощью средств сканирования копия документа, изготовленного на бумажном носителе, подписанная АСП. Для целей настоящего Соглашения, к электронному образу документа применяются положения, аналогичные применимым к электронным документам, если прямо не предусмотрено иное.

СМС-код — предоставляемый Оператором Получателю посредством смс-сообщения на Зарегистрированный Номер уникальный конфиденциальный символьный код, который представляет собой ключ простой электронной подписи в смысле, придаваемом данному термину пункта 5 статьи 2 Закона «Об электронной подписи». Для целей настоящего Соглашения под СМС-кодом понимаются также коды, полученные по сетям электросвязи иным способом, в том числе flash-коллы или push-уведомления.

1.2. Иные термины и выражения, используемые в Соглашении, имеют значение, которое придается им в законах и иных нормативных актах РФ и Правилах.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Настоящее Соглашение определяет порядок и условия применения АСП для обмена Электронными документами между Оператором и Получателем, для заключения и исполнения ими Договора, для заключения (исполнения, расторжения) договоров, заключаемых Пользователем с Финансовыми Организациями, включая совершение Финансовых Сделок, а также подписания иных документов, необходимых для подписания в рамках взаимодействия между Получателями и Финансовыми Организациями/Оператором. Кроме того, настоящее Соглашение определяет права и обязанности Сторон, возникающие в связи с формированием, отправкой и получением Электронных документов с использованием Финансовой Платформы.

2.2. В целях обеспечения возможности электронного взаимодействия между Сторонами на Финансовой Платформе могут быть использованы следующие типы АСП:

2.2.1. АСП в виде СМС-кода.

2.2.2. АСП в виде пары «Логин-Пароль» для Авторизации в Личном Кабинете. После Авторизации совпадение пары «Логин-Пароль» и совершение Получателем в Личном кабинете действий, указанных в п. **3.11** настоящего Соглашения, подтверждает факт подписания Получателем соответствующего документа с помощью АСП.

2.2.3. АСП в виде простой электронной подписи, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.

Документ, подписанный Получателем с использованием любого из вышеперечисленных представленных в настоящем пункте АСП с использованием функционала Финансовой Платформы, равнозначен документу, подписанному собственноручной подписью Получателя.

2.3. Стороны договорились осуществлять обмен Электронными документами с использованием Финансовой Платформы.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АСП

3.1. Руководствуясь положениями статьи 160 Гражданского кодекса РФ и статьи 6 Закона «Об электронной подписи», Стороны договорились о том, что все Электронные документы, соответствующие требованиям пунктов **3.2 или 3.10** настоящего Соглашения, считаются подписанными АСП Пользователя.

в виде СМС-кода

3.2. Электронный документ считается подписанным АСП Получателя, если он соответствует совокупности следующих требований:

3.2.1. Электронный документ создан и/или отправлен и/или подписан с использованием Финансовой Платформы.

3.2.2. В текст Электронного документа включен АСП Получателя, сгенерированный на основании Зарегистрированного Номера, фамилии, имени, отчества Получателя СМС-кода, переданного Получателю и верифицированного после его ввода Получателем в специальное интерактивное поле для подписания Электронного документа с использованием Финансовой Платформы.

3.3. Юридически значимое действие Получателя на Финансовой Платформе считается подтверждённым Получателем, если его осуществление подтверждено СМС-кодом.

3.4. СМС-код предоставляется Получателю Оператором путем направления ему СМС-сообщения, содержащего соответствующий код. СМС-сообщение, содержащее СМС-код, направляется на Зарегистрированный Номер Получателя, и, таким образом, считается предоставленным лично Получателю с сохранением конфиденциальности СМС-кода.

3.5. Предоставленный Получателю СМС-код разово применяется для подписания Электронного(-ных) документа(-ов), созданного(-ых) и/или отправляемого(-ых) с использованием Финансовой Платформы.

