Зарегистрированы Банком России "30" мая 2025 года
(Уведомление Банка России о регистрации
документа Акционерного общества "Универсальные
Финансовые Технологии" от 30.05.2025
№ 14-53/5340)

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
Акционерного общества
«Универсальные Финансовые Технологии»
от «22» апреля 2025 г.

# Правила финансовой платформы Акционерного общества «Универсальные Финансовые Технологии» ред. № 5

Москва, 2025 г.

## СОДЕРЖАНИЕ


***1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ....4***

***2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ....12***

***3. ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПОЛУЧАТЕЛЯМ....19***

3.1. Общие положения. ....19

3.2. Требования, предъявляемые к Получателям, их права и обязанности. ....19

3.3. Порядок регистрации Пользователей в качестве Получателей. ....21

3.4. Аннулирование регистрации Получателя. ....26

3.5. Предоставление Допуска к совершению Финансовых сделок. ....26

3.6. Приостановление Допуска Получателя к совершению Финансовых сделок. ....27

3.7. Ответственность. ....29

3.8. Порядок направления и рассмотрения обращений Пользователей, обращений Получателей. ....30

3.9. Указания Получателя финансовых услуг. ....32

***4. ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ....33***

4.1. Назначение правил оказания услуг Финансовым организациям. ....33

4.2. Порядок оформления и предоставления документов Оператору платформы. ....33

4.3. Порядок предоставления Оператору платформы или получения от Оператора платформы документов в форме электронного документа. ....35

4.4. Требования к Финансовым организациям. ....36

4.5. Требования к Кредитным организациям / Микрофинансовым организациям. ....36

4.6. Требования к Партнёрам. ....38

4.7. Требования к Страховым организациям. ....39

4.8. Условия предоставления Финансовой организации, Партнёру Допуска к совершению Финансовых сделок. ....39

4.9. Порядок предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок. ....40

4.10. Приостановление и прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок. ....41

4.11. Права и обязанности Финансовых организаций. ....44

4.12. Меры воздействия и ответственность Финансовых организаций. ....46

4.13. Особенности взаимодействия между Финансовыми организациями в процессе оформления Получателем финансовых услуг Финансовой сделки. ....47

4.14. Требования к Финансовым организациям, направленные на добросовестное осуществление ими деятельности в рамках совершения Финансовых сделок. ....47

4.15. Антикоррупционная оговорка. ....48

***5. ФИНАНСОВЫЕ СДЕЛКИ....49***

***6. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК....49***

6.1. Общие положения. ....49

6.2. Особенности заключения кредитных договоров с использованием Финансовой платформы. ....53

6.3. Особенности заключения договора о выдаче и обслуживании Банковских карт. ....54

6.4. Особенности заключения, исполнения и прекращения Договора банковского вклада (депозита) с Кредитными организациями. ....54

6.5. Особенности заключения договора добровольного страхования и (или) присоединение к программе добровольного страхования при оформлении кредитного договора с использованием Финансовой платформы. ..... 55

6.6. Особенности заключения договора страхования жизни с использованием Финансовой платформы. ..... 55

6.7. Особенности заключения договора микрозайма с Микрофинансовыми организациями с использованием Финансовой платформы. ..... 56

6.8. Особенности заключения и исполнения Договоров ОСАГО. ..... 57

6.9. Особенности заключения договора банковского счета (в том числе текущего) с использованием Финансовой платформы. ..... 57

***7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК ..... 58***

7.1. Общие положения. ..... 58

7.2. Порядок ведения учета денежных средств Получателя на Специальном счете. ..... 62

***8. УСЛУГИ ОПЕРАТОРА ПЛАТФОРМЫ И ПОРЯДОК ИХ ОПЛАТЫ ..... 62***

8.1. Услуги для Получателей. ..... 62

8.2. Услуги для Финансовых организаций. ..... 62

8.3. Услуги для Партнёров. ..... 64

8.4. Оплата услуг Оператора финансовой платформы. ..... 65

***9. ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ, ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ ..... 65***

***10. ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК ..... 67***

10.1. Предложения финансовых организаций о заключении Финансовых сделок. ..... 67

10.2. Требования к Предложению финансовой организации. ..... 68

10.3. Размещение предложений Финансовой организации о заключении Финансовых сделок. ..... 69

***11. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННАЯ НАДЕЖНОСТЬ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК ..... 70***

***ПРИЛОЖЕНИЯ ..... 76***

Приложение № 1 ..... 76

Приложение № 2 ..... 78

Приложение № 2.1 ..... 80

Приложение № 3 ..... 81

Приложение № 3.1 ..... 83

Приложение № 4 ..... 85

Приложение № 5 ..... 86

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей Правил финансовой платформы Акционерного общества «Универсальные Финансовые Технологии» (далее – Правила платформы) применяются следующие термины и определения:

1.1.1. **Авторизационные данные** - сведения, известные Пользователю или Получателю, позволяющие получить доступ в Личный кабинет.

Авторизационными данными могут быть логин, пароль или вход через ЕСИА и/или авторизация с использованием одноразового кода в виде SMS-сообщения, присланного Оператором платформы на указанный номер телефона;

1.1.2. **Авторизация** - совокупность мероприятий по проверке и подтверждения права Получателя финансовых услуг на осуществление действий на Финансовой платформе получателя финансовых услуг на принадлежность ему идентификаторов (Логина и Пароля) посредством сопоставления их со сведениями о получателе финансовых услуг, которыми располагает Оператор, проводящий аутентификацию, и установлению правомерности владения получателем финансовых услуг идентификаторами (Логином и Паролем) посредством использования аутентифицирующего (аутентифицирующих) признака (признаков) в рамках процедуры аутентификации, в результате чего получатель финансовых услуг считается установленным. Авторизация проводится путем проверки введенного Получателем уникального логина и пароля и/или путем совершения Получателем входа в ЕСИА и/или авторизация с использованием одноразового кода в виде SMS-сообщения, присланного Оператором платформы на указанный номер телефона;

1.1.3. **Агентство по страхованию вкладов (АСВ)** - государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», созданная Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», Федеральным законом от 12.01.1996 года №7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 26.10.2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральным законом от 28.12.2013 года №422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» и иными федеральными законами;

1.1.4. **Анкета Получателя - физического лица (Анкета Получателя)** - документ в электронной форме, установленной Оператором платформы, предназначающийся для сбора сведений о Получателе в целях принятия его на обслуживание, проведения его надлежащей идентификации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, предоставления возможности заключения (совершения) Финансовых сделок в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 года №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;

1.1.5. **Анкета финансовой организации** - документ в электронной форме или на бумажном носителе, установленный Оператором платформы, предназначающийся для сбора сведений о Финансовой организации в целях предоставления возможности заключения (совершения) Финансовых сделок в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 года №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;

1.1.6. **Банк России** - Центральный банк Российской Федерации, включая его территориальные учреждения;

1.1.7. **Договор добровольного страхования** – в целях Правил платформы - индивидуальный договор страхования, заключаемый, в том числе, при оформлении кредитного договора с использованием Финансовой платформы. Договор добровольного страхования заключается в порядке и на условиях, которые определены Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», правилами страхования Страховых организаций, а также Правилами платформы;

1.1.8. **Договор личного страхования –** по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Договор личного страхования заключается в порядке и на условиях, которые определены Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от «27» ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными нормативными правовыми актами, являющимися частью страхового законодательства и правилами страхования Страховых организаций, а также Правилами платформы;

1.1.9. **Договор ОСАГО (Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств)** - договор страхования, по которому страховая организация обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Договор обязательного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 25.04.2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», правилами обязательного страхования, Правилами финансовой платформы и является публичным;

1.1.10. **Договор микрозайма** – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Получателя финансовых услуг перед Микрофинансовой организацией по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

1.1.11. **Договор банковского вклада (депозита)** - соглашение, в силу которого одна сторона (Кредитная организация), принявшая поступившую от другой стороны (Получателя финансовых услуг) или поступившую для другой стороны денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада (депозита);

1.1.12. **Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы (Договор)** - договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого содержатся в настоящих Правилах финансовой платформы. Заключение Договора об оказании услуг Оператора платформы

осуществляется путем присоединения участников финансовой платформы к указанному Договору, условия которого предусмотрены Правилами финансовой платформы, в порядке, установленном настоящими Правилами финансовой платформы;

1.1.13. **Допуск к совершению Финансовых сделок** - предоставление Оператором финансовой платформы возможности Получателям и Финансовым организациям участвовать в совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;

1.1.14. **ЕСИА** - Единая система идентификации и аутентификации – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами платформы, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах. Условия использования ЕСИА доступны на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: https://esia.gosuslugi.ru/registration/policiesTerms.xhtml;

1.1.15. **Заявка Получателя** - заявка Получателя на заключение в соответствии со статьей 435 Гражданского кодекса Российской Федерации сделки с использованием Финансовой платформы;

1.1.16. **Решение финансовой организации** - результат рассмотрения Финансовой организацией Заявки Получателя;

1.1.17. **Идентификация Получателя финансовой платформы (Идентификация)** - совокупность мероприятий по установлению и (или) обновлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Получателях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах 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 платформы и Правилами внутреннего контроля Оператора финансовой платформы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Идентификация также включает в себя понятие «упрощенной идентификации», осуществляемой в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

1.1.18. **Кандидат** - юридическое лицо, которое представило в соответствии с Правилами платформы заявление о предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок;

1.1.19. **Банковская карта** - дебетовая или кредитная карта, оформляемая Получателем в Финансовых организациях с использованием Финансовой платформы;

1.1.20. **Кредитные организации** – юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

1.1.21. **Конфиденциальная информация** – информация, доступ к которой ограничен в силу требований законодательства Российской Федерации или настоящих Правил, и передачу которой третьим лицам без согласия ее обладателя не допускается;

1.1.22. **Лицо, связанное с ПДЛ** - супруг или супруга Публичного должностного лица, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный);

1.1.23. **Личный кабинет Получателя финансовой платформы (Личный кабинет) -** персональная страница Получателя на сайте финансовой платформы, в Мобильном приложении Оператора платформы, доступ к которой предоставляется Получателю посредством прохождения процедуры Авторизации;

1.1.24. **Микрофинансовая организация** – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании. Является некредитной финансовой организацией;

1.1.25. **Мобильное приложение «УФТ», Мобильное приложение –** приложение для Мобильного устройства на базе операционной системы iOS или Android, распространяемое Оператором платформы, предоставляющее возможность доступа к продуктам, услугам, сервисам Оператора платформы, Финансовых организаций и Партнёров с Мобильного устройства;

1.1.26. **Некредитная финансовая организация (НФО) -** юридические лица, осуществляющие виды деятельности в соответствии со статьей 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;

1.1.27. **Номер мобильного телефона** - абонентский телефонный номер, однозначно определяющий (идентифицирующий) оконечный элемент сети связи или подключенную к сети подвижной связи абонентскую станцию (абонентское устройство) с установленным в ней (в нем) идентификационным модулем, зарегистрированный у оператора связи, оказывающего услуги подвижной радиотелефонной связи на основании договора об оказании услуг связи;

1.1.28. **Оператор финансовой платформы, Оператор платформы** - Акционерное общество «Универсальные Финансовые Технологии» (АО «УФТ»). Юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между Финансовыми организациями и Получателями с использованием финансовой платформы, включенное в реестр операторов финансовых платформ Банка России;

1.1.29. **Партнёр** – присоединившееся к Правилам платформы лицо, владелец ресурса (сайта в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) Мобильного приложения), на котором размещена информация о товарах (услугах), которому Оператор платформы на основании заключенного с этим лицом договора или соглашения, оказывает услуги в соответствии с Правилами платформы в целях совершения финансовых сделок в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы, и (или) привлекаемый Оператором платформы для обеспечения размещения в соответствии с Правилами финансовой платформы информации о финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы;

1.1.30. **ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ** - Правила внутреннего контроля Оператора финансовой платформы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанные во исполнение законодательства Российской

Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

1.1.31. **Персональные данные** - любая информация о физическом лице, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;

1.1.32. **ПОД/ФТ/РОМУ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

1.1.33. **Пользователь** - физическое лицо, посетитель сайта финансовой платформы и (или) Мобильного приложения;

1.1.34. **Политика конфиденциальности** - внутренний документ Оператора платформы, устанавливающий порядок и процедуры обработки персональных данных Пользователей, Получателей и иных физических лиц, чьи персональные данные подлежат обработке при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы. Политика конфиденциальности раскрывается Оператором финансовой платформы на сайте финансовой платформы;

1.1.35. **Получатель (Получатель финансовых услуг)** - физическое лицо, являющееся получателем финансовых услуг и соответствующее требованиям, установленным в Правилах финансовой платформы, присоединившееся к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами финансовой платформы, в целях совершения Финансовых сделок. Авторизовавшийся Пользователь считается Получателем;

1.1.36. **Правила осуществления репозитарной деятельности** - правила осуществления репозитарной деятельности Небанковской кредитной организацией Акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий», определяющие условия договора об оказании репозитарных услуг и условия осуществления деятельности по оказанию услуг по сбору, фиксации, обработке, предоставлению и хранению информации о Финансовых сделках;

1.1.37. **Правила Электронного документооборота (Правила ЭДО)** - внутренний документ оператора финансовой платформы, раскрытый на сайте финансовой платформы, устанавливающий условия обмена электронными документами и использования электронных подписей, а также иных аналогов собственноручной подписи, между Получателями, Финансовыми организациями и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых сделок;

1.1.38. **Правила финансовой платформы (Правила платформы)** - настоящий документ, утвержденный решением Генерального директора Акционерного общества «Универсальные Финансовые Технологии» и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;

1.1.39. **Правила страхования** - принятые, одобренные или утвержденные Страховой организацией условия, на основании которых заключается договор страхования соответствующего вида. Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре. При заключении договора страхования страхователь и страховщик

могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил;

1.1.40. **Предложение** - информация о видах и общих условиях Финансовых сделок, которые предлагает заключить Финансовая организация;

1.1.41. **Программа добровольного страхования** – в целях Правил платформы – утвержденные Страховой организацией условия, являющиеся неотъемлемой частью коллективного договора страхования. Присоединение к Программе добровольного страхования и договору коллективного страхования осуществляется в соответствии с договором коллективного страхования, правилами страхования Страховой организации, а также Правилами финансовой платформы;

1.1.42. **Простая электронная подпись (ПЭП)** - простая электронная подпись, ключ которой получен при личной явке в соответствии с Правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации и/или вход в Личный кабинет с использованием уникальной комбинации логина и пароля и/или авторизация с использованием одноразового кода в виде SMS-сообщения, присланного Оператором платформы на указанный номер телефона. Вид Простой электронной подписи, используемый участником при подписании документов на платформе, определяется Оператором платформы самостоятельно;

1.1.43. **Публичное должностное лицо (ПДЛ)** - российское публичное должностное лицо (РПДЛ) – физическое лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

**Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – любое назначаемое или избираемое физическое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия. Например, глава государства или правительства, видные политики, старшие правительственные, судебные и военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий;

**Должностное лицо публичных международных организаций (МПДЛ)** – лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, то есть директорам, заместителям директоров и членам правления или выполняющее эквивалентные функции (определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории) таких организаций как: Организация Объединенных Наций (ООН), Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР), Экономический и Социальный Совет ООН, Организация стран–экспортеров нефти (ОПЕК), Международный олимпийский комитет (МОК), Всемирный банк (ВБ), Международный валютный фонд (МВФ), Европейская комиссия, Европейский центральный банк (ЕЦБ), Европарламент и др.

1.1.44. **Регистратор финансовых транзакций (РФТ)** - небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» ОГРН: 1027739132563 (далее - НКО АО НРД);

1.1.45. **Сайт финансовой платформы (сайт платформы)** - сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемый Оператором платформы для обеспечения возможности совершения финансовых сделок и взаимодействия между Оператором платформы, Финансовыми организациями, Получателями и Пользователями. Адрес сайта платформы: www.fin-id.ru;

1.1.46. **Специальный счет** - номинальный счет Оператора платформы, открытый Оператору платформы в кредитной организации, являющейся расчётным центром системно значимой платежной системы в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», или в кредитной организации, которой присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, для совершения определенных Федеральным законом от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», предназначенный для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициарам – Получателям финансовых услуг (Получателям) и используемый при совершении Финансовых сделок между Получателями и Финансовыми организациями;

1.1.47. **Служба поддержки клиентов** - сервис Оператора платформы по обработке обращений посредством каналов телефонной связи. Контактные данные Службы поддержки клиентов указаны на сайте платформы;

1.1.48. **СМЭВ** - единая система межведомственного электронного взаимодействия, федеральная государственная информационная система, включающая информационные базы данных, в том числе содержащие сведения об используемых органами и организациями программных и технических средствах, обеспечивающих возможность доступа через систему взаимодействия к их информационным системам, сведения об истории движения в системе взаимодействия электронных сообщений при предоставлении государственных и муниципальных услуг, исполнении государственных и муниципальных функций в электронной форме, а также программные и технические средства, обеспечивающие взаимодействие информационных систем органов и организаций через СМЭВ;

1.1.49. **Страховая организация** - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в порядке, установленном Законом Российской Федерации от 27.11.1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Является некредитной финансовой организацией;

1.1.50. **Стороны** - термин, используемый при совместном упоминании Оператора платформы, Финансовой организации, Получателя, Партнера;

1.1.51. **Тарифы** - внутренний документ Оператора финансовой платформы, утверждаемый Оператором финансовой платформы, размещенный на сайте финансовой платформы, содержащий размер вознаграждения за услуги, оказываемые Оператором финансовой платформы;

1.1.52. **Участник рекламной акции** - физическое лицо, являющееся Получателем финансовых услуг и соответствующее требованиям, установленным в Правилах финансовой платформы,

присоединившееся к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами финансовой платформы, в целях совершения Финансовых сделок, принимающий участие в рекламной акции, проводимой Оператором финансовой платформы;

1.1.53. **Усиленная квалифицированная электронная подпись** - электронная подпись Сторон, выданная удостоверяющим центром, имеющим аккредитацию в Министерстве цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации;

1.1.54. **Упрощенная идентификация Клиента - Получателя финансовых услуг (далее также - упрощенная идентификация)** - осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента - Получателя фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий документов;

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

с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме;

1.1.55. **Финансовые организации** - кредитные организации и некредитные финансовые организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы, в целях совершения Финансовых сделок с Получателями;

1.1.56. **Финансовая платформа (Платформа)** - информационная система, использующая программно-аппаратные средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия Получателей и Финансовых организаций (далее – участники Финансовой платформы) посредством информационно–телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок, доступ к которой предоставляется Оператором финансовой платформы;

1.1.57. **ЭДО** - электронный документооборот;

1.1.58. **Финансовая сделка** - сделка, совершаемая между Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями с использованием Финансовой платформы. Перечень финансовых сделок, заключение (совершение) которых возможно с использованием Финансовой платформы, устанавливается Правилами финансовой платформы;

1.1.59. **POS-кредит/ POS-займ** – вид кредитного договора, договора займа, предусматривающий выдачу кредитов, займов на определенные товары и (или) услуги (выполнения работ), приобретаемых Получателем у юридического лица или индивидуального предпринимателя (в договоре потребительского кредита или займа содержится условие о целевом использовании денежных средств, целевое потребительское кредитование или POS-кредитование, POS-займ).

1.2. Термины и определения, специально не определенные в настоящих Правилах платформы, используются в значениях, установленных в законах и иных нормативных правовых актах Российской

Федерации, нормативных и иных актах Банка России, в том числе регламентирующих порядок деятельности оператора финансовой платформы, Правилах ЭДО, ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ и иных внутренних документах Оператора платформы.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила платформы разработаны в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 года №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», законодательством Российской Федерации и Уставом Акционерного общества «Универсальные Финансовые Технологии».

2.2. Настоящие Правила являются Договором присоединения в соответствии с положениями статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и определяют права и обязанности Оператора и Пользователя, Получателя, Финансовой организации присоединяющихся к настоящим Правилам, а также общие условия оказания услуг при совершении сделок с использованием Финансовой платформы.

2.3. Условия присоединения (заключение Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы), обязанности и права Оператора платформы.

2.3.1. Заключение Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы осуществляется путем присоединения участников финансовой платформы к указанному Договору, условия которого предусмотрены в порядке, установленном настоящими Правилами платформы.

2.3.2. Предмет и условия Договора:

1) По Договору Оператор платформы обязуется в соответствии с Правилами платформы оказывать услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Получателями и Финансовыми организациями Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы. Оператор платформы также может оказывать Получателям и Финансовым организациям услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок в порядке, предусмотренном Правилами платформы, и по идентификации Получателей;

2) Оператор платформы 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 платформы и (или) возможностям (сервисам) Финансовой платформы может быть закрыт или ограничен.

3) Договор между Оператором платформы и Получателем, а также иные документы, необходимые для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, подписываются Получателем ПЭП или собственноручной подписью.

4) 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, в том числе усиленной квалифицированной электронной подписью.

2.4. Правила платформы определяют:

1) условия и порядок взаимодействия Оператора платформы с Пользователями, Получателями, Партнёрами, Финансовыми организациями;

2) порядок оказания услуг по обеспечению возможности совершения Финансовых сделок между Получателями и Финансовыми организациями;

3) условия и порядок заключения Договора об оказании услуг Оператора платформы с Получателями или Финансовыми организациями;

4) требования по защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Платформы;

5) виды Финансовых сделок, совершение которых осуществляется в соответствии с настоящими Правилами;

6) требования к Получателям и Финансовым организациям, Партнёрам;

7) ответственность Оператора платформы, Получателя и Финансовых организаций и порядок разрешения споров;

8) порядок предоставления Получателям финансовых услуг информации об условиях, на которых Получателем финансовых услуг заключается Финансовая сделка с использованием Финансовой платформы;

9) порядок и сроки рассмотрения Обращений Получателей и Пользователей;

10) срок действия и порядок прекращения Договора;

11) требование, согласно которому не допускается совершение финансовых сделок, предусматривающих продление сроков действия договоров, на основании которых эти сделки совершаются, без использования финансовой платформы;

12) порядок размещения Оператором платформы информации о финансовых сделках, совершаемых с использованием финансовой платформы (в том числе при участии лиц, привлекаемых оператором финансовой платформы на основании соглашения), обеспечивающий выполнение требований, установленных статьей 14 Федеральным законом от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», включая меры, применяемые Оператором в целях обеспечения соблюдения таких требований;

13) перечень оказываемых Финансовым организациям услуг Оператора по проведению идентификации Клиента - Получателя финансовых услуг, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации Клиента - Получателя в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

14) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2.5. Все приложения к Правилам платформы являются их неотъемлемой частью. Действующая редакция Правил финансовой платформы и всех приложений к ним размещаются Оператором финансовой платформы на сайте финансовой платформы.

2.6. Порядок направления Оператором платформы информации Пользователям, Получателям, Финансовым организациям.

2.6.1. Если иное не предусмотрено Правилами платформы, информация, подлежащая предоставлению Пользователям, Получателям и Финансовым организациям, в соответствии с Правилами платформы доводится до Пользователей, Получателей и Финансовых организаций путем направления информационного сообщения любым из следующих способов:

1) в форме электронного сообщения или электронного документа с использованием ЭДО;

2) в форме сообщения по электронной почте;

3) в форме электронного сообщения или электронного документа через Личный кабинет (для Получателя);

4) в форме SMS-сообщения;

5) в форме голосового вызова на Номер мобильного телефона (для Пользователей и Получателей);

6) иным способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления информационного сообщения и его адресата.

2.6.2. При предоставлении информации способами, предусмотренными подпунктами 1 – 4 пункта 2.6.1 Правил платформы, информационное сообщение считается доставленным в момент направления Пользователю, Получателю, Финансовой организации информационного сообщения.

2.6.3. Информация, адресованная не конкретному лицу, а всем Пользователям, Получателям, Финансовым организациям, может быть предоставлена посредством ее раскрытия на сайте платформы. Такая информация считается предоставленной в момент ее раскрытия на сайте платформы.

2.6.4. Если информационное сообщение было предоставлено не в бумажной, а в электронной форме, то по письменному требованию Получателя, Финансовой организации, Партнёра, Оператор платформы выдает информационное сообщение в бумажной форме в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения такого требования.

2.6.5. Информационные сообщения в письменной форме на бумажном носителе направляются по адресам, указанным Получателем, при направлении Финансовым организациям – по адресу регистрации Финансовой организации.

2.6.6. Порядок, форма, формат и условия предоставления Оператору платформы или получения от Оператора платформы документов в форме электронного документа установлены Правилами ЭДО.

2.6.7. Перечень документов, предоставляемых в форме электронных документов, категории этих документов в соответствии с Правилами ЭДО, а также форматы файлов, содержащие эти документы, предусмотрены внутренними документами Оператора платформы, устанавливающими формы и форматы документов, предоставляемых или получаемых Получателями, Партнёрами, Финансовыми организациями.

2.6.8. Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Получатель, Финансовая организация, Партнёр обязаны присоединиться к Правилам ЭДО и выполнить условия, установленные Правилами ЭДО.

2.6.9. Правила платформы размещаются Оператором платформы на сайте платформы https://www.fin-id.ru.

2.6.10. Правила платформы могут быть приняты Получателем не иначе как путем присоединения к предложенной действующей редакции Правил платформы в целом.

2.6.11. Пользователь присоединяется к Правилам платформы путем направления в адрес Оператора платформы Заявления о присоединении по форме, установленной Приложением № 1 к Правилам платформы.

2.6.12. Решение о заключении Договора принимается Оператором платформы при условии выполнения Пользователем требований, установленных Разделом 3 Правил платформы.

2.6.13. Решение о предоставлении допуска к заключению Финансовых сделок в любом случае принимается Оператором платформы только после прохождения Пользователем идентификации. Требования к процедуре идентификации определены и регламентированы ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ Оператора платформы.

2.6.14. Заявление о присоединении к Правилам платформы, Правила ЭДО, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора платформы, Получателей, Финансовых организаций при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, могут быть подписаны Пользователем в соответствии с Правилами платформы ПЭП или собственноручной подписью. Подписание указанного заявления о присоединении электронной подписью будет считаться составлением указанного заявления в простой письменной форме.

2.6.15. Правила платформы могут быть приняты Финансовой организацией, Партнёром не иначе как путем присоединения к предложенной актуальной редакции Правил платформы в целом.

2.6.16. Партнёр, Финансовая организация, удовлетворяющие требованиям Правил платформы, присоединяются к Правилам платформы путем направления в адрес Оператора платформы заявления о присоединении по форме, установленной Приложением № 2 -2.1 к Правилам платформы.

2.6.17. Решение о заключении Договора принимается Оператором платформы при условии выполнения Финансовой организацией, Партнёром, требований, установленных Разделом 4 Правил платформы. О принятом решении Финансовая организация уведомляется по электронной почте, адрес которой указан в заявлении о присоединении.

2.6.18. Перечень Финансовых организаций, Партнёров, присоединившихся к Правилам финансовой платформы, раскрывается Оператором на сайте финансовой платформы или в Личном кабинете в течении 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Оператором решения о Допуске.

2.6.19. Оператор платформы обязуется:

1) оказывать Получателям, Финансовым организациям и Партнёрам предусмотренные Правилами платформы услуги, в том числе услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения финансовых сделок надлежащим образом;

2) обеспечивать круглосуточный доступ Получателей и Финансовых организаций к Платформе при условии соблюдения ими всех условий и совершения всех необходимых действий, предусмотренных Правилами платформы, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 4) пункта 2.6.20 Правил платформы.

3) обеспечивать взаимодействие между Получателем и Финансовой организацией, направленное на заключение Финансовой сделки с использованием Финансовой платформы;

4) предоставлять РФТ информацию о совершении Финансовых сделок и об операциях по ним;

5) соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной при оказании услуг Оператора платформы;

6) соблюдать иные условия и осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами платформы и применимым законодательством.

2.6.20. Оператор платформы вправе:

1) прекратить допуск Получателя или Финансовой организации к Платформе в случае несоблюдения ими условий или не совершения ими необходимых действий, предусмотренных Правилами платформы;

2) запрашивать у Получателя или Финансовой организации предусмотренную Правилами платформы и внутренними документами Оператора платформы информацию, необходимую для надлежащего оказания услуг;

3) вносить в одностороннем порядке изменения в Правила платформы с соблюдением предусмотренного законодательством порядка внесения изменений в Правила финансовой платформы;

4) проводить профилактические работы на Платформе, осуществлять ее модификацию и обновление, в том числе частично ограничивать или временно прекращать доступ к Платформе до завершения необходимого обслуживания и модификации в соответствии с применимым законодательством;

5) осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами платформы и применимым законодательством.

2.7. Заверения об обстоятельствах.

2.7.1. В соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации Пользователь, Получатель, Финансовая организация заверяет Оператора платформы о следующих обстоятельствах:

1) для получения Допуска к совершению Финансовых сделок Пользователем, Получателем, Финансовой организацией, Партнёром получены необходимые решения (если применимо) органов управления или третьих лиц об одобрении, согласие получение которых регламентировано законодательством, уставом, иными документами, регулирующими деятельность или определяющими правовой статус Пользователя, Получателя, Финансовой организации и Партнёра;

2) Финансовые организации предоставляют полную и достоверную информацию о предложениях Финансовой организации, включая информацию о заключении, порядке совершения и исполнения Финансовых сделок. Условия предоставленных Финансовыми организациями предложений о заключении Финансовых сделок однозначно соответствуют условиям заключенных в результате совершения Финансовых сделок договоров в течение всего срока действия предложения Финансовой организации о заключении Финансовых сделок и заключенных в соответствии с такими предложениями договоров с Финансовой организацией. Условия предоставленных Финансовыми организациями предложений о заключении Финансовых сделок (включая любую информацию о финансовых услугах и финансовой деятельности) не нарушают требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности. Предложения Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок не вводят в заблуждение Получателей финансовых услуг; не содержат не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку при отсутствии необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр;

3) Финансовая организация предоставила информацию о Финансовой сделке, совершаемой с использованием Финансовой платформы, которая содержит сведения обо всех возможных расходах Получателя финансовых услуг в связи с совершением Финансовой сделки, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены Банком России;

4) Финансовая организация получила согласия на обработку персональных данных своих работников и/или иных физических лиц, персональные данные которых предоставляются Оператору финансовой платформы в рамках заключения, исполнения, а также прекращения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы. Финансовая организация обязуется предоставить Оператору финансовой платформы по первому требованию (в том числе в связи с поступлением Оператору платформы запроса от уполномоченных государственных органов) полученные им от указанных субъектов персональных данных согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях осуществления Оператором финансовой платформы любых

прав и обязанностей, связанных с исполнением Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы. Финансовая организация подтверждает, что предоставила субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.7.2. В случае если указанные заверения были нарушены или на момент получения Допуска к совершению Финансовых сделок и в течение всего срока предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок, а также в течение всего срока действия Предложений финансовых организаций и заключенных Финансовой организацией в соответствии с такими предложениями Финансовых сделок были недействительными и (или) недостоверными, а также если Предложения финансовой организации составлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности, Оператор платформы вправе прекратить Допуск к совершению Финансовых сделок и (или) взыскать с Пользователя, Получателя, Финансовой организации убытки Оператора платформы, возникшие вследствие такого нарушения или недействительности и (или) недостоверности указанного заверения, в том числе, связанные с возмещением Оператором платформы убытков третьим лицам и (или) выплатой неустойки (штрафов, пеней) и (или) административных и иных штрафов, наложенных уполномоченными государственными (муниципальными) органами и (или) Банком России.

2.8. Порядок утверждения, внесения изменений и вступления в силу Правил платформы.

2.8.1. Правила платформы и изменения в Правила платформы, утверждаются единоличным исполнительным органом Оператора платформы. Изменения и дополнения в Правила платформы вносятся путем утверждения Правил платформы в новой редакции.

2.8.2. Оператор платформы вправе вносить изменения в Правила платформы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и правилами платформы.

2.8.3. Утвержденные Оператором платформы и зарегистрированные Банком России Правила платформы, в том числе Правила платформы в новой редакции, подлежат раскрытию на сайте платформы не позднее следующего рабочего дня с даты получения Оператором платформы уведомления об их регистрации в Банке России.

2.8.4. Правила платформы, в том числе Правила платформы в новой редакции, вступают в силу после регистрации в Банке России, но не ранее чем через 5 (пять) рабочих дней после их раскрытия Оператором платформы путем размещения на сайте платформы. При этом такие изменения не могут распространяться на отношения между Финансовыми организациями, Партнёрами, Получателями и Оператором платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений. К отношениям, возникшим до вступления в силу таких изменений, изменения применяются к правам и обязанностям, возникшим после вступления в силу таких изменений, если иное не установлено Правилами платформы.

2.8.5. Информация об утверждении Правил платформы, в том числе Правил платформы в новой редакции, а также информация о вступлении их в силу или вступлении в силу отдельных положений Правил платформы в новой редакции, дополнительно доводится до Получателей, Финансовых организаций и Партнёров не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты вступления их в силу путем направления информационного сообщения способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления информационного сообщения, включая способы, установленные пунктом 2.6.1. Правил платформы.

2.8.6. Оригинал Правил платформы на бумажном носителе хранится по месту нахождения Оператора платформы.

2.9. Порядок разрешения споров.

2.9.1. Все гражданско-правовые, экономические споры и разногласия, возникающие в связи с осуществлением Акционерным обществом «Универсальные Финансовые Технологии» деятельности Оператора платформы в соответствии с Правилами платформы, подлежат рассмотрению и разрешению:

1) в Арбитражном суде города Москвы в случае, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, рассмотрение спора отнесено к компетенции арбитражного суда;

2) в Савёловском районном суде города Москвы в случае, если рассмотрение дела отнесено к компетенции судов общей юрисдикции и Получателем не выбран иной суд для предъявления иска о защите его прав в качестве Получателя или применимым законодательством не установлена иная территориальная подсудность для данного дела.

2.9.2. Все гражданско-правовые споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением обязательств, вытекающих из Финансовых сделок, заключенных с использованием Финансовой платформы в соответствии с Правилами платформы, или в связи с заключением, изменением и прекращением Финансовых сделок, признанием таких сделок недействительными или незаключенными, подлежат рассмотрению и разрешению в соответствии с правилами подсудности, установленными законодательством Российской Федерации и условиями договора между Получателем и Финансовой организацией.

2.10. Срок действия и порядок прекращения Договора, заключенного с Получателем.

2.10.1. Договор с Получателем заключается на неопределенный срок.

2.10.2. Получатель вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем направления Оператору платформы заявления о расторжении Договора через Личный кабинет.

2.10.3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Получателя заявления, указанного в пункте 2.10.2 Правил платформы, Оператор платформы осуществляет блокирование доступа Получателя к Личному кабинету.

2.10.4. Договор считается прекращенным с момента блокирования Оператором платформы Личного кабинета Получателя.

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

2.10.6. Оператор платформы размещает уведомление о планируемом прекращении функционирования Финансовой платформы и (или) прекращении действия Правил платформы на сайте не менее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения.

2.10.7. До момента прекращения функционирования Финансовой платформы Оператор платформы обязан обеспечить отсутствие неисполненных обязательств перед Получателями.

2.10.8. Договоры со всеми Получателями считаются прекращенными с даты прекращения действия Правил платформы.

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

2.10.10. Прекращение Договора и (или) прекращение действия Правил платформы не влияют на юридическую силу и действительность заключенных Финансовых сделок и электронных документов, полученных или отправленных с использованием Финансовой платформы до даты их прекращения.

2.11. Срок действия и порядок прекращения Договора, заключенного с Финансовой организацией.

2.11.1. Договор с Финансовой организацией заключается на неопределенный срок.

2.11.2. Оператор платформы и Финансовая организация вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем письменного уведомления о таком расторжении другой стороны не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

2.11.3. Допускается расторжение Договора между Оператором платформы и Финансовой организацией по соглашению сторон.

## 3. ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПОЛУЧАТЕЛЯМ

### 3.1. Общие положения.

3.1.1. Правила оказания услуг Получателям определяют требования, предъявляемые к Получателям, их права и обязанности, порядок регистрации Получателей на сайте платформы, меры воздействия, применяемые к Получателям, порядок допуска к совершению Финансовых сделок, приостановления, возобновления и прекращения допуска к совершению Финансовых сделок, а также порядок разрешения споров и разногласий, которые могут возникнуть между Пользователями, Получателями и Оператором платформы, а также иные условия, предусмотренные Федеральным законом от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

3.1.2. Правила оказания услуг Получателям, иные документы Оператора платформы, регламентирующие операционные и технологические условия взаимодействия, необходимые для функционирования Платформы, решения Оператора платформы доводятся до сведения Получателей в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы и являются обязательными для исполнения Получателями.

### 3.2. Требования, предъявляемые к Получателям, их права и обязанности.

3.2.1. Получателями могут быть физические лица, одновременно соответствующие следующим требованиям:

1) достижение возраста совершеннолетия (восемнадцать лет);

2) является дееспособным;

3) является гражданином Российской Федерации;

4) не является ИПДЛ или МПДЛ и (или) супругом или супругой, или родственником указанных категорий лиц;

5) является налоговым резидентом только Российской Федерации и не является иностранным налоговым резидентом в целях налогообложения налогом на доходы физических лиц[1];

6) лицо не является налоговым резидентом иностранного государства[2];

7) не имеет бенефициарного владельца - иного физического лица отличного от него;

---

[1] В соответствии со статьей 207 Налогового Кодекса Российской Федерации.

[2] В рамках закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) и Главы 20.1 Налогового Кодекса Российской Федерации, регулирующей автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами.

8) действует лично, от своего имени, без участия представителей;

9) лицо действует в собственных интересах (не действует к выгоде третьих лиц);

10) не действует в отношении с Оператором платформы в качестве индивидуального предпринимателя.

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

3.2.3. Получатель вправе:

1) направлять Оператору платформы указания и совершать и (или) прекращать Финансовые сделки при выполнении условий, определенных Правилами платформы;

2) получать от Оператора платформы информацию и документы об условиях, на которых совершаются Финансовые сделки, и по итогам совершения Финансовых сделок в соответствии с Правилами платформы;

3) иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором платформы Получателям с учетом требований законодательства Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Правилами платформы;

4) направлять Оператору платформы обращения, связанные с использованием Платформы;

5) участвовать в маркетинговых программах, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, проводимых Оператором платформы;

6) получать через Личный кабинет информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского счета, заключаемым с использованием Оператора платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам, в том числе о порядке подачи заявлений и обращений в АСВ в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 20.07.2020 года №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;

7) совершать Финансовые сделки;

8) дать согласие Оператору платформы на размещение или обновление на безвозмездной основе в электронной форме в ЕСИА сведений, необходимых для регистрации в ней Получателя, и сведений, предусмотренных абзацем 2 подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ после проведения идентификации при личном присутствии Получателя, являющегося гражданином Российской Федерации;

Согласие Получателя Оператор платформы получает путем подписания соответствующего заявления;

9) осуществлять иные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами платформы.

3.2.4. Получатель обязан:

1) добросовестно соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами платформы при использовании программного обеспечения, предоставляемого Оператором платформы для осуществления взаимодействия, при совершении операций и (или) оформлении обращений, направляемых Оператору платформы в связи с использованием Финансовой платформы;

2) исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок;

3) исполнять свои обязательства, возникающие из Договора;

4) информировать Оператора платформы об обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Получателем своих обязательств;

5) при изменении предоставленных Оператору платформы данных своевременно, но не позднее срока, установленного пунктом 3.3.5 Правил платформы, информировать Оператора платформы о таких изменениях;

6) соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Получателю при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах платформы;

7) исполнять решения, принятые Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы;

8) соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами платформы;

9) использовать лицензионные программы для ЭВМ при доступе к сайту платформы;

10) обеспечить сохранность и конфиденциальность своих учетных данных Получателя финансовых услуг, в том числе обеспечить невозможность доступа третьих лиц к устройствам, на которых учетные данные сохраняются и используются для авторизации по умолчанию;

11) хранить Авторизационные данные в тайне и не передавать их третьим лицам;

12) немедленно уведомить Оператора платформы о любых случаях или попытках получения доступа третьими лицами к Авторизационным данным;

13) незамедлительно, но не позднее 2 (двух) дней с момента прекращения использования Номера мобильного телефона, уведомить Оператора платформы о прекращении использования Номера мобильного телефона или утраты доступа к нему;

14) соблюдать Правила защиты и раскрытия информации оператором финансовой платформы Акционерным обществом «Универсальные Финансовые Технологии»;

15) исполнять иные предусмотренные Правилами платформы обязанности.

**3.3. Порядок регистрации Пользователей в качестве Получателей.**

3.3.1. В соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» Договор между Оператором платформы и Получателем, Правила ЭДО, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия оператора финансовой платформы, Получателя и Финансовой организации при совершении финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, могут быть подписаны Получателем в соответствии с Правилами платформы собственноручной подписью, электронной подписью, полученной в соответствии с Правилами ЭДО, а также простой электронной подписью, ключ которой получен Получателем при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.

3.3.2. Для осуществления регистрации Пользователя в качестве Получателя необходимо выполнить следующие действия на сайте платформы или в Мобильном приложении:

1) указать фамилию, имя и отчество (при наличии) Пользователя;

2) указать Номер мобильного телефона, зарегистрированный на территории Российской Федерации, и подтвердить его путем введения одноразового пароля, предоставленного Оператором платформы посредством короткого текстового сообщения (смс-сообщения) либо предоставленного иным образом;

3) указать адрес электронной почты и подтвердить его в соответствии с инструкциями, предоставляемыми Оператором;

4) иметь действующий на дату принятия решения о регистрации на сайте платформы или в Мобильном приложении, паспорт гражданина Российской Федерации;

5) заполнить Анкету Получателя в электронном виде на сайте или в Мобильном приложении Оператора платформы, или в бумажном виде (Анкета Получателя может предоставляется одним из выбранным Получателем способом). Сведения, которые должны быть указаны в Анкете Получателя, устанавливаются Оператором платформы в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;

6) предоставить согласие на обработку своих персональных данных и получение информации из бюро кредитных историй (если применимо) по форме, размещенной на сайте финансовой платформы или в Мобильном приложении;

7) подписать Заявление о присоединении к Правилам платформы, о присоединении к Правилам ЭДО, а также необходимые для совершения Финансовых сделок согласия, одним из следующих способов:

А) авторизоваться в ЕСИА (войти через ЕСИА). Оператор платформы обеспечивает возможность авторизации Пользователя или Получателя через ЕСИА или подачу Пользователем или Получателем сведений о себе, включая Персональные данные и подтверждение совпадения указанных сведений со сведениями, содержащимися в государственных информационных системах и подписать заявление о присоединении к Правилам платформы простой электронной подписью, ключ которой получен Получателем финансовых услуг 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;

Б) собственноручной подписью на бумажном носителе в присутствии представителя Оператора.

8) в случае если при заполнении Анкеты Получателя Пользователь:

- указывает, что он является РПДЛ (а также супругой или супругом, или родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) РПДЛ), такой Пользователь должен заполнить в Анкете Получателя дополнительную информацию, установленную Оператором платформы в ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;

- указывает, что имеются физические лица, имеющие возможность контролировать действия (определять решения) Пользователя, такой Пользователь должен заполнить сведения о бенефициарном владельце, согласно установленной Оператором финансовой платформы форме, содержащейся в ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ Оператора платформы;

- указывает, что он действует не для своей выгоды, такой Пользователь должен заполнить Сведения о выгодоприобретателе согласно установленной Оператором платформы форме, содержащейся в ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;

- указывает какую-либо информацию, при проверке которой в соответствии с внутренними процедурами и документами Оператору платформы необходимо получить дополнительные сведения о Пользователе, такой Пользователь обязан заполнить соответствующие сведения по формам, установленным документами Оператора платформы;

9) предоставить иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и актами Банка России.

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, предоставляются(заполняются) в электронном виде на сайте или в Мобильном приложении Оператора платформы, или в бумажном виде.

3.3.3. Для осуществления регистрации Пользователя в качестве Получателя без подтвержденной учетной записи ЕСИА и/или без авторизации в ЕСИА в соответствии с пунктом 3.3.2 Правил платформы, Пользователю необходимо выполнить следующие действия:

1) заполнить и подписать «Соглашение - оферту об использовании электронной подписи (ПЭП)» в соответствии с Правилами ЭДО (по форме, утвержденной в Правилах ЭДО);

2) указать фамилию, имя и отчество (при наличии) Пользователя;

3) указать Номер мобильного телефона, зарегистрированный на территории Российской Федерации, и подтвердить его путем введения одноразового пароля, предоставленного Оператором платформы посредством короткого текстового сообщения (смс-сообщения) либо предоставленного иным образом;

4) указать адрес электронной почты и подтвердить его в соответствии с инструкциями, предоставляемыми Оператором;

5) иметь действующий на дату принятия решения о регистрации паспорт гражданина Российской Федерации;

6) заполнить Анкету Получателя в электронном виде или в бумажном виде (Анкета Получателя может предоставляется одним из выбранным Получателем способом). Сведения, которые должны быть указаны в Анкете Получателя, устанавливаются Оператором платформы в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;

7) предоставить согласие на обработку своих персональных данных и получение информации из бюро кредитных историй (если применимо) по форме, в соответствии с Политикой конфиденциальности;

8) в случае если при заполнении Анкеты Получателя Пользователь:

- указывает, что он является РПДЛ (а также супругой или супругом, или родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) РПДЛ), такой Пользователь должен заполнить в Анкете Получателя дополнительную информацию, установленную Оператором платформы в ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;

- указывает, что имеются физические лица, имеющие возможность контролировать действия (определять решения) Пользователя, такой Пользователь должен заполнить сведения о бенефициарном владельце, согласно установленной Оператором финансовой платформы форме, содержащейся в ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ Оператора платформы;

- указывает, что он действует не для своей выгоды, такой Пользователь должен заполнить Сведения о выгодоприобретателе согласно установленной Оператором платформы форме, содержащейся в ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;

- указывает какую-либо информацию, при проверке которой в соответствии с внутренними процедурами и документами Оператору платформы необходимо получить дополнительные сведения о Пользователе, такой Пользователь обязан заполнить соответствующие сведения по формам, установленным документами Оператора платформы;

9) предоставить иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и актами Банка России;

10) подтвердить предоставленные ответы, подписав собственноручно или простой электронной подписью, полученной в соответствии с Правилами ЭДО;

11) подписать собственноручно или простой электронной подписью, полученной в соответствии с Правилами ЭДО, и направить посредством использования сайта платформы или Мобильного приложения в адрес Оператора финансовой платформы «Заявление о присоединении к Правилам платформы».

3.3.4. Пользователь и Получатель обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору платформы, а также полученные Оператором платформы при обращении к ЕСИА при регистрации в соответствии с Правилами платформы до момента прекращения регистрации. Пользователь и Получатель несут риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору платформы актуальных сведений или их несвоевременным обновлением. Если Пользователь предоставляет неверные сведения или у Оператора платформы есть основания полагать, что предоставленная Пользователем информация неполная или недостоверная, Оператор платформы вправе отказать в регистрации Пользователю, а в отношении Получателя – принять решение об аннулировании регистрации, приостановлении или прекращении Допуска к совершению Финансовых сделок с соответствующим уведомлением Получателя.

3.3.5. В случае изменения любых сведений, указанных в Анкете Получателя, Получатель уведомляет Оператора платформы о соответствующих изменениях не позднее 7 (семи) дней с момента их изменения путем обращения в Службу поддержки клиентов.

3.3.6. При заполнении Анкеты Получателя Пользователь обязуется предоставить достоверную и полную информацию о себе (в части данных, запрашиваемых Оператором платформы на момент регистрации Пользователя), своевременно обновлять и поддерживать эту информацию в актуальном состоянии. Если Пользователь предоставляет неверные сведения или у Оператора платформы есть основания полагать, что предоставленная Пользователем информация неполная или недостоверная, Оператор платформы вправе отказать в регистрации Пользователю, а в отношении Получателя – принять решение об аннулировании регистрации.

3.3.7. В целях обеспечения проверки достоверности и актуальности сведений Пользователь и Получатель соглашается на периодическое обновление информации о Пользователе и Получателе посредством ЕСИА. Данный пункт применимым при наличии подтвержденной учётной записи Пользователя, Получателя в ЕСИА и авторизации в ЕСИА в соответствии с пунктом 3.3.2 Правил платформы.

3.3.8. Регистрируясь, Пользователь соглашается на получение сообщений на указанные при регистрации адрес электронной почты (e-mail) и Номер мобильного телефона от Оператора платформы. Пользователь может в любое время отказаться от получения сообщений Оператора платформы путем направления Оператору платформы заявления через Личный кабинет, за исключением уведомлений Оператора платформы, предусмотренных Правилами платформы.

3.3.9. Оператор платформы направляет Получателю уведомление об успешном прохождении регистрации в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента фактической регистрации.

3.3.10. Получатель несет ответственность за все действия (а также их последствия) при использовании сайта платформы, Мобильного приложения и Личного кабинета, включая случаи добровольной передачи Получателем Авторизационных данных для доступа в Личный кабинет

третьим лицам, а также за безопасность каналов связи, программ для ЭВМ и аппаратных средств, используемых для доступа к сайту платформы, Мобильного приложения и Личному кабинету. При этом все действия Получателя при использовании сайта платформы, Мобильного приложения и Личного кабинета, в том числе совершенные от его имени, по его поручению или с его согласия считаются произведенными самим Получателем.

3.3.11. Получатель обязан немедленно уведомить Оператора платформы о любом случае несанкционированного (не разрешенного Получателем) доступа к Личному кабинету путем обращения в Службу поддержки клиентов.

3.3.12. Получатель обязан немедленно уведомить Оператора платформы по любому из доступных ему предусмотренных Оператором платформы каналах связи о любом случае и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы без волеизъявления Получателя.

3.3.13. Присоединяясь к Договору в порядке, установленном настоящим разделом, Пользователи тем самым подтверждают и гарантируют, что ознакомились в полном объеме с Правилами платформы, принимают их условия, все положения Правил платформы им понятны и приобретают для них обязательную юридическую силу с момента заключения Договора.

3.3.14. В случае отзыва Получателем согласия на обработку Персональных данных, ранее предоставленного Оператору платформы, Оператор платформы прекращает обработку персональных данных такого Получателя в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего заявления, а также расторгает Договор об оказании услуг Оператора платформы с таким Получателем в одностороннем порядке.

3.3.15. Оператор платформы вправе отказать Пользователю в регистрации в качестве Получателя без пояснения причин отказа в следующих случаях:

1) отказ Пользователя от присоединения к Правилам платформы;

2) несовпадение данных, предоставленных Пользователем с данными ЕСИА (при наличии данных в ЕСИА);

3) предоставление Оператору финансовой платформы недостоверной информации при заполнении Анкеты Получателя;

4) отказ Пользователя от предоставления согласия ЕСИА на передачу персональных данных Оператору платформы (при авторизации в ЕСИА в соответствии с пунктом 3.3.2 Правил платформы и наличии данных в ЕСИА);

5) отказ Пользователя от предоставления согласия на обработку персональных данных;

6) получение Оператором финансовой платформы сведений от уполномоченного органа о включении Пользователя 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 в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4. Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества; Перечень организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

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

**3.4. Аннулирование регистрации Получателя.**

3.4.1. Аннулирование регистрации Получателя (прекращение Договора об оказании услуг Оператора платформы) влечет прекращение доступа Получателя в Личный кабинет и прекращение статуса Получателя.

3.4.2. Регистрация Получателя аннулируется и действие Договора прекращается в следующих случаях:

1) по решению Получателя;

2) по решению Оператора платформы в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 1 статьи 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, в том числе в случае нарушения Получателем Правил платформы и (или) не соответствия Получателя требованиям Правил платформы.

3.4.3. При принятии решения Получателем об аннулировании регистрации Получатель направляет Оператору платформы заявление в свободной форме по Почте России в адрес Оператора платформы или через Личный кабинет.

3.4.4. При принятии решения Оператором финансовой платформы об аннулировании регистрации Получателя финансовых услуг, такой Получатель финансовых услуг уведомляется Оператором финансовой платформы в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил финансовой платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента принятия решения Оператором финансовой платформы.

3.4.5. Аннулирование регистрации Получателя возможно только при условии отсутствия неисполненных обязательств по ранее заключенным Финансовым сделкам, кроме случая, когда необходимость аннулирования регистрации прямо предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.6. При получении Оператором платформы заявления об аннулировании регистрации Получателя или при принятии Оператором платформы решения об аннулировании регистрации Получателя Оператор платформы обязан не позднее следующего рабочего дня с момента получения заявления или принятия решения прекратить доступ Получателя к Личному кабинету, при этом Допуск к совершению Финансовых сделок также прекращается.

**3.5. Предоставление Допуска к совершению Финансовых сделок.**

3.5.1. Предоставление Допуска к совершению Финансовых сделок означает предоставление Получателю возможности пользоваться программно-аппаратными средствами Финансовой платформы, включая программно-аппаратные средства, обеспечивающие функциональные возможности сайта платформы и (или) Мобильного приложения для заключения (совершения) Финансовых сделок.

3.5.2. Допуск Получателя к совершению Финансовых сделок предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прохождения Получателем Идентификации в соответствии с порядком, установленным Оператором платформы. Получатель оповещается о предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы.

3.5.3. Оператор платформы вправе в любое время до предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок, а также в течение всего срока обслуживания Получателя потребовать у такого Получателя в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ Оператора финансовой платформы предоставления дополнительной информации и документов, в том числе информации и документов, характеризующих финансовое положение такого Получателя, документов и сведений, необходимых

для Идентификации, а также для повторной Идентификации, сведений об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества. Оператор платформы направляет Пользователю, Получателю запрос информации в порядке, предусмотренном Разделом 2.6.1 Правил платформы.

3.5.4. Информация, запрошенная в порядке пункта 3.5.3 Правил платформы, должна быть представлена в срок, указанный в запросе Оператора платформы, а если такой срок не указан, то в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Получателем запроса Оператора платформы. В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора платформы, Получатель обязан направить Оператору платформы объяснения относительно причин задержки предоставления запрашиваемой информации с указанием сроков, в течение которых требуемая информация будет подготовлена и направлена в адрес Оператора платформы.

3.5.5. Получатель предоставляет запрошенные документы и информацию Оператору платформы посредством Личного кабинета или с использованием электронных каналов связи, позволяющих идентифицировать Получателя.

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

3.5.7. Оператор платформы также вправе использовать иные источники информации, доступные Оператору платформы на законных основаниях.

3.5.8. С согласия Получателя Оператор платформы и Финансовые организации вправе получить его кредитный отчет из любого бюро кредитных историй.

**3.6. Приостановление Допуска Получателя к совершению Финансовых сделок.**

3.6.1. Под приостановлением Допуска к совершению Финансовых сделок понимается временное (до устранения причин, повлекших приостановление) приостановление возможности Получателя совершать Финансовые сделки.

3.6.2. Оператор платформы может принять решение о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок при наступлении одного из следующих обстоятельств:

1) Получатель не соответствует требованиям Правил платформы, предъявляемым к Получателям;

2) Оператор платформы получил информацию о предоставлении Оператору платформы Получателем недостоверной информации при регистрации, идентификации, и (или) обновлении сведений;

3) в отношении Получателя прекратили действие Правила ЭДО (прекращен договор об электронном документообороте);

4) принято судебное решение о признании Получателя финансовых услуг несостоятельным (банкротом);

5) Оператор платформы получил информацию, свидетельствующую о необходимости приостановления Допуска к совершению Финансовых сделок от Финансовой организации, Банка России, федеральных органов исполнительной власти, правоохранительных органов или суда;

6) размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Получателя в:

- Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых в соответствии с п.1 ст.7.4. Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

- Перечень организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

7) паспорт гражданина Российской Федерации числится недействительным (по любому основанию);

8) наличие регуляторного риска для Оператора платформы или риска потери деловой репутации в связи с обслуживанием Получателя;

9) Получатель не предоставил информацию, запрошенную в порядке пункта 3.5.3 Правил платформы;

10) Оператор платформы получил информацию о том, что Получатель стал иностранным публичным должностным лицом или должностным лицом международных иностранных организаций и (или) супругом или супругой, или родственником указанных категорий лиц;

11) случай и (или) попытка осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Платформы без волеизъявления Получателя.

3.6.3. Допуск к совершению Финансовых сделок приостанавливается незамедлительно при принятии соответствующего решения Оператором платформы, Получатель оповещается о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок и об основании такого приостановления в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы.

3.6.4. Допуск к совершению Финансовых сделок может быть возобновлен в соответствии с решением Оператора платформы при условии устранения обстоятельств, повлекших его приостановление. Возобновление Допуска к совершению Финансовых сделок осуществляется не позднее следующего дня со дня принятия решения Оператором платформы. Получатель оповещается о возобновлении Допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы.

3.6.5. Принятие Оператором платформы решения о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок не лишает Получателя возможности исполнять обязательства по ранее заключенным Финансовым сделкам, за исключением случаев приостановления Допуска к совершению Финансовых сделок по обстоятельствам, указанным в подпунктах 2 и 6 пункта 3.6.2 Правил платформы.

3.6.6. Оператор платформы вправе отказать Получателю в осуществлении операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Платформы в случае, если в

результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ у сотрудника Оператора платформы возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия такого решения Оператор платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от совершения операции направляет уведомление Получателю в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы с указанием даты и причин отказа.

3.6.7. Если иное не установлено Правилами платформы, в случае приостановления допуска Получателя к совершению Финансовых сделок Получатель вправе совершать сделки, связанные с выводом денежных средств со Специального счета, а также с досрочным прекращением заключенных таким Получателем финансовых услуг с использованием Финансовой платформы Финансовых сделок;

3.6.8. Сделка, указанная в пункте 3.6.7. Правил платформы, не может быть совершена Получателем в случае приостановления допуска такого Получателя по обстоятельствам, указанным в подпунктах 2 и 6 пункта 3.6.2. Правил платформы.

**3.7. Ответственность.**

3.7.1. Оператор платформы несет ответственность перед Получателями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, учитывая положения Федерального закона от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», а также Федерального закона от 07.02.1992 года № 2300-1 «О защите прав Потребителей».

3.7.2. За нарушение Получателем требований Правил платформы Получатель несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, а также Правилами платформы, в том числе в форме:

1) приостановления Допуска к совершению Финансовых сделок;

2) прекращения Допуска к совершению Финансовых сделок;

3) возмещения убытков Оператора платформы, возникших вследствие такого нарушения.

3.7.3. Каждая из сторон Договора 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.

3.7.4. 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, произошедших не по его вине.

3.7.5. Стороны Договора освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, предусмотренных Правилами платформы, 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 платформы. В

случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по Правилам платформы 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 платформы.

**3.8. Порядок направления и рассмотрения обращений Пользователей, обращений Получателей.**

3.8.1. Оператор платформы обеспечивает Пользователям и Получателям возможность направлять претензии и обращения, связанные с использованием Платформы в отношении работы сайта платформы, Мобильного приложения, оказания Оператором платформы услуг, связанных с совершением Финансовых сделок, а также в связи с исполнением обязанностей Оператора платформы, предусмотренных Правилами платформы и действующим законодательством Российской Федерации, и иными вопросами, связанными с Оператором платформы (далее – Обращения).

3.8.2. Обращения Пользователей и обращения Получателей направляются в адрес Оператора платформы через сайт Оператора платформы, электронную почту, посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения Оператора платформы, указанным в едином государственном реестре юридических лиц и иными способами, указанным на сайте Оператора платформы.

3.8.3. Обращения Пользователей, обращения Получателей должны быть составлены в письменной форме, содержать предмет обращения, сведения, позволяющие идентифицировать Пользователя или Получателя, дату составления и адрес для связи с Пользователем или с Получателем. Наличие подписи Пользователя или Получателя в обращении не требуется.

3.8.4. Обращение подлежат обязательной регистрации не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем его поступления Оператору платформы. В случае поступления обращения в форме электронного документа Оператор платформы уведомляет Пользователя или Получателя о регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным пунктом 3.8.5.

3.8.5. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются Пользователю или Получателя в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями Договора, заключенного между Оператором платформы и Получателем. В случае, если Пользователь или Получатель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

3.8.6. Оператор платформы рассматривает обращение и по результатам его рассмотрения направляет Пользователю или Получателю ответ на обращение в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены Федеральным законом 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», и другими федеральными законами.

3.8.7. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Оператор платформы по решению единоличного исполнительного органа или уполномоченного ими лица вправе продлить срок

рассмотрения обращения, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Оператор платформы обязан уведомить Пользователя или Получателя о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив Пользователю или Получателю соответствующее уведомление (далее - уведомление о продлении срока).

3.8.8. Ответ на обращение по существу не дается Оператором платформы в следующих случаях:

1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) в обращении не указана фамилия (наименование) Пользователя или Получателя;

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Оператора платформы, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Оператора платформы, а также членов его семьи;

4) текст обращения не поддается прочтению;

5) текст обращения не позволяет определить его суть.

Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2) – 5), Оператор платформы принимает решение не рассматривать обращение по существу, то направляет Пользователю или Получателю уведомление об этом решении в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в пункте 3.8.5, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

3.8.9. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который Пользователю или Получателю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Оператор платформы вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с Пользователем или Получателем по данному вопросу. Об этом решении Пользователь или Получатель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 3.8.8.

3.8.10. Оператор платформы хранит обращения Пользователей, обращения Получателей, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, предусмотренных настоящий главой, в течение трех лет со дня регистрации таких обращений.

3.8.11. Оператор платформы и его должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных Федеральным законом 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные Пользователя или Получателя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.8.12. Оператор платформы обеспечивает Получателям возможность подавать заявления о несогласии с размером возмещения по договорам банковского счета и дополнительные документы, обосновывающие требования в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в АСВ, путем указания в Личном кабинете или сайте Оператора платформы информации о способе и порядке подачи такого заявления с использованием указателя страницы сайта АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или сетевого адреса, позволяющего идентифицировать сайт АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.8.13. Оператор платформы путем указания в Личном кабинете или на сайте Оператора платформы информации о способе и порядке подачи обращения обеспечивает Получателям возможность обращения в АСВ с требованием о выплате возмещения по договорам банковского счета

при наступлении страхового случая, указанного в пункте 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а также при внесении изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 30 указанного Федерального закона.

3.8.14. Оператор платформы путем указания в Личном кабинете или сайте Оператора платформы информации о способе и порядке подачи (отзыва) заявления обеспечивает Получателям возможность подачи (отзыва) заявления о согласии вкладчика на выплату возмещения по вкладам, открытым без использования финансовой платформы и включение требований в реестр требований кредиторов без письменного заявления вкладчика в банке, в отношении которого произошел страховой случай, указанный в пункте 1 части 1 статьи 8 указанного Федерального закона.

3.8.15. Оператор платформы предоставляет Получателю информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского счета, заключаемым с использованием Платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам на сайте Оператора платформы. Дополнительно к указанной информации в Личном кабинете размещается информация о сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу https://www.asv.org.ru/, а также уведомление о возможности получения подробной информации по телефону: 8 800 200-08-05 (бесплатный звонок по России) или при направлении запроса по электронной почте: info@asv.org.ru.

3.8.16. Подача Получателем заявлений и требований, указанных в пунктах 3.8.12-3.8.14 Правил 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 электронной почте: info@asv.org.ru.

**3.9. Указания Получателя финансовых услуг.**

3.9.1. Получатели в случаях, определенных Правилами платформы, направляют Оператору платформы Указания о совершении действий и/или операций (далее – Указания) в порядке и сроки, установленные пунктами 6.1, 7.1 и пунктом 3.9 Правил платформы.

3.9.2. Получатель направляет Оператору платформы Указания через Личный кабинет или посредством интерфейса Финансовой платформы на сайте Оператора платформы, или в Мобильном приложении.

3.9.3. Указания Получателя Оператору платформы могут быть разовые, периодические или постоянные (без ограничения срока действия), содержать указание на определенную дату и (или) период, а также содержать условия, при наступлении которых должны быть совершены предусмотренные ими операции (сделки).

3.9.4. Оператор финансовой платформы принимает к исполнению Указания Получателя при выполнении Получателем условий, определенных Правилами платформы.

3.9.5. Оператор платформы вправе отказать Получателю в исполнении Указания по основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

3.9.6. Информация об исполнении/отказе в исполнении Указания Оператором платформы доводится до Получателя посредством информирования в порядке, установленном пунктом 2.6.1 Правил платформы.

3.9.7. Оператор платформы уведомляет Получателя об исполнении/отказе в исполнении его Указания в течении 1 (одного) рабочего дня с момента поступления Указания.

## 4. ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

### 4.1. Назначение правил оказания услуг Финансовым организациям.

4.1.1. Правила оказания услуг Финансовым организациям определяют требования, предъявляемые к Кандидатам и Финансовым организациям, их права и обязанности, порядок заключения Договора с Финансовыми организациями, перечень оказываемых Финансовым организациям услуг по проведению Идентификации Получателя, меры воздействия, применяемые к Финансовым организациям, порядок допуска к совершению Финансовых сделок, порядок приостановления, возобновления и прекращения Допуска к совершению Финансовых сделок, а также порядок разрешения споров и разногласий, которые могут возникнуть между Оператором платформы и Финансовыми организациями.

4.1.2. Правила работы и взаимодействия с Финансовыми организациями, решения Оператора платформы доводятся до сведения Финансовых организаций в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы и являются обязательными для исполнения Финансовыми организациями.

### 4.2. Порядок оформления и предоставления документов Оператору платформы.

4.2.1. Если иное не предусмотрено Правилами платформы, документы, предоставляемые Кандидатом или Финансовой организацией, Партнером Оператору платформы в соответствии с Правилами платформы, оформляются на русском языке, подписываются уполномоченным лицом, документы на бумажном носителе заверяются печатью (при наличии) Кандидата или Финансовой организации, Партнера. Помарки и исправления в документах не допускаются.

4.2.2. Перечень, а также формы документов, предоставляемых Кандидатом или Финансовой организацией, Партнером Оператору платформы в соответствии с Правилами платформы, содержатся в Приложениях № 2 - 4 к Правилам платформы.

4.2.3. Документы, форма которых содержится в Правилах платформы, предоставляются на бумажном носителе или, в случае, прямо предусмотренном Правилами платформы, в форме электронного документа в соответствии с Правилами ЭДО.

4.2.4. Оператор платформы вправе отказать Кандидату или Финансовой организации, Партнеру в приеме предоставляемых документов в следующих случаях:

1) несоответствие предоставляемых документов формам, утвержденным Правилами платформы, о чем Оператор финансовой платформы информирует Кандидата и (или) Финансовую организацию в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил финансовой платформы;

2) некомплектность и (или) несоответствие предоставляемых документов требованиям к оформлению документов, установленным Правилами платформы.

4.2.5. В случаях, указанных в пункте 4.2.4 Правил платформы, Кандидат или Финансовая организация, Партнер предоставившие документы, вправе:

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 платформы порядком;

2) отозвать предоставленные Оператору платформы документы.

4.2.6. В случае предоставления Кандидатом или Финансовой организацией, Партнером Оператору платформы документов с нарушением требований к их оформлению или предоставления неполного комплекта документов такие нарушения должны быть устранены, а недостающие документы предоставлены в течение 5 (пяти) рабочих дней после информирования Оператором

платформы Кандидата или Финансовой организации о несоответствии предоставленных документов требованиям Правил платформы. Если в течение указанного срока нарушения не будут устранены или необходимые документы не будут предоставлены, Оператор платформы вправе отказать Кандидату или Финансовой организации в рассмотрении данных документов.

4.2.7. Физические лица, представляющие интересы Кандидата или Финансовой организации, Партнера на основании доверенности или на ином законном основании, предоставляют Оператору платформы собственноручно подписанное согласие на обработку персональных данных по форме, раскрываемой на сайте платформы, если иное не вытекает из требований законодательства Российской Федерации, а также заполняют Сведения о Представителе по форме, установленной в ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ.

4.2.8. Кандидат или Финансовая организация, Партнер обязаны уведомить Оператора платформы об отмене доверенности, выданной Кандидатом или Финансовой организации для представления его интересов перед Оператором платформы, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты отмены доверенности.

4.2.9. В случае непредоставления Оператору платформы указанного уведомления Кандидат или Финансовая организация, Партнер несёт ответственность за действия, совершенные лицом, являвшимся представителем Кандидата или Финансовой организации, Партнера, доверенность на которого была отменена, а права и обязанности, приобретенные в результате действий такого представителя, сохраняют силу до даты надлежащего уведомления об отмене доверенности.

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

4.2.11. В случае если в составе документов, предоставляемых Оператору платформы для целей идентификации Кандидата или Финансовой организации, Партнера в соответствии с Правилами платформы, а также для целей выполнения Оператором платформы иных возложенных на нее законодательством Российской Федерации функций, полномочий и обязанностей, содержатся сведения о персональных данных физических лиц, обработка указанных сведений осуществляется Оператором платформы без согласия субъекта персональных данных в соответствии с законодательством о персональных данных.

4.2.12. В отношении иных предоставляемых Оператору платформы документов и сведений, в которых могут содержаться персональные данные физических лиц, Кандидат или Финансовая организация, Партнер заверяет, что им или ей получены необходимые письменные согласия указанных физических лиц на обработку их персональных данных Оператором платформы. Кандидат или Финансовая организация обязуется предоставить Оператору платформы по первому требованию (в том числе в связи с поступлением Оператору платформы запроса от уполномоченных государственных органов) полученные им от указанных субъектов персональных данных согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях осуществления Оператором платформы любых прав и обязанностей, связанных с исполнением договора об оказании услуг оператором финансовой платформы. Кандидат или Финансовая организация подтверждает, что предоставил(а) субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

**4.3. Порядок предоставления Оператору платформы или получения от Оператора платформы документов в форме электронного документа.**

4.3.1. Предоставление Оператору платформы документов в форме электронного документа осуществляется Финансовыми организациями, Партнерами в соответствии с Правилами ЭДО.

4.3.2. Перечень документов, предоставляемых в форме электронных документов, категории этих документов в соответствии с Правилами ЭДО, а также форматы файлов, содержащих эти документы, предусмотрены внутренними документами Оператора платформы, устанавливающими формы и форматы документов, предоставляемых или получаемых Финансовыми организациями, Партнерами.

4.3.3. Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Финансовая организация, Партнер обязан выполнить условия, установленные Правилами ЭДО.

4.3.4. Кандидат или Финансовая организация, Партнер обязан(а) своевременно обновлять и обеспечивать актуальность, достоверность и полноту комплекта документов, предоставляемых Оператору платформы. При этом Кандидат или Финансовая организация, Партнера в случае изменения информации, содержащейся в документах, после их предоставления Оператору платформы в соответствии с Приложением № 3-3.1 к Правилам платформы для получения допуска к совершению Финансовых сделок обязаны в письменной форме проинформировать Оператора платформы об указанных изменениях и предоставить документы, подтверждающие указанные изменения, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления в силу указанных изменений.

4.3.5. Оператор платформы вправе требовать от Кандидата или Финансовой организации предоставления дополнительной информации, в том числе информации, характеризующей их 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 Кандидатом или Финансовой организацией запроса Оператора платформы.

4.3.6. В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора платформы, Кандидат или Финансовая организация обязаны направить Оператору платформы разъяснения относительно причин задержки предоставления запрашиваемой информации с указанием сроков, в течение которых требуемая информация будет подготовлена и направлена в адрес Оператора платформы.

4.3.7. В целях получения информации о Кандидате или Финансовой организации, Партнере Оператор платформы имеет право использовать сведения (информацию) о юридическом лице из официальных источников, в том числе электронного сервиса Федеральной налоговой службы.

4.3.8. Финансовые организации обязаны предоставлять Анкету финансовой организации в форме электронного документа или письмо об отсутствии изменений в сведениях/письмо об изменениях в сведениях с приложением подтверждающих документов по запросу Оператора платформы в течении 7 рабочих дней со дня получения запроса.

4.3.9. Оператор платформы вправе запрашивать предоставление дополнительной информации и документов, подтверждающих указанные в Анкете финансовой организации сведения. Финансовая организация обязана уведомить Оператора платформы об изменениях сведений, указанных в Анкете финансовой организации, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения соответствующих сведений.

4.3.10. Перечень Финансовых организаций, получивших Допуск к совершению Финансовых сделок, раскрывается в Личном кабинете или на сайте платформы.

4.3.11. Оператор платформы проверяет достоверность документов и информации, предоставленных Кандидатом или Финансовой организацией, Партнером.

4.3.12. Непредоставление Кандидатом или Финансовой организацией запрошенной информации в установленные сроки является основанием для отказа в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок или для приостановления или прекращения Допуска к совершению Финансовых сделок.

**4.4. Требования к Финансовым организациям.**

4.4.1. Финансовыми организациями могут быть только юридические лица, отвечающее требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правил платформы.

4.4.2. Финансовая организация должна соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах платформы, в течение всего времени, когда такая Финансовая организация допущена к заключению Финансовых сделок. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления или прекращения Допуска к заключению Финансовых сделок.

4.4.3. Способы Идентификации Финансовых организаций и периодичность обновления их идентификационных данных установлены действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Оператора платформы.

4.4.4. Финансовая организация предоставляет согласие на использование Оператором платформы фирменного наименования (полного и сокращенного) Финансовой организации, а также логотипа или товарного знака или знака обслуживания или коммерческого обозначения (далее – Средства индивидуализации) в целях информирования третьих лиц или неопределенного круга лиц любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, направленных на привлечение внимания к деятельности Финансовой платформы и (или) к Предложениям финансовых организаций в соответствии с Правилами платформы.

4.4.5. Согласие Финансовой организации на использование Средств индивидуализации должно содержать изображения Средств индивидуализации с указанием реквизитов свидетельства на товарный знак или знак обслуживания (при наличии).

4.4.6. Согласие Финансовой организации на использование Средств индивидуализации предоставляется Оператору платформы путем направления Оператору платформы заявления по форме Приложения № 4 к Правилам платформы.

4.4.7. Использование Оператором платформы Средств индивидуализации Финансовой организации не является использованием Средств индивидуализации в соответствии с положениями статьи 1489 Гражданского кодекса Российской Федерации и не требует выплаты вознаграждения. Указанное согласие на использование Средств индивидуализации действует в течение срока, на который Финансовая организация присоединилась к Правилам платформы.

**4.5. Требования к Кредитным организациям / Микрофинансовым организациям.**

4.5.1. Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен Кредитной организации или Микрофинансовой организации, соответствующей следующим требованиям:

1) у Кредитной организации имеется действующая лицензия Банка России на осуществление банковских операций, полученная не менее чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам Финансовой платформы по форме Приложения № 2 к Правилам платформы и предусматривающая право привлечения во вклады (до востребования и на определенный

срок) денежных средств физических и юридических лиц (для Кредитных организаций, заключающих Финансовые сделки – кредитные договоры);

2) Микрофинансовая организация включена в государственный реестр микрофинансовых организаций в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», не менее чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам Финансовой платформы по форме Приложения № 2 к Правилам платформы;

3) в деятельности Кредитной организации или Микрофинансовой организации отсутствуют основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

4) договорные отношения с Кредитной организацией или Микрофинансовой организации не несут для Оператора Платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации;

5) в отношении Кредитной организации отсутствуют примененные Банком России санкции за нарушение банковского законодательства, в том числе: введение запрета на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, если это приведет к невозможности исполнения кредитной организацией обязательств перед Получателями, и назначение временной администрации по управлению кредитной организацией в рамках мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

6) в отношении Кредитной организации или Микрофинансовой организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и (или) информация, дающие основания считать возможным ухудшение финансового состояния Кредитной организации или Микрофинансовой организации, что способно привести к невозможности Кредитной организации или Микрофинансовой организации исполнять обязательства перед Получателями;

7) Кредитная организация или Микрофинансовая организация соблюдает обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России для Кредитных организаций или Микрофинансовой организации;

8) в отношении Кредитной организации или Микрофинансовой организации отсутствует принятое в установленном порядке решение о ее ликвидации;

9) в отношении Микрофинансовой организации отсутствуют основания для ее исключения из реестра микрофинансовых организаций;

10) в отношении Кредитной организации отсутствуют основания для отзыва и (или) аннулирования лицензии на осуществление операций;

11) в отношении Микрофинансовой организации не введен запрет на осуществление такой организацией операций, если это может привести к невозможности исполнения Микрофинансовой организацией обязательств перед Получателями финансовых услуг;

12) Кредитная организация или Микрофинансовая организация должна соблюдать обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России для Кредитных организаций или Микрофинансовых организаций;

13) Кредитная организация или Микрофинансовая организация реализовала одну из утвержденных схем технического подключения к Платформе, представленных на сайте платформы, а также выбрала один из вариантов шлюзовых подключений, представленных на сайте платформы;

14) договорные отношения не несут в себе рисков снижения уровня операционной надежности и угроз непрерывности осуществляемой Оператором финансовой платформы деятельности;

15) участие Кредитной организации в Системе обязательного страхования вкладов.

**4.6. Требования к Партнёрам.**

4.6.1. Партнёр должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

1) являться индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, созданным и осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) являться владельцем сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором будет производиться размещение информации о предложениях Финансовых организаций по совершению Финансовых сделок;

3) иметь все разрешения, лицензии и документы, выданные в установленном порядке органами государственной власти и иными компетентными органами, необходимые для размещения соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации информации (сведений) и документов, связанных с предложениями Финансовых организаций по совершению Финансовых сделок;

4) обеспечивать в полном объеме защиту персональных данных и иной охраняемой законом тайны Пользователей или Получателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.6.2. Партнер обязан:

4.6.2.1. не осуществлять размещение информации, которая может вводить в заблуждение Получателей финансовых услуг;

4.6.2.2. не осуществлять размещение информации, содержащей не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку при условии, что у Финансовой организации отсутствуют необходимые лицензии, разрешения, аккредитации или такая организация не включена в соответствующий реестр;

4.6.2.3. осуществлять размещение информации о Финансовой сделке, совершаемой с использованием Финансовой платформы, содержащей сведения обо всех возможных расходах Получателя финансовых услуг в связи с совершением такой Финансовой сделки, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены Банком России;

4.6.2.4. осуществлять размещение информации 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;

4.6.2.5. принимать меры по обеспечению соответствия размещенной информации о Финансовой сделке условиям Финансовой сделки, фактически заключаемой Получателем финансовых услуг с использованием Финансовой платформы.

4.6.3. Для принятия Оператором платформы решения о заключении с Партнёром договора об оказании услуг Оператора платформы Партнёр обязан выполнить следующие условия:

1) являться индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, созданным и осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставить Оператору платформы Заявление о присоединении к Правилам платформы по форме, установленной Приложением № 2.1 к Правилам платформы;

2) предоставить Оператору платформы документы в соответствии с перечнем, указанным в Приложении № 3.1 к Правилам платформы. В случае если какой-либо из документов, указанных в

Приложении № 3.1 к Правилам платформы, ранее уже предоставлялся в адрес Оператора платформы, то Партнёр по предварительному согласованию с Оператором платформы может быть освобожден от обязанности повторного предоставления соответствующего документа.

4.6.4. Оператор финансовой платформы осуществляет контроль за надлежащим исполнением Партнерами требований, установленных настоящим разделом Правил финансовой платформы, следующими способами:

1) контроль (проверка) ресурса Партнера в части надлежащего исполнения Партнером требований настоящих Правил финансовой платформы;

2) направление Партнеру требований об устранении нарушений по результатам контроля (проверки) ресурса Партнера (при выявлении нарушений требований Оператора финансовой платформы, установленных настоящими Правилами финансовой платформы).

**4.7. Требования к Страховым организациям.**

Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен Страховой организации, соответствующей следующим требованиям:

4.7.1. Страховая организация имеет действующую лицензию Банка России на осуществление страхования, полученную не позднее чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы;

4.7.2. В отношении Страховой организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства), в отношении Страховой организации не принято решение о назначении временной администрации по управлению Страховой организацией в рамках мер по предупреждению банкротства Страховой организации;

4.7.3. В отношении Страховой организации отсутствуют принятые решения о ее ликвидации;

4.7.4. В отношении Страховой организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и (или) иная информация, дающая основания считать возможными ухудшение финансового состояния Страховой организации, что способно привести к невозможности Страховой организации исполнять обязательства перед Получателями;

4.7.5. Договорные отношения со Страховой организацией не несут на момент присоединения Страховой организации к Правилам финансовой платформы для Оператора платформы регуляторных рисков или риска потери деловой репутации;

4.7.6. Страховая организация, реализующая возможность оформления Договора ОСАГО с использованием Финансовой платформы, является действующим членом Российского Союза Автостраховщиков (РСА).

**4.8. Условия предоставления Финансовой организации, Партнёру Допуска к совершению Финансовых сделок.**

4.8.1. Для получения Допуска к совершению Финансовых сделок Финансовая организация, Партнер обязан выполнить следующие условия:

1) предоставить Оператору платформы Заявление о присоединении к Правилам платформы по форме, установленной Приложением № 2-2.1 к Правилам платформы;

2) предоставить Оператору платформы документы в соответствии с перечнем, указанным в Приложении № 3-3.1 к Правилам платформы. В случае если какой-либо из документов, указанных в Приложении № 3-3.1 к Правилам платформы, ранее уже предоставлялся в адрес Оператора платформы, то Финансовая организация по предварительному согласованию с Оператором платформы может быть освобождена от обязанности повторного предоставления соответствующего документа.

**4.9. Порядок предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок.**

4.9.1. Предоставление Допуска к совершению Финансовых сделок означает предоставление Финансовой организации возможности пользоваться программно-аппаратными средствами Финансовой платформы (включая программно-аппаратные средства, обеспечивающие функциональные возможности сайта платформы и (или) Мобильного приложения) для заключения (совершения) Финансовых сделок.

4.9.2. При рассмотрении вопроса о Допуске к совершению Финансовых сделок Оператор платформы по своему усмотрению вправе проводить встречи и консультации с представителями Финансовой организации.

4.9.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выполнения Финансовой организацией условий предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок, предусмотренных пунктом 4.8 Правил платформы, Оператор платформы принимает решение о предоставлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок либо решение об отказе в предоставлении такого допуска.

4.9.4. Если Финансовая организация предоставила Оператору платформы неполный комплект требуемых документов, и (или) Оператор платформы затребовал дополнительные документы, указанный в пункте 4.9.3 Правил платформы срок исчисляется с даты получения Оператором платформы всех истребованных документов, необходимых для принятия решения о предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок.

4.9.5. Если Финансовая организация не соответствует требованиям, установленным Правилами платформы, или у Оператора платформы имеются иные основания для отказа ей в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок, Оператор платформы может отказать Финансовой организации в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок.

4.9.6. В случае принятия Оператором платформы решения о предоставлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок Оператор платформы подписывает Заявление о присоединении к Правилам платформы по форме, установленной в Приложении № 2 к Правилам платформы, представленное Финансовой организацией в составе документов согласно Приложению № 3 к Правилам платформы, и возвращает один экземпляр Финансовой организации.

4.9.7. При получении отказа в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок Финансовая организация может подать Заявление о присоединении к Правилам платформы и соответствующие документы для допуска повторно, но не ранее чем через 3 (три) календарных месяца с даты принятия Оператором платформы решения об отказе в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок. Повторное Заявление о присоединении к Правилам платформы и соответствующие документы подаются и рассматриваются в порядке, аналогичном порядку, установленному Правилами платформы для Заявления о присоединении к Правилам платформы, поданного впервые.

4.9.8. Информация о предоставлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок (или об отказе в предоставлении такого допуска), информация, касающаяся вопросов ее допуска к совершению Финансовых сделок, доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Оператором платформы такого решения.

4.9.9. Информация о предоставлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок раскрывается на сайте платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператора платформы.

**4.10. Приостановление и прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок.**

4.10.1. Под приостановлением Допуска к совершению Финансовых сделок в отношении Финансовых организаций понимается приостановление возможности совершать Финансовые сделки, предоставления информации об идентифицированных Получателях, а также приема предложений о заключении Финансовых сделок и размещению на сайте платформы.

4.10.2. Оператор платформы приостанавливает для Финансовой организации Допуск к совершению Финансовых сделок в следующих случаях:

1) получение Оператором платформы информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора платформы) о необходимости приостановления для Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок;

2) поступление Оператору платформы информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных органов государственной власти или Банка России, которая свидетельствует (по заключению Оператора платформы) о необходимости приостановления для Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок;

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 перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащего Финансовой организации, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанные перечни;

4) в случае наличия регуляторного риска или риска потери деловой репутации Оператора платформы в связи с обслуживанием Финансовой организации;

5) в случае выявления риска операционной надежности и непрерывности деятельности Оператора финансовой платформы, в связи с обслуживанием Финансовой организации;

4.10.3. Оператор платформы вправе приостановить для Финансовой организации Допуск к совершению Финансовых сделок при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) невыполнение Финансовой организацией требований Правил платформы и (или) иных внутренних документов Оператора платформы;

2) невыполнение Финансовой организацией решений, принятых Оператором платформы в соответствии с этими документами;

3) несоблюдение Финансовой организацией обязательств по предоставлению Оператору платформы информации и документов в соответствии с требованиями Правил платформы и (или) законодательства Российской Федерации;

4) получение Оператором платформы информации о принятии в отношении Финансовой организации мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

5) нарушение Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований нормативных актов Банка России;

6) неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора платформы в соответствии с тарифами, установленными Оператором платформы;

7) поступление Оператору платформы заявления от Финансовой организации о приостановлении для Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок. В указанном заявлении указывается дата, с которой необходимо приостановить Допуск к совершению Финансовых сделок, а также может быть указан период времени, в течение которого необходимо приостановить допуск к совершению Финансовых сделок. Оператор платформы приостанавливает Допуск к совершению Финансовых сделок по заявлению Финансовой организации в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения такого заявления и уведомляет Финансовую организацию о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок в порядке пункта 2.6.1 Правил платформы;

8) выявление случаев предоставления Оператору платформы информации в рамках передачи Финансовыми организациями предложений о заключении Финансовых сделок, содержащих неполные, недостоверные, вводящие в заблуждение Получателей сведения, не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права заключать Финансовую сделку, предусмотренную Предложением финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций, включения в соответствующий реестр, содержащих 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, сведения, являющиеся ненадлежащей рекламой в соответствии с законодательством Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и деятельности финансовых организаций;

9) наступление иных обстоятельств, требующих приостановления допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, в соответствии с внутренними документами Оператора платформы и законодательством Российской Федерации.

4.10.4. Допуск к совершению Финансовых сделок приостанавливается Финансовой организации с даты принятия Оператором платформы решения о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок.

4.10.5. Оператор платформы вправе отказать в приостановлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами платформы порядке.

4.10.6. Приостановление Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок осуществляется на срок до устранения причин, явившихся основанием для приостановления Допуска к совершению Финансовых сделок, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, внутренними документами Оператора платформы или решением Оператора платформы.

4.10.7. Информация о приостановлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок доводится до сведения Финансовой организации путем направления ей извещения в порядке, установленном пунктом 2.6.1 Правил платформы, в срок не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.

4.10.8. В случае приостановления Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок обязательства Финансовой организации по оплате услуг Оператора платформы не прекращаются, размер оплаты услуг Оператора платформы Финансовой организацией не изменяется.

4.10.9. Под прекращением Допуска к совершению Финансовых сделок для Финансовой организации в целях Правил платформы понимается прекращение оказания Оператором платформы услуг Финансовой организации, расторжение Договора.

4.10.10. Оператор платформы прекращает Финансовой организации Допуск к совершению Финансовых сделок в следующих случаях:

1) ликвидация Финансовой организации или прекращение ее деятельности в случае реорганизации (за исключением преобразования) в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

2) отзыв/приостановление/ограничение/аннулирование Банком России у Финансовой организации лицензии на осуществление соответствующего категории Финансовой организации вида деятельности;

3) принятие арбитражным судом решения о введении в отношении Финансовой организации любой из процедур банкротства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

4) поступление Оператору платформы информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора платформы) о необходимости прекращения Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок;

5) поступление Оператору платформы заявления от Финансовой организации о прекращении Допуска к совершению Финансовых сделок в свободной форме.

4.10.11. Оператор платформы вправе прекратить Допуск к совершению Финансовых сделок Финансовой организации при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора платформы, предусмотренных Правилами платформы, в установленный срок и в полном объеме;

2) назначение временной администрации в отношении Финансовой организации;

3) поступление Оператору платформы исполнительного документа в отношении Финансовой организации;

4) приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок сроком более чем на 6 (шесть) месяцев;

5) предоставление Финансовой организацией заведомо ложных сведений;

6) принятие решения о ликвидации Финансовой организации;

7) нарушение, неисполнение или исполнение ненадлежащим образом Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, Правил платформы, иных внутренних документов Оператора платформы, нарушение Финансовой организацией обязательств, принятых ее при получении Допуска к совершению Финансовых сделок и при заключении Договора, невыполнение решений, принятых Оператором платформы в соответствии с указанными документами;

8) наступление иных обстоятельств, требующих прекращения Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок, в соответствии с внутренними документами Оператора платформы и законодательством Российской Федерации.

4.10.12. Допуск к совершению Финансовых сделок для Финансовой организации прекращается Оператором платформы с даты принятия Оператором платформы решения по основаниям для прекращения Допуска к совершению Финансовых сделок.

4.10.13. Оператор платформы вправе отказать в прекращении Допуска к совершению Финансовых сделок Финансовой организации при наличии у данной Финансовой организации

неисполненных обязательств, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами платформы порядке.

4.10.14. Информация о прекращении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок доводится Оператором платформы до сведения Финансовой организации в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.

4.10.15. Информация о прекращении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок раскрывается на сайте платформы не позднее следующего рабочего дня с даты принятия соответствующего решения Оператора платформы.

4.10.16. Оператор платформы вправе отказать Финансовой организации в осуществлении операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Платформы в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ у сотрудника Оператора платформы возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия такого решения Оператор платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции направляет уведомление Финансовой организации в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы с указанием даты и причин отказа.

4.10.17. При приостановлении и/или прекращении допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок Оператор платформы обеспечивает возможность направления Получателю с использованием Платформы указаний о расторжении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием Платформы, а также при прекращении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием Платформы, указаний о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета (вклада) по указанию Участника на его банковский счет (вклад) в другом банке или на Специальный счет в случае, если допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок Финансовой организации, в которой открыты такие банковские счета (размещены такие вклады) был приостановлен или прекращен.

**4.11. Права и обязанности Финансовых организаций.**

4.11.1. Финансовая организация вправе:

1) совершать Финансовые сделки при выполнении условий, определенных Правилами платформы;

2) получать от Оператора платформы отчетные и иные документы по итогам совершения Финансовых сделок в соответствии с Правилами платформы;

3) иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором платформы Финансовым организациям с учетом требований законодательства Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Правилами платформы;

4) направлять Оператору платформы предложения по совершенствованию организации совершения Финансовых сделок.

4.11.2. Финансовая организация обязана:

1) добросовестно осуществлять свою деятельность при совершении Финансовых сделок;

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 платформы, Правилами

защиты и раскрытия информации оператором финансовой платформы Акционерным обществом «Универсальные Финансовые Технологии»;

3) своевременно и в полном объеме оплачивать услуги и иные платежи, устанавливаемые Оператором платформы;

4) своевременно и в полном объеме предоставлять информацию в соответствии с требованиями и формами, установленными Правилами платформы;

5) исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок;

6) исполнять свои обязательства, возникающие из Договора и иных соглашений с Оператором платформы;

7) соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Финансовой организации при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах платформы;

8) исполнять решения, принятые Оператором платформы;

9) соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами платформы;

10) обеспечить возможность приема с использованием Финансовой платформы указаний Получателя о расторжении кредитного договора, заключенного с использованием Финансовой платформы;

11) обеспечить возможность приема с использованием Финансовой платформы указаний Получателя о расторжении договора такого банковского счета (вклада), а также при прекращении договора такого банковского счета (вклада) указаний о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета (вклада) по указанию Получателя на его банковский счет (вклад) в другом банке или на Специальный счет в случае, если допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок с использованием финансовой платформы был приостановлен или прекращен;

12) направлять Оператору финансовой платформы актуальную информацию и полный пакет документов (включая, но не ограничиваясь: общие условия по предлагаемым к оформлению с использованием Финансовой платформы Финансовым сделкам, требования к Получателю финансовых услуг, тарифы, правила страхования (если применимо), описание банковских продуктов, реквизиты организационно распорядительного документа Финансовой организации, утверждающего перечисленные в настоящем пункте документы) по Предложениям не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты размещения информации о Предложениях на Финансовой платформе и (или) вступления в силу изменений в документах по уже размещенным Предложениям. За предоставление неполной, неточной или недостоверной информации Финансовая организация несет ответственность перед Оператором финансовой платформы в форме возмещения возникших у Оператора финансовой платформы убытков в размере реального ущерба по штрафам, полученным Оператором финансовой платформы за размещение недостоверной информации или ненадлежащей рекламы, а также в размере компенсаций, выплаченных Оператором финансовой платформы Получателям финансовых услуг за предоставление неполной и (или) недостоверной информации;

13) на регулярной основе, но не реже 1 (одного) раза в течение календарного месяца, уточнять (проверять) на сайте финансовой платформы актуальную версию Правил финансовой платформы, для своевременного реагирования и принятия необходимых, описанных в Правилах финансовой платформы, решений, в случае внесения каких-либо изменений Оператором финансовой платформы в текст Правил финансовой платформы и иные внутренние документы Оператора финансовой платформы, размещенный на сайте финансовой платформы;

14) в соответствии с пунктом 3 части 3 статьи 6 Федерального закона от 23.12. 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» банки – участники системы обязательного страхования вкладов обязаны предоставлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, а также размещать информацию о системе страхования вкладов на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков. Таким образом, информация о системе страхования вкладов по Договорам банковского вклада (депозита), заключаемым с использованием Финансовой платформы и о порядке выплаты возмещений по Договорам банковского вклада (депозита), может быть получена Получателем финансовых услуг непосредственно при обращении в Финансовую организацию;

15) не допускать совершение Финансовых сделок, предусматривающих продление сроков действия договоров, на основании которых эти сделки совершаются, без использования финансовой платформы.

**4.12. Меры воздействия и ответственность Финансовых организаций.**

4.12.1. Оператор платформы вправе применять к Финансовым организациям, допустившим нарушение законодательства Российской Федерации, Правил платформы, а также иных внутренних документов Оператора платформы, регулирующих отношения, связанные с заключением Финансовых сделок, следующие меры воздействия:

1) предупреждение;

2) приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок;

3) прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;

4) возмещение убытков Оператора платформы, возникших вследствие такого нарушения.

4.12.2. Предупреждение объявляется в письменной форме решением Оператора платформы с установлением срока для устранения выявленных нарушений в случаях, когда такое нарушение не повлекло причинение убытков Получателям финансовой платформы или иным Финансовым организациям. В предупреждении также указываются последствия, которые могут наступить для Финансовой организации-нарушителя в случае, если указанные нарушения им не устранены или устранены несвоевременно.

4.12.3. В случае если действия Финансовой организации создают или могут создать угрозу нормальному ходу совершения Финансовых сделок, к такой Финансовой организации может быть применена одна из следующих мер воздействия:

1) предупреждение;

2) приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок на срок до 6 (шести) месяцев;

3) прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;

4) возмещение убытков Оператора платформы, возникших вследствие действий Финансовой организации.

4.12.4. В случае нарушения Финансовой организацией установленных Правилами платформы или действующим законодательством Российской Федерации требований к размещению информации о предложениях Финансовой организации о заключении Финансовых сделок, в частности в случае предоставления Оператору платформы неполной, недостоверной информации о финансовых услугах (в том числе о процентных ставках и ПСК по кредитным договорам), предлагаемых к предоставлению с использованием финансовой платформы, а равно в случае выявления в заключенной Финансовой

сделке условий, информация о которых не была предоставлена Оператору платформы в предложении Финансовой организации о заключении Финансовой сделки, Оператор платформы вправе применить к такой Финансовой организации одну из следующих мер:

1) предупреждение;

2) приостановление допуска к совершению Финансовых сделок на срок до 6 (шести) месяцев;

3) прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;

4) возмещение убытков Оператора платформы, возникших вследствие действий Финансовой организации.

4.12.5. Решение о применении мер воздействия принимается уполномоченным лицом Оператора платформы.

4.12.6. Финансовая организация извещается о применении к ней меры воздействия в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Оператором платформы соответствующего решения.

4.12.7. В случае выявления нарушения Финансовой организацией действующего законодательства, Оператор платформы вправе направить Финансовой организации требование о прекращении нарушения действующего законодательства. В случае не прекращения нарушения законодательства Финансовой организацией, Оператор платформы вправе применить любую из мер, предусмотренных подпунктами 1-4 пункта 4.12.4 Правил.

**4.13. Особенности взаимодействия между Финансовыми организациями в процессе оформления Получателем финансовых услуг Финансовой сделки.**

4.13.1. Финансовая организация, являющаяся Страховой организацией, может уполномочить Финансовую организацию, являющуюся Кредитной организацией, осуществлять взаимодействие с Получателем финансовых услуг при оформлении Договора добровольного страхования и (или) при присоединении Получателем финансовых услуг к программе добровольного страхования на Финансовой платформе, в том числе с целью реализации страховых продуктов, в соответствии с Правилами финансовой платформы и условиями договора, заключенного между такими Финансовыми организациями.

4.13.2. Финансовая организация, являющаяся Страховой организацией, может поручить Финансовой организации, являющейся Кредитной организацией, осуществлять информационно-технологическое взаимодействие в части заключения Договора добровольного страхования и (или) присоединения к программе добровольного страхования между Получателем финансовых услуг и Оператором финансовой платформы от имени Страховой организации.

4.13.3. Финансовая организация, являющаяся Страховой организацией и Финансовая организация, являющаяся Кредитной организацией, обязуются незамедлительно передавать в адрес Оператора финансовой платформы, сведения о заключенных с Получателями финансовых услуг Договорах добровольного страхования или о присоединении Получателя финансовых услуг к программе добровольного страхования.

**4.14. Требования к Финансовым организациям, направленные на добросовестное осуществление ими деятельности в рамках совершения Финансовых сделок.**

4.14.1. Финансовые организации должны добросовестно осуществлять деятельность по совершению Финансовых сделок, при этом воздерживаться от необоснованных письменных и (или) устных обращений, заявлений, жалоб и иных действий, влекущих за собой негативные последствия для

других Финансовых организаций и (или) Получателей, а также для Оператора платформы (далее – Недобросовестное поведение).

4.14.2. Конфликтными ситуациями признаются ситуации, которые могут возникнуть между Финансовыми организациями и Оператором платформы при нарушении Финансовой организацией внутренних документов Оператора платформы или в связи с ними, а также в связи с совершением Финансовых сделок (далее – Конфликтные ситуации).

4.14.3. 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.

4.14.4. Недобросовестное поведение Финансовой организации, а также несоблюдение такой Финансовой организацией порядка рассмотрения Конфликтных ситуаций является нарушением Правил платформы и влечет за собой применение к Финансовой организации мер воздействия, предусмотренных Правилами платформы.

**4.15. Антикоррупционная оговорка.**

4.15.1. Стороны, включая при наличии также их аффилированных лиц, представителей и сотрудников, при заключении и исполнении настоящего договора / соглашения соблюдают нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции.

4.15.2. Стороны не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством РФ и применимыми международными нормами как коррупционные и направленные на стимулирование сотрудников или представителей другой Стороны ( в том числе путем дачи взятки, коммерческого подкупа, предоставления подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и любыми другими способами) совершать действия в пользу стимулирующей Стороны ( в том числе такие действия, как предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами; ускорение или изменение существующих процедур; иные действия, выполняемые Стороной/ее сотрудником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами добросовестности, а также прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами).

4.15.3. Стороны прилагают разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также обязуются оказывать взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции.

4.15.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего пункта, такая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме, сославшись на факты или предоставив материалы, подтверждающие, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего пункта другой Стороной.

4.15.5. После письменного уведомления соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушение не произошло/приняты меры для его предотвращения. Это подтверждение должно быть направлено в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

4.15.6. В случае нарушения одной Стороной положений данного пункта, в том числе в случае непредоставления в установленный Договором срок подтверждения, что нарушение не произошло или

не произойдет, другая Сторона имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке полностью или в части, направив письменное уведомление о расторжении.

4.15.7. Сторона, по чьей инициативе был расторгнут Договор в соответствии с положениями настоящей статьи, вправе требовать возмещения реального ущерба, возникшего в результате такого нарушения.

## 5. ФИНАНСОВЫЕ СДЕЛКИ

5.1. Виды Финансовых сделок, заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием Финансовой платформы, определяются Правилами платформы.

5.2. Перечень видов Финансовых сделок, заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием Финансовой платформы, может быть изменен Оператором платформы в одностороннем порядке путём внесения изменений в Правила платформы.

5.3. Оператор платформы обеспечивает возможность совершения следующих Финансовых сделок:

5.3.1. Заключение кредитного договора;

5.3.2. Заключение Договора банковского вклада (депозита);

5.3.3. Заключение Договора добровольного страхования и (или) присоединение к программе добровольного страхования, в том числе, сопутствующего заключению кредитного договора;

5.3.4. Заключение договора банковского счета (включая текущего счета), в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с Кредитной организацией о предоставлении банковских услуг);

5.3.5. Заключение договора о выпуске и обслуживании банковской карты, в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с Кредитной организацией о предоставлении банковских услуг);

5.3.6. Заключение договора дистанционного банковского обслуживания, в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с Кредитной организацией о предоставлении банковских услуг);

5.3.7. Заключение договора страхования жизни;

5.3.8. Заключение Договора ОСАГО;

5.3.9. Заключение Договора микрозайма.

5.4. С использованием Платформы не может быть заключена Финансовая сделка в пользу третьего лица, за исключением договоров страхования в пользу третьего лица.

5.5. Финансовые сделки, предусматривающие продление сроков действия договоров согласно пункту 5.3, на основании которых эти сделки совершаются, могут быть совершены только с использованием финансовой платформы.

## 6. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК

### 6.1. Общие положения.

6.1.1. Общие положения о совершении Финансовых сделок применяются ко всем видам Финансовых сделок. В случае, если Правилами платформы 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.

6.1.2. Указания Получателя в рамках процесса заключения Финансовой сделки должны быть совершены с использованием интерфейса Платформы при условии авторизации Получателя на Платформе. Указания от неавторизованных Получателей к исполнению не принимаются.

6.1.3. Заявкой Получателя, признается сформированное с использованием Финансовой платформы заявление Получателя, адресованное Финансовой организации, о заключении Финансовой сделки. Заявка Получателя составляется в электронной форме в соответствии с Правилами платформы и Правилами ЭДО.

6.1.4. Решением финансовой организации в соответствии с Правилами платформы признается сформированный с использованием Финансовой платформы ответ Финансовой организации по результатам рассмотрения Заявки Получателя о заключении или отказе в заключении Финансовой сделки.

1) Решение Финансовой организации о заключении Финансовой сделки, которое не содержит индивидуальные условия Финансовой сделки, является предварительным.

2) Решение Финансовой организации о заключении Финансовой сделки, которое содержит индивидуальные условия Финансовой сделки, включая все необходимые для её совершения проекты документов, является окончательным.

Финансовая организация вправе запросить у Получателя дополнительные сведения (документы), необходимые для оценки возможности заключения Финансовой сделки с таким Получателем.

Такие сведения предоставляются Получателем курьерской службой, через стационарную точку и (или) с использованием интерфейса Платформы.

6.1.5. Финансовая сделка считается заключенной, если между Получателем и Финансовой организацией достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям Финансовой сделки, если иное не установлено Правилами платформы.

6.1.5.1. Для заключения Финансовой сделки Получатель после ознакомления с окончательным Решением Финансовой организации направляет Оператору платформы указание о совершении Финансовой сделки на условиях окончательного Решения Финансовой организации;

6.1.5.2. При наличии согласия Получателя со всеми условиями и положениями проекта договора и иными документами Финансовой сделки, Получатель подтверждает свое согласие заключить с Финансовой организацией Финансовую сделку на условиях, указанных в окончательном Решении финансовой организации;

6.1.5.3. Получатель дает указание Оператору платформы о совершении Финансовой сделки путем использования соответствующего интерфейса Платформы.

6.1.6. Оператор платформы исполняет указание Получателя о заключении Финансовой сделки незамедлительно путем вывода окна для ввода кода подтверждения, направленного в SMS-сообщении или иным образом, и информирует Получателя об исполнении указания в порядке, установленном пунктом 2.6.1 Правил платформы.

6.1.7. Финансовая сделка считается заключенной при подписании Получателем и Финансовой организацией проекта договора и иных документов Финансовой сделки. Подписание осуществляется путем корректного ввода кода подтверждения, направленного в SMS-сообщении или иным образом, в соответствии с Правилами ЭДО, если иное не установлено Правилами платформы.

6.1.7.1. Последовательность (очередность) подписания Получателем и Финансовой организацией проекта договора и иных документов Финансовой сделки определяется в проекте договора Финансовой сделки.

6.1.7.2. Проект договора и иных документов Финансовой сделки, подписывается Получателем и Финансовой организацией с использованием Платформы.

6.1.7.3. Получателем одновременно может быть заключено несколько Финансовых сделок по результатам рассмотрения Получателем окончательного Решения финансовой сделки.

6.1.8. Оператор платформы и РФТ не являются стороной по Финансовым сделкам и не несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) любой из сторон Финансовой сделки обязательств по такой сделке.

6.1.9. Права и обязанности по Финансовой сделке возникают непосредственно у Финансовой организации и Получателя.

6.1.10. Оператор платформы при подаче Получателем Заявки информирует Получателя об условиях, на которых совершается Финансовая сделка в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы.

6.1.11. Оператор платформы регистрирует Заявки Получателя и Решения Финансовых организаций в технических логах (реестрах, в которых фиксируются все сведения о совершенных Получателями и Финансовыми организациями действиях).

6.1.12. Реквизиты Заявок Получателя устанавливаются Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы.

6.1.13. Заявка Получателя, подаваемая Получателем в Платформу в соответствии с Правилами платформы, представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Получателя в соответствии с Правилами ЭДО.

6.1.14. Заявка Получателя имеет время действия, установленное Правилами платформы для соответствующего вида Финансовой сделки, по истечение которого на основании такой Заявки Получателя заключение Финансовой сделки невозможно.

6.1.15. Решение Финансовой организации, подаваемое в Платформу в соответствии с Правилами платформы, представляет собой электронное сообщение, полученное по зашифрованным каналам связи.

6.1.16. Предварительное Решение Финансовой организации и окончательное Решение Финансовой организации имеет время действия, установленное Финансовой организацией. По истечении указанного времени Финансовая организация вправе отказать в заключении Финансовой сделки на условиях, указанных в предварительном или окончательном Решении Финансовой организации.

6.1.17. По результатам регистрации Финансовой сделки, Оператор платформы предоставляет РФТ информацию о совершении Финансовых сделок и об операциях по ним с использованием Финансовой платформы, а также в случаях, предусмотренных Правилами осуществления репозитарной деятельности. Оператор платформы вправе предоставлять РФТ иную информацию по таким сделкам.

6.1.18. Оператор платформы обеспечивает передачу РФТ информации в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности, в порядке, составе, форме и сроке, установленные законодательством Российской Федерации.

6.1.19. Достоверность информации о Финансовых сделках обеспечивается Оператором платформы в соответствии с требованиями законодательства, Правилами осуществления репозитарной деятельности, техническими особенностями информационно-технологического взаимодействия Оператора платформы с Финансовыми организациями и РФТ в рамках совершения Финансовых

сделок, а также применением средств и алгоритмов шифрования и защиты информации при обмене информацией в электронном виде.

6.1.20. Условия договоров, Финансовых сделок устанавливаются Финансовыми организациями. Порядок исполнения Получателями и Финансовыми организациями обязательств по Финансовым сделкам и ответственность Получателей и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Получателем и Финансовой организацией.

6.1.21. Финансовая организация обязана незамедлительно предоставлять Оператору платформы информацию о движении денежных средств по Финансовым сделкам, заключенным с использованием Финансовой платформы, изменении или прекращении договоров по таким сделкам без использования Платформы для передачи информации в РФТ в соответствии с Правилами осуществления репозитарной деятельности.

6.1.22. Получатель вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о расторжении договора банковского счета, открытого с использованием Финансовой платформы, а также при прекращении договора банковского счета открытого с использованием Финансовой платформы, направить соответствующее указание о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета на банковский счет Получателя в другом банке или на Специальный счет, в том числе в случае, если договор об оказании услуг Оператора платформы между банком, в котором открыты такие банковские счета, и Оператором платформы был расторгнут. Банк, в котором с использованием Оператора платформы были открыты банковские счета (размещены вклады), обязан обеспечить возможность приема с использованием Финансовой платформы указаний Получателя о расторжении договора такого банковского счета, а также при прекращении договора такого банковского счета указаний о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета по указанию Получателя на его банковский счет в другом банке или на Специальный счет, в том числе в случае, если договор об оказании услуг Оператора платформы между указанным банком и Оператором платформы был расторгнут.

6.1.23. Получатель посредством интерфейса Финансовой платформы направляет указание Оператору платформы о формировании распоряжения о переводе денежных средств в соответствии с пунктом 7.1.2 Правил платформы. Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Получателя Оператором платформы, подписывается электронной подписью Получателя в соответствии с Правилами ЭДО и направляется в Финансовую организацию Оператором платформы. Указание исполняется Оператором платформы не позднее следующего рабочего дня. О результатах исполнения указания Оператор платформы информирует Получателя в порядке, установленном пунктом 2.6.1 Правил платформы в течение одного рабочего дня.

6.1.24. Получатель вправе направить указание Оператору платформы о формировании распоряжения на регулярный перевод денежных средств со Специального счета Оператора платформы, для исполнения обязательств Получателя перед Финансовыми организациями, в размере и сроки, предусмотренные заключенным между Получателем и Финансовой организацией договором. Распоряжение подписывается ПЭП Получателя в соответствии с Правилами ЭДО Оператора платформы. Операции по Специальному счету совершаются кредитной организацией, в которой открыт Специальный счет, на основании распоряжений владельца счета, которым является Оператор платформы. Регулярный перевод денежных средств осуществляется только в рамках исполнения обязательств по финансовым сделкам, заключенным с использованием Платформы. Оператор

платформы исполняет указанное в настоящем пункте распоряжение только при наличии необходимой суммы и в дату, прямо указанную Получателем. В случае недостаточности суммы денежных средств на Специальном счете в выбранную Получателем дату распоряжение не исполняется. О невозможности исполнить распоряжение Оператор платформы уведомляет Получателя в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил платформы в течение одного рабочего дня.

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

**6.2. Особенности заключения кредитных договоров с использованием Финансовой платформы.**

6.2.1. Условия заключения кредитных договоров устанавливаются Финансовыми организациями в офертах (приглашениях), составляемых Финансовыми организациями в порядке статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации и в соответствии с условиями Правил платформы.

6.2.2. Порядок исполнения Получателями и Финансовыми организациями обязательств по кредитным договорам и ответственность Получателей и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются соответствующим кредитным договором, заключенным между Получателем и Финансовой организацией.

6.2.3. Срок действия Заявки Получателя на заключение кредитного договора определяется Финансовой организацией самостоятельно, если иной срок не указан на сайте платформы, в Мобильном приложении.

6.2.4. Заявка Получателя содержит сведения, установленные Анкетой Получателя, и желаемые условия кредита (сумма кредита, срок кредита, цели получения кредита и иные условия).

6.2.5. Предварительное Решение Финансовой организации содержит предварительные условия кредитного продукта, условия предоставления кредитного продукта, требования к заемщику, идентификатор Заявки Получателя, идентификатор Финансовой организации, иные предусмотренные законодательством Российской Федерации документы и сведения.

6.2.6. Окончательное Решение финансовой организации содержит индивидуальные условия договора потребительского кредита, график платежей по договору потребительского кредита, идентификатор Заявки Получателя, идентификатор Финансовой организации, иные предусмотренные законодательством Российской Федерации документы и сведения.

6.2.7. Договор потребительского кредита Финансовой организации может предоставлять возможность перечисления денежных средств в сумме потребительского кредита, определенной индивидуальными условиями договора потребительского кредита перевод денежных средств в сумме потребительского кредита, может осуществляться на Специальный счет согласно пункту 7.2.1 Правил платформы в пользу Получателя Финансовой платформы без взимания платы.

6.2.8. Заключение договора POS-кредита с использованием Финансовой платформы осуществляется в соответствии с пунктами 6.2.1 – 6.2.7 Правил платформы с учетом особенностей, установленных законодательством, Финансовой организацией и условиями такого договора.

6.2.9. Индивидуальные условия потребительского кредита могут предусматривать возникновение залога.

6.2.10. Регистрация залога может осуществляться Кредитной организацией самостоятельно или Оператором платформы.

6.2.11. В случае регистрации залога Оператором платформы между Кредитной организацией и Оператором платформы заключается договор управления залогом, и (или) Кредитная организация выдает Оператору платформы доверенность на регистрацию залога.

6.2.12. Регистрация залога Оператором платформы осуществляется в соответствии с главой XX.1. «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате».

**6.3. Особенности заключения договора о выдаче и обслуживании Банковских карт.**

6.3.1. Условия договора о выдаче и обслуживании Банковский карт устанавливаются Финансовыми организациями, в соответствии с условиями Правил платформы.

6.3.2. Порядок исполнения Получателями и Финансовыми организациями обязательств по договорам о выдаче и обслуживании Банковских карт и ответственность Получателей и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются соответствующим договором/договорами, заключенным/ми между Получателем и Финансовой организацией.

6.3.3. Срок действия Заявки Получателя на заключение договора определяется Финансовой организацией самостоятельно, если иной срок не указан на сайте Оператора платформы, в Мобильном приложении.

6.3.4. Заявка Получателя содержит сведения, установленные Анкетой Получателя, и желаемые условия.

6.3.5. Для кредитных карт: решение финансовой организации содержит индивидуальные условия договора Получательского кредита, идентификатор Заявки Получателя, идентификатор Финансовой организации, иные предусмотренные законодательством Российской Федерации документы и сведения.

**6.4. Особенности заключения, исполнения и прекращения Договора банковского вклада (депозита) с Кредитными организациями.**

6.4.1. Договор банковского вклада (депозита) должен устанавливать способ взаимодействия с Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы в качестве возможного способа заключения Договора банковского вклада (депозита), либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения Договора банковского вклада (депозита).

6.4.2. Условия Договора банковского вклада (депозита) устанавливаются Финансовыми организациями в Заявке на заключение Договора банковского вклада (депозита).

6.4.3. Порядок начисления процентов по Договору банковского вклада (депозита), порядок исполнения Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией обязательств по Договору банковского вклада (депозита) и ответственность Получателя финансовых услуг и Финансовой организации за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам, устанавливаются Договором банковского вклада (депозита), заключенным с использованием Финансовой платформы.

6.4.4. Заявка на заключение Договора банковского вклада (депозита) с использованием Финансовой платформы действует в течение 7 (семи) рабочих дней с момента ее подписания с использованием Финансовой платформы.

Финансовые организации, предлагающие Получателю финансовых услуг заключить Договор банковского вклада (депозита) с использованием Финансовой платформы, могут устанавливать иной срок, в течение которого действует Заявка. Срок действия заявки доводится до сведения Получателя финансовых услуг непосредственно в процессе оформления им Заявки.

6.4.5. Получатель финансовых услуг в течение 4 (четырех) рабочих дней с момента подписания Заявки на заключение Договора банковского вклада (депозита) перечисляет денежные средства на Специальный счет для пополнения счета банковского вклада (депозита) в выбранной им Финансовой организации.

6.4.6. Финансовая организация обязана незамедлительно предоставить Оператору финансовой платформы 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.

6.4.7. Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с использованием Финансовой платформы, считается заключенным с момента поступления денежных средств Получателя финансовых услуг на банковский счет (счет вклада), информация о котором предоставлена Финансовой организацией.

6.4.8. Получатель финансовых услуг вправе посредством Личного кабинета направить Оператору финансовой платформы указание о расторжении Договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием Финансовой платформы. Указание о расторжении Договора банковского вклада (депозита) передается Оператором финансовой платформы в адрес Финансовой организации не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приема соответствующего указания от Получателя финансовых услуг.

6.4.9. При прекращении Договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием Финансовой платформы, Получатель финансовых услуг вправе посредством Личного кабинета направить Оператору финансовой платформы указание о переводе остатка денежных средств со счета банковского вклада (депозита) на его банковский счет (вклад) в другой банк или на Специальный счет, в случае если договор об оказании услуг оператора Финансовой платформы между банком, в котором открыты такие банковские счета (размещены такие вклады), и Оператором финансовой платформы был расторгнут.

**6.5. Особенности заключения договора добровольного страхования и (или) присоединение к программе добровольного страхования при оформлении кредитного договора с использованием Финансовой платформы.**

6.5.1. Условия заключения договора добровольного страхования и (или) присоединение к программе добровольного страхования при оформлении кредитного договора с использованием Финансовой платформы доводятся до сведения Получателя Финансовыми организациями в порядке, предусмотренном статьей 437 Гражданского Кодекса Российской Федерации и в соответствии с условиями Правил платформы и устанавливаются соответствующим договором добровольного страхования.

6.5.2. При заключении договора добровольного страхования Финансовая организация совершает действия по поручению Страховщика от его имени и за его счет.

6.5.3. Срок действия Заявки Получателя на заключение договора добровольного страхования и (или) присоединение к программе добровольного страхования, заключаемого при оформлении кредитного договора, определяется Финансовой организацией.

**6.6. Особенности заключения договора страхования жизни с использованием Финансовой платформы.**

6.6.1. Условия заключения договора личного страхования с использованием Финансовой платформы доводятся до сведения Получателя Страховыми организациями в порядке,

предусмотренном статьей 437 Гражданского Кодекса Российской Федерации и в соответствии с условиями Правил платформы, Правил страхования и устанавливаются соответствующим договором страхования жизни.

6.6.2. Порядок исполнения Получателями и Страховыми организациями обязательств по договорам личного страхования и ответственность Получателей и Страховых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по договорам личного страхования устанавливаются соответствующим договором/договорами, заключенным/ми между Получателем и Страховой организацией, а также Правилами страхования.

6.6.3. Срок действия Заявки Получателя на заключение договора личного страхования определяется Страховой организацией самостоятельно. Заявка Получателя содержит сведения, установленные Анкетой Получателя, и желаемые условия.

6.6.4. Расчеты между Страховой организацией и Получателем, в том числе, в отношении страховых премий, страховых выплат, выкупных сумм, осуществляются в порядке, предусмотренном договором страхования жизни, Правилами страхования, а также разделом 7 Правил платформы.

**6.7. Особенности заключения договора микрозайма с Микрофинансовыми организациями с использованием Финансовой платформы.**

6.7.1. Оператор платформы размещает на Финансовой платформе предложения Микрофинансовых организаций в соответствии с главой 10 Правил платформы. Данные предложения являются неперсонализированными и содержат общие условия заключения договора микрозайма.

6.7.2. Микрофинансовая организация направляет с использованием Финансовой платформы персонализированное предложение Получателю, которым является пакет документов, содержащий все существенные условия договора микрозайма, включая договор микрозайма. Микрофинансовая организация вправе направить отказ от заключения договора микрозайма с конкретным Получателем в случае, если совершение сделки с данным Получателем финансовых услуг не соответствует требованиям внутренних документов Микрофинансовой организации.

6.7.3. Условия договоров микрозайма устанавливаются Микрофинансовыми организациями. Порядок исполнения Получателями и Микрофинансовыми организациями обязательств по Финансовым сделкам и ответственность Получателей и Микрофинансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Получателем и Микрофинансовой организацией.

6.7.4. Получатель вправе направить указание Оператору платформы или Микрофинансовой организации (при наличии технической возможности) о формировании распоряжения о переводе денежных средств, причитающихся Получателю в рамках исполнения договора микрозайма. Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Получателя финансовых услуг Оператором платформы или Микрофинансовой организацией, подписывается электронной подписью Получателя в соответствии с Правилами ЭДО Оператора платформы и направляется в Микрофинансовую организацию Оператором платформы. Указание исполняется не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования распоряжения. О результатах исполнения указания Получателя Оператор платформы информирует Получателя в порядке, установленном пунктом 2.6.1. Правил платформы в течение одного рабочего дня.

6.7.5. Заключение договора POS-займа с использованием Финансовой платформы осуществляется в соответствии с пунктами 6.7.1 – 6.7.4 Правил платформы с учетом особенностей, установленных законодательством, Финансовой организацией и условиями такого договора.

**6.8. Особенности заключения и исполнения Договоров ОСАГО.**

6.8.1. Условия заключения Договора ОСАГО устанавливаются Федеральным законом от 25.07.2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и принятыми в соответствии с ним подзаконными нормативными правовыми актами, Положением Банка России от 19.09.2014 года № 431- П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

6.8.2. Перед заключением Договора ОСАГО Получатель финансовых услуг заполняет Заявление о заключении Договора ОСАГО в электронной форме. Заполненное Заявление о заключении Договора ОСАГО в электронной форме считается запросом на расчет стоимости заключения Договора ОСАГО, направляемым в адрес Страховых организаций, являющихся Финансовой организацией.

6.8.3. При получении расчета стоимости от Страховой организации, являющейся Финансовой организацией, Получатель финансовых услуг, выразивший желание заключить Договор ОСАГО, считается подавшим Заявление о заключении Договора ОСАГО в электронной форме.

6.8.4. Для заключения Договора ОСАГО Получатель финансовых услуг должен заполнить и подать с использованием Финансовой платформы Заявление о заключении Договора ОСАГО в электронной форме.

6.8.5. Заявление о заключении Договора ОСАГО с использованием Финансовой платформы отправляется в адрес Страховой организации, являющейся Финансовой организацией, путем подписания такого заявления простой электронной подписью Получателя финансовых услуг.

6.8.6. Перечисление денежных средств для оплаты за Договор ОСАГО возможно, как с использованием Специального счета Оператора финансовой платформы, так и непосредственно на сайте Страховой организации, являющейся Финансовой организацией, или иным способом, предлагаемым Получателю финансовых услуг Страховой организацией, являющейся Финансовой организацией.

6.8.7. Оператор финансовой платформы при подаче Получателем финансовых услуг Заявления о заключении Договора ОСАГО, а также при получении информации о заключении Договора ОСАГО, информирует Получателя финансовых услуг о совершении Финансовой сделки в соответствии с пунктом 2.6.1 Правил финансовой платформы.

6.8.8. Договор ОСАГО считается заключенным при условии направления (выдаче) Страховой организацией, выбранной Получателем финансовых услуг, страхового полиса по форме, установленной Федеральным законом от 25.04.2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и Положением Банка России от 19.09.2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Информация о заключении Договора ОСАГО предоставляется Оператору финансовой платформы Страховой организацией.

**6.9. Особенности заключения договора банковского счета (в том числе текущего) с использованием Финансовой платформы.**

6.9.1. Условия договора банковского счета (в том числе текущего счета) устанавливаются Финансовыми организациями в соответствии с требованиями Банка России, в том числе, но не ограничиваясь Инструкцией Банка России от 30.06.2021 года № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» и условиями Правил платформы.

6.9.2. Порядок исполнения Получателями и Финансовыми организациями обязательств по договорам банковского (текущего) счета и ответственность Получателей и Финансовых организаций

за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств устанавливаются соответствующим договором/договорами, заключенным/ми между Получателем и Финансовой организацией.

6.9.3. Финансовая организация обязана незамедлительно предоставить Оператору финансовой платформы информацию об операциях с денежными средствами по договорам банковского (текущего) счета, заключенным с использованием Финансовой платформы, а также об изменении или прекращении таких договоров без использования Финансовой платформы.

6.9.4. Срок действия Заявки Получателя на заключение договора банковского (текущего) счета определяется Финансовой организацией самостоятельно, если иной срок не указан на сайте Оператора платформы, в Мобильном приложении.

6.9.5. Заявка Получателя содержит сведения, установленные Анкетой Получателя, и желаемые условия.

## 7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК

### 7.1. Общие положения.

7.1.1. Расчеты при совершении Финансовых сделок осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Финансовых сделок между Получателем и Финансовой организацией.

7.1.2. Денежные средства Получателей с использованием Финансовой платформы могут перечисляться как единоразово, так и периодическими платежами следующими способами:

- на счет Финансовой организации, с которой Получатель заключил соответствующую Финансовую сделку;
- на Специальный счет Оператора платформы, для осуществления операций в соответствии с пунктом 7.1.8. Правил платформы;
- на банковский (текущий) счет самого Получателя, указанного в Заявке Получателя.

Денежные средства Получателей не могут быть зачислены на счета Оператора платформы, на которых находятся его собственные денежные средства.

7.1.3. Расчеты при совершении Финансовых сделок могут осуществляться как с участием Оператора платформы, так и без его участия: в частности, по волеизъявлению Получателя в соответствии с его указанием, направленным Оператору платформы или в случае, если это вытекает из сущности сделки.

7.1.4. Получатель и Финансовая организация самостоятельно определяют способ расчетов при совершении Финансовой сделки.

7.1.5. Для обеспечения возможности проведения расчетов с участием Оператора платформы, Оператор платформы использует один или несколько Специальных счетов, открытых в кредитной организации, соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации. Реквизиты каждого Специального счета раскрываются на сайте Оператора платформы.

7.1.6. Специальный счет открывается в соответствии с договором номинального счета, заключенным в соответствии со статьей 860.1 Гражданского Кодекса Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, без участия бенефициара, под которым для целей Правил платформы, понимается Получатель.

7.1.7. При исключении Оператора платформы из реестра операторов финансовых платформ договор Специального счета прекращается. В этом случае остаток находящихся на Специальном счете

денежных средств, принадлежащих Получателю, выдается кредитной организацией Получателю либо по указанию Получателя перечисляется Кредитной организацией на банковский счет такого Получателя или Специальный счет другого оператора финансовой платформы.

7.1.8. По Специальному счету могут осуществляться операции, предусмотренные пунктами 3 - 6 части 4 статьи 14.3 Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также следующие операции, связанные с переводом денежных средств:

1) зачисление денежных средств в пользу Получателя с банковского счета (вклада) такого Получателя, а также со Специального счета Оператора платформы, бенефициаром по которому является такой Получатель;

2) зачисление денежных средств в пользу Получателя финансовых услуг в связи с исполнением Финансовой организацией обязательств по совершенным с таким Получателем финансовых услуг финансовым сделкам, исполнением Оператором платформы своих обязательств по договору об оказании услуг Оператора платформы;

3) зачисление денежных средств в пользу Получателя финансовых услуг в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

4) списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, в целях их перевода на банковский счет Финансовой организации по финансовым сделкам между такой Финансовой организацией и таким Получателем финансовых услуг;

5) списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю, в целях их перевода на банковский счет (вклад) такого Получателя или на Специальный счет Оператора платформы, бенефициаром по которому является такой Получатель.

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

7.1.9. В случае, если в пользу Получателя финансовых услуг на Специальный счет поступили денежные средства с банковского счета (вклада) иного лица, то такие денежные средства не могут быть зачислены Оператором платформы в пользу Получателя финансовых услуг. Оператор платформы осуществляет возврат денежных средств, поступивших на Специальный счет, лицу, осуществившему перевод, на его банковский счет, с которого поступили денежные средства, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента зачисления.

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

7.1.11. В случае закрытия Специального счета остаток денежных средств Получателя перечисляется на другой Специальный счет. При этом Оператор платформы уведомляет Получателя о закрытии Специального счета и перечислении остатка денежных средств Получателя на другой Специальный счет в порядке, предусмотренном пунктом 2.6 Правил платформы, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты закрытия счета/перечисления на другой Специальный счет.

7.1.12. По указанию Получателя, в случае, предусмотренном пунктом 7.1.11 Правил платформы, остаток денежных средств Получателя может быть перечислен Оператором платформы на банковские счета этого Получателя.

7.1.13. Оператор платформы не осуществляет переводы денежных средств по одному Специальному счету между Получателями, а также в пользу третьих лиц, не являющихся стороной по Финансовой сделке, за исключением случаев, установленных иными Федеральными законами Российской Федерации.

7.1.14. Оператор платформы обеспечивает передачу РФТ информации о размещенных с использованием финансовой платформы банковских вкладах и об операциях с денежными средствами по ним, информации о совершении иных Финансовых сделок и об операциях с денежными средствами по совершенным Финансовым сделкам в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности РФТ, в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

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

7.1.16. Денежные средства, права на которые принадлежат Получателю, находящиеся на Специальном счете, перечисляются этому Получателю в целях возврата в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения Оператором платформы указания Получателя о возврате денежных средств.

7.1.17. Если указание в соответствии с пунктом 7.1.16. Правил платформы Получателем не направлялось, и со дня последнего направления Получателем указания Оператору платформы прошло более 30 (тридцати) дней, Оператор платформы направляет Получателю в порядке, установленном пунктом 2.6. Правил платформы, предложение о подтверждении Получателем способа возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета при условии, что сумма находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю денежных средств превышает 15 (пятнадцать) тысяч рублей. При отсутствии указанного подтверждения Получателя более 90 (девяносто) дней со дня направления ему Оператором платформы такого предложения и отсутствии в течение данного периода иных указаний Получателя по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю денежных средств на указанный Получателем банковский счет. При отсутствии у Оператора платформы информации о таком банковском счете Получателя или в случае возврата банком Оператору платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя, Оператор платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяносто) дней Получателю в порядке, установленном пункте 2.6. Правил платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств. После получения от Получателя реквизитов его банковского счета Оператор платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю денежных средств на указанный банковский счет Получателя.

7.1.18. При отсутствии подтверждения Получателя, указанного в пункте 7.1.17 Правил платформы, более 360 (трехсот шестидесяти) дней со дня направления ему Оператором платформы предложения о таком подтверждении и отсутствии в течение указанного периода иных указаний Получателя по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему

денежными средствами Оператор платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе денежных средств, принадлежащих Получателю и находящихся на Специальном счете, на банковский счет Получателя, с которого денежные средства были направлены Получателем на Специальный счет. В случае возврата банком Оператору платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя, Оператор платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяноста) дней Получателю в порядке, установленном пунктом 2.6. Правил платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств.

7.1.19. Оператор платформы информирует Получателя об операциях, совершенных по Специальному счету с денежными средствами Получателя, в том числе о зачислении принадлежащих Получателю денежных средств на Специальный счет или о списании принадлежащих Получателю денежных средств со Специального счета, а также подтверждает исполнение указаний Получателя в порядке, установленном пунктом 2.6 Правил платформы в срок, не превышающий 1 (одного) рабочего дня со дня совершения соответствующей операции или исполнения указания.

7.1.20. Оператор платформы информирует Получателя об остатке денежных средств (в случае ненулевого остатка денежных средств), права на которые принадлежат этому Получателю, на Специальном счете каждые 30 (тридцать) календарных дней с момента, когда Получатель в последний раз направлял Оператору платформы указание о списании со Специального счета денежных средств, в порядке, установленном пунктом 2.6. Правил платформы.

7.1.21. Получатель вправе направить запрос Оператору платформы посредством Личного кабинета или направить обращение в соответствии с п.3.8.2. Правил платформы о предоставлении информации об остатке денежных средств, права на которые принадлежат этому Получателю, на Специальном счете. Оператор платформы в срок, не превышающий 1 (одного) рабочего дня предоставляет информацию об остатке денежных средств Получателя по его запросу посредством Личного кабинета в порядке, установленном пунктом 2.6.1. Правил платформы, или в сроки и в порядке, указанные в п. 3.8 Правил платформы, предусмотренные для обращения.

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

7.1.23. Специальный счет Оператора платформы предназначен для осуществления операций с денежными средствами бенефициаров – Получателей финансовых услуг по финансовым сделкам, совершаемым с использованием Платформы.

7.1.24. Получатель вправе с использованием финансовой платформы направить указание о расторжении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием финансовой платформы, а также при прекращении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием финансовой платформы, направить соответствующее указание о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета (вклада) на банковский счет (вклад) Получателя в другом банке или на Специальный счет, в случае если договор об оказании услуг Оператора платформы между банком, в котором открыты такие банковские счета (размещены такие вклады), и Оператором платформы был расторгнут. Банк, в котором с использованием финансовой платформы были открыты банковские счета (размещены вклады), обязан обеспечить возможность приема с использованием финансовой платформы указаний Получателя о расторжении договора такого банковского счета

(вклада), а также при прекращении договора такого банковского счета (вклада) указаний о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета (вклада) по указанию Получателя на его банковский счет (вклад) в другом банке или на Специальный счет, в случае если договор об оказании услуг Оператора платформы между указанным банком и Оператором платформы был расторгнут.

7.1.25. Расчеты при совершении операций с денежными средствами, подлежащими перечислению (выплате) Получателю как Участнику рекламной акции, организованной и проводимой Оператором платформы на основании правил соответствующей рекламной акции, могут осуществляться на Специальный счет. При этом операция по зачислению денежных средств в пользу Получателя как Участника рекламной акции осуществляется в соответствии с правилами акции.

**7.2. Порядок ведения учета денежных средств Получателя на Специальном счете.**

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

7.2.2. Получатель, присоединяясь к Правилам финансовой платформы, уполномочивает Оператора платформы осуществлять операции с денежными средствами, права на которые принадлежат Получателю, в целях исполнения обязательств Получателя по Финансовым сделкам.

## 8. УСЛУГИ ОПЕРАТОРА ПЛАТФОРМЫ И ПОРЯДОК ИХ ОПЛАТЫ

**8.1. Услуги для Получателей.**

8.1.1. Оператор платформы предоставляет Получателям услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок.

8.1.2. Оплата услуг Оператора платформы Получателем не осуществляется.

8.1.3. Оператор платформы вправе проводить маркетинговые мероприятия, акции и иные мероприятия стимулирующего характера с привлечением Получателей. Согласие Получателя на участие в маркетинговых мероприятиях, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, считается предоставленным Получателем с момента предоставления Получателю допуска к совершению Финансовых сделок.

8.1.4. Достоверность информации о расчетах по Финансовым сделкам, обеспечивается:

1) информированием РФТ о Финансовых сделках Получателя и операциях с денежными средствами по ним;

2) открытием Оператором платформы Специального счета и совершением операций по нему;

3) информированием Финансовой организацией о получении или предоставлении денежных средств по Финансовой сделке;

4) иными способами, предусмотренными Финансовыми сделками;

5) соблюдением Кредитными организациями, участвующими в расчетах требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

6) техническими особенностями информационно-технологического взаимодействия Оператора платформы с Финансовыми организациями в рамках осуществления расчетов при совершении Финансовых сделок.

**8.2. Услуги для Финансовых организаций.**

8.2.1. Оператор платформы предоставляет Финансовым организациям следующие услуги:

1) подключение к Финансовой платформе, передача и размещение информации об услугах, включая Предложения Финансовой организации;

2) обеспечение взаимодействия между Получателем, Финансовой организацией и Партнёром, направленного на заключение Финансовой сделки;

3) проведение Идентификации Получателей: Финансовые организации поручают на основании пункта 1.5-8 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Оператору финансовой платформы проведение Идентификации Получателя. Услуги по проведению Идентификации являются частью Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы. В перечень услуг по идентификации Получателя включается:

- Сбор сведений и документов о Получателе, необходимых для Идентификации Получателя и заключения Финансовых сделок;

- Проведение Идентификации Получателя в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для приема такого Получателя на обслуживание к Финансовой организации;

- Осуществление подтверждения достоверности сведений о Получателе, полученных при проведении Идентификации, с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

- Передача Финансовой организации в форме электронных документов в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы, сведений и документов о Получателе в объеме и сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России об идентификации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- 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 об оказании услуг Оператора финансовой платформы, устанавливающее дополнительные условия.

- Оператор финансовой платформы направляет в адрес Финансовой организации сведения о Получателе, прошедшем Идентификацию в сроки, установленные законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/РОМУ и описанных в Порядке проведения идентификации Получателя (Приложение № 5 к Правилам финансовой платформы).

- Оператор финансовой платформы вправе провести упрощенную идентификацию Получателя в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- Оператор платформы вправе провести повторную Идентификацию Получателя, в случаях, предусмотренных законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ/РОМУ и описанных в Порядке проведения идентификации Получателя (Приложение № 5 к Правилам финансовой платформы):

- Оператор финансовой платформы вправе в соответствии с абзацем первым пункта 1.5-8 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на основании договора поручать банку проведение Идентификации Получателя финансовых услуг при его личном

присутствии, идентификации его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с таким Получателем финансовых услуг Договора об оказании услуг оператора финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», а также поручать такому банку обновление информации о Получателях финансовых услуг, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;

- Оператор финансовой платформы вправе привлекать третьих лиц для осуществления сбора сведений и документов, необходимых в рамках проведения Идентификации Получателя финансовых услуг.

4) по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок, оказываемых Оператором финансовой платформы Получателям Финансовой платформы, Финансовым организациям и Партнёром в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы;

5) подключение к Финансовой платформе, передача и размещение информации о Предложении Финансовой организации;

6) обеспечение взаимодействия, направленного на заключение Финансовой сделки.

8.2.2. Финансовые организации обязуются оплачивать услуги, предоставленные Оператором платформы в порядке и сроки, установленные настоящим разделом Правилам платформы и (или) соглашением между Оператором платформы и Финансовой организацией.

8.2.3. Стоимость услуг Оператора платформы определяется в соответствии с Тарифами (размером вознаграждения за услуги, оказываемые Оператором платформы), утверждаемыми Оператором платформы и действующими на момент оказания услуг.

8.2.4. Информация о размере вознаграждения (об изменении размера вознаграждения), а также порядок его расчета раскрываются на сайте платформы.

8.2.5. Оператор платформы вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы, условия оплаты услуг и устанавливать Тарифы за иные виды услуг. Оператор платформы 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.

**8.3. Услуги для Партнёров.**

8.3.1. Оператор платформы предоставляет Партнёрам следующие услуги:

1) подключение к Финансовой платформе, передача и размещение информации об услугах, включая Предложения Финансовой организации;

2) обеспечение взаимодействия между Получателем, Финансовой организацией и Партнёром, направленного на заключение Финансовой сделки;

3) информационное обеспечение взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок, оказываемых Оператором финансовой платформы Получателям Финансовой платформы, Финансовым организациям и Партнёром в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы;

4) подключение к Финансовой платформе, передача и размещение информации о Предложении Финансовой организации;

5) обеспечение взаимодействия, направленного на заключение Финансовой сделки.

**8.4. Оплата услуг Оператора финансовой платформы.**

8.4.1. Оплата услуг производится Финансовой организацией, Партнёром в рублях в течение 5 (пяти) дней с даты выставления Оператором платформы счета на оплату в следующем порядке:

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

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

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

4) услуги Оператора платформы оплачиваются в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения счета и подписания Акта;

5) до направления Оператором платформы счета на оплату, в порядке, указанном в подпункте 2 настоящего пункта, Оператор платформы и Финансовая организация, Партнёр вправе согласовать способы предварительной проверки корректности расчета вознаграждения, подлежащего оплате, за оказанные Оператором платформы услуги.

6) Финансовая организация, Партнёр считается исполнившей свои обязательства по оплате с момента поступления в полном объёме денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, в которой открыт расчетный счет Оператора платформы.

8.4.2. В случае принятия Оператором платформы решения об изменении размера вознаграждения за услуги новый размер вознаграждения применяется с даты вступления в силу Тарифов, если иное не предусмотрено Тарифами.

8.4.3. В случае приостановления или прекращения допуска Финансовой организации, Партнёра к услугам Оператора платформы вознаграждение, уплаченное за услуги Оператора платформы, возврату не подлежит.

8.4.4. Непредставление Финансовой организацией, Партнёром подписанных со своей стороны Актов, предусмотренных в настоящем разделе, или мотивированного отказа от подписания Актов в указанные в Правилах платформы сроки считается согласием Финансовой организации, Партнёра с качеством и количеством оказанных услуг Оператором платформы.

## 9. ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ, ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ

9.1. Оператор платформы раскрывает на сайте платформы в открытом доступе следующие документы и информацию:

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

9.1.2. место нахождения Оператора платформы;

9.1.3. устав Оператора платформы;

9.1.4. Правила платформы, сведения об их регистрации в Банке России;

9.1.5. документ, содержащий перечень вносимых в Правила платформы изменений с указанием причин их внесения, предусмотренными пунктом 4 части 4 статьи 16 Федерального закона от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;

9.1.6. новая редакция Правил платформы в режиме, позволяющем идентифицировать внесенные в нее изменения по отношению к предыдущей редакции (редакция Правил платформы в режиме «правок»);

9.1.7. перечень третьих лиц (Партнёров), обеспечивающих по соглашению или договору с Оператором платформы размещение информации о предложениях Финансовых организаций на совершение Финансовых сделок, и (или) которым Оператор платформы на основании заключенного договора или соглашения оказывает услуги в соответствии с Правилами платформы в целях совершения финансовых сделок;

9.1.8. перечень банков, которым Оператором платформы поручено проведение Идентификации в целях присоединения к Правилам платформы;

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

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

9.1.11. фирменные наименования и место нахождения Финансовых организаций;

9.1.12. реквизиты специального счета или счетов Оператора платформы (при наличии);

9.1.13. Тарифы на услуги Оператора платформы и порядок их уплаты;

9.1.14. Правила ЭДО;

9.1.15. Политика конфиденциальности;

9.1.16. Правила защиты и раскрытия информации;

9.1.17. информацию о расторжении Договора между Оператором платформы и Финансовой организацией, а также о последствиях расторжения такого Договора;

9.1.18. иную информацию в случае, если требование о ее раскрытии установлено законодательством Российской Федерации или Банком России.

9.2. Информация и документы, указанные в настоящем разделе Правил платформы, раскрываются в срок, установленный действующим законодательством или применимыми нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, а именно:

9.2.1. раскрытие информации и документов, указанных в пунктах 1 - 9, пункте 11 части 1 статьи 13 Федерального закона от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» в части информации о сроках восстановления функционирования программно-аппаратных средств, а также пунктах 12 - 13 части 1 статьи 13 Федерального закона от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с

использованием финансовой платформы», осуществляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты включения сведений об Операторе платформы в реестр операторов финансовых платформ;

9.2.2. в случае изменения указанной в пункте 9.2.1 Правил платформы информации или документов после их раскрытия, информация или документы раскрываются не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты такого изменения;

9.2.3. в случае изменений Правил платформы такие изменения раскрываются не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты их регистрации в Банке России;

9.2.4. сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий раскрываются незамедлительно, а в случае невозможности раскрываются в течение 2 (двух) рабочих дней с даты их выявления;

9.2.5. информация о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператора платформы, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Оператором платформы своей деятельности в отношении всех участников Платформы (далее - технический сбой), раскрывается Оператором платформы с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, в течение часа с момента выявления Оператором платформы технического сбоя и в течение часа с момента его устранения Оператором платформы;

9.2.6. в иных случаях раскрытие информации или документов осуществляется в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней с даты получения или обнаружения Оператором платформы соответствующей информации, вступления в силу соответствующего события, наступления события и т.д.

9.3. Оператор финансовой платформы вправе не раскрывать на своем сайте информацию, указанную в пунктах 9.1.11., 9.1.12., 9.1.17 настоящего раздела, если Получателям финансовых услуг обеспечен доступ к данной информации Оператором финансовой платформы с использованием Личного кабинета на сайте Оператора финансовой платформы. Доступ к данной информации обеспечивается получателям финансовых услуг безвозмездно и в полном объеме. Получателям финансовых услуг не может быть отказано в обеспечении доступа к данной информации.

## 10. ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК

### 10.1. Предложения финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.

10.1.1. Оператор платформы в соответствии с Правилами платформы организует прием предложений Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок (далее – Предложение финансовой организации).

10.1.2. Финансовая организация направляет Оператору платформы Предложение финансовой организации с использованием финансовой платформы в электронном виде по форме, установленной Оператором платформы.

10.1.3. Предложения финансовых организаций являются неперсонализированными и содержат общие условия заключения финансовых сделок.

10.1.4. Финансовая организация должна обеспечивать соответствие Предложения финансовой организации требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 20.07.2020 года № 211-ФЗ

«О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и Правилами платформы.

10.1.5. Финансовая организация обязана обеспечивать 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.

10.1.6. Предложение финансовой организации считается действующим до момента отзыва такого предложения Финансовой организацией в порядке, установленном Правилами платформы.

10.1.7. Уведомления Финансовых организаций об отзыве Предложений финансовой организации рассматриваются Оператором платформы в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения соответствующего уведомления, если иной срок не установлен отдельным соглашением с Финансовой организацией.

10.1.8. Направляя Оператору платформы Предложения финансовой организации, Финансовая организация соглашается на совершение Оператором платформы действий, направленных на преобразование информации, содержащейся в Предложении финансовой организации, заключающейся в придании информации вида, необходимого для визуального восприятия. Отдельные условия о преобразовании информации, содержащейся в Предложении финансовой организации, могут быть установлены в отдельном соглашении между Оператором платформы и Финансовой организацией. В случае наличия в законодательстве Российской Федерации, в том числе в нормативных актах Банка России, и иных документах Банка России табличных форм условий и иных стандартизированных форм раскрытия информации о банковских продуктах (услугах), предусматривающих определенные критерии и требования к способам представления и размещения соответствующей информации, включая требования к ее оформлению, какие-либо преобразования внешнего вида информации со стороны Оператора платформы не допускаются.

10.1.9. Размещение информации о финансовых сделках, совершаемых использованием финансовой платформы, осуществляется с учетом положений законодательства Российской Федерации о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством в отношении совершения таких финансовых сделок.

**10.2. Требования к Предложению финансовой организации.**

10.2.1. Предложения Финансовой организации не должно:

1) вводить в заблуждение Пользователей и (или) Получателей и иных Получателей финансовых услуг;

2) 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;

3) содержать 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;

4) умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

10.2.2. Если Предложение Финансовой организации, связанное с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такое Предложение Финансовой организации должно содержать все остальные условия, определяющие полную стоимость кредита, определяемую в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», для заемщика и влияющие на нее.

10.2.3. Предложение финансовой организации должно содержать сведения обо всех возможных расходах Пользователя и (или) Получателя или иного Получателя 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.

10.2.4. Предложения Финансовой организации должны быть составлены Финансовой организацией с учетом законодательства о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством о совершении Финансовых сделок, в отношении которых они составляются.

10.2.5. Оператор платформы вправе проверять Предложение Финансовой организации до их размещения на предмет соответствия законодательству Российской Федерации, а также запрашивать у Финансовой организации документы и сведения, необходимые для такой проверки.

10.2.6. Оператор платформы вправе отказать Финансовой организации в размещении Предложения Финансовой организации, если его содержание не соответствует требованиям пункта 10.2 Правил платформы.

10.2.7. Оператор платформы размещает Предложение Финансовой организации в порядке и в сроки, установленные Правилами платформы, а также Соглашением между Оператором платформы и Финансовой организацией.

**10.3. Размещение предложений Финансовой организации о заключении Финансовых сделок.**

10.3.1. Оператор платформы вправе размещать Предложения Финансовых организаций на сайте платформы, в Мобильном приложении, на сайтах и (или) мобильном приложении Партнёров в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с которыми Оператором платформы заключены договорные отношения для оказания услуг в соответствии с Правилами платформы в целях совершения финансовых сделок в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы, и (или) заключены договорные отношения для обеспечения размещения информации о финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы на ресурсах Партнеров, и/или в местах размещения рекламных материалов и проведения кампаний по информированию о продуктах Финансовых организаций, предоставляемых Оператором финансовой платформы, либо для обеспечения размещения информации, рекламных материалов и проведения кампаний по информированию о продуктах (услугах) Финансовых организаций, сервисов и услуг Партнёров не реализуемых посредством Платформы, и размещаемых на сайте платформы и (или) в Мобильном приложении.

10.3.2. Оператор платформы размещает Предложения финансовых организаций в объеме, предоставленном Финансовой организацией. При этом Оператор платформы 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. В случае

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

10.3.3. При размещении Оператором платформы Предложений Финансовых организаций посредством сравнения условий таких Предложений финансовых организаций исключается прямое или косвенное влияние получаемого Оператором платформы вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень сравниваемых Предложений Финансовых организаций и результаты такого сравнения.

10.3.4. Оператор платформы вправе отказать в размещении Предложений Финансовых организаций, если содержащаяся в них информация не соответствует условиям заключаемых Получателями Финансовых сделок, а также не соответствует указанным в пункте 10.2 Правил платформы требованиям.

## 11. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННАЯ НАДЕЖНОСТЬ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК

11.1. Оператор платформы в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности при осуществлении деятельности в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» руководствуется требованиями Правил платформы, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации при осуществлении деятельности Оператора платформы.

11.2. Оператор платформы обеспечивает выполнение требований к обеспечению защиты информации, устанавливаемых Банком России в соответствии со статьей 76.4-1 Федерального закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе при организации взаимодействия Оператора платформы с участниками финансовой платформы, РФТ, при проведении идентификации Получателя финансовых услуг, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - Получателя финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-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.

11.3. Оператор платформы обеспечивает непрерывное предоставление удаленного взаимодействия Получателей с Финансовыми организациями для совершения Финансовых сделок, бесперебойного и непрерывного функционирования Платформы, в том числе в случае реализации информационных угроз, а также восстановления предоставления услуг и работоспособности Платформы с учетом целевых показателей операционной надежности деятельности, обеспечивающих ее бесперебойность, а также конфиденциальность, целостность и сохранность данных.

11.4. Оператор платформы вправе приостанавливать возможность использования Финансовой платформы для проведения профилактических работ на Платформе, работ по её обновлению и (или) модернизации, иных технических работ. Информация о дате и ориентировочной продолжительности

проведения таких работ доводится до сведения Получателей и Финансовых организаций путем раскрытия информации о соответствующих работах на сайте платформы и Личном кабинете не позднее чем за 5 (пять) часов до фактического времени начала проведения указанных работ.

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

11.6. Оператор платформы устанавливает требования к операционной надежности, порядку и срокам хранения и защиты информации при осуществлении Оператором деятельности по функционированию Платформы. Соблюдение указанных требований обеспечивает реализацию мероприятий по выявлению операций, направленных на совершение Финансовых сделок без волеизъявления Получателей и Финансовых организаций, и противодействию в совершении незаконных финансовых сделок.

11.7. Оператор платформы обязуется обеспечивать безопасность процессов Платформы комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации.

11.8. Информационные системы Финансовых организаций должны обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности. Финансовым организациям рекомендуется обеспечить возможность наращивания и надежность информационных технологий и сопутствующих ресурсов, а также избегать операционных рисков, нарушающих непрерывность осуществления финансовых сделок и негативно влияющих на операционную надежность и безопасность деятельности Финансовой организации.

11.9. Финансовые организации принимают на себя обязательства по обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций и обеспечению операционной надежности при совершении Финансовых сделок в соответствии с требованиями настоящего раздела Правил платформы, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации, в том числе при осуществлении переводов денежных средств.

11.10. 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 от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

11.11. Каждая Финансовая организация самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с применимым к нему законодательством, Правилами платформы и применимыми внутренними документами Оператора платформы в рамках обязанностей, установленных в Правилах платформы.

11.12. Финансовая организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию совершению Финансовых сделок без согласия Получателя.

11.13. Взаимодействие Финансовой организации с информационными системами Оператора платформы должно осуществляться по защищенным каналам связи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.14. 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 платформы.

11.15. Финансовые организации информируют Оператора платформы о выявленных инцидентах информационной безопасности в порядке и сроки, установленные во внутренних документах Оператора платформы и (или) соглашении между Оператором платформы и Финансовой организацией.

11.16. Оператор платформы в порядке, установленном Банком России, направляет в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок, без согласия Получателей и Финансовых организаций.

11.17. В рамках реализации процессов взаимодействия Финансовых организаций с Оператором платформы, Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности:

11.17.1. резервирование средств взаимодействия, включая каналы связи, аппаратное и программное обеспечение, при этом использование таких мер резервирования должно обеспечивать восстановление взаимодействия не позднее 4 (четырех) часов с момента его нарушения;

11.17.2. проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование не реже 1 (одного) раза в год;

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

11.17.4. обеспечение мониторинга инфраструктуры программно-аппаратного комплекса в зоне ответственности Финансовой организации в течение всего периода времени, когда Финансовая организация оказывает свои услуги через Оператора платформы;

11.17.5. выделение отдельного контакта службы поддержки для возможности прямого контакта Оператора платформы с Финансовой организацией по вопросам устранения нештатных ситуаций и получению детальной информации по статусу проведения операций, инициированных через Оператора платформы.

11.18. В рамках реализации процессов обеспечения защиты информации Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение защиты информации:

11.18.1. регулярное, не реже 1 (одного) раза в год, предоставление Оператору платформы информации о соответствии Финансовой организации требованиям Банка России к обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без

согласия клиента, а также в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в форме, согласованной с Оператором платформы;

11.18.2. выделение отдельного контакта подразделения, ответственного за выявление и устранение инцидентов информационной безопасности для взаимодействия с Оператором платформы, в случае выявления таких инцидентов;

11.18.3. выделение отдельного контакта подразделения, ответственного за противодействие осуществлению незаконных операций без согласия физических лиц;

11.18.4. информирование Оператора платформы в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-аппаратного комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором платформы.

11.19. Оператор платформы обеспечивает непревышение установленных пороговых значений целевых показателей в отношении уровня допустимого времени простоя или деградации технологических процессов, обеспечивающих возможность проведения участниками финансовой платформы финансовых сделок с использованием финансовой платформы.

11.20. Оператор платформы обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении управления изменениями критичной архитектуры:

1) учет элементов критичной архитектуры, включая технологические процессы и технологические участки технологических процессов, обеспечивающих возможность совершения участниками финансовой платформы финансовых сделок с использованием финансовой платформы, подразделений (сотрудников) Оператора платформы, ответственных за разработку и обеспечению технологических процессов, объектов информационной инфраструктуры, задействованных при реализации технологических процессов;

2) предотвращение возникновения уязвимостей в критичной архитектуре, с использованием которых могут реализоваться информационные угрозы, и которые могут повлечь отклонения от целевых значений показателей операционной надежности;

3) планирование и внедрение изменений в критичной архитектуре, направленных на обеспечение бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств;

4) управление конфигурациями объектов информационной инфраструктуры;

5) управление уязвимостями и обновлениями объектов информационной инфраструктуры.

11.21. Оператор платформы обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении выявления, регистрации, реагирования на инциденты операционной надежности и восстановление штатного выполнения технологических процессов и функционирования программно-аппаратных средств после реализации таких инцидентов:

1) выявление и регистрацию инцидентов операционной надежности, в том числе обнаружение компьютерных атак и фактов воздействия вредоносного кода на программно-аппаратные средства;

2) реагирование на инциденты операционной надежности в отношении критичной архитектуры в соответствии;

3) восстановление функционирования технологических процессов и программно-аппаратных средств после реализации инцидентов операционной надежности;

4) проведение анализа причин и последствий реализации инцидентов операционной надежности;

5) организацию взаимодействия между подразделениями Оператора платформы, а также между Оператором платформы и Банком России, иными участниками технологического процесса в рамках

реагирования на инциденты операционной надежности и восстановления выполнения технологических процессов и функционирования программно-аппаратных средств после реализации инцидентов операционной надежности.

11.22. Оператор платформы обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении взаимодействия с поставщиками услуг:

1) управление риском реализации информационных угроз при привлечении поставщиков услуг, в том числе защиту программно-аппаратных средств от возможной реализации информационных угроз, включая компьютерные атаки, со стороны поставщиков услуг;

2) управление риском технологической зависимости функционирования программно-аппаратных средств Оператора платформы от поставщиков услуг.

11.23. Оператор платформы в отношении тестирования операционной надежности технологических процессов принимает организационные и технические меры, направленные на разработку сценарного анализа и проведение с использованием сценарного анализа тестирования готовности Оператора платформы противостоять реализации информационных угроз в отношении критичной архитектуры.

11.24. Оператор платформы в отношении управления риском внутреннего нарушителя принимает организационные и технические меры в отношении субъектов доступа, являющихся работниками Финансовой организации и работниками поставщиков услуг, привлекаемых в рамках выполнения технологических процессов, направленные на управление риском реализации информационных угроз, обусловленным возможностью несанкционированного использования предоставленных указанным субъектам доступа полномочий.

11.25. Оператор платформы обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении обеспечения осведомленности об актуальных информационных угрозах:

1) организацию взаимодействия Оператора платформы и иных участников технологического процесса при обмене информацией об актуальных сценариях реализации информационных угроз;

2) использование информации об актуальных сценариях реализации информационных угроз для цели обеспечения бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств.

11.26. Оператор платформы обеспечивает управление риском возникновения зависимости обеспечения операционной надежности от субъектов доступа – сотрудников Оператора платформы, обладающих уникальными знаниями, опытом и компетенциями, которые отсутствуют у иных других сотрудников Оператора платформы.

11.27. Оператор платформы обеспечивает защиту критичной архитектуры от возможной реализации информационных угроз при организации дистанционной работы сотрудников Оператора платформы.

11.28. В целях реализации требований к операционной надежности Оператор платформы:

1) моделирует информационные угрозы в отношении критичной архитектуры;

2) планирует применение организационных и технических мер, направленных на реализацию требований к операционной надежности, на основе результатов оценки риска реализации информационных угроз в рамках системы управления рисками;

3) обеспечивает реализацию требований к операционной надежности на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры;

4) обеспечивает контроль соблюдения требований к операционной надежности в отношении элементов критичной архитектуры.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение № 1
к Правилам финансовой платформы
Акционерного общества
«Универсальные Финансовые Технологии»

**Заявление о присоединении**
**к Правилам финансовой платформы**
**Акционерного общества**
**«Универсальные Финансовые Технологии»**

| **ФИО Получателя** | |
|---|---|
| **Реквизиты документа удостоверяющего личность Получателя** | Паспорт _____(серия)_____(номер)<br>Дата выдачи:_____<br>Кем выдан_____<br>Код подразделения:_____<br>Мобильный телефон:_____ |
| **Оператор финансовой платформы** | Акционерное общество «Универсальные Финансовые Технологии» |

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Получатель присоединяется к Правилам финансовой платформы Акционерного общества «Универсальные Финансовые Технологии» и Правилам электронного документооборота Акционерного общества «Универсальные Финансовые Технологии» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы (далее - Правила).

2. Оператор платформы обязуется в соответствии с Правилами выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением Финансовых сделок, а Получатель обязуется выполнять требования Правил, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

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

5. В соответствии с частью 7 статьи 8 Федерального закона от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», Получатель при условии наличия подтверждённой учётной записи в ЕСИА и авторизации в ЕСИА в соответствии с пунктом 3.3.2 Правил платформы даёт согласие Оператору финансовой платформы АО «УФТ» на получение из единой системы идентификации и аутентификации сведений о нём (его представителях), а именно: фамилия, имя, отчество; гражданство, дата рождения; реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации); адрес места жительства (регистрации) или места

пребывания; ИНН; СНИЛС; абонентский номер оператора подвижной радиотелефонной связи; адрес электронной почты для заключения с Получателем договоров финансовых услуг (совершения финансовых сделок) с использованием простой электронной подписи в инфраструктуре финансовой платформы АО «УФТ» в соответствии с Правилами финансовой платформы, предусматривающими порядок проверки данной подписи.

☐ **Согласен** ☐ **Не согласен** ☐ **Подписано ЭП/Подпись**: √_____

6. В соответствии со ст. 5 и ст. 21 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных», в случае неточности заполняемых персональных данных Получателем, Стороны (Получатель и Оператор платформы) допускают возможность корректировки (уточнение) персональных данных в одностороннем порядке для обеспечения их точности, на основании сведений, предоставленных Получателем (включая копию документа, удостоверяющего личность). В соответствии с п. 4 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Стороны осознают и принимают правовые последствия изменений, вносимых в одностороннем порядке, и, в силу принятых на себя обязательств, обязуются действовать разумно и добросовестно (уведомление об уточнении персональных данных доводится до Получателя* в соответствии с п. 2.6.1 Правил).

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

[электронная подпись Получателя]/собственноручная подпись Получателя, дата

* В соответствии со ст.14. № 152-ФЗ «О персональных данных» Получатель вправе требовать от Оператора платформы уточнения его персональных данных в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, направив соответствующее заявление в Акционерное общество «Универсальные Финансовые Технологии» по адресу: 125124, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Беговой, ул. Правды, д. 8, к. 1.

Приложение № 2
к Правилам финансовой платформы
Акционерного общества
«Универсальные Финансовые Технологии»

**Заявление о присоединении**
**к Правилам финансовой платформы**
**Акционерного общества**
**«Универсальные Финансовые Технологии»**

| | |
|---|---|
| **Наименование Финансовой организации** | |
| **ИНН / ОГРН** | |
| **Оператор финансовой платформы** | Акционерное общество «Универсальные Финансовые Технологии» |
| **Дата подписания заявления** | |

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Финансовая организация присоединяется к Правилам финансовой платформы Акционерного общества «Универсальные Финансовые Технологии» и Правилам электронного документооборота Акционерного общества «Универсальные Финансовые Технологии» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы (далее - Правила).

2. Оператор платформы обязуется в соответствии с Правилами выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением Финансовых сделок, а Финансовая организация обязуется выполнять требования Правил, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3. На основании пунктов 1.5-8 статьи 7 Федерального закона от 07.08. 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» Финансовая организация поручает Оператору финансовой платформы:

☐ проведение идентификацию или упрощенной идентификаций Получателей финансовых услуг его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в целях заключения с таким клиентом финансовой сделки с использованием финансовой платформы;

☐оказывать услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения финансовых сделок.

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

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

| | **От имени Финансовой организации** |
|---|---|
| **ФИО** | |
| **Должность** | |
| **Основание полномочий** | |
| **Подпись,**<br>**Печать (при наличии)** | |

Приложение № 2.1
к Правилам финансовой платформы
Акционерного общества
«Универсальные Финансовые Технологии»

**Заявление о присоединении**
**к Правилам финансовой платформы**
**Акционерного общества**
**«Универсальные Финансовые Технологии»**

| | |
|---|---|
| **Наименование Партнера** | |
| **ИНН / ОГРН** | |
| **Оператор финансовой платформы** | Акционерное общество «Универсальные Финансовые Технологии» |
| **Дата подписания заявления** | |

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Партнер присоединяется к Правилам финансовой платформы Акционерного общества «Универсальные Финансовые Технологии» и Правилам электронного документооборота Акционерного общества «Универсальные Финансовые Технологии» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы (далее - Правила).

2. Оператор платформы обязуется в соответствии с Правилами выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением Финансовых сделок, а обязуется выполнять требования Правил, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

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

| | **От имени Партнера** |
|---|---|
| **ФИО** | |
| **Должность** | |
| **Основание полномочий** | |
| **Подпись,**<br>**Печать (при наличии)** | |

Приложение № 3
к Правилам финансовой платформы
Акционерного общества
«Универсальные Финансовые Технологии»

**Перечень документов, предоставляемых Финансовыми организациями Оператору платформы для предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок**

1. Заявление о присоединении к Правилам платформы;
2. Анкета Кандидата по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;
3. Оригинал или копия Устава Кандидата или Финансовой организации с изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц. Копии должны быть заверены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц, нотариально, либо заверены подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата/Финансовой организации (при наличии).
4. Документы единоличного исполнительного органа (далее - руководитель) Кандидата или Финансовой организации[3]:

— подлинник или нотариально удостоверенная копия или копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кандидата/Финансовой организации, решения уполномоченного органа Кандидата/Финансовой организации об избрании (назначении) руководителя;

— копия документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата/Финансовой организации и(или) Сведения о руководителе Кандидата или Финансовой организации по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;

5. Оригинал доверенности или нотариально удостоверенная копия, или копия, заверенная лицом, выдавшим указанную доверенность на представителя Кандидата или Финансовой организации, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Кандидата или Финансовой организации во взаимоотношениях с Оператором платформы, включая полномочия по подписанию необходимых документов.
6. Копия документа, удостоверяющего личность представителя Кандидата или Финансовой организации, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица (при наличии) и (или) Сведения о представителе Кандидата или Финансовой организации по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;

---

[3] Указанные документы на Руководителя не представляются следующими Финансовыми организациями (за исключением случаев, если Руководитель подписывает Заявление о присоединении к Правилам платформы, либо совершает от имени Кандидата операции с денежными средствами или иным имуществом):

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- Банком России.

7. Сведения о бенефициарном владельце по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ Оператора финансовой платформы.

При установлении бенефициарного(ых) владельца(ев) Кандидата или Финансовой организации, созданной в форме акционерного общества, Оператор платформы вправе запросить выписку из реестра 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.

8. Дополнительные документы в отношении лица, на которое требуется предоставить копию документа, удостоверяющего личность (для лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, пребывающим в Российской Федерации):

— заверенную подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата или Финансовой организации (при наличии) копию документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации);

— письмо со сведениями об адресе по месту жительства (регистрации) или месту пребывания (в случае если такая информация не содержится в иных документах, предоставленных в соответствии с настоящим списком) в форме электронного документа и/или на бумажном носителе;

9. В случае повторной подачи документов или при обновлении сведений - письмо, подтверждающее отсутствие изменений в ранее представленных сведениях и документах, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (при необходимости);

10. Иные документы, которые могут быть запрошены Оператором платформы, в том числе в случаях необходимости уточнения информации, содержащейся в ранее предоставленных документах.

Приложение № 3.1
к Правилам финансовой платформы
Акционерного общества
«Универсальные Финансовые Технологии»

**Перечень документов, предоставляемых Партнерами Оператору платформы для предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок**

1. Заявление о присоединении к Правилам платформы;

2. Анкета Партнера по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;

3. Партнер – юридическое лицо дополнительно предоставляет:

3.1. Документы на единоличного исполнительного органа (далее – руководитель):

— копия документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Партнера и(или) Сведения о руководителе Партнера по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;

3.2. Оригинал доверенности или нотариально удостоверенная копия, или копия, заверенная лицом, выдавшим указанную доверенность на представителя Партнера, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Партнера во взаимоотношениях с Оператором платформы, включая полномочия по подписанию необходимых документов.

3.3. Копия документа, удостоверяющего личность представителя Партнера, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица (при наличии) и (или) Сведения о представителе Партнера по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ.

3.4. Сведения о бенефициарном владельце Партнера по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ Оператора финансовой платформы.

При установлении бенефициарного(ых) владельца(ев) Партнера, созданной в форме акционерного общества, Оператор платформы вправе запросить выписку из реестра 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.

4. Партнер – индивидуальный предприниматель дополнительно предоставляет:

4.1. копия документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя, заверенная подписью индивидуального предпринимателя и печатью Партнера (при наличии);

4.2. Дополнительные документы в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, пребывающим в Российской Федерации:

— копию документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации);

— письмо со сведениями об адресе по месту жительства (регистрации) или месту пребывания (в случае если такая информация не содержится в иных документах, предоставленных в соответствии с настоящим списком) в форме электронного документа и/или на бумажном носителе.

5. В случае повторной подачи документов или при обновлении сведений - письмо, подтверждающее отсутствие изменений в ранее представленных сведениях и документах.

6. Иные документы, которые могут быть запрошены Оператором платформы, в том числе в случаях необходимости уточнения информации, содержащейся в ранее предоставленных документах.

Приложение № 4
к Правилам финансовой платформы
Акционерного общества
«Универсальные Финансовые Технологии»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**
**о согласии на использование средств индивидуализации**

| Наименование Кандидата или Финансовой организации | |
|---|---|
| Полное наименование | |
| Сокращенное наименование | |
| Изображение логотипа | |
| Изображение товарного знака | |
| Изображение знака обслуживания | |
| Изображениеобозначения | |
| Номера свидетельств о регистрации товарных знаков или знаков обслуживания (при наличии) | |

[электронная подпись]

Приложение № 5
к Правилам финансовой платформы
Акционерного общества
«Универсальные Финансовые Технологии»

## Порядок проведения идентификации

**1. Поручение идентификации Оператору платформы.**

1.1. Финансовые организации на основании пункта 1.5-8 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» вправе поручать Оператору платформы проведение идентификации Получателя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, упрощенной идентификации Получателя - в целях заключения финансовых сделок в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», а также обновления информации о Получателях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах.

1.2. Услуги по проведению идентификации/упрощенной идентификации Получателя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, по установлению личности Получателя являются частью Договора на оказание услуг Оператора платформы, заключаемого путем присоединения к Правилам платформы.

1.3. Поручение Оператору платформы на проведение идентификации или упрощенной идентификации Получателя считается поданным Финансовой организацией при заключении Договора в случае, если указанное поручение было заявлено Финансовой организацией в Заявлении о присоединении к Правилам финансовой платформы Акционерного общества «Универсальные Финансовые Технологии» по форме Приложения № 2.

1.4. Поручение Оператору платформы на проведение идентификации или упрощенной идентификации Получателя считается действующим в течение всего периода действия Договора, заключенного с соответствующей Финансовой организацией.

1.5. Поручение Оператору платформы на проведение идентификации или упрощенной идентификации Получателя, поданное Финансовой организацией, исполняется Оператором платформы в момент подачи Получателем Заявки Получателя.

1.6. С целью привлечения Получателя к совершению Финансовой сделки, Оператор финансовой платформы при одновременном соблюдении иных положений Правил финансовой платформы в обязательном порядке должен выполнить следующие действия:

1.6.1. Получить от Пользователя информацию и документы, необходимые для проведения его идентификации в соответствии с законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ/РОМУ и настоящим разделом, в том числе в целях установления наличия или отсутствия у Пользователя выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также выявления принадлежности Пользователя к ПДЛ, либо к Лицу, связанному с ПДЛ.

1.6.2. Подтвердить достоверность полученных от Пользователя сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

1.7. Обязанность по передаче Оператором финансовой платформы в адрес Финансовой организации сведений, полученных при проведении идентификации, считается выполненной Оператором финансовой платформы в момент предоставления Финансовой организации доступа к таким сведениям через электронные каналы связи с использованием API Оператора финансовой платформы. Финансовая организация обязана забрать данные сведения не позднее дня заключения с Получателем Финансовой сделки (дня подписания между Финансовой организацией и Получателем документов, необходимых для заключения Финансовой сделки).

1.8. В соответствии с пунктом 1.9 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Оператор финансовой платформы передает Финансовой организации в полном объеме сведения, полученные при проведении Идентификации, в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения Оператором финансовой платформы таких сведений.

При этом, днем получения таких сведений является дата поручения на проведение идентификации (далее – поручение), направленное Финансовой организацией в адрес Оператора финансовой платформы, но не ранее даты получения полных идентификационных сведений Получателя финансовых услуг и прохождения его идентификации, в том числе повторной идентификации в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (т.е. даты подтверждения таких сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и при условии состоявшейся личной встречи с Получателем финансовых услуг, либо при обращении к государственным информационным системам, либо даты получения идентификационных сведений от кредитной организации, которой Оператор финансовой платформы поручил проведение идентификации).

1.9. Если при проведении упрощенной идентификации Получателя финансовых услуг Финансовая организация не направляет в адрес Оператора финансовой платформы поручение, то днем получения сведений, полученных при проведении упрощенной идентификации, является дата прохождения Получателем финансовых услуг упрощенной идентификации (т.е. дата подтверждения таких сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и при условии состоявшейся личной встречи с Получателем финансовых услуг, либо дата прохождения Получателем финансовых услуг авторизации в ЕСИА).

1.10. Если дата поручения на поведение идентификации позже даты получения полных идентификационных сведений Получателя и прохождения его идентификации, то на основании пункта 2.7 Положения Банка России от 12.12.2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 444-П) повторная идентификация Получателя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Оператором финансовой платформы не проводится при наличии в совокупности следующих условий:

– Идентификация Получателя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ранее проведена, и Получатель находится на обслуживании у Оператора финансовой платформы;

– у Оператора финансовой платформы отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

– к сведениям об этом Получателе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном Оператором финансовой платформы в ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ.

1.11. При выполнении условий, указанных в пункте 1.10 настоящего Приложения, Оператор финансовой платформы в дату направления Финансовой организацией Поручения осуществляет обновление сведений о Получателе путем обращения к источникам информации, указанным в пунктах 3.3.5 и 3.5.6 настоящих Правил

1.12. Если условия, указанные в пункте 1.10 настоящего Приложения, не выполняются, Оператор финансовой платформы осуществляет повторную идентификацию Получателя с подтверждением достоверности сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем в порядке, установленным ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ Оператора финансовой платформы. В таком случае Оператор финансовой платформы должен передать Финансовой организации в полном объеме имеющиеся у него идентификационные сведения Получателя незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения таких сведений по повторной идентификации (т.е. даты подтверждения достоверности таких сведений при личной встрече работника Оператора финансовой платформы с Получателем, либо при обращении к государственным информационным системам).

1.13. Финансовая организация принимает Получателя на обслуживание после проведения проверки достоверности и действительности данных документов и сведений на дату отправки.

1.14. При повышенном уровне риска Получателя финансовых услуг (отличного от низкого уровня риска) устанавливаются также сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений потенциального Получателя финансовых услуг с Финансовой организацией, финансовом положении и деловой репутации Получателя финансовых услуг, а также сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества. Указанные сведения передаются Финансовой организации путем предоставления соответствующей информации в составе Анкеты Получателя финансовых услуг, которая содержит полные идентификационные сведения о Получателе финансовых услуг.

1.15. Оператор финансовой платформы не принимает от потенциального Получателя документы в случае, если они оформлены с нарушением порядка их оформления и (или) предоставления.

1.16. В соответствии с Правилами финансовой платформы для целей заключения между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией Финансовой сделки, Оператор финансовой платформы предоставляет в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами финансовой платформы, скан-образы следующих документов и (или) следующие сведения, полученные Оператором финансовой платформы в рамках идентификации:

− документ, удостоверяющий личность Получателя финансовых услуг (в виде фото-копии паспорта гражданина Российской Федерации) – передается в адрес Финансовой организации в случае необходимости;

− документ, подтверждающий регистрацию Получателя финансовых услуг по месту жительства (месту пребывания) (в виде фото - копии данного документа в случае его наличия у Получателя финансовых услуг) – передается в адрес Финансовой организации в случае необходимости;

− сведения о должности Получателя финансовых услуг, наименование и адрес его работодателя (в случае если Получатель финансовых услуг является ПДЛ);

− степень родства либо статус (супруг или супруга) Получателя финансовых услуг по отношению к лицу, являющегося ПДЛ, должность лица, являющегося ПДЛ, а также наименование и адрес его работодателя (в случае, если Получатель финансовых услуг является Лицом, связанным с ПДЛ);

− сведения о личном присутствии Получателя финансовых услуг (в виде фотографии Получателя финансовых услуг с его паспортом (разворотом 2-3 страницы паспорта гражданина РФ), сделанной при личной встрече с таким Получателем финансовых услуг и/или данных географических координат проведения личной встречи) – передаются в адрес Финансовой организации в случае необходимости;

− остальные сведения, предусмотренные в целях идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

1.17. В случае проведения упрощенной идентификации Стороны подтверждают, что в соответствии с Правилами финансовой платформы для целей заключения между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией Финансовой сделки, Оператор финансовой платформы обязуется предоставить в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами финансовой платформы, следующие сведения, полученные Оператором финансовой платформы в рамках проведения упрощенной идентификации:

− фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Получателя финансовых услуг;

− серию и номер документа, удостоверяющего личность Получателя финансовых услуг.

Подтверждение достоверности таких сведений осуществляется Оператором финансовой платформы одним из следующих способов:

− с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, полученных при личной встрече с Получателем финансовых услуг;

− с использованием ЕСИА при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность Получателя финансовых услуг установлена при личном приеме.

1.18. В соответствии с пунктом 2.1 Положения № 444-П в целях идентификации Получателя финансовых услуг Оператор финансовой платформы вправе привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов, указанных в пунктах 12, 13 настоящего приложения. При этом подтверждение достоверности, полученных сведений, проверку их полноты и надлежащего оформления документов, проверку состоявшейся личной встречи с Получателем финансовых услуг и завершение мероприятий в рамках идентификации осуществляется непосредственно Оператором финансовой платформы, либо банком, которому в соответствии с абзацем первым пункта 1.5-8 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Оператор финансовой платформы поручил проведение идентификации.

1.19. Поручение, направленное Финансовой организацией в адрес Оператора финансовой платформы, или прохождение Получателем финансовых услуг упрощенной идентификации (в случае, если Поручение не направляется Финансовой организацией Оператору финансовой платформы)

является фактом применения Финансовой организацией права, предусмотренного пунктом 1.5-8 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», на проведение идентификации Получателя финансовых услуг Оператором финансовой платформы в целях заключения Финансовой организацией с таким Получателем финансовых услуг Финансовой сделки с использованием Финансовой платформы, а также является фактом оказания Оператором финансовой платформы услуги по проведению Идентификации Получателя финансовых услуг для Финансовой организации (при условии предоставления доступа к полным идентификационным сведениям согласно пункту 3 настоящего приложения).

1.20. При поручении Оператору платформы проведения Идентификации/упрощенной Идентификации Финансовая организация несет ответственность за соблюдение нормативных требований по идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.21. За нарушение проведения Идентификации/упрощенной Идентификации Получателя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца установленного Договором и Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», за нарушение предоставления идентификационных сведений, Оператор платформы несет ответственность в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также возмещает Финансовой организации возникшие убытки и издержки (в том числе суммы наложенных на Финансовую организацию штрафов, пеней, неустоек) в полном объеме. Несоблюдение установленных требований по Идентификации также может являться основанием для одностороннего отказа от исполнения Договора Финансовой организацией.

1.22. Обновление идентификационных данных Получателей, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца происходит в сроки, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Оператор платформы передает Финансовой организации в полном объеме сведения, полученные при их обновлении, в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения Оператором платформы таких сведений. Если сведения о Получателе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце остались без изменений, Оператор платформы не направляет информацию Финансовой организации.

1.23. В случае отсутствия у Оператора платформы информации об изменении идентификационных данных Получателей, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, полученных в результате первичной идентификации либо последнего обновления, Оператор платформы считает имеющиеся в его распоряжении идентификационные данные актуальными.

1.24. Финансовая организация обязана в течении 5 рабочих дней после присоединения к настоящим Правилам направить в Центральный Банк Российской Федерации уведомление о поручении Идентификации Получателя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и обновлении данных Оператору платформы.

**2. Проведение идентификации по поручению Оператора платформы.**

2.1. Оператор платформы вправе поручать Банку проведение идентификации Получателя при его личном присутствии, а также проведение идентификации Представителя такого Получателя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в целях заключения с таким Получателем Договора об оказании услуг оператора финансовой платформы.

2.2. К Банку, которому поручается проведение идентификации Получателя при его личном присутствии, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в целях заключения Договора об оказании услуг Оператора платформы, Оператором платформы могут быть предъявлены дополнительные требования.

2.3. Поручение проведения идентификации Получателя при его личном присутствии, а также проведение идентификации Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в целях заключения Договора об оказании услуг Оператора платформы оформляется путем заключения отдельного договора с Банком, соответствующим требованиям, установленным Правилами платформы.