

Зарегистрированы Банком России 25 декабря 2023 года  
(Уведомление Банка России от 25.12.2023 № 14-48/6450)

УТВЕРЖДЕНЫ  
Приказом Генерального директора  
АО "Банки.ру Маркетплейс" №37 от 01.12.2023 г.

**Правила финансовой платформы  
Акционерного общества "Банки.ру Маркетплейс"  
ред. № 9**

Москва, 2023 г.

## СОДЕРЖАНИЕ.

<b>1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>8</b>
<b>3. ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПОТРЕБИТЕЛЯМ.....</b>	<b>15</b>
<b>4. ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ.....</b>	<b>27</b>
<b>5. ФИНАНСОВЫЕ СДЕЛКИ.....</b>	<b>42</b>
<b>6. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК.....</b>	<b>42</b>
<b>7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК</b>	<b>50</b>
<b>8. УСЛУГИ ОПЕРАТОРА ПЛАТФОРМЫ И ПОРЯДОК ИХ ОПЛАТЫ.....</b>	<b>54</b>
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ, ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....</b>	<b>58</b>
<b>10. ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК.....</b>	<b>59</b>
<b>11. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННАЯ НАДЕЖНОСТЬ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК.....</b>	<b>62</b>
<b>12. ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>67</b>
<i>Приложение №1.....</i>	<i>67</i>
<i>Приложение №2.....</i>	<i>68</i>
<i>Приложение №3.....</i>	<i>71</i>
<i>Приложение №4.....</i>	<i>72</i>
<i>Приложение №5.....</i>	<i>76</i>

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Для целей Правил платформы применяются следующие термины и определения:

1.1.1. **Авторизационные данные** - сведения, известные Пользователю или Потребителю, позволяющие получить доступ в Личный кабинет. Авторизационными данными могут быть логин, пароль (в том числе одноразовые пароли) и/или вход через ЕСИА и/или авторизация с использованием одноразового кода в виде SMS-сообщения, присланного Оператором на указанный номер телефона и/или авторизация с использованием сервиса Тинькофф ID и/или авторизация с использованием сервиса Яндекс ID и/или авторизация с использованием сервиса VK ID и/или авторизация с использованием одноразового кода из приложения Telegram;

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

1.1.3. **Агрегатор** - владелец ресурса (сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) Мобильного приложения), на котором размещена информация о товарах (услугах), привлекаемый Оператором платформы для обеспечения размещения в соответствии с Правилами финансовой платформы информации о финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы;

1.1.4. **Анкета потребителя платформы - физического лица (Анкета потребителя)** - документ в электронной форме, установленной Оператором платформы, предназначенный для сбора сведений о Потребителе - физическом лице в целях принятия его на обслуживание, проведения его надлежащей идентификации в целях ПОД/ФТ/РОМУ, 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, предназначенный 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 подразделения;

1.1.7. **Договор добровольного страхования** - индивидуальный договор страхования, заключаемый при оформлении кредитного договора с использованием Финансовой платформы, согласно которому Финансовая организация обязуется за обусловленную таким договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в таком договоре события (страхового случая) возместить потерпевшей стороне причиненный вследствие этого события вред в пределах определенной таким договором суммы страхового возмещения. Договор добровольного страхования заключается в порядке и на условиях, которые определены

Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», правилами страхования, а также Правилами финансовой платформы.

**1.1.8. 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 финансовой платформы осуществляется путем присоединения Потребителей и Финансовых организаций к Правилам финансовой платформы в соответствии с условиями ст. 428 Гражданского Кодекса РФ;

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

**1.1.10. 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>;

**1.1.11. Заявка Потребителя** - заявка Потребителя на заключение в соответствии со ст. 435 Гражданского кодекса Российской Федерации сделки с использованием Финансовой платформы;

**1.1.12. Решение финансовой организации** - результат рассмотрения Финансовой организацией Заявки Потребителя;

**1.1.13. Идентификация Потребителя 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 Потребителях, представителях Потребителей, 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 ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ.

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»;

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

**1.1.15. Карта** - Дебетовая или кредитная карта, оформляемая Потребителем в Финансовых организациях с использованием Финансовой платформы;

**1.1.16. Лицо, связанное с ПДЛ** - супруг или супруга ПДЛ, 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);

**1.1.17. Личный кабинет Потребителя финансовой платформы (Личный кабинет)** - персональная страница Потребителя на Сайте финансовой платформы, доступ к которой предоставляется Потребителю посредством прохождения процедуры Авторизации;

**1.1.18. Мобильное приложение «Банки.ру», Мобильное приложение** – приложение для Мобильного устройства на базе операционной системы iOS или Android, распространяемое Оператором финансовой

платформы, предоставляющее возможность доступа к услугам Оператора платформы и Агрегатора с Мобильного устройства;

**1.1.19. Номер мобильного телефона** - абонентский телефонный номер, однозначно определяющий (идентифицирующий) окончательный 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;

**1.1.20. Оператор платформы** - Акционерное общество "Банки.ру Маркетплейс". 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 Потребителями с использованием финансовой платформы, включенное в реестр операторов финансовых платформ Банка России;

**1.1.21. 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;

**1.1.22. 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 № 152-ФЗ "О персональных данных";

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

**1.1.24. Пользователь** - Физическое лицо - посетитель Сайта финансовой платформы и (или) Мобильного приложения;

**1.1.25. Политика конфиденциальности** - внутренний документ Оператора платформы, устанавливающий порядок и процедуры обработки персональных данных Пользователей, Потребителей 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;

**1.1.26. Потребитель (Потребитель финансовых услуг)** - Физическое лицо, являющееся потребителем 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 Потребителем;

**1.1.27. 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;

**1.1.28. 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 Потребителями, Финансовыми организациями и иными лицами,

присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых сделок;

**1.1.29. Правила финансовой платформы (Правила платформы)** - настоящий документ, утвержденный единоличным исполнительным органом АО "Банки.ру Маркетплейс" и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы";

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

**1.1.31. Программа добровольного страхования** – коллективный договор страхования, заключаемый при оформлении кредитного договора с использованием Финансовой платформы, согласно которому Финансовая организация обязуется за обусловленную таким договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в таком договоре события (страхового случая) возместить потерпевшей стороне причиненный вследствие этого события вред в пределах определенной таким договором суммы страхового возмещения. Присоединение к Программе добровольного страхования осуществляется в порядке и на условиях, которые определены Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», правилами страхования, а также Правилами финансовой платформы.

**1.1.32. Простая электронная подпись** - 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 на указанный номер телефона и/или авторизация с использованием сервиса Тинькофф ID и/или авторизация с использованием сервиса Яндекс ID и/или авторизация с использованием сервиса VK ID и/или авторизация с использованием одноразового кода из приложения Telegram. Вид Простой электронной подписи, используемый Участником при подписании документов на платформе, определяется Оператором финансовой платформы самостоятельно;

**1.1.33. 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 эквивалентных функций (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.

1.1.34. **Регистратор финансовых транзакций (РФТ)** - небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий": ОГРН: 1027739132563;

1.1.35. **Сайт финансовой платформы** - сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", используемый Оператором платформы для обеспечения возможности совершения финансовых сделок и взаимодействия между Оператором платформы, Финансовыми организациями, Потребителями и Пользователями. Адрес Сайта платформы: bankiplatforma.ru;

1.1.36. **Специальный счет** - номинальный счет Оператора платформы, открытый Оператору платформы в Акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий», предназначенный для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициарам – потребителям финансовых услуг (Потребителям) и используемый при совершении Финансовых сделок между Участниками и Финансовыми организациями;

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

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

1.1.39. **Торговая точка** – специально оборудованное помещение, предназначенное для продажи товара и/или оказания услуги, физическим лицам;

1.1.40. **Участник рекламной акции** - физическое лицо, являющееся Потребителем 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;

1.1.41. **Финансовые организации** - кредитные и страховые организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого установлены Правилами финансовой платформы, в целях совершения Финансовых сделок с Потребителями;

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

1.1.43. **ЭДО** - электронный документооборот;

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

1.1.45. **POS-кредит** - кредитный договор, предусматривающий предоставление кредитов на оплату товаров / услуг в Торговых точках.

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 АО "Банки.ру Маркетплейс".

2.2. **Правила платформы определяют:**

- 1) условия и порядок взаимодействия Оператора платформы с Пользователями, Потребителями, Финансовыми организациями;
- 2) порядок оказания услуг по обеспечению возможности совершения Финансовых сделок между Потребителями и Финансовыми организациями;
- 3) условия и порядок заключения Договора об оказании услуг Оператора платформы с Потребителями или Финансовыми организациями;
- 4) требования по защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Платформы;
- 5) виды Финансовых сделок, которые можно совершить в соответствии с настоящими Правилами;
- 6) требования к Потребителям и Финансовым организациям;
- 7) ответственность Оператора платформы, Потребителей и Финансовых организаций и порядок разрешения споров;
- 8) порядок и сроки рассмотрения Обращений Потребителей и Пользователей;
- 9) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2.3. Все приложения к Правилам платформы являются их неотъемлемой частью. Действующая редакция Правил финансовой платформы и всех приложений к ней размещаются Оператором финансовой платформы на Сайте финансовой платформы.

2.4. **Порядок предоставления информации**

2.4.1. Если иное не предусмотрено Правилами платформы, информация, подлежащая предоставлению Пользователям, Потребителям и Финансовым организациям, в соответствии с Правилами платформы

доводится до Пользователей, Потребителей, Финансовых организаций, Агрегаторов 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 Потребителей);
- 4) в форме SMS-сообщения;
- 5) в форме голосового вызова на Номер мобильного телефона (для Пользователей и Потребителей);
- 6) иным способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления информационного сообщения и его адресата.

2.4.2. При предоставлении информации способами, предусмотренными подпунктами 1) – 5) пункта 2.4.1 Правил платформы, информационное сообщение считается доставленным в момент направления Пользователю, Потребителю, Финансовой организации информационного сообщения.

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

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

2.4.5. Информационные сообщения в письменной форме на бумажном носителе направляются по адресам, указанным Потребителем, Пользователем при регистрации на Сайте платформы, а при направлении Финансовым организациям – по адресу регистрации Финансовой организации.

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

2.4.7. 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 Потребителями, Финансовыми организациями, Агрегаторами.

2.4.8. Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Потребитель, Финансовая организация, Агрегатор обязаны присоединиться к Правилам ЭДО и выполнить условия, установленные Правилами ЭДО.

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

2.5.1. Правила платформы устанавливают условия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, определяют права и обязанности лиц, присоединяющихся к Правилам платформы и Оператора платформы, общие условия оказания услуг при совершении Финансовых сделок и обеспечении взаимодействия Потребителей и Финансовых организаций для совершения Финансовых сделок. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Потребителей, Финансовых организаций и Агрегаторов к Правилам платформы в соответствии с условиями статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

2.5.2. Предмет и условия Договора:

- 1) По Договору Оператор платформы обязуется в соответствии с Правилами платформы оказывать услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Потребителями и Финансовыми организациями Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы. Оператор платформы также может оказывать Потребителям и Финансовым организациям услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок в порядке, предусмотренном Правилами платформы, и по идентификации Потребителей;
- 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 Потребителем, а также иные документы, необходимые для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, подписываются Простой электронной подписью или собственноручной подписью Потребителя.
- 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 электронной подписью.

2.5.3. Правила платформы размещаются Оператором платформы на Сайте платформы.

2.5.4. Правила платформы могут быть приняты Потребителем не иначе как путем присоединения к действующей редакции Правил платформы в целом.

2.5.5. Пользователь присоединяется к Правилам платформы путем регистрации на Финансовой платформе или подписания заявления о присоединении к Правилам платформы.

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

2.5.7. 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.

2.5.8. Заявление о присоединении к Правилам платформы, Правила ЭДО, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора платформы, Потребителей, Финансовых организаций при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, должны 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.

2.5.9. Правила платформы могут быть приняты Финансовой организацией не иначе как путем присоединения к предложенной действующей редакции Правил платформы в целом.

2.5.10. Финансовая организация, удовлетворяющая требованиям Правил платформы, присоединяется к Правилам платформы путем направления в адрес Оператора платформы заявления о присоединении по форме, установленной Приложением № 1 к Правилам платформы.

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

2.5.12. Агрегатор, удовлетворяющий требованиям Правил платформы, присоединяется к Правилам платформы путем направления в адрес Оператора платформы заявления о присоединении по форме, установленной в Приложении №1.

2.5.13. Решение о заключении Договора принимается Оператором платформы при условии выполнения Финансовой организацией, Агрегатором требований, установленных разделом 4 Правил платформы. О принятом решении Финансовая организация, Агрегатор уведомляются по электронной почте, адрес которой указан в заявлении о присоединении.

2.5.14. Перечень Финансовых организаций, присоединившихся к Правилам финансовой платформы, раскрывается на Сайте финансовой платформы в течении двух рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператором финансовой платформы.

2.5.15. Оператор платформы обязуется:

- 1) оказывать Потребителям и Финансовым организациям предусмотренные Правилами платформы услуги надлежащим образом;
- 2) обеспечивать круглосуточный доступ Потребителям и Финансовым организациям к Платформе при условии соблюдения ими всех условий и совершения всех необходимых действий, предусмотренных Правилами платформы, за исключением случаев, предусмотренных пп. 4) п. 2.5.16 Правил платформы;
- 3) обеспечивать взаимодействие между Потребителем 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.

#### 2.5.16. Оператор платформы вправе:

- 1) прекратить допуск Потребителя или Финансовой организации к Платформе в случае несоблюдения ими условий или не совершения ими необходимых действий, предусмотренных Правилами платформы;
- 2) запрашивать у Потребителя 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 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.

## 2.6. **Заверения об обстоятельствах**

2.6.1. В соответствии со статьей 431.2 ГК РФ Пользователь, Потребитель, Финансовая организация, Агрегатор заверяет Оператора платформы о следующих обстоятельствах:

- 1) для получения Допуска к совершению Финансовых сделок Пользователем, Потребителем, Финансовой организацией, Агрегатором получены необходимые решения (если применимо) органов управления или третьих лиц об одобрении, согласия, получение которых регламентировано законодательством, уставом, иными документами, регулирующими деятельность или определяющими правовой статус Пользователя, Потребителя, Агрегатора и Финансовой организации;
- 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 нарушает 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 потребителей 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 потребителя 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.

2.6.2. 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, Потребителя, Агрегатора, 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.

## **2.7. Порядок утверждения, внесения изменений и вступления в силу Правил платформы.**

2.7.1. 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.

2.7.2. Оператор платформы вправе вносить изменения в Правила платформы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

2.7.4. 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, Агрегатором, Потребителями 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.

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

## **2.8. Порядок разрешения споров**

2.8.1. Все гражданско-правовые споры и разногласия, возникающие в связи с осуществлением АО "Банки.ру Маркетплейс" 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 Зюзинском районном суде города Москвы в случае, если рассмотрение дела отнесено к компетенции судов общей юрисдикции и Потребителем не выбран иной суд для предъявления иска о защите его прав в качестве потребителя или применимым законодательством не установлена иная территориальная подсудность для данного дела.

2.8.2. 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 ними, 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 Потребителем и Финансовой организацией.

## **2.9. Срок действия и порядок прекращения Договора, заключенного с Потребителем**

2.9.1. Договор с Потребителем заключается на неопределенный срок.

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

2.9.3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Потребителя заявления, указанного в п. 2.9.2. Правил платформы, Оператор платформы осуществляет блокирование доступа Потребителя к Личному кабинету.

2.9.4. Договор считается прекращенным с момента блокирования Оператором платформы Личного кабинета Потребителя.

2.9.5. Оператор платформы вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договоры со всеми Потребителями 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.

2.9.6. 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.

2.9.7. До момента прекращения функционирования Финансовой платформы Оператор платформы обязан обеспечить отсутствие неисполненных обязательств перед Потребителями.

2.9.8. Договоры со всеми Потребителями считаются прекращенными в дату прекращения действия Правил платформы.

2.9.9. 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.

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

### **2.10. Срок действия и порядок прекращения Договора, заключенного с Финансовой организацией**

2.10.1. Договор с Финансовой организацией заключается на неопределенный срок.

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

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

## **3. ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПОТРЕБИТЕЛЯМ.**

### **3.1. Общие положения**

3.1.1. Правила оказания услуг Потребителям определяют требования, предъявляемые к Потребителям, их права и обязанности, порядок регистрации Потребителей на Сайте платформы, меры воздействия, применяемые к Потребителям, 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, Потребителями и Оператором платформы, а также иные условия, предусмотренные Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы".

3.1.2. Правила оказания услуг Потребителям, иные документы Оператора платформы, регламентирующие операционные и технологические условия взаимодействия, необходимые для функционирования Платформы, решения Оператора платформы доводятся до сведения Потребителей в соответствии с подпунктом 2.4.1 Правил платформы и являются обязательными для исполнения Потребителями.

### **3.2. Требования, предъявляемые к Потребителям, их права и обязанности**

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

- 1) достигло возраста совершеннолетия (восемнадцать лет);
- 2) является дееспособным;
- 3) является гражданином Российской Федерации;
- 4) не является ИПДЛ или МПДЛ и (или) супругом/супругой или родственником указанных категорий;
- 5) является налоговым резидентом только Российской Федерации и не является иностранным налоговым резидентом;
- 6) не имеет бенефициарного владельца - иного физического лица отличного от него;
- 7) действует лично, без участия представителя;
- 8) не действует в отношении с Оператором платформы в качестве индивидуального предпринимателя.

3.2.2. Потребитель должен соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах платформы, в течение всего времени, когда Потребитель 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. Потребитель 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 Потребителям 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 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 №211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы";

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

Согласие Потребителя Оператор платформы получает путем подписания соответствующего заявления.

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

#### 3.2.4. Потребитель 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 Потребителем своих обязательств;
- 5) при изменении предоставленных Оператору платформы данных Потребителя 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 Потребителю 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) хранить Авторизационные данные в тайне и не передавать их третьим лицам;
- 11) немедленно уведомить Оператора платформы о любых случаях или попытках получения доступа третьими лицами к Авторизационным данным;
- 12) незамедлительно, но не позднее двух дней с момента прекращения использования Номера мобильного телефона, уведомить Оператора платформы о прекращении использования Номера мобильного телефона или утраты доступа к нему;

- 13) соблюдать Правила защиты и раскрытия информации оператором финансовой платформы Акционерным обществом «Банки.ру Маркетплейс»;
- 14) исполнять иные предусмотренные Правилами платформы обязанности.

### 3.3. **Порядок регистрации Пользователей в качестве Потребителей**

3.3.1. Для осуществления регистрации Пользователя в качестве Потребителя необходимо выполнить следующие действия на Сайте платформы или 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) иметь действующий на дату принятия решения о регистрации на Сайте платформы или Мобильном приложении, паспорт гражданина Российской Федерации;
- 4) заполнить Анкету Потребителя в электронном виде на Сайте платформы или Мобильном приложении. Сведения, которые должны быть указаны в Анкете Потребителя, устанавливаются Оператором платформы в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;
- 5) предоставить согласие на обработку своих персональных данных и получение информации из бюро кредитных историй (если применимо) по форме, размещенной на Сайте финансовой платформы или Мобильном приложении;
- 6) 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 Потребителя через ЕСИА, сообщение Пользователем или Потребителем 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 Потребителем 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.

7) в случае если при заполнении Анкеты Потребителя Пользователь:

- указывает, что он является РПДЛ (а также супругой/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 Потребителя

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;

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

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

3.3.2. После прохождения регистрации Пользователя в качестве Потребителя Оператор платформы организует встречу с Потребителем. Потребитель предоставляет оригинал паспорта гражданина Российской Федерации уполномоченному представителю Оператора платформы в целях сбора документов и сведений Потребителя.

3.3.3. Предусмотренная п. 3.3.2 Правил платформы Идентификация Потребителя сотрудником Оператора платформы для целей предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок производится один раз.

3.3.4. Пользователь и Потребитель 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 Потребитель 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 Потребителя – принять решение об аннулировании регистрации, приостановлении или прекращении Допуска к совершению Финансовых сделок с соответствующим уведомлением Потребителя.

3.3.5. В случае изменения любых сведений, указанных в Анкете Потребителя, Пользователь и Потребитель 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 Потребителя 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 Потребителя – принять решение об аннулировании регистрации.

3.3.7. В целях обеспечения проверки достоверности и актуальности сведений Пользователь и Потребитель соглашается на периодическое обновление информации о Пользователе и Потребителе посредством ЕСИА. Данный пункт применимым при наличии подтвержденной записи Потребителя в ЕСИА.

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. Информацию об успешном прохождении регистрации в соответствии с пунктом 3.3. Правил платформы Потребитель может отслеживать через Сайт платформы или в Мобильном приложении.

3.3.10. Потребитель несет ответственность за все действия (а также их последствия) при использовании Сайта платформы, Мобильного приложения и Личного кабинета, включая случаи добровольной передачи Потребителем 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, Мобильному приложению и Личному кабинету. При этом все действия Потребителя при использовании Сайта платформы и Личного кабинета, в том числе совершенные от его имени, по его поручению или с его согласия считаются произведенными самим Потребителем.

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

3.3.12. Потребитель 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 Потребителя.

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 Потребителем согласия на обработку Персональных данных ранее предоставленного Оператору платформы, Оператор платформы прекращает обработку персональных данных такого Потребителя в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего заявления, а также расторгает Договор об оказании услуг Оператора платформы с таким Потребителем

в одностороннем порядке. При этом Потребитель вправе направить указание о переводе остатка денежных средств со Специального счета.

3.3.15. Оператор платформы вправе отказать Пользователю в регистрации в качестве Потребителя 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) отказ Пользователя от предоставления согласия ЕСИА на передачу персональных данных Оператору платформы (при наличии данных в ЕСИА);
- 4) наличие вступившего в законную силу судебного решения о признании Пользователя несостоятельным (банкротом).
- 5) предоставление Оператору финансовой платформы недостоверной информации при заполнении Анкеты Потребителя;
- 6) отказ Пользователя от предоставления согласия на обработку персональных данных;
- 7) 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 п.1 ст.7.4. Федерального закона №115-ФЗ 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.

#### 3.4. Аннулирование регистрации Потребителя

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

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

- 1) по решению Потребителя;
- 2) по решению Оператора платформы в одностороннем порядке в соответствии с п.1 ст.450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, в том числе в случае нарушения Потребителем Правил платформы и (или) не соответствия Потребителя требованиям Правил платформы.

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

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

3.4.5. При получении Оператором платформы заявления об аннулировании регистрации Потребителя или при принятии Оператором платформы решения об аннулировании регистрации Потребителя Оператор платформы обязан не позднее следующего рабочего дня с момента получения заявления или принятия решения прекратить доступ Потребителя 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 Потребителю 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 Потребителя к совершению Финансовых сделок предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прохождения Потребителем Идентификации в соответствии с порядком, установленным Оператором платформы. Потребитель оповещается о предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с пунктом 2.4.1 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 Потребителя потребовать у такого Потребителя 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 Потребителя, 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, Потребителю запрос информации в порядке, предусмотренном с разделом 2.4 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 Потребителем запроса Оператора платформы. В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора платформы, Потребитель 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. Потребитель предоставляет запрошенные документы и информацию Оператору платформы посредством Личного кабинета или с использованием электронных каналов связи, позволяющих аутентифицировать Потребителя.

3.5.6. В целях получения информации о Пользователе и (или) Потребителе Оператор платформы имеет право использовать сведения (информацию) из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации,

Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или Единой системе межведомственного электронного взаимодействия. Потребитель 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. Потребитель 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 Потребителя Оператор платформы и Финансовые организации вправе получить его кредитный отчет из любого бюро кредитных историй.

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

3.6.1. Под приостановлением Допуска к совершению Финансовых сделок понимается временное (до устранения причин, повлекших приостановление) приостановление возможности Потребителя 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) Потребитель не соответствует требованиям Правил платформы, предъявляемым к Потребителям;
- 2) Оператор платформы получил информацию о предоставлении Оператору платформы Потребителем недостоверной информации при регистрации, Идентификации и (или) Обновлении сведений;
- 3) у Оператора платформы есть информация о том, что Потребитель признан несостоятельным (банкротом) (при оформлении Потребителем вклада);
- 4) в отношении Потребителя прекратили действие Правила ЭДО (прекращен договор об электронном документообороте);
- 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 Потребителя в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых в соответствии с п.1 ст.7.4. Федерального закона №115-ФЗ 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 регуляторного риска для Оператора платформы или риска потери деловой репутации в связи с обслуживанием Потребителя;
- 8) паспорт гражданина Российской Федерации числится недействительным (по любому основанию);
- 9) Потребитель не предоставил информацию, запрошенную в порядке пункта 3.5.3 Правил платформы.
- 10) случай и (или) попытка осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Платформы без волеизъявления Потребителя;
- 11) Оператор платформы получил информацию о том, что Потребитель стал иностранным публичным должностным лицом / должностным лицом международных иностранных организаций и/или супругом / супругой или родственником указанных категорий лиц.

3.6.3. Допуск к совершению Финансовых сделок приостанавливается незамедлительно при принятии соответствующего решения Оператором платформы Потребитель оповещается о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок и об основании такого приостановления в соответствии с пунктом 2.4.1 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. Потребитель оповещается о возобновлении Допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с пунктом 2.4.1 Правил платформы.

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

3.6.6. Оператор платформы вправе отказать Потребителю 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.

3.6.7. В случае принятия такого решения Оператор платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от совершения операции направляет уведомление Потребителю в соответствии с пунктом 2.4.1 Правил платформы с указанием даты и причин отказа.

3.6.8. Если иное не установлено Правилами платформы, в случае приостановления допуска Потребителя к совершению Финансовых сделок Потребитель вправе совершать сделки, связанные с:

3.6.8.1. выводом денежных средств со Специального счета;

3.6.8.2. досрочным прекращением заключенных таким Потребителем с использованием финансовой платформы договоров банковского вклада.

3.6.9. Сделки, указанные в п. 3.6.8. Правил платформы, не могут быть совершены Потребителем в случае приостановления допуска такого Потребителя по обстоятельствам, указанным в п.п.2 и п.п. 6 п. 3.6.2. Правил платформы.

### 3.7. **Ответственность.**

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

3.7.2. За нарушение Потребителем требований Правил платформы Потребитель 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, произошедшие 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 претензий и обращений Потребителей**

3.8.1. Оператор платформы обеспечивает Потребителям возможность направлять претензии и обращения, связанные с использованием Платформы в отношении работы Сайта платформы, 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 (далее – Обращения Потребителя).

3.8.2. Обращения Потребителей направляются в адрес Оператора платформы через Личный кабинет.

3.8.3. Обращения Потребителей должны быть составлены в письменной форме, содержать предмет обращения, сведения, позволяющие идентифицировать Потребителя, дату составления и адрес для связи с Потребителем. Обращение Потребителя должно быть подписано Потребителем собственноручно или в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО.

3.8.4. Оператор платформы рассматривает Обращение Потребителя в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления.

3.8.5. О результате рассмотрения Обращения Потребителя Оператор платформы извещает Потребителя в соответствии с подпунктом 2.4 Правил платформы.

3.8.6. Оператор платформы обеспечивает Потребителям возможность подавать заявления о несогласии с размером возмещения по договорам банковского счета и дополнительные документы, обосновывающие требования в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", в АСВ, путем указания в Личном кабинете или Сайте 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».

3.8.7. Оператор платформы путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи обращения обеспечивает Потребителям возможность обращения в АСВ с требованием о выплате возмещения по договорам банковского счета при наступлении страхового случая, указанного в пункте 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23.12.2003 №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.

3.8.8. Оператор платформы путем указания в Личном кабинете или Сайте платформы информации о способе и порядке подачи (отзыва) заявления обеспечивает Потребителям возможность подачи (отзыва)заявления о согласии вкладчика на выплату возмещения по вкладам, открытым без использования финансовой платформы и включение требований в реестр требований кредиторов без

письменного заявления вкладчика в банке, в отношении которого произошел страховой случай, указанный в пункте 1 части 1 статьи 8 указанного Федерального закона.

3.8.9. Оператор платформы предоставляет Потребителю информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского счета, заключаемым с использованием Платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам на Сайте 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](mailto:info@asv.org.ru).

3.8.10. Подача Потребителем заявлений и требований, указанных в пунктах 3.8.6-3.8.8 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](mailto:info@asv.org.ru).

## **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 Потребителя, 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, иные внутренние документы Оператора платформы, регламентирующие порядок совершения Финансовых сделок, решения Оператора платформы доводятся до сведения Финансовых организаций в соответствии с подпунктом 2.4.1 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 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. Помарки и исправления в документах не допускаются.

4.2.2. Перечень, а также формы документов, предоставляемых Кандидатом или Финансовой организацией Оператору платформы в соответствии с Правилами платформы, содержатся в Приложениях №1, 2, 3 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/Финансовой организации 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 подпунктом 2.4.1 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/Финансовая организация, 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 установленными Правилами платформы порядком;
- 2) отозвать предоставленные Оператору платформы документы.

4.2.6. В случае предоставления Кандидатом/Финансовой организацией 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/Финансовой организации о несоответствии предоставленных имею документов требованиям Правил платформы. Если в течение указанного срока нарушения не будут устранены или необходимые документы не будут предоставлены, Оператор платформы вправе отказать Кандидату/Финансовой организации в рассмотрении данных документов.

4.2.7. Физические лица, представляющие интересы Кандидата/Финансовой организации на основании доверенности/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/Финансовая организация, обязаны уведомить Оператора платформы об отмене доверенности, выданной Кандидатом/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/Финансовая организация несёт ответственность за действия, совершенные лицом, являвшимся представителем Кандидата/Финансовой организации, доверенность на которого была отменена, а права и обязанности, приобретенные в результате действий такого представителя, сохраняют силу до даты надлежащего уведомления об отмене доверенности.

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/Финансовой организации 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/Финансовая организация заверяет, что им/ей получены необходимые письменные согласия указанных физических лиц на обработку их персональных данных Оператором платформы. Кандидат/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/Финансовая организация подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ "О персональных данных".

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

4.3.1. Предоставление Оператору платформы документов в форме электронного документа осуществляется Финансовыми организациями 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/получаемых Финансовыми организациями.

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

4.3.4. Кандидат/Финансовая организация обязан своевременно обновлять и обеспечивать актуальность, достоверность и полноту комплекта документов, предоставляемых Оператору платформы. При этом Кандидат/Финансовая организация в случае изменения информации, содержащейся в документах, после их предоставления Оператору платформы в соответствии с Приложением №2 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/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/Финансовой организацией запроса Оператора платформы.

4.3.6. В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора платформы, Кандидат/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/Финансовой организации 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 течение 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 на Сайте платформы.

4.3.11. Оператор платформы раскрывает на Сайте платформы перечень Агрегаторов, на сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» которых может быть размещена информация о Предложениях Финансовых организаций.

4.3.12. Оператор платформы проверяет достоверность документов и информации, предоставленных Кандидатом/Финансовой организацией.

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

4.4.3. Способы и периодичность Идентификации Финансовых организаций 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/ товарного знака/ знака обслуживания/ обозначения (далее – Средства индивидуализации) в целях информирования третьих лиц или неопределенного круга лиц любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, направленного на привлечение внимания к деятельности Финансовой платформы и/или Предложений 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/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 № 3 к Правилам платформы.

4.4.7. Использование Оператором платформы Средств индивидуализации Финансовой организации не является использованием Средств индивидуализации в соответствии с положениями статьи 1489 ГК РФ 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. Кредитные организации**

4.5.1. 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.

#### **4.6. Требования к кредитным организациям**

4.6.1. Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен кредитной организации, соответствующей следующим требованиям:

- 1) имеется действующая лицензия Банка России на осуществление банковских операций, полученная не менее чем за 6 месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам Финансовой платформы по форме Приложения №1 к Правилам платформы и предусматривающая право привлечения во вклады денежных средств физических лиц и право размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических от своего имени и за свой счет (для кредитных организаций, заключающих Финансовые сделки – кредитные договоры);
- 2) в деятельности кредитной организации отсутствуют основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

- 3) договорные отношения с кредитной организацией не несут для Оператора Платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации;
- 4) 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 Потребителями, и назначение временной администрации по управлению кредитной организацией в рамках мер по предупреждению банкротства кредитной организации;
- 5) в отношении кредитной организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и (или) информация, дающие основания считать возможным ухудшение финансового состояния кредитной организации, что способно привести к невозможности кредитной организации исполнять обязательства перед Потребителями;
- 6) кредитная организация соблюдает обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России для кредитных организаций;
- 7) в отношении кредитной организации отсутствует принятое в установленном порядке решение о ее ликвидации;
- 8) кредитная 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;
- 9) участие в Системе обязательного страхования вкладов.

#### **4.7. Требования к Агрегатору.**

4.7.1. Агрегатор должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

- 1) являться 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/Потребителей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.7.2. Для принятия Оператором платформы решения о заключении с Агрегатором договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы Агрегатор обязан выполнить следующие условия:

- 1) предоставить Оператору платформы Заявление о присоединении к Правилам платформы по форме, установленной Приложением №1 к Правилам платформы;
- 2) предоставить Оператору платформы документы в соответствии с перечнем, указанным в Приложении №2 к Правилам платформы. В случае если какой-либо из документов, указанных в Приложении №2 к Правилам платформы, ранее уже предоставлялся в адрес Оператора платформы, то Агрегатор по предварительному согласованию с Оператором платформы может быть освобожден от обязанности повторного предоставления соответствующего документа.

#### **4.8. Требования к Страховым организациям.**

4.8.1. 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;

4.8.2. 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;

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

4.8.4. 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 Потребителями;

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

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

#### **4.9. Условия предоставления Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок**

4.9.1. Для получения Допуска к совершению Финансовых сделок Финансовая организация обязана выполнить следующие условия:

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

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

#### **4.10. Порядок предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок**

4.10.1. 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.

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

4.10.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выполнения Финансовой организацией условий предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок, предусмотренных п. 4.99 Правил платформы, Оператор платформы принимает решение о предоставлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок либо решение об отказе в предоставлении такого допуска.

4.10.4. Если Финансовая организация предоставила Оператору платформы неполный комплект требуемых документов, и (или) Оператор платформы затребовал дополнительные документы, указанный в п. 4.10.3 Правил платформы срок исчисляется с даты получения Оператором платформы всех истребованных документов, необходимых для принятия решения о предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок.

4.10.5. 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.

4.10.6. 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 №1 к Правилам платформы, представленное Финансовой организацией в составе документов согласно Приложению №2 к Правилам платформы, и возвращает один экземпляр Финансовой организации.

4.10.7. 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.

4.10.8. 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 2.4 Правил платформы в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Оператором платформы такого решения.

4.10.9. 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.

#### 4.11. Приостановление и прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок

4.11.1. Под приостановлением Допуска в совершении Финансовых сделок в отношении Финансовых организаций понимается приостановление возможности совершать Финансовые сделки, предоставления информации об идентифицированных Потребителях, а также приема предложений о заключении Финансовых сделок и передачи таких предложений Агрегаторам и размещению на Сайте платформы.

4.11.2. 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 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 №115-ФЗ 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;
- 4) в случае наличия регуляторного риска или риска потери деловой репутации Оператора платформы в связи с обслуживанием Финансовой организации.

4.11.3. 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 одного рабочего дня со дня получения такого заявления и уведомляет Финансовую организацию о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок в порядке пункта 2.4 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 Потребителей сведения, не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права заключать Финансовую сделку, предусмотренную Предложением финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций, включения в соответствующий реестр, 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.

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

4.11.5. 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.

4.11.6. 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.

4.11.7. Информация о приостановлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок доводится до сведения Финансовой организации путем направления ей извещения в порядке установленном пунктом 2.4 Правил платформы в срок не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.

4.11.8. 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.

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

4.11.10. 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.

4.11.11. 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 им 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.

4.11.12. 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.

4.11.13. 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.

4.11.14. Информация о прекращении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок доводится Оператором платформы до сведения Финансовой организации в соответствии с пунктом 2.4 Правил платформы не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.

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

4.11.16. 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 пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции направляет уведомление Финансовой организации в соответствии с подпунктом 2.4.1 Правил платформы с указанием даты и причинах отказа.

4.11.17. При приостановлении и/или прекращении допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок Оператор платформы обеспечивает возможность направления Потребителю 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.

#### **4.12. Права и обязанности Финансовых организаций**

##### 4.12.1. 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.

##### 4.12.2. 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 «Банки.ру Маркетплейс»;
- 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 Потребителя о расторжении кредитного договора, заключенного с использованием Финансовой платформы;
- 11) обеспечить возможность приема с использованием Финансовой платформы указаний Потребителя 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 Потребителя 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.

#### **4.13. Меры воздействия и ответственность Финансовых организаций**

4.13.1. 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) штраф;
- 3) приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок;
- 4) прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;
- 5) возмещение убытков Оператора платформы, возникших вследствие такого нарушения.

4.13.2. Предупреждение объявляется в письменной форме решением Оператора платформы с установлением срока для устранения выявленных нарушений в случаях, когда такое нарушение не повлекло причинение убытков Потребителям 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.

4.13.3. 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 месяцев;
- 3) прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;
- 4) возмещение убытков Оператора платформы, возникших вследствие действий Финансовой организации.

4.13.4. В случае нарушения Финансовой организацией установленных Правилами платформы или действующим законодательством РФ 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, 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.

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

4.13.6. Финансовая организация извещается о применении к ней меры воздействия в соответствии с пунктом 2.4 Правил платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Оператором платформы соответствующего решения.

#### **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) Потребителей, 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.

## **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 (ст. 819 ГК РФ);

5.3.2. Заключение договора добровольного страхования и (или) присоединение к программе добровольного страхования, при оформлении кредитного договора с использованием Финансовой платформы;

5.3.3. Заключение договора банковского вклада (депозита) (ст. 834 ГК РФ);

5.3.4. Заключение Договора о выдаче и обслуживании Карт (-ы) по форме Финансовой организации;

5.3.5. Заключение договора банковского счета (в том числе текущего счета);

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).

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

5.5. Форма договора Финансовой сделки:

5.5.1. устанавливает взаимодействие Потребителя с Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы в качестве возможного способа заключения такого договора либо не содержит условий, ограничивающих способы заключения такого договора;

5.5.2. содержит порядок перечисления денежных средств (кредита), предоставленных Потребителю в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, на банковский счет Потребителя, указанный в Заявке Потребителя, в том числе открытый в иной кредитной организации (для кредитных договоров), или на банковский счет, указанный Потребителем в кредитном договоре / Заявке.

5.5.3. содержит иные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Правилами платформы для соответствующей Финансовой сделки.

## **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 Потребителя в рамках процесса заключения Финансовой сделки должны быть совершены с использованием интерфейса Платформы при условии авторизации Потребителя на Платформе. Указания от неавторизованных Потребителей к исполнению не принимаются.

6.1.3. Заявкой Потребителя, на основании которой заключается Финансовая сделка, признается сформированное с использованием Финансовой платформы заявление Потребителя, адресованное Финансовой организации, о заключении Финансовой сделки. Заявка Потребителя составляется в электронной форме в соответствии с Правилами платформы и Правилами ЭДО. Заявка Потребителя является указанием Потребителя.

6.1.4. Решением финансовой организации в соответствии с Правилами платформы признается сформированный с использованием Финансовой платформы ответ Финансовой организации по результатам рассмотрения Заявки Потребителя о предоставлении и непредоставлении потребительского кредита, об открытии банковского счета/отказе в открытии банковского счета или о заключении/отказе в заключении иной 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 Потребителя дополнительные сведения (документы), необходимые для оценки возможности заключения Финансовой сделки с таким Потребителем.

Такие сведения предоставляются Потребителем курьерской службой, через стационарную точку и/или с использованием интерфейса Платформы.

6.1.5. Финансовая сделка считается заключенной, если между Потребителем 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 Потребитель 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. Подача указания Потребителем означает безусловное согласие Потребителя заключить с Финансовой организацией Финансовую сделку на условиях, указанных в окончательном Решении финансовой организации;

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

6.1.6. Оператор платформы исполняет