3.6. Стороны признают, что Электронный документ, соответствующий требованиям, изложенным в п. **3.2** настоящего Соглашения, равнозначен по своей юридической силе подписанному Получателем собственноручной подписью документу на бумажном носителе, оформленному в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе, нормативных актов Финансовой Организации и Банка России, действующих в отношении таких документов, а при направлении Электронных документов через Финансовую Платформу и подписании их АСП, Получатель подтверждает их достоверность. В частности, любое юридически значимое волеизъявление Получателя, которое выражено в Электронном документе, соответствующем требованиям п. **3.2** настоящего Соглашения, порождает такие же юридические последствия, как если бы оно было зафиксировано на бумажном носителе.

3.7. АСП Получателя в виде СМС-кода также подписываются документы, необходимые для совершения Финансовой Сделки между Получателем и Финансовой Организацией, если это предусмотрено соответствующим функционалом подписания на Финансовой Платформе.

3.8. Одной электронной подписью (АСП) может быть подписано несколько связанных между собой Электронных документов (пакет Электронных документов). При подписании АСП пакета Электронных документов каждый из Электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным АСП.

3.9. Оператор, предоставляет Получателю СМС-код, а также совершает иные действия, предусмотренные настоящим Соглашением.

в виде пары «Логин-Пароль»

3.10. Электронный документ считается подписанным АСП Получателя, если он соответствует совокупности следующих требований:

3.10.1. Электронный документ создан и/или отправлен и/или подписан с использованием функционала Личного Кабинета, вход в который был осуществлен путем ввода Логина и Пароля. Логин и Пароль таким образом выступают в качестве аналога собственноручной подписи Получателя.

3.10.2. Согласие Получателя с утверждением, с содержанием созданного и/или отправленного и/или подписанного документа, с совершением юридически значимого действия (направлением соответствующего указания Оператору) в соответствии с п. **3.10.1** настоящего Соглашения подтверждается совершением Получателем необходимых действий в Личном Кабинете в соответствии с п. **3.11** настоящего Соглашения.

3.10.3. В текст Электронного документа включен АСП Получателя, сгенерированный на основании номера мобильного телефона (Логина), даты и времени подписания, фамилии, имени, отчества Пользователя и СМС-кода (Пароля), переданного Получателю и верифицированного после его ввода Получателем в специальное интерактивное поле для входа в Личный Кабинет.

3.11. Совершение Получателем в Личном Кабинете действий, включая, но не ограничиваясь: нажатие виртуальной клавиши, проставление отметки в чек-боксе, ввод информации и другие действия, совершаемые Получателем после ввода Логина и Пароля для входа в Личный Кабинет посредством пользовательского интерфейса Финансовой Платформы на Сайте, является юридически значимым действием Получателя, влекущим правовые и фактические последствия, предусмотренные для такой функции настоящим Соглашением, Правилами, а также федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ.

3.12. Стороны признают, что Электронный документ, сформированный посредством функционала Личного Кабинета, соответствующий требованиям, изложенным в п. **3.10** настоящего Соглашения, равнозначен по своей юридической силе подписанному Получателем собственноручной подписью документу на бумажном носителе, оформленному в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе, нормативных актов Банка России, действующих в отношении таких документов, а при направлении Электронных документов посредством функционала Личного Кабинета после ввода Логина и Пароля для входа в Личный кабинет, Получатель подтверждает их достоверность. В частности, любое юридически значимое волеизъявление Получателя, которое выражено в Электронном документе с соблюдением требований п. **3.10** настоящего Соглашения, порождает такие же юридические последствия, как если бы оно было зафиксировано на бумажном носителе.

3.13. Одной простой электронной подписью (АСП), совершенной путем ввода Логина и Пароля при входе в Личный Кабинет, может быть подписано несколько связанных между собой Электронных документов (пакет Электронных документов). При подписании АСП в виде Логина и Пароля пакета Электронных документов каждый из Электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным АСП.

АСП, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации

3.14. АСП, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, используется тождественно порядку использования пары «Логин-Пароль», в том числе в случае если для входа в Личный Кабинет Получателем был использован другой вид электронной подписи, предусмотренный настоящими Правилами. При этом в текст Электронного документа включается АСП Получателя, сгенерированный на основании полученного таким образом ключа, даты, времени подписания, фамилии, имени, отчества Пользователя.

4. ПРАВИЛА ПРОВЕРКИ АНАЛОГА СОБСТВЕННОРУЧНОЙ ПОДПИСИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА, ПОДПИСЫВАЮЩЕГО ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ

4.1. Факт подписания Электронного документа Получателем АСП в виде СМС-кода устанавливается путем сопоставления/установления совокупности следующих сведений:

4.1.1. АСП, включенного в тело Электронного документа;

4.1.2. положительного результата сопоставления СМС-кода, полученного от Оператора и введенного Получателем, и информации об отправленном Получателю СМС-коде, содержащейся на Финансовой Платформе;

4.1.3. хранящейся у Оператора информации о предоставлении СМС-кода определенному Получателю, по соответствующему Номеру мобильного телефона.

4.2. В целях сохранения сведений о юридически значимых действиях, совершенных Сторонами, Финансовая Организация осуществляет хранение Электронных документов, которые были созданы, переданы или приняты Сторонами в процессе использования Финансовой Платформы.

4.3. Стороны соглашаются, что указанный в п. **4.1** настоящего Соглашения способ определения Получателя, подписавшего Электронный документ, является достаточным для целей исполнения настоящего Соглашения и иных заключенных между Сторонами Договоров.

4.4. Оператор и Финансовая Организация на основании информации, полученной от Оператора, определяют Получателя, который подписал Электронный документ с помощью АСП, на основании составных частей АСП (Зарегистрированного Номера, СМС-кода, ФИО Получателя).

4.5. Принимая условия настоящего Соглашения, Получатель гарантирует принадлежность Получателю в соответствии с действующим законодательством РФ Зарегистрированного Номера, а также Адреса электронной почты, и дает согласие на получение со стороны Финансовой Организации и Оператора информационной

рассылки по вышеуказанным контактным данным относительно сопровождения (исполнения) заключенных Договоров между Сторонами, а также по предложению иных продуктов и услуг Финансовой Организации.

4.6. Акцептуя условия настоящего Соглашения, Получатель выражает согласие с тем, что электронные письма, направленные на предоставленный Получателем Адрес электронной почты, считаются полученными Получателем с даты их отправки Финансовой Организацией или Оператором.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. Получатель обязан:

5.1.1. Не предоставлять информацию об СМС-кодах, получаемых Получателем в целях формирования АСП, никаким третьим лицам.

5.1.2. Не передавать третьим лицам SIM-карту и мобильное устройство (средство связи), которые обеспечивают возможность использовать Зарегистрированный Номер, а также предпринимать все меры, необходимые для того, чтобы третьи лица не получили возможность использования указанных SIM-карты и мобильного устройства.

5.1.3. Не предоставлять третьим лицам доступ к сообщениям, поступающим на Адрес электронной почты, а также предпринимать все меры для того, чтобы информация, необходимая для такого доступа (включая Логин и Пароль), не стала известна третьим лицам.

5.1.4. Незамедлительно сообщать Оператору о нарушении конфиденциальности сведений, указанных в пп. **5.1.1 - 5.1.3** настоящего Соглашения, а также о возникновении у Получателя подозрений в нарушении их конфиденциальности следующим способом: путем обращения по номеру контакт-центра Оператора, указанного на Сайте.

5.2. Получатель полностью несет риск всех неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с неисполнением обязанностей, предусмотренных п.п. **5.1.1 - 5.1.4** настоящего Соглашения, в том числе, риски, связанные с негативными последствиями недобросовестных действий третьих лиц, получивших вышеуказанную информацию.

5.3. Оператор вправе отказаться от выполнения или приостановить на неопределенный срок исполнение ранее переданного Получателем и зарегистрированного Оператором Электронного документа, если:

5.3.1. Имеется информация, свидетельствующая о нарушении Получателем требований Соглашения.

5.3.2. Проводимая Получателем операция противоречит действующему законодательству РФ.

5.3.3. Имеются обоснованные предположения нарушения Получателем требований по использованию Зарегистрированного Номера, Адреса электронной почты.

5.3.4. При наличии подозрений в получении доступа третьих лиц к Личному Кабинету Получателя на Финансовой Платформе или к устройству доступа Получателя.

5.3.5. Получения информации о нарушении секретности сведений, указанных в пп. **5.1.1-5.1.3** настоящего Соглашения, а также о возникновении у Получателя подозрений в нарушении их секретности.

5.4. Получатель полностью осознает, что сеть мобильной связи и сеть «Интернет» не являются безопасными каналами связи, и несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при её передаче через сеть «Интернет»/смс-сообщения. Получатель самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих устройств связи к сети «Интернет» и мобильной сети, доступ к сети «Интернет», а также обеспечивает защиту собственных устройств доступа от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

5.5. Получатель обязуется незамедлительно сообщать Оператору о прекращении использования Зарегистрированного Номера и изменении иных данных, предоставленных при проведении процедуры Идентификации, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента таких изменений посредством передачи данных в офис Оператора или путем направления Оператору соответствующего сообщения заказным письмом на почтовый адрес Оператора.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязанностей по настоящему Соглашению в пределах суммы причиненного другой стороне реального ущерба.

6.2. Стороны несут ответственность за неисполнение или надлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Соглашению, если не будет доказано, что соответствующее нарушение допущено Стороной невиновно. Положения настоящего пункта не затрагивают применение положений п. **5.2** Соглашения.

6.3. Стороны не несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Соглашению, если соответствующее нарушение обусловлено ненадлежащим исполнением своих обязанностей другой Стороной или вызвано воздействием обстоятельств непреодолимой силы.

7. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К СОГЛАШЕНИЮ И ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ

7.1. Принятие условий настоящего Соглашения Получателем осуществляется в соответствии с разделом 3 Правил.

7.2. Получатель принимает условия Соглашения только в полном объёме.

7.3. Оператор вправе по своему соглашению изменять (дополнять) условия настоящего Соглашения. Новая редакция Соглашения размещается на Сайте Оператора не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления в силу. В случае несогласия с внесенными в Соглашение изменениями, Получатель обязан известить Оператора об отказе принять условия Соглашения в новой редакции путем направления соответствующего письма по почтовому адресу Оператора, которое должно быть доставлено Оператору не позднее даты вступления изменений (дополнений) в силу.

8. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АСП ДЛЯ ПОДПИСАНИЯ ИНЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

8.1. Порядок использования АСП для подписания Электронных документов с использованием Финансовой Платформы, установленный настоящим Соглашением, может быть использован Участниками Финансовой Платформы для заключения сделок по предоставлению финансовых услуг вне Финансовой Платформы, а также для подписания Получателем иных электронных документов (электронных образов документов), включая документы, предоставленные Финансовыми Организациями, и необходимые для обеспечения взаимодействия между Получателем и Финансовой Организацией или непосредственно связанные с таким взаимодействием.
При этом:

8.2. Финансовая Организация с использованием Финансовой Платформы направляет Получателю форму заявления Получателя на заключение договора соответствующего вида и/или иные документы, с которыми Получателю необходимо ознакомиться и принять. При этом существенные условия договора определяются Финансовой Организацией и Получателем без использования Финансовой Платформы.

8.3. Оператор обеспечивает возможность ознакомления Получателя с документами, полученными от Финансовой Организации в интерфейсе Финансовой Платформы.

8.4. Получатель подписывает документы, полученные от Финансовой Организации, аналогом собственноручной подписи в соответствии с настоящим Соглашением.

8.5. Информацию о заключении/отказе в заключении договора в этом случае Финансовая Организация доводит до сведения Получателя самостоятельно.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Соглашение заключено на неопределенный срок, но не менее чем на срок действия Договора, а при заключении нескольких Договоров – не менее чем на срок действия того Договора, срок действия которого истекает позднее.

9.2. В случае возникновения противоречий между положениями настоящего Соглашения и Правилами, приоритетными являются положения настоящего Соглашения.