

ефр

Единые
финансовые
решения

АО «ЕФР»
105064, Г. МОСКВА, ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ БАСМАННЫЙ
ПЕР. НИЖНИЙ СУСАЛЬНЫЙ, Д. 5, СТР. 15, ЭТАЖ 4, ПОМЕЩ. /ОФИС 1/5
ИНН 9709079649 / КПП 770901001

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор



М.А. Веснин



ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ

Акционерное общество «Единые финансовые решения»

Москва, 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения.....	5
3. Порядок присоединения к Правилам.....	6
4. Виды сделок, совершаемых с использованием Финансовой Платформы.....	7
5. Витрина-агрегатор.....	7
6. Порядок оказания услуг Потребителям Финансовой Платформы.....	8
7. Порядок оказания услуг Финансовым Организациям.....	11
8. Порядок заключения Договора об оказании услуг Оператора Финансовой Платформы.....	16
9. Порядок совершения Финансовых Сделок.....	17
10. Порядок осуществления расчетов при совершении Финансовых Сделок.....	19
11. Услуги Оператора для Потребителей и Финансовых Организаций.....	21
12. Правила размещения информации о Предложениях Финансовых Организаций о заключении Финансовых Сделок.....	22
13. Требования к Финансовым Организациям по защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы.....	23
14. Ответственность Сторон.....	25
15. Порядок и сроки рассмотрения Оператором Обращений Потребителей, связанных с использованием Финансовой Платформы. Порядок разрешения споров с Финансовыми Организациями.....	27
16. Срок действия и порядок прекращения Договора между Оператором и Потребителем.....	29
17. Срок действия и порядок прекращения Договора между Оператором и Финансовой Организацией.....	29
18. Прекращение Договора со всеми Потребителями и Финансовыми Организациями одновременно.....	30
19. Порядок и сроки раскрытия Оператором информации.....	30
20. Соглашение об электронном взаимодействии.....	31
Приложение №1.....	35
Приложение №2.....	36
Приложение №3.....	37
Приложение №4.....	39
Приложение №5.....	41
Приложение №6.....	42
Приложение №7.....	43
Приложение №8.....	44

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. Термины, используемые в Правилах, применяются в следующих значениях.
- 1.1.1. **Финансовая Платформа** – информационная система, обеспечивающая взаимодействие участников Финансовой Платформы в сети Интернет в целях совершения Финансовых Сделок и доступ к которой предоставляется Оператором с использованием Личного Кабинета.
- 1.1.2. **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), осуществляющее деятельность оператора финансовой платформы, оказывающей услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых Сделок между Потребителями и Финансовыми Организациями с использованием Финансовой платформы.
- 1.1.3. **Финансовые Организации** – кредитные и некредитные финансовые организации, являющиеся поставщиками финансовых услуг, оказываемых путем совершения Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы.
- 1.1.4. **Пользователи** - физические лица, посетители Сайта платформы и/или Web-версии ПО и/или Приложения Платформы.
- 1.1.5. **Потребитель финансовых услуг, Потребитель** – 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. Авторизовавшийся Пользователь признается Потребителем.
- 1.1.6. **Витрина - агрегатор** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ» (АО «ЕФР», ОГРН 1227700203048), являющееся владельцем ресурса (сайта Платформы сети «Интернет») с информацией о товарах (услугах), размещающий на этом ресурсе информацию, необходимую для совершения Финансовых сделок с использованием Финансовой Платформы, которая соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.
- 1.1.7. **Финансовая Сделка** – сделка Финансовой Организации и Потребителя об оказании финансовой услуги, заключение, исполнение, изменение и прекращение которой осуществляется с использованием Финансовой Платформы. Перечень Финансовых сделок, заключение, исполнение и прекращение которых возможно с использованием Финансовой Платформы, устанавливается Правилами.
- 1.1.8. **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.
- 1.1.9. **Агентство по страхованию вкладов** – 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.
- 1.1.10. **Правила** – настоящий документ, регламентирующий требования к Финансовой Организации и Потребителю, виды Финансовых Сделок, условия Договора, включая права и обязанности Оператора, присоединившихся к такому Договору Потребителей, Финансовых Организаций, а также порядок и условия взаимодействия между Оператором и участниками Финансовой Платформы при заключении и исполнении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы.
- 1.1.11. **Договор, Договор об оказании услуг Оператора Финансовой платформы** – соглашение Оператора и Потребителя, либо Оператора и Финансовой Организации, представляющее собой Правила и волеизъявление соответственно Потребителя или Финансовой Организации о присоединении к ним, выраженное в электронном виде путем подписания соответствующего заявления по форме, предусмотренной в Приложениях № 1 или № 2 к Правилам, регулирующий порядок обеспечения возможности совершения Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы.
- 1.1.12. **Соглашение об электронном взаимодействии** – раздел в составе Правил, определяющий условия использования Личного Кабинета и аналога собственноручной подписи для обмена электронными документами, в том числе в целях заключения, исполнения, изменения и прекращения обязательств между Оператором и Потребителем, подписания электронных документов электронной подписью. Потребитель присоединяется к Соглашению об электронном взаимодействии путем подписания заявления по форме, предусмотренной в Приложении №1 к Правилам. Финансовая организация присоединяется к Соглашению об электронном взаимодействии путем подписания заявления по форме, предусмотренной в Приложении №2 к Правилам.
- 1.1.13. **Личный Кабинет** – прикладное программное обеспечение в составе Финансовой Платформы, предоставляемое Потребителю и представляющее собой, в том числе персонифицированный раздел сайта Финансовой Платформы, адаптированный для использования на персональном компьютере и

(или) мобильном устройстве, графический интерфейс которого предназначен для осуществления действий в целях создания и подписания электронных документов, совершения Финансовой Сделки.

- 1.1.14. **Сайт** – сайт Финансовой Платформы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://efr.ru>.
- 1.1.15. **Логин** – уникальная последовательность символов, позволяющая Оператору идентифицировать Потребителя при осуществлении входа в Личный Кабинет. В качестве Логина используется Зарегистрированный Номер или подтвержденный Потребителем адрес электронной почты.
- 1.1.16. **Пароль** – уникальная последовательность символов, известная только Потребителю, соответствующая присвоенному ему Логину и многократно используемая для осуществления входа в Личный Кабинет.
- 1.1.17. **Зарегистрированный Номер** – действующий абонентский номер Потребителя подвижной радиотелефонной связи, указанный и подтвержденный Потребителем при создании Личного Кабинета и используемый Потребителем для запроса и получения Кода подтверждения. В качестве Зарегистрированного Номера может быть указан номер, зарегистрированный только у российского оператора подвижной радиотелефонной связи.
- 1.1.18. **Единая система идентификации и аутентификации** – федеральная государственная информационная система, обеспечивающая получение Оператором сведений о Потребителе в целях его Идентификации, а также учетные данные которой могут служить в целях Авторизации и подписания электронных документов.
- 1.1.19. **Авторизация** – процесс подтверждения права Потребителя на совершение действий на Финансовой Платформе, осуществляемая путем проверки введенного Потребителем уникального Логина и Пароля и (или) совершения входа в Личный Кабинет с использованием Единой системы идентификации и аутентификации.
- 1.1.20. **Идентификация** – услуга Оператора, оказываемая Финансовой Организацией и представляющая собой совокупность мероприятий по установлению (обновлению) определенных федеральным законом сведений о Потребителе, представителе Потребителя, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем в порядке, установленном Правилами и действующими у Оператора локальными нормативными актами. В случаях, предусмотренных федеральным законом, Идентификация может быть упрощенной идентификацией.
- 1.1.21. **Упрощенная идентификация** – осуществляемая Оператором до приема на обслуживание совокупность мероприятий по установлению в отношении Потребителя фамилии, имени, отчества, 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 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 в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 1.1.22. **Анкета** – документ в электронном виде по форме, установленной Оператором, предназначенный для сбора сведений о Потребителе в целях принятия его на обслуживание и проведения Идентификации в соответствии с федеральным законом.
- 1.1.23. **Предложение** – информация о видах и общих условиях Финансовых Сделок, которые предлагает заключить Финансовая Организация.
- 1.1.24. **Специальный счет** – номинальный счет Оператора, предназначенный для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициару – Потребителю, и используемый при исполнении Финансовых Сделок.
- 1.1.25. **Стороны** – участники Финансовой Платформы при совместном упоминании Оператора, Финансовой Организации и Потребителя.
- 1.1.26. **Тариф** – электронный документ, содержащий систему оплаты услуг Оператора, являющийся неотъемлемой частью Договора. Требования к форме Тарифа определяются Оператором.
- 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 Российской Федерации и Уставом АО «ЕФР».
- 2.2. Правила являются договором присоединения в соответствии с положениями статьи 428 ГК РФ и определяют права и обязанности Оператора и участников Финансовой Платформы, присоединяющихся к Правилам, 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, Потребителями, Финансовыми Организациями;
 - 2.3.3. требования к Потребителям и Финансовым Организациям;
 - 2.3.4. условия и порядок заключения Договора с Потребителями и Финансовыми Организациями;
 - 2.3.5. условия Договора, включая права и обязанности Оператора, присоединившихся к Договору Потребителей, Финансовых Организаций, а также порядок взаимодействия между Оператором и участниками Финансовой платформы при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой Платформы;
 - 2.3.6. ответственность Сторон;
 - 2.3.7. порядок направления указаний Потребителей Оператору посредством Финансовой Платформы, порядок и условия приема к исполнению указаний Потребителей, а также порядок и срок подтверждения исполнения/отказа от исполнения Оператором указаний Потребителей;
 - 2.3.8. порядок предоставления Потребителям информации об условиях, на которых Потребителем заключается Финансовая Сделка с использованием Финансовой Платформы;
 - 2.3.9. порядок исполнения указаний Потребителей;
 - 2.3.10. порядок размещения Оператором (Витриной-агрегатором) информации о Финансовых Сделках, совершаемых с использованием Финансовой Платформы;
 - 2.3.11. перечень оказываемых Финансовым Организациям услуг Оператора по проведению Идентификации (Упрощенной идентификации) Потребителей на основании и в соответствии с федеральным законом, в том числе в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - 2.3.12. тарифы Оператора;
 - 2.3.13. ответственность Сторон и порядок разрешения споров;
 - 2.3.14. срок действия и порядок прекращения Договора;
 - 2.3.15. требования к Финансовым Организациям по защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы;
 - 2.3.16. порядок и сроки рассмотрения Оператором Обращений Потребителей, связанных с использованием ими Финансовой Платформы;
 - 2.3.17. иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 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, Потребителям и Финансовым Организациям в соответствии с Правилами, доводится путем направления информационного сообщения любым из следующих способов:
 - 2.5.1. в форме электронного документа с использованием электронного взаимодействия;
 - 2.5.2. в форме сообщения по электронной почте;
 - 2.5.3. в форме электронного сообщения или электронного документа через Личный Кабинет;
 - 2.5.4. в форме СМС-сообщения.
- 2.6. Информационное сообщение считается доставленным в момент получения Пользователем, Потребителем и/или Финансовой Организацией информационного сообщения.
- 2.7. Информация, адресованная не конкретному лицу, а всем Пользователям, Потребителям и/или Финансовым Организациям, предоставляется посредством ее раскрытия на Сайте.

- 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 Потребитель/Финансовая Организация обязаны присоединиться к Соглашению об электронном взаимодействии и выполнить предусмотренные им условия.
- 2.9. В соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации Пользователь, Потребитель, Финансовая Организация заверяют Оператора о следующих обстоятельствах:
 - 2.9.1. Для получения Допуска Пользователем, Потребителем, 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, Потребителя и Финансовой Организации (если применимо);
 - 2.9.2. Финансовые Организации предоставляют полную и достоверную информацию о видах и общих условиях Финансовых Сделок, которые предлагают заключить (Предложениях), включая информацию о заключении, порядке совершения и исполнения Финансовых Сделок.
 - 2.9.3. Условия предоставленных Финансовыми Организациями Предложений о заключении Финансовых Сделок не нарушают требования законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности.
 - 2.9.4. Предложения Финансовых Организаций о заключении Финансовых Сделок: не вводят в заблуждение Потребителей; 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 Потребителя 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 Российской Федерации о рекламе, Оператор вправе прекратить допуск к совершению Финансовых Сделок и/или взыскать документально подтвержденные убытки, 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. 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 всех Сторон после регистрации в Банке России и не ранее чем через 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 и принятием Сторонами оферты Оператора.
- 3.2. Пользователь присоединяется к Правилам путем направления в адрес Оператора Заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №1 к Правилам.
- 3.3. Решение о заключении Договора принимается Оператором при условии выполнения Пользователем требований, установленных разделом 6 Правил.
- 3.4. Финансовая Организация, удовлетворяющая требованиям Правил, присоединяется к Правилам путем направления в адрес Оператора заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №2 к Правилам.
- 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 к совершению Финансовых Сделок принимается Оператором только после прохождения Потребителем Идентификации (Упрощенной идентификации).
- 3.7. Заявление о присоединении к Правилам, Договор между Оператором и Потребителем, Соглашение об электронном взаимодействии, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора, Потребителей, Финансовых Организаций при заключении и исполнении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы, могут быть подписаны

Пользователем собственноручной подписью, электронной подписью (в том числе простой электронной подписью, ключ которой получен в порядке, предусмотренном пунктом 6.1.7. Правил).

4. ВИДЫ СДЕЛОК, СОВЕРШАЕМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ

- 4.1. Оператор вправе определять виды Финансовых Сделок, заключение которых может быть осуществлено 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.
- 4.2. Оператор обеспечивает возможность совершения следующих Финансовых Сделок:
 - 4.2.1. заключение кредитного договора;
 - 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 Кредитной организацией о предоставлении банковских услуг);
 - 4.2.3. заключение договора страхования.
- 4.3. Указанные в пункте 4.2 Правил Финансовые Сделки могут быть в составе одной Финансовой Сделки, например, в рамках условий комплексного банковского обслуживания.
- 4.4. С использованием Финансовой Платформы не может быть заключена Финансовая Сделка в пользу третьего лица, за исключением договора страхования в пользу третьего лица.
- 4.5. Оператор не является стороной Финансовой Сделки.
- 4.6. Регистратор финансовых транзакций не является стороной Финансовой Сделки.

5. ВИТРИНА-АГРЕГАТОР

- 5.1. В качестве Витрины-агрегатора выступает Оператор – владелец ресурса (сайта Финансовой Платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») с информацией о товарах (услугах), размещающий на этом ресурсе информацию, необходимую для совершения Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы, которая соответствует требованиям Правил и законодательства Российской Федерации.
- 5.2. Витрина-агрегатор должна обеспечивать представление Потребителю на ресурсе Витрины-агрегатора информации, необходимой для совершения Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы.
- 5.3. **Обязанности Витрины-агрегатора:**
 - 5.3.1. не размещать информацию, которая может вводить в заблуждение Потребителей;
 - 5.3.2. не размещать информацию, содержащую не соответствующие действительности сведения;
 - 5.3.3. не размещать информацию, содержащую гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора;
 - 5.3.4. размещать информацию о Финансовой Сделке, совершаемой с использованием Финансовой Платформы, содержащей сведения обо всех возможных расходах Потребителя в связи с совершением такой Финансовой Сделки, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены Банком России;
 - 5.3.5. размещать информацию о Финансовых Сделках, совершаемых с использованием Финансовой Платформы, с учетом положений законодательства Российской Федерации о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством Российской Федерации в отношении совершения таких Финансовых Сделок;
 - 5.3.6. при размещении информации о Финансовых Сделках посредством сравнения условий Финансовых Сделок исключить прямое или косвенное влияние получаемого Оператором (Витриной-агрегатором) вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень сравниваемых Финансовых Сделок и результаты такого сравнения;
 - 5.3.7. обеспечивать достоверность размещаемой информации;
 - 5.3.8. принимать меры по обеспечению соответствия размещенной информации о Финансовой Сделке условиям Финансовой Сделки, фактически заключаемой Потребителем с использованием Финансовой Платформы.

6. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПОТРЕБИТЕЛЯМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ

6.1. Требования к Потребителям:

- 6.1.1. лицо является гражданином Российской Федерации;
- 6.1.2. лицо является полностью дееспособным, достигшим 18-летнего возраста;
- 6.1.3. лицо действует лично от собственного имени, без участия представителей;
- 6.1.4. лицо действует в собственных интересах (не действует к выгоде третьих лиц);
- 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 простую электронную подпись, ключ которой может быть получен одним из следующих способов:
 - 6.1.7.1. 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;
 - 6.1.7.2. при личной идентификации сотрудником Оператора, уполномоченным проводить идентификацию Потребителей в соответствии с Правилами платформы.
- 6.2. Потребитель должен соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах, в течение всего времени, когда Потребитель 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 Потребителя:

- 6.3.1. совершать Финансовые Сделки;
- 6.3.2. получать от Оператора информацию и документы об условиях, на которых совершаются Финансовые Сделки, и по итогам совершения Финансовых Сделок в соответствии с Правилами;
- 6.3.3. иметь доступ к информации, предоставляемой Оператором Потребителям с учетом требований законодательства Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Правилами;
- 6.3.4. направлять Оператору Обращения, связанные с использованием Финансовой Платформы;
- 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 счета, заключаемым с использованием 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 Российской Федерации и Правилами.

6.4. Обязанности Потребителя:

- 6.4.1. добросовестно соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации 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, связанные с совершением Финансовых Сделок, а также возникающие из Договора с Оператором;
- 6.4.3. информировать Оператора об обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Потребителем своих обязательств;
- 6.4.4. при изменении предоставленных Оператору данных своевременно информировать о таких изменениях;
- 6.4.5. соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Потребителю при совершении 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 третьих лиц;

- 6.4.8. немедленно уведомить Оператора о любом случае несанкционированного (не разрешенного Потребителем) доступа к Личному Кабинету;
- 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 Потребителя;
- 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 осуществления регистрации Пользователя в качестве Потребителя необходимо:
- 6.5.1. указать фамилию, имя и отчество Пользователя;
- 6.5.2. указать Зарегистрированный Номер и подтвердить его в соответствии с инструкциями, предоставляемыми Оператором;
- 6.5.3. указать адрес электронной почты и подтвердить его в соответствии с инструкциями, предоставляемыми Оператором (если применимо);
- 6.5.4. заполнить Анкету Потребителя (Приложение №8) в электронном виде на Сайте;
- 6.5.5. предоставить согласие на обработку персональных данных и получение информации из бюро кредитных историй (если применимо);
- 6.5.6. подписать заявление о присоединении к Правилам и присоединении к Соглашению об электронном взаимодействии одним из следующих способов:
- авторизоваться в Единой системе идентификации и аутентификации;
 - усиленной квалифицированной электронной подписью;
 - собственноручной подписью на бумажном носителе в присутствии представителя Оператора;
 - простой электронной подписью, ключ которой получен в порядке, предусмотренном пунктом 6.1.7. Правил
- 6.6. Пользователь/Потребитель обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору, а также полученные Оператором при обращении к Единой системе идентификации и аутентификации при регистрации в соответствии с Правилами, до момента прекращения регистрации.
- 6.7. Пользователь/Потребитель 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 платформы вправе отказать в регистрации Пользователю, а в отношении Потребителя – принять решение об аннулировании регистрации, приостановлении или прекращении допуска к совершению Финансовых Сделок с уведомлением Пользователя/Потребителя о таком решении в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил.
- 6.8. В целях обеспечения проверки достоверности и актуальности сведений Пользователь/Потребитель платформы соглашается на периодическое обновление информации о Пользователе/Потребителе посредством Единой системы идентификации и аутентификации.
- 6.9. Регистрируясь, Пользователь соглашается на получение сообщений 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. Потребитель несет ответственность за все действия (а также их последствия) при использовании сайта Финансовой Платформы и Личного Кабинета, а также за безопасность каналов связи, программ для ЭВМ и аппаратных средств, используемых для доступа к Сайту Финансовой Платформы и Личному Кабинету, включая случаи передачи Потребителем данных для доступа к учетной записи Потребителя третьим лицам. При этом Потребитель понимает и соглашается с тем, что все действия при использовании Сайта Финансовой Платформы и Личного Кабинета, совершенные с использованием учетных данных Потребителя, считаются произведенными самим Потребителем.
- 6.11. Присоединяясь к Договору в порядке, установленном настоящим разделом, Пользователи тем самым подтверждают и гарантируют, что ознакомились в полном объеме с Правилами, принимают их условия, все положения Правил им понятны и приобретают для них обязательную юридическую силу с момента заключения Договора.

- 6.12. Оператор платформы вправе **отказать** Пользователю в регистрации в качестве Потребителя в следующих случаях:
- 6.12.1. отказ Пользователя от присоединения к Правилам;
 - 6.12.2. несовпадение данных, предоставленных Пользователем с данными Единой системы идентификации и аутентификации, если применимо;
 - 6.12.3. отказ Пользователя от предоставления согласия Единой системе идентификации и аутентификации на передачу данных Пользователя Оператору, если применимо;
 - 6.12.4. отказ Пользователя от предоставления согласия на обработку персональных данных;
 - 6.12.5. предоставление Оператору недостоверной информации при заполнении Анкеты;
 - 6.12.6. наличие вступившего в законную силу судебного решения о признании Пользователя несостоятельным (банкротом).
- 6.13. Регистрация Потребителя аннулируется и действие Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы и статус Потребителя **прекращается** в следующих случаях:
- 6.13.1. *по решению Потребителя* (возможно только при условии отсутствия неисполненных обязательств по ранее заключенным Финансовым Сделкам). Потребитель направляет Оператору заявление через Личный Кабинет, Оператор обязан не позднее следующего рабочего дня с момента получения заявления или принятия решения прекратить доступ Потребителя к Личному Кабинету, при этом допуск Потребителя 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 Российской Федерации, в том числе в случае нарушения Потребителем Правил и/или не соответствия требованиям к Потребителю, установленным Правилами - Потребитель уведомляется Оператором не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения Оператором.
- 6.14. Предоставление допуска означает предоставление Потребителю возможности пользоваться программно-аппаратными средствами Финансовой Платформы (включая программно-технические средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта Финансовой Платформы) для заключения Финансовых Сделок. Допуск предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прохождения Потребителем Идентификации (Упрощенной идентификации) в соответствии с порядком, установленным Оператором.
- 6.15. Оператор вправе в любое время до предоставления допуска к совершению Финансовых Сделок, а также в течение всего срока обслуживания Потребителя потребовать у такого Потребителя в соответствии с правилами внутреннего контроля Оператора предоставления дополнительной информации и документов, в том числе информации и документов, характеризующих финансовое положение такого Потребителя, 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 Потребителем запроса Оператора). Потребитель предоставляет запрошенные документы и информацию Оператору посредством Личного Кабинета или с использованием электронных каналов связи, позволяющих аутентифицировать Потребителя.
- 6.16. В целях получения информации о Потребителе Оператор имеет право использовать сведения (информацию) из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или Единой системе межведомственного электронного взаимодействия. Потребитель обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору, а также полученные Оператором при обращении к Единой системе идентификации и аутентификации, до момента прекращения Договора с Оператором. Потребитель несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору актуальных сведений или их несвоевременным обновлением.
- 6.17. Под приостановлением допуска к совершению Финансовых Сделок понимается временное (до устранения причин, повлекших приостановление) приостановление возможности Потребителя совершать Финансовые Сделки при наступлении одного из следующих обстоятельств:
- 6.17.1. Потребитель не соответствует требованиям Правил, предъявляемым к Потребителям;
 - 6.17.2. Оператор получил информацию о предоставлении Оператору Потребителем недостоверной информации при регистрации и/или Идентификации (Упрощенной идентификации);
 - 6.17.3. Принято судебное решение о признании Потребителя несостоятельным (банкротом);
 - 6.17.4. в отношении Потребителя прекратило действие Соглашения об электронном взаимодействии;

- 6.17.5. Оператор получил информацию, свидетельствующую о необходимости приостановления Допуска Потребителя к совершению Финансовых Сделок от Финансовой Организации, Банка России, федеральных органов исполнительной власти, правоохранительных органов или суда;
- 6.17.6. размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Потребителя в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму», «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения» либо размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Потребителю, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;
- 6.17.7. истечение срока действия паспорта гражданина Российской Федерации;
- 6.17.8. Потребитель не предоставил информацию, запрошенную Оператором в порядке, установленном пунктом 6.15. Правил.
- 6.17.9. случай и/или попытка осуществления операций, направленных на совершение Финансовых Сделок с использованием Платформы без волеизъявления Потребителя. В таком случае приостановление допуска Потребителя 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. Потребитель оповещается о приостановлении допуска к совершению Финансовых Сделок и об основании приостановления допуска.
- 6.19. В случае приостановления допуска Потребитель вправе совершать сделки, связанные с выводом денежных средств со Специального счета, а также с досрочным прекращением заключенных таким Потребителем с использованием Финансовой Платформы Финансовых Сделок, за исключением случаев приостановления допуска по следующим обстоятельствам:
 - 6.19.1. Оператор получил информацию о предоставлении Оператору Потребителем недостоверной информации при регистрации и/или Идентификации (Упрощенной идентификации);
 - 6.19.2. Размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Потребителя в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму», «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения» либо размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Потребителю, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.
- 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. Потребитель оповещается о возобновлении допуска.

7. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

- 7.1. Финансовыми Организациями могут быть только юридические лица, отвечающие требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правил. Финансовая Организация должна соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах, в течение всего времени, когда такая Финансовая Организация допущена к заключению Финансовых Сделок. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления/прекращения допуска к заключению Финансовых Сделок, предусмотренном Правилами.
- 7.2. **Требования к Финансовой Организации:**
 - 7.2.1. лицензия Банка России получена 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 организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства),
 - 7.2.3. в отношении 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, форма договора банковского счета представляет возможность возврата денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю, на Специальный счет без взимания платы;
- 7.2.5. наличие действующей лицензии на осуществление банковских операций, предусматривающей право на заключение кредитных договоров (если применимо);
- 7.2.6. договорные отношения с организацией не несут для Оператора регуляторный риск или риск потери деловой репутации;
- 7.2.7. в отношении организации не введен запрет на осуществление организацией отдельных операций, если это может привести к невозможности исполнения организацией обязательств перед Потребителями Платформы;
- 7.2.8. в отношении организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и/или информация, дающая основания считать возможными ухудшение финансового состояния организации, что способно привести к невозможности организации исполнять обязательства перед Потребителями Платформы;
- 7.2.9. организация должна соблюдать обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России для организаций (если применимо);
- 7.2.10. в отношении организации отсутствуют действующие решения о ее ликвидации;
- 7.2.11. организация реализовала техническое подключение к Финансовой Платформе.

7.3. Требования к страховой организации

- 7.3.1. лицензия Банка России получена не менее, чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам по форме Приложения №2 к Правилам;
- 7.3.2. в отношении организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства),
- 7.3.3. в отношении организации не принято решение о назначении временной администрации по управлению организацией в рамках мер по предупреждению банкротства организации;
- 7.3.4. 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, форма договора страхования представляет возможность возврата денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю, на Специальный счет без взимания платы;
- 7.3.5. наличие действующей лицензии на осуществление страховой деятельности, предусматривающей право на заключение договоров страхования с Потребителями на платформе (если применимо);
- 7.3.6. договорные отношения с организацией не несут для Оператора регуляторный риск или риск потери деловой репутации;
- 7.3.7. в отношении организации не введен запрет на осуществление организацией отдельных операций, если это может привести к невозможности исполнения организацией обязательств перед Потребителями Платформы;
- 7.3.8. в отношении организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и/или информация, дающая основания считать возможными ухудшение финансового состояния организации, что способно привести к невозможности организации исполнять обязательства перед Потребителями Платформы;
- 7.3.9. организация должна соблюдать обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России для организаций (если применимо);
- 7.3.10. в отношении организации отсутствуют действующие решения о ее ликвидации;
- 7.3.11. организация реализовала техническое подключение к Финансовой Платформе.

7.4. Условия для получения Финансовой Организацией Допуска:

- 7.4.1. предоставить Оператору Заявление о присоединении к Правилам по форме, установленной Приложением №2 к Правилам;
- 7.4.2. предоставить Оператору документы в соответствии с перечнем, который приводится в Приложении №3 к Правилам
- 7.4.3. Оператор платформы вправе требовать от Финансовой Организации предоставления дополнительной информации, в том числе информации, характеризующей 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.

- 7.5. 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).
- 7.6. Оператор проверяет достоверность документов и информации, предоставленных Финансовой Организацией.
- 7.7. Непредставление Финансовой Организацией запрошенной информации в установленные сроки является основанием для отказа в предоставлении допуска или приостановления/прекращения допуска к совершению Финансовых Сделок.
- 7.8. Документы предоставляются на бумажном носителе или, в случае, прямо предусмотренном Правилами, в форме электронного документа в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии.
- 7.9. Оператор вправе отказать Финансовой Организации в приеме предоставляемых документов в следующих случаях:
 - 7.9.1. несоответствие предоставляемых документов формам, утвержденным Правилами;
 - 7.9.2. 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.
- 7.10. Финансовая Организация, предоставившие документы, вправе:
 - 7.10.1. 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;
 - 7.10.2. отозвать предоставленные Оператору документы.
- 7.11. 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 Российской Федерации, а также заполняют Анкету на представителя по установленной форме (Приложение №6 к Правилам).
- 7.12. Финансовая Организация обязана уведомить Оператора об отмене доверенности, выданной Финансовой Организацией 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.
- 7.13. Документы в бумажной форме, предоставляемые Оператору, могут быть направлены по почте или курьером по адресу Оператора.
- 7.14. 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.
- 7.15. Финансовые Организации обязаны не реже одного раза в год предоставлять Анкету Финансовой Организации в форме электронного документа или письмо об отсутствии изменений в сведениях/письмо об изменениях в сведениях с приложением подтверждающих документов.
- 7.16. Предоставление Допуска к совершению Финансовых Сделок означает предоставление Финансовой Организации возможности пользоваться программно-техническими средствами Финансовой Платформы (включая программно-аппаратные средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта) для заключения (совершения) Финансовых Сделок.
- 7.17. 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.
- 7.18. 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.

- 7.19. Если Финансовая Организация не соответствует требованиям, установленным Правилами, Оператор может отказать Финансовой Организации в предоставлении Допуска к совершению Финансовых Сделок.
- 7.20. 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 в порядке, аналогичном порядку, установленному Правилами для Заявления о присоединении к Правилам, поданного впервые.
- 7.21. Информация о предоставлении Финансовой Организации Допуска к совершению Финансовых Сделок (или об отказе в предоставлении такого Допуска), информация, касающаяся вопросов ее Допуска, доводится до сведения Финансовой Организации в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Оператором такого решения.
- 7.22. 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.
- 7.23. Под приостановлением Допуска Финансовой Организации к совершению Финансовых Сделок понимается приостановление возможности совершать Финансовые Сделки, проведения Идентификации (Упрощенной идентификации) Потребителей по поручению Финансовой Организации, а также приема Предложений о заключении Финансовых Сделок и размещению их на Сайте в следующих случаях:
- 7.23.1. получение Оператором информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора) о необходимости приостановления Допуска;
- 7.23.2. 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;
- 7.23.3. размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Финансовой Организации в перечень организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, 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, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;
- 7.23.4. в случае наличия регуляторного риска или риска потери деловой репутации Оператора в связи с обслуживанием Финансовой Организации.
- 7.24. Оператор вправе приостановить Допуск при наличии хотя бы одного из следующих оснований:
- 7.24.1. невыполнение Финансовой Организацией требований Правил и/или иных документов Оператора;
- 7.24.2. невыполнение Финансовой Организацией решений, принятых Оператором в соответствии с Правилами и/или иными внутренними документами Оператора;
- 7.24.3. несоблюдение Финансовой Организацией обязательств по предоставлению Оператору информации и документов в соответствии с требованиями Правил и/или законодательства Российской Федерации;
- 7.24.4. получение Оператором информации о принятии в отношении Финансовой Организации мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- 7.24.5. нарушение Финансовой Организацией требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований нормативных актов Банка России, если Оператору стало известно о таком нарушении;
- 7.24.6. неисполнение Финансовой Организацией обязанностей по оплате услуг Оператора в соответствии с Тарифами, установленными Оператором;
- 7.24.7. поступление Оператору заявления от Финансовой Организации о приостановлении Допуска. В указанном 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;

- 7.24.8. выявление случаев предоставления Оператору информации в рамках передачи Финансовыми Организациями Предложений о заключении Финансовых Сделок, содержащих неполные, недостоверные, вводящие в заблуждение Потребителей 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 Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и деятельности финансовых организаций;
- 7.24.9. наступление иных обстоятельств, требующих приостановления Допуска, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.25. Допуск приостанавливается с даты принятия Оператором соответствующего решения о приостановлении Допуска.
- 7.26. Приостановление Допуска осуществляется до устранения причин, явившихся основанием для приостановления Допуска, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, внутренними документами Оператора или решением Оператора.
- 7.27. Информация о приостановлении Финансовой Организации Допуска доводится до сведения Финансовой Организации путем направления ей извещения не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.
- 7.28. В случае приостановления Допуска Финансовой Организации к совершению Финансовых Сделок обязательства Финансовой Организации по оплате услуг Оператора не прекращаются, размер оплаты услуг Оператора Финансовой Организацией не изменяется.
- 7.29. Под прекращением Допуска Финансовой Организации к совершению Финансовых Сделок в целях Правил понимается прекращение оказания Оператором услуг Финансовой Организации, расторжение Договора в следующих случаях:
- 7.29.1. ликвидация Финансовой Организации или прекращение ее деятельности в случае реорганизации (за исключением преобразования) в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 7.29.2. отзыв/приостановление/ограничение/аннулирование Банком России у Финансовой Организации лицензии на осуществление соответствующего категории Финансовой Организации вида деятельности;
- 7.29.3. принятие арбитражным судом решения о введении в отношении Финансовой Организации любой из процедур банкротства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- 7.29.4. поступление Оператору информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора) о необходимости прекращения Допуска;
- 7.29.5. поступление Оператору заявления от Финансовой Организации о прекращении Допуска;
- 7.30. Оператор вправе прекратить Допуск к совершению Финансовых Сделок при наличии хотя бы одного из следующих оснований:
- 7.30.1. неисполнение Финансовой Организацией обязанностей по оплате услуг Оператора, предусмотренных Правилами, в установленный срок и в полном объеме;
- 7.30.2. назначение временной администрации в отношении Финансовой Организации;
- 7.30.3. поступление Оператору исполнительного документа в отношении Финансовой Организации;
- 7.30.4. приостановление Допуска сроком более чем на 6 (шесть) месяцев;
- 7.30.5. предоставление Финансовой Организацией заведомо ложных сведений;
- 7.30.6. нарушение, неисполнение или исполнение ненадлежащим образом Финансовой Организацией требований законодательства Российской Федерации, 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;
- 7.30.7. наступление иных обстоятельств, требующих прекращения Допуска в соответствии с внутренними документами Оператора и законодательством Российской Федерации.
- 7.31. Допуск к совершению Финансовых Сделок прекращается Оператором с даты принятия Оператором решения по основаниям для прекращения Допуска. Информация о прекращении Допуска доводится 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.

- 7.32. Оператор вправе отказать Финансовой Организации в прекращении Допуска при наличии у данной Финансовой Организации неисполненных обязательств, направив уведомление об отказе такой Финансовой Организации в установленном Правилами порядке.
- 7.33. 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.
- 7.34. **Права Финансовой Организации:**
- 7.34.1. совершать Финансовые Сделки при выполнении условий, определенных Правилами;
- 7.34.2. получать от Оператора отчетные и иные документы по итогам совершения Финансовых Сделок в соответствии с Правилами;
- 7.34.3. иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором Финансовым Организациям с учетом требований законодательства Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Правилами;
- 7.34.4. направлять Оператору предложения по совершенствованию организации совершения Финансовых Сделок.
- 7.35. **Обязанности Финансовой Организации:**
- 7.35.1. добросовестно осуществлять свою деятельность при совершении Финансовых Сделок;
- 7.35.2. соблюдать требования о защите информации и об операционной надежности при совершении Финансовых Сделок, а также иные требования, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Правилами;
- 7.35.3. своевременно и в полном объеме оплачивать услуги и иные платежи, устанавливаемые Оператором;
- 7.35.4. своевременно и в полном объеме предоставлять информацию в соответствии с требованиями, установленными Правилами и/или внутренними документами Оператора;
- 7.35.5. исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых Сделок;
- 7.35.6. исполнять свои обязательства, возникающие из договоров с Оператором;
- 7.35.7. соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Финансовой Организации при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах;
- 7.35.8. исполнять решения, принятые Оператором;
- 7.35.9. 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 Российской Федерации.
- 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 6.11. и 7.19. 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 Потребителями и Финансовыми Организациями Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы. По Договору Оператор может также оказывать Потребителям 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 Потребителей 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.

- 8.7. Договор между Оператором и Потребителем, а также иные документы, необходимые для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы, подписываются Потребителем простой электронной подписью, ключ которой может быть получен в порядке, предусмотренном пунктом 6.1.7. Правил.
- 8.8. Договор между Оператором и Финансовой Организацией, а также иные документы, необходимые для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых Сделок с использованием Финансовой Платформы, подписываются Финансовой Организацией усиленной электронной подписью.
- 8.9. В случае принятия Оператором положительного решения о заключении Договора с Потребителем Оператор направляет на адрес электронной почты или на номер телефона Потребителя уведомление о заключении Договора, содержащее информацию о номере Договора и дате его заключения, и активирует доступ в Личный Кабинет.

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 в следующем порядке:
 - 9.2.1. Оператор размещает на Финансовой Платформе Предложения Финансовых Организаций в соответствии с разделом 13 Правил. Данные Предложения являются не персонализированными и содержат общие условия заключения Финансовой Сделки.
 - 9.2.2. Потребитель, заинтересованный в заключении Финансовой Сделки на условиях Предложения Финансовой Организации вправе дать Оператору указание о направлении запроса на получение персонализированного Предложения Финансовой Организации. Потребитель вправе определить интересующие его параметры Финансовой Сделки в рамках общих условий, определенных в Предложении Финансовой Организации с использованием интерфейса Финансовой Платформы. Запрос Потребителя формируется Финансовой Платформой на основании предоставленных им данных и выбранных им параметров Финансовой Сделки. Потребитель дает указание Оператору о направлении запроса путем нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе Финансовой Платформы. Оператор исполняет указание Потребителя незамедлительно и информирует Потребителя об исполнении указания путем вывода информационного сообщения в интерфейсе Финансовой Платформы.
 - 9.2.3. До направления персонализированного Предложения Финансовая Организация вправе запросить у Потребителя дополнительные сведения (документы), необходимые для оценки возможности заключения Финансовой Сделки с конкретным Потребителем в соответствии со своими внутренними документами.
 - 9.2.4. Потребитель 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. Потребитель дает указание Оператору путем нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе Финансовой Платформы. Оператор исполняет указание Потребителя незамедлительно и информирует Потребителя об исполнении указания путем вывода информационного сообщения в интерфейсе Финансовой Платформы.
 - 9.2.5. После предоставления Потребителем дополнительных сведений и/или документов Оператор на основании ранее данного указания Потребителя запрашивает у Финансовой Организации персонализированное Предложение для Потребителя.
 - 9.2.6. Финансовая Организация направляет с использованием Финансовой Платформы персонализированное Предложение Потребителю, 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 Потребителем в случае, если совершение Финансовой сделки с данным Потребителем не соответствует требованиям внутренних документов Финансовой Организации.

- 9.2.7. Оператор обеспечивает возможность ознакомления Потребителя с персонализированным Предложением Финансовой Организации в интерфейсе Финансовой Платформы. Оператор обязан довести до Потребителя персонализированное Предложение в неизменном виде.
- 9.2.8. Потребитель после ознакомления с персонализированным Предложением о заключении Финансовой Сделки вправе направить Оператору указание о совершении Финансовой Сделки на условиях персонализированного Предложения. Подача указания Потребителем означает безусловное согласие Потребителя заключить с Финансовой Организацией Финансовую Сделку на условиях, указанных в персонализированном Предложении. Потребитель дает указание Оператору о совершении Финансовой Сделки путем нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе Финансовой Платформы.
- 9.2.9. Оператор исполняет указание Потребителя о заключении Финансовой Сделки незамедлительно путем вывода окна для ввода кода подтверждения, направленного в СМС-сообщении и информирует Потребителя об исполнении указания в порядке, установленном п.2.5. Правил.
- 9.2.10. Финансовая Сделка считается заключенной при подписании Потребителем договора Финансовой Сделки, направленного в составе персонализированного Предложения Финансовой Организации, путем корректного ввода кода подтверждения, направленного в СМС-сообщении, в соответствии с правилами Соглашения об электронном взаимодействии, если иное не установлено Правилами. Потребителем одновременно может быть заключено несколько Финансовых Сделок.
- 9.3. Указания Потребителя в рамках процесса заключения Финансовой Сделки должны быть совершены с использованием интерфейса Финансовой Платформы при условии надлежащей авторизации Потребителя на Финансовой Платформе. Указания от неавторизованных Потребителей к исполнению не принимаются.
- 9.4. Права и обязанности по Финансовой Сделке возникают непосредственно у Финансовой Организации и Потребителя.
- 9.5. Оператор незамедлительно информирует Потребителя и Финансовую Организацию о факте заключения Финансовой Сделки в соответствии с пунктом 2.5. Правил.
- 9.6. Оператор регистрирует все запросы, сообщения, уведомления и предложения Потребителей и Финансовых Организаций в технических логах (реестрах, в которых фиксируются все сведения о совершенных Потребителями и Финансовыми Организациями действиях).
- 9.7. Запрос на получение персонализированного Предложения, подаваемый Потребителем в Финансовую Платформу в соответствии с Правилами, представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Потребителя в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии.
- 9.8. Персонализированное Предложение Финансовой Организации представляет собой электронное сообщение, подписанное усиленной электронной подписью Финансовой Организации в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии.
- 9.9. Регистрация заключённых Финансовых Сделок осуществляется в Регистраторе финансовых транзакций 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.
- 9.10. 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.
- 9.11. 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.
- 9.12. Условия договоров Финансовых Сделок устанавливаются Финансовыми Организациями. Порядок исполнения Потребителями и Финансовыми Организациями обязательств по Финансовым сделкам и ответственность Потребителей и Финансовых Организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым Сделкам устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Потребителем и Финансовой Организацией.
- 9.13. Финансовая Организация обязана незамедлительно предоставлять Оператору информацию об операциях с денежными средствами по договорам 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.

- 9.14. Потребитель 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 Потребителя в другом банке или на Специальный счет, в случае если Договор об оказании услуг Оператора между банком, в котором открыты такие банковские счета, и Оператором был расторгнут. Банк, в котором с использованием Финансовой Платформы были открыты банковские счета (размещены вклады), обязан обеспечить возможность приема с использованием финансовой платформы указаний Потребителя 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 Потребителя на его банковский счет в другом банке или на Специальный счет, в случае если Договор об оказании услуг Оператора между указанным банком и Оператором был расторгнут.
- 9.15. Потребитель вправе посредством интерфейса Финансовой Платформы направить указание Оператору о формировании распоряжения о переводе денежных средств, причитающихся Потребителю в рамках исполнения Финансовой Сделки, в адрес Финансовой Организации. Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Потребителя Оператором, подписывается электронной подписью Потребителя в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии и направляется в Финансовую Организацию Оператором. Указание исполняется Оператором не позднее следующего рабочего дня. О результатах исполнения указания Оператор информирует Потребителя 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 осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Финансовых Сделок между Потребителем и Финансовой Организацией.
- 10.2. Денежные средства Потребителей 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 Потребителя 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. Потребитель 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, соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации. 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 Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, без участия бенефициара, под которым для целей Правил, понимается Потребитель.
- 10.7. При исключении Оператора из реестра операторов финансовых платформ договор номинального счета прекращается. В этом случае остаток находящихся на специальном счете денежных средств, принадлежащих Потребителю, выдается кредитной организацией Потребителю либо по его указанию перечисляется кредитной организацией на банковский счет Потребителя.
- 10.8. По Специальному счету могут осуществляться следующие операции:
- 10.8.1. зачисление денежных средств в пользу Потребителя с банковских счетов (вкладов) такого Потребителя;

- 10.8.2. зачисление денежных средств в пользу Потребителя в связи с исполнением Финансовой Организацией обязательств по совершенным с таким Потребителем Финансовым Сделкам, исполнением Оператором своих обязательств по Договору;
- 10.8.3. зачисление денежных средств в пользу Потребителя 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 Потребителю, в целях их перевода на банковский счет Финансовой Организации по Финансовым Сделкам между такой Финансовой Организацией и таким Потребителем;
- 10.8.5. списание денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого Потребителя или на иной Специальный счет Оператора, бенефициаром по которому является такой Потребитель;
- 10.8.6. списание денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю, 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 Потребителю, по обязательствам такого Потребителя 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 Потребителя или в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.10. Срок направления Оператором распоряжений в кредитную организацию по Специальному счету по указанию Потребителя не может превышать 1 (одного) рабочего дня с момента получения Оператором указания Потребителя, если иное не предусмотрено указанием Потребителя.
- 10.11. В случае закрытия Специального счета остаток денежных средств Потребителей перечисляется на другой Специальный счет. При этом Оператор уведомляет Потребителя о закрытии Специального счета и перечислении остатка денежных средств Потребителя 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 Потребителя. Потребитель 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. Денежные средства, права на которые принадлежат Потребителю, находящиеся на Специальном счете, перечисляются этому Потребителю в целях возврата в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения Оператором указания Потребителя о возврате денежных средств.
- 10.14. Если указание в соответствии с пунктом 10.13. Правил Потребителем не направлялось, и со дня последнего направления Потребителем указания Оператору прошло более 30 (тридцати) дней, Оператор направляет Потребителю в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил, предложение о подтверждении Потребителем способа возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета при условии, что сумма находящаяся на Специальном счете и принадлежащих Потребителю денежных средств превышает 15 (пятнадцать) тысяч рублей. При отсутствии указанного подтверждения Потребителя более 90 (девяносто) дней со дня направления ему Оператором такого предложения и отсутствии в течение данного периода иных указаний Потребителя 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 Потребителю денежных средств на указанный Потребителем банковский счет. При отсутствии у Оператора информации о таком банковском счете Потребителя или в случае возврата банком Оператору денежных средств, перечисленных им на банковский счет Потребителя, Оператор направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяносто) дней Потребителю в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств. После получения от Потребителя 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 Потребителю денежных средств на указанный банковский счет Потребителя.
- 10.15. При отсутствии подтверждения Потребителя, 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 Потребителя 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 Потребителю и

находящихся на Специальном счете, на банковский счет Потребителя, с которого денежные средства были направлены Потребителем на Специальный счет. В случае возврата банком Оператору денежных средств, перечисленных им на банковский счет Потребителя, Оператор направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяноста) дней Потребителю в порядке, установленном п.2.5. Правил, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств.

- 10.16. Оператор информирует Потребителя об операциях, совершенных по Специальному счету с денежными средствами Потребителя, в том числе о зачислении принадлежащих Потребителю денежных средств на Специальный счет или о списании принадлежащих Потребителю 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 Потребителя об остатке денежных средств (в случае ненулевого остатка денежных средств), права на которые принадлежат этому Потребителю, на Специальном счете Оператора по запросу Потребителя.
- 10.18. Оператор ведет учет денежных средств, принадлежащих каждому Потребителю, находящихся на Специальном счете Оператора путем выделения в рамках внутреннего учета отдельных регистров Специального счета Оператора, однозначно связанных с данным Потребителем. Денежные средства Потребителей учитываются раздельно.
- 10.19. Денежные средства Потребителей, учитываемые Оператором на Специальном счете, используются Оператором для осуществления расчетов по Финансовым Сделкам, а также для осуществления расчетов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами, договорами между Потребителями и Финансовыми Организациями.

11. УСЛУГИ ОПЕРАТОРА ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- 11.1. Оператор предоставляет Потребителям услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых Сделок.
- 11.2. Оплата услуг Оператора Потребителями не осуществляется.
- 11.3. Оператор вправе проводить маркетинговые мероприятия, акции и иные мероприятия стимулирующего характера с привлечением Потребителей. Согласие Потребителя на участие в маркетинговых мероприятиях, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, считается предоставленным Потребителем с момента предоставления Потребителю Допуска к совершению Финансовых Сделок.
- 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 Потребителем и Финансовой Организацией, направленного на заключение Финансовой Сделки;
 - 11.4.3. проведение Идентификации (Упрощенной идентификации) Потребителей на основании и в соответствии с федеральным законом (на основании п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»). Услуги по проведению Идентификации являются частью Договора и включают:
 - 11.4.3.1. проведение Идентификации (Упрощенной идентификации) Потребителя при его личном присутствии в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для приема такого Потребителя на обслуживание к Финансовой Организации;
 - 11.4.3.2. осуществление подтверждения достоверности сведений о Потребителе, полученных при проведении Идентификации (Упрощенной идентификации), с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем;
 - 11.4.3.3. сбор сведений и документов о Потребителе, необходимых для Идентификации (Упрощенной идентификации) Потребителя и заключения Финансовых Сделок;
 - 11.4.3.4. передачу Финансовой Организации в форме электронных документов в порядке, предусмотренном Соглашением об электронном взаимодействии, сведений и документов о Потребителе в объеме и сроки, предусмотренным нормативными актами Банка России об Идентификации (Упрощенной идентификации) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 11.4.3.5. в случае, если для заключения Финансовой Сделки в силу положений законодательства требуется проведение Идентификации (Упрощенной идентификации), поручение Оператору на проведение Идентификации (Упрощенной идентификации) Потребителя может быть подано

Финансовой Организацией в любое время с момента направления запроса Потребителя о предоставлении персонализированного Предложения, но не позднее момента фактического направления персонализированного Предложения, в формате электронного документа в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии.

- 11.4.4. Идентификация (Упрощенная идентификация) осуществляется Оператором в соответствии с правилами внутреннего контроля согласно требованиям Федерального закона от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.
- 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.
- 11.6. Стоимость услуг Оператора определяется в соответствии с Тарифами (размером вознаграждения за услуги, оказываемые Оператором), утверждаемыми Оператором и действующими на момент оказания услуг. Действующие Тарифы размещаются Оператором на Сайте.
- 11.7. Оператор вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы, условия оплаты услуг и устанавливать Тарифы за иные виды услуг. Оператор обязан уведомить Финансовую Организацию 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 объеме.
- 11.10. В случае принятия Оператором решения об изменении размера Тарифов за Услуги новый размер вознаграждения применяется с даты вступления в силу Тарифов, если иное не предусмотрено Тарифами.
- 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 ЗАКЛЮЧЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК

- 12.1. Оператор в соответствии с Правилами организует прием Предложений Финансовых Организаций о заключении Финансовых Сделок. Предложения Финансовых Организаций являются не персонализированными и содержат общие условия заключения 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/Потребителей и иных Потребителей 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/Потребителя или иного Потребителя финансовых услуг в связи с заключением Финансовой Сделки на условиях такого Предложения Финансовой Организации, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии (предоставлении) такой информации установлены федеральными законами, нормативными правовыми актами или нормативными актами Банка России.
- 12.3.4. Предложения Финансовых Организаций должны быть составлены Финансовой Организацией с учетом законодательства о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством о совершении Финансовых Сделок, в отношении которых они составляются.
- 12.4. Оператор в целях защиты интересов Потребителей:
 - 12.4.1. Осуществляет проверку Предложений Финансовых Организаций до их размещения на предмет соответствия законодательству о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством о совершении Финансовых Сделок, в отношении которых сделано Предложение.
 - 12.4.2. Запрашивает у Финансовой Организации внутренний документ, которым были утверждены условия Финансовой Сделки, предлагаемой к заключению 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 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, которым были утверждены условия Финансовой Сделки, предлагаемой к заключению с использованием Финансовой Платформы (согласно пункту 13.4. Правил).
- 12.7. Оператор вправе размещать Предложения Финансовых Организаций на Сайте платформы. 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 визуального восприятия.
- 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 в соответствии со статьей 76.4-1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также установленных Банком России требований к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы.
- 13.2. Оператор финансовой платформы 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 (Упрощенной идентификации) Потребителя, представителя Потребителя,

выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, Идентификации (Упрощенной идентификации) Потребителя в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 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 Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации при осуществлении деятельности Оператора.
- 13.4. Оператор обеспечивает возможность непрерывного взаимодействия Потребителей 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. Информация о дате и ориентировочной продолжительности проведения таких работ доводится до сведения Потребителей и Финансовых Организаций путем раскрытия информации о соответствующих работах на Сайте и Личном Кабинете не позднее чем за 5 (пять) часов до фактического времени начала проведения указанных работ.
- 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 Российской Федерации 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 федерального закона.
- 13.8. Каждая Финансовая Организация самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с применимым к нему законодательством, Правилами и применимыми внутренними документами Оператора в рамках обязанностей, установленных в Правилах.
- 13.9. Финансовая Организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию совершению Финансовых Сделок без согласия Потребителя.
- 13.10. 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 и Правилами. Финансовые Организации информируют Оператора 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 Потребителей 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. Регулярное, не реже одного раза в год, предоставление Оператору информации о соответствии Финансовой Организации требованиям Банка России к обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Потребителя, а также в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в форме, согласованной с Оператором;
- 13.12.7. Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за выявление и устранение инцидентов информационной безопасности для взаимодействия с Оператором, в случае выявления таких инцидентов;
- 13.12.8. Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за противодействие осуществлению незаконных операций без согласия физических лиц;
- 13.12.9. Проведение на постоянной основе мероприятий по доведению до Потребителей: 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 утере (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;
- 13.12.10. Регулярное, не реже одного раза в год, проведение оценки уровня обеспечения безопасности интеграционного слоя программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором, а также направление результатов подобной оценки Оператору;
- 13.12.11. Информирование Оператора в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором;
- 13.12.12. Обеспечение безопасности процессов изготовления и управления криптографическими ключами 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 Потребителями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, 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 Потребителям требований Правил Потребитель несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, а также Правилами, в том числе:
 - 14.3.1. приостановление Допуска к совершению Финансовых Сделок;
 - 14.3.2. прекращение Допуска к совершению Финансовых Сделок;
 - 14.3.3. возмещение документально подтвержденных убытков Оператора, возникших вследствие такого нарушения.
- 14.4. При нарушении Финансовой Организацией законодательства Российской Федерации, Правил, а также соглашений с Оператором, регулирующих отношения, связанные с заключением 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;
- 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. Потребитель самостоятельно несет ответственность за безопасность и сохранность своего Пароля от Личного Кабинета, кодов подтверждения, отсутствие доступа третьих лиц к Зарегистрированному Номеру, а также полную ответственность за все действия, который будут совершены с использованием Логина и Пароля Потребителя в процессе использования Личного Кабинета, в том числе для совершения Финансовых Сделок.
- 14.10. Потребитель самостоятельно несет ответственность за поддержку функций приема текстовых SMS-сообщений на Зарегистрированном Номере, а также за подписку на услугу SMS-сообщений у оператора подвижной (радиотелефонной) связи.
- 14.11. Потребитель самостоятельно несет ответственность за достоверность и содержание информации, направляемой Потребителем с использованием Финансовой Платформы.
- 14.12. При использовании информационно-телекоммуникационных сетей связи, принадлежащих организациям, предоставляющим услуги связи, Оператор не несет ответственности за возможные временные задержки при доставке информации и/или SMS-сообщений, произошедшие не по его вине.
- 14.13. 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.
- 14.14. Оператор не несет ответственности в случае указания Потребителем номера мобильного телефона, адреса электронной почты, владельцем (абонентом) которых Потребитель не является, а также в случае доступа третьих лиц к электронной почте и/или Зарегистрированному Номеру Потребителя.
- 14.15. Деятельность Оператора по предоставлению функциональных возможностей Финансовой Платформы ни при каких условиях не может рассматриваться в причинно-следственной связи с результатами принятых Потребителем 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 Потребителя.

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

14.17. Оператор также не несет ответственность:

14.17.1. за достоверность и содержание информации, направляемой Потребителем посредством Финансовой Платформы, в том числе предоставление которой было инициировано Потребителем на Финансовую Платформу из Единой системы идентификации и аутентификации;

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

14.18. 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 Российской Федерации, 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.

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

14.20. 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.

14.21. 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.

14.22. 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 ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.

15.1. Оператор обеспечивает Потребителям 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 Российской Федерации (далее – Обращения).

- 15.2. Обращения Потребителей могут направляться в адрес Оператора в электронном виде с помощью функционала Личного Кабинета или на бумажном носителе по почтовому адресу Оператора, указанному на Сайте.
- 15.3. Обращения Потребителей должны содержать предмет обращения, сведения, позволяющие идентифицировать Потребителя, дату составления и адрес для связи с Потребителем. Обращение Потребителя должно быть подписано Потребителем собственноручно или в порядке, предусмотренном Соглашением об электронном взаимодействии.
- 15.4. К рассмотрению не принимаются анонимные обращения, а также обращения, содержащие оскорбительные выражения и не поддающиеся прочтению.
- 15.5. Оператор рассматривает Обращения Потребителей в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления. О результате рассмотрения Обращения Потребителя Оператор извещает Потребителя 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 Потребителя с указанием срока предоставления. В случае неполучения дополнительных документов и сведений от Потребителя в срок, указанный в запросе, Обращения рассматриваются на основании только имеющихся в наличии документов.
- 15.7. Ответ на рассмотренное Оператором Обращение, поступившее от Потребителя посредством функционала Личного Кабинета, передается Потребителю также посредством функционала Личного Кабинета в течение 30 (тридцати) 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 Потребителя на бумажном носителе, направляется Потребителю по почтовому адресу, указанному Потребителем в Обращении в течение 30 (тридцати) 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 Потребителю.
- 15.9. В случае изъявления Потребителем желания отказаться от ранее предоставленных в адрес Оператора согласий, Потребителю 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 Потребителю в порядке, описанном в пункте 2.5. Правил платформы. Оператор обеспечивает исполнение требований Потребителя в течение срока, указанного в таком заявлении.
- 15.10. Оператор обеспечивает Потребителям 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 Потребителям 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 Потребителям 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 Потребителю 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 Потребителем заявлений и требований, указанных в пунктах 15.10 -15.13 Правил финансовой платформы 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 Потребителей, 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 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 Российской Федерации, 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 ПОТРЕБИТЕЛЕМ

- 16.1. Договор между Оператором и Потребителем заключается на неопределенный срок.
- 16.2. Потребитель 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 Потребителя Заявления, Оператор осуществляет блокирование доступа Потребителя к Личному Кабинету.
- 16.3. Договор считается прекращенным с момента блокирования Оператором Личного Кабинета Потребителя.

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, Финансовая Организация в срок до даты вступления в силу соответствующих изменений/дополнений в Правила 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 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.

- 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 ПОТРЕБИТЕЛЯМИ И ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОДНОВРЕМЕННО

- 18.1. Оператор вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договоры со всеми Потребителями 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 Потребителями и Финансовыми Организациями.
- 18.4. Договоры со всеми Потребителями 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 заключенных 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 Потребителей;
- 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 банков, 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 Потребителей 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 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 двух рабочих дней с даты такого изменения, а в случае внесения изменений в Правила - не позднее 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 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 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.

20. СОГЛАШЕНИЕ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ

- 20.1. Соглашение об электронном взаимодействии определяет условия использования Личного Кабинета и аналога собственноручной подписи для обмена электронными документами, в том числе в целях заключения, исполнения, изменения и прекращения обязательств между Оператором и Потребителем, подписания электронных документов электронной подписью, разработано в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», иными нормативными актами Российской Федерации.
- Присоединяясь к Правилам, Пользователи / Потребители / Финансовые Организации подтверждают согласие на участие в системе электронного взаимодействия Оператора, функционирующей в соответствии с настоящим Соглашением об электронном взаимодействии при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы.
- 20.2. Виды Финансовых Сделок определены в Правилах; формы и форматы электронных документов, используемых в рамках Соглашения об электронном взаимодействии, включая формы Финансовых Сделок, определяются Финансовыми Организациями самостоятельно.
- 20.3. Для присоединения к Соглашению об электронном взаимодействии:
- 20.3.1. Пользователь должен подписать и направить в адрес Оператора заявление о присоединении к Соглашению об электронном взаимодействии по форме, установленной Приложением №1 Правил, Финансовая Организация должна подписать и направить в адрес Оператора заявление о присоединении к Соглашению об электронном взаимодействии по форме, установленной Приложением №2 Правил (далее — Заявление);
- 20.3.2. Пользователь / Финансовая Организация должны получить Доступ к совершению Финансовых Сделок с помощью Финансовой Платформы в порядке, предусмотренном Правилами.

- 20.4. Подписание Заявления осуществляется как собственноручной подписью на бумажной форме Заявления, так и электронной подписью, в том числе простой электронной подписью, ключ которой получен Пользователем / Потребителем в порядке, предусмотренном пунктом 6.1.7. Правил. Заявление является подтверждением полного и безоговорочного принятия условий Соглашению об электронном взаимодействии Пользователем.
- 20.5. Пользователи / Потребители / Финансовые Организации допускаются к осуществлению электронного взаимодействия после выполнения всех указанных в настоящем Соглашении об электронном взаимодействии действий по созданию ключа простой электронной подписи для Потребителей и сертификата ключа проверки электронной подписи для Финансовой Организации.
- 20.6. Создание ключа простой электронной подписи для Потребителя осуществляется любым из нижеперечисленных способов:
- 20.6.1. с использованием Единой системы идентификации и аутентификации
- Ключом простой электронной подписи является сочетание 2-х элементов - идентификатора и пароля, предоставляемых пользователю в процессе регистрации в Единой системе идентификации и аутентификации при создании подтвержденной учетной записи пользователя. При создании ключа простой электронной подписи с использованием Единой системы идентификации и аутентификации, идентификатор автоматически включается в электронный документ, подписываемый с использованием Финансовой платформы, и подтверждает факт подписания соответствующего документа определенным Потребителем. Документ, подписанный указанным образом, равнозначен документу, подписанному собственноручной подписью Потребителя.
- 20.6.2. при личной идентификации сотрудником Оператора, уполномоченным проводить идентификацию Пользователей / Потребителей в соответствии с Правилами платформы.
- В качестве простой электронной подписи используется пара «логин-пароль» для входа в Личный кабинет. Успешная авторизация в Личном кабинете (совпадение пары «логин-пароль») подтверждает факт подписания соответствующего документа определенным Потребителем. Документ, подписанный Потребителем с использованием функционала Личного кабинета, равнозначен документу, подписанному собственноручной подписью Потребителя.
- 20.7. Финансовая Организация, уполномоченное лицо Финансовой Организации самостоятельно через аккредитованный удостоверяющий центр создает свой ключ усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».
- 20.8. Для передачи электронных документов между Пользователями / Потребителями / Финансовыми Организациями и Оператором используется Личный Кабинет.
- 20.9. Присоединяясь к Правилам и Соглашению об электронном взаимодействии, Пользователи / Потребители / Финансовые Организации подтверждают, что:
- 20.9.1. информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью и усиленной квалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и скрепленному печатью, в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением об электронном взаимодействии;
- 20.9.2. простая электронная подпись подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом; усиленная квалифицированная электронная подпись подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом, а также позволяет проверить целостность подписанного электронного документа;
- 20.9.3. электронный документ, подписанный простой электронной подписью и усиленной квалифицированной электронной подписью, имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручной подписью документ на бумажном носителе, и влечет предусмотренные для такого документа правовые последствия;
- 20.9.4. риск неправомерного подписания электронного документа третьими лицами с использованием ключа электронной подписи Пользователя / Потребителя / Финансовой Организации несет Пользователь / Потребитель / Финансовая Организация, которому принадлежит ключ электронной подписи. Оператор не несет ответственности за действия Пользователя / Потребителя / Финансовой Организации.
- 20.10. Электронный документ, имеющий формат, не соответствующий установленному настоящему Соглашению об электронном взаимодействии, в качестве электронного документа в соответствии с настоящим Соглашением не рассматривается. Предусмотренные для электронного документа правовые последствия могут наступать только в случае, если получен положительный результат проверки простой электронной подписи или усиленной квалифицированной электронной подписи и при наличии подтверждения полномочий для подписания электронного документа. Замена ключей электронной подписи не влияет на юридическую силу электронного документа, если он был подписан

с использованием действующего на момент подписания ключа электронной подписи в соответствии с настоящим Соглашением.

- 20.11. При осуществлении электронного взаимодействия все электронные документы проходят проверку на стороне Оператора в части подтверждения подлинности электронной подписи отправителя такого электронного документа. Результатом проверки является заключение о принадлежности сертификата ключа проверки электронной подписи подписанту электронного документа и отсутствии изменений в электронном документе после момента его подписания, о наличии полномочий на подписание электронного документа, подтверждение соответствия установленному формату. В случае отрицательного результата проверки Оператор не подписывает данный электронный документ и не осуществляет его отправку адресату, о чем Оператор информирует отправителя такого электронного документа.
- 20.12. Сертификат ключа проверки электронной подписи прекращает свое действие:
 - 20.12.1. в случае прекращения действия настоящего Соглашения об электронном взаимодействии и Правил в отношении Пользователя / Потребителя / Финансовой Организации;
 - 20.12.2. по заявлению Пользователя / Потребителя / Финансовой Организации;
 - 20.12.3. по истечении срока действия сертификата ключа проверки электронной подписи.
- 20.13. Сведения о заключенных Финансовых Сделках хранятся в Реестре договоров, который ведет Регистратор финансовых транзакций, в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены, если внутренними документами Регистратором финансовых транзакций не предусмотрено иное. Срок хранения электронных документов не может быть менее пяти лет.
- 20.14. Электронный документ может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа. Для создания дополнительного экземпляра существующего электронного документа осуществляется воспроизведение содержания документа вместе с простой электронной подписью (усиленной квалифицированной электронной подписью). Все экземпляры электронного документа являются подлинниками данного электронного документа. Электронный документ не может иметь копий в электронном виде. Копии электронного документа на бумажном носителе должны соответствовать требованиям действующего законодательства и государственными стандартам Российской Федерации, а также содержать обязательную отметку "Копия электронного документа". Электронный документ и его копия на бумажном носителе должны быть аутентичны.
- 20.15. Оператор обязан:
 - 20.15.1. после выполнения Пользователем / Потребителем / Финансовой Организацией всей совокупности действий, предусмотренных Правилами и Соглашением об электронном взаимодействии и необходимых для осуществления допуска к осуществлению электронного взаимодействия, обеспечить Пользователю / Потребителю / Финансовой Организации возможность осуществлять электронное в соответствии с Правилами и Соглашением об электронном взаимодействии;
 - 20.15.2. соблюдать режим конфиденциальности информации, касающейся паролей, идентификаторов, а также ключей электронной подписи, которая становится доступной Оператору в связи с выполнением им своих функций;
 - 20.15.3. уведомлять Пользователей / Потребителей / Финансовые Организации об изменениях и дополнениях, вносимых в Соглашение об электронном взаимодействии в сроки и в порядке, предусмотренные Правилами.
- 20.16. Пользователь / Потребитель / Финансовая Организация обязаны:
 - 20.16.1. исполнять Правила и Соглашение об электронном взаимодействии, отслеживать изменения в Правилах и Соглашении об электронном взаимодействии на Сайте Оператора;
 - 20.16.2. выполнить всю совокупность действий, необходимых для получения допуска к осуществлению электронного взаимодействия;
 - 20.16.3. не совершать действий, направленных на нарушение функционирования электронного взаимодействия, а также незамедлительно сообщать Оператору о ставших известными попытках третьих лиц совершить действия, направленные на нарушение электронного взаимодействия;
 - 20.16.4. выполнять требования по плановой замене ключей электронной подписи, своевременно уведомлять Оператора о компрометации ключей электронной подписи, принимать все возможные меры для предотвращения потери, раскрытия, искажения и несанкционированного использования ключей электронной подписи.
- 20.17. Оператор вправе:

- 20.17.1. в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения об электронном взаимодействии в случае неисполнения Пользователем / Потребителем / Финансовой Организацией обязанностей, предусмотренных настоящим Соглашением об электронном взаимодействии;
- 20.17.2. в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в Соглашение об электронном взаимодействии, а также прекращать его действие.
- 20.18. В случае возникновения конфликтной ситуации одна из Сторон обязана не позднее чем в течение трех рабочих дней направить в письменной форме уведомление о конфликтной ситуации Оператору, содержащее информацию о существовании конфликтной ситуации, фамилию, имя и отчество, должность, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты лица или лиц, уполномоченных вести переговоры по урегулированию конфликтной ситуации. Уведомление направляется заказным письмом по адресу АО «ЕФР», либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату, в том числе с использованием электронного взаимодействия. Сторона, которой направлено уведомление, обязана не позднее чем в течение следующего рабочего дня, проверить наличие обстоятельств, свидетельствующих о возникновении конфликтной ситуации, и направить уведомителю информацию о результатах проверки и, в случае необходимости, о мерах, принятых для разрешения возникшей конфликтной ситуации.
- 20.19. Конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если уведомитель удовлетворен информацией, полученной от Пользователя / Потребителя / Финансовой Организации, Оператора, которому было направлено уведомление.
- 20.20. На разрешение конфликтной ситуации в рабочем порядке отводится 3 (Три) рабочих дня. Если по истечении трех рабочих дней уведомитель не удовлетворен информацией, полученной от Пользователя / Потребителя / Финансовой Организации, Оператора, которому направлялось уведомление, то конфликтная ситуация подлежит передаче на рассмотрение технической комиссии, формируемой Оператором из числа сотрудников технических служб, служб информационной безопасности Оператора, обладающих необходимыми знаниями в области построения системы криптозащиты, работы компьютерных информационных систем. Сформированная техническая комиссия при рассмотрении конфликтной ситуации устанавливает на технологическом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени составления и/или отправки электронного документа, его подлинности, а также о подписании электронного документа конкретной электронной подписью, аутентичности отправленного документа полученному.
- 20.21. Все действия, предпринимаемые технической комиссией для выяснения фактических обстоятельств, а также выводы, сделанные комиссией, заносятся в Протокол работы технической комиссии. Протокол должен содержать следующие данные:
- 20.21.1. состав комиссии с указанием сведений о квалификации каждого из членов комиссии;
- 20.21.2. краткое изложение обстоятельств возникшей конфликтной ситуации;
- 20.21.3. мероприятия, проводимые комиссией для установления причин и последствий возникшей конфликтной ситуации, с указанием даты времени и места их проведения;
- 20.21.4. выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;
- 20.21.5. подписи всех членов комиссии.
- 20.22. В случае если мнение члена (или членов) комиссии относительно порядка, методики, целей, выводов не совпадает с мнением большинства членов комиссии, об этом в Протоколе составляется соответствующая запись, которая подписывается членом (или членами комиссии), чье особое мнение отражает соответствующая запись. Протокол составляется в одном подлинном экземпляре на бумажном носителе, который находится на хранении у Оператора. По требованию любой из сторон в конфликтной ситуации, или любого из членов технической комиссии, им может быть выдана заверенная Оператором копия Протокола. Заверенная Оператором копия Протокола по итогам работы технической комиссии направляется Оператором сторонам данной конфликтной ситуации способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.
- 20.23. Если Стороны не смогут разрешить споры путём переговоров, то такие споры подлежат рассмотрению в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 20.24. Настоящее Соглашение об электронном взаимодействии является разделом Правил и публикуется в составе Правил на Сайте в порядке, установленном Правилами. Изменения в Соглашение об электронном взаимодействии вносятся, публикуются вступают в силу в порядке, установленном Правилами.

Приложение №1

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «ЕФР» и Соглашению об электронном взаимодействии¹

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

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ _____

(ФИО)

паспорт _____ (номер) _____ (серия) выдан _____, код подразделения _____ (далее – Пользователь, Потребитель) 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 Потребитель 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.

Потребитель подтверждает, что содержание Правил и Соглашения ему понятно, он действует своей волей и в своем интересе. Подписанием настоящего Заявления Потребитель дает свое согласие, равно как и подтверждает действительность ранее выданных в любой форме согласий на:

1. Обработку персональных данных Потребителя в объеме, целях и порядке, определенных Политикой Конфиденциальности АО «ЕФР» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы;
2. На получение из любых бюро кредитных историй информации о Потребителе (включая кредитный отчет), содержащейся в основной части кредитной истории, а также на предоставление информации о Потребителе в любые бюро кредитных историй в объеме и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», за исключением случаев, когда такое согласие не требуется в силу закона.

Вышеуказанные согласия, за исключением согласия, указанного в подпункте 2 выше, срок действия которого регламентируется Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», предоставляются на срок - 5 (пять) лет с момента прекращения отношений с Оператором или до момента отзыва Потребителем согласия.

Потребитель уведомлен, что может отозвать согласие, направив Оператору соответствующее заявление в простой письменной форме.

(ФИО Потребителя собственноручно)

(Подпись)

¹ Применяется:

1) при подписании электронной подписью и направлении посредством электронного документооборота

2) при подписании на бумажном носителе

Приложение №2

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «ЕФР» и Соглашению об электронном взаимодействии²

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

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 договора устанавливаются Правилами, 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.

От имени Финансовой Организации:

действующий на основании _____

(Подпись)

(Печать Финансовой Организации)

² 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

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 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;
 - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.
11. Сведения о бенефициарном владельце 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;
14. Подтверждение наличия технической возможности подключения к Платформе.

Приложение №4

Анкета Финансовой Организации

Анкета Финансовой организации

1. Полное наименование на русском языке (в соответствии с Уставом)					
2. Сокращенное наименование на русском языке (в соответствии с Уставом)					
3. Полное наименование на иностранном языке (в соответствии с Уставом)					
4. Организационно-правовая форма					
5. ИНН/КПП			6. Страна регистрации (Место гос. регистрации)		
7. Наличие в уставном капитале Финансовой Организации или его участников/акционеров доли государственной собственности РФ			<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА Если ДА, указать долю - ____%		
8. Доля участия иностранного капитала (% от уставного капитала)					
9. Номер государственной регистрации (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002)			10. Дата регистрации (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002)		
11. Наименование регистрирующего органа (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002)					
12. Государственный регистрационный номер (ОГРН)			13. Дата регистрации (дата внесения записи в ЕГРЮЛ)		
14. Наименование регистрирующего органа (в соответствии с ЕГРЮЛ)					
15. Код ОКПО		16. Код ОКВЭД		17. Код ОКАТО	
18. Адрес (место нахождения) (в соответствии с ЕГРЮЛ)					
19. Адрес для предоставления корреспонденции					
20. Фактический адрес					
21. Сведения о присутствии или отсутствии по адресу (месту нахождения) постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать без доверенности			<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА		
22. Контактное лицо (ФИО полностью)					
23. Телефон (при наличии)		Факс (при наличии)		E-mail	

24. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица)

Должность	Фамилия, имя, отчество

25. Виды деятельности, осуществляемые Финансовой Организацией (указать все виды деятельности)

--

26. Сведения о наличии лицензии(-ий) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию

--

Вид лицензируемой деятельности	Номер лицензии	Дата выдачи	Государственный орган, выдавший лицензию

27. Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений с Оператором: *(выбрать нужное)*
 - ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ПРОДУКТАМИ НА ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЕ - иное *(указать)*

28. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях)	
29. Информация о финансовом положении (стоимость чистых активов (размер собственных средств) на последнюю отчетную дату)	
30. Информация о деловой репутации (например, о рейтингах, публикации, отзывы в СМИ, членство в союзах, ассоциациях)	

31. Способ предоставления документов

- Уполномоченное лицо Финансовой Организации (в офисе Оператора) - Заказное письмо³ - ЭДО *(при заключении соглашения)*

32. Данные о лице, имеющем право действовать от имени юридического лица без доверенности

Должность	ФИО (полностью)

Финансовая Организация подтверждает достоверность указанной выше информации и обязуется незамедлительно предоставлять информацию об изменении данных, указанных в настоящей Анкете.

Подпись уполномоченного представителя

Финансовой Организации

/

Основания полномочий

³ Письма направляются по адресу, указанному в поле 19 «Адрес для предоставления корреспонденции».

Приложение №5

Анкета Руководителя Финансовой Организации

Анкета Руководителя Финансовой Организации

Наименование Финансовой
Организации

Сведения о Руководителе

1. Фамилия			
2. Имя			
3. Отчество <i>(при наличии)</i>			
4. Дата рождения		5. Место рождения	
6. Гражданство		7. ИНН <i>(при наличии)</i>	
8. Реквизиты документа, удостоверяющего личность			
8.1. Вид документа, удостоверяющего личность			
8.2. Серия <i>(при наличии)</i>		Номер	8.3. Дата выдачи
8.4. наименование органа, выдавшего документ			
8.5. Код подразделения <i>(при наличии)</i>			
9. Адрес места жительства (регистрации)			
10. Адрес фактического места жительства (пребывания)			
11. Телефон <i>(при наличии)</i>		Факс <i>(при наличии)</i>	

12. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание/проживание в РФ

Вид документа			
Серия документа (если имеется)		Номер документа	
Дата начала срока действия права пребывания (проживания)		Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	

13. Данные миграционной карты

Серия документа <i>(если имеется)</i>		Номер документа	
Дата начала срока пребывания в РФ		Дата окончания срока пребывания в РФ	

Дата заполнения сведений	
--------------------------	--

Должность

(Ф.И.О.)

(подпись)

М.П.

Приложение №6

Анкета представителя Финансовой Организации

Анкета представителя Финансовой Организации

Наименование Финансовой
Организации

Сведения о представителе

1. Фамилия			
2. Имя			
3. Отчество <i>(при наличии)</i>			
4. Дата рождения		5. Место рождения	
6. Гражданство		7. ИНН <i>(при наличии)</i>	
8. Реквизиты документа, удостоверяющего личность			
8.1. Вид документа, удостоверяющего личность			
8.2. Серия <i>(при наличии)</i>		Номер	8.3. Дата выдачи
8.4. наименование органа, выдавшего документ			
8.5. Код подразделения <i>(при наличии)</i>			
9. Адрес места жительства (регистрации)			
10. Адрес фактического места жительства (пребывания)			
11. Телефон <i>(при наличии)</i>		Факс <i>(при наличии)</i>	
12. Сведения о документе, подтверждающем полномочия представителя			

13. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание/проживание в РФ

Вид документа	
Серия документа (если имеется)	Номер документа
Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)

14. Данные миграционной карты

Серия документа <i>(если имеется)</i>	Номер документа
Дата начала срока пребывания в РФ	Дата окончания срока пребывания в РФ

Дата заполнения сведений

_____ Должность

_____ (Ф.И.О.)

_____ (подпись)

М.П.

Приложение №7

Сведения о бенефициарном владельце Финансовой Организации

Сведения об учредителях акционерах, участниках) Финансовой Организации с долей более 25% в капитале Финансовой Организации (для учредителей – юридических лиц)			
1. Полное наименование на русском языке (в соответствии с Уставом)			
2. Сокращенное наименование на русском языке (в соответствии с Уставом)			
3. Полное наименование на иностранном языке (в соответствии с Уставом)			
4. Организационно-правовая форма			
5. ИНН/КПП		6. Страна регистрации (Место гос. регистрации)	
7. Государственный регистрационный номер (ОГРН)		8. Дата регистрации (дата внесения записи в ЕГРЮЛ)	
9. Доля в капитале Финансовой Организации			

Сведения об учредителях акционерах, участниках) Финансовой Организации с долей более 25% в капитале Финансовой Организации (для учредителей – физических лиц)			
1. Фамилия			
2. Имя			
3. Отчество (при наличии)			
4. Дата рождения		5. Место рождения	
6. Гражданство		7. ИНН (при наличии)	
8. Реквизиты документа, удостоверяющего личность			
8.1. Вид документа, удостоверяющего личность			
8.2. Серия (при наличии)	Номер	8.3. Дата выдачи	
8.4. наименование органа, выдавшего документ			
8.5. Код подразделения (при наличии)			
9. Адрес места жительства (регистрации)			
10. Адрес фактического места жительства (пребывания)			
11. Доля в капитале Финансовой Организации			

Сведения о бенефициарном владельце Финансовой Организации (отметить нужно):

Информация не предоставляется, поскольку юридическое лицо является:

- эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- иностранной организацией, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- органом государственной власти, иным государственным органом, органом местного самоуправления,
- учреждением, находящимся в ведении перечисленных выше органов,
- государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией или организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- международной организацией, иностранным государством;
- иностранной структурой без образования юридического лица, организационная форма которой не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

Бенефициарный владелец отсутствует

Поясните причину и раскройте структуру владения

Сведения о бенефициарном владельце отсутствуют

Поясните причину

Приложение №8

Анкета Потребителя

Анкета Потребителя				
1. Фамилия				
2. Имя				
3. Отчество <i>(при наличии)</i>				
4. Дата рождения		5. Место рождения		
6. Гражданство				7. ИНН <i>(при наличии)</i>
8. Реквизиты документа, удостоверяющего личность				
8.1. Вид документа, удостоверяющего личность				
8.2. Серия <i>(при наличии)</i>		Номер	8.3. Дата выдачи	
8.4. наименование органа, выдавшего документ				
8.5. Код подразделения <i>(при наличии)</i>				
9. Адрес места жительства (регистрации)				
10. Адрес фактического места жительства (пребывания)				
11. Наличие статуса публичного должностного лица, иностранного публичного должностного лица, должностного лица международных иностранных организаций, наличие статуса супруга (супруги) или родства с лицами указанных категорий		<input type="checkbox"/> Не отношусь к лицам указанных категорий, не имею статуса супруга (супруги) или родства с лицами указанных категорий с лицами указанных категорий <input type="checkbox"/> Отношусь к лицам указанных категорий или имею статус супруга (супруги) или родства с лицами указанных категорий с лицами указанных категорий (при выборе указанного варианта ответа необходимо предоставить дополнительные комментарии) _____		
12. Телефон		Факс <i>(при наличии)</i>		

Дата заполнения сведений	
--------------------------	--

(Ф.И.О.)

(подпись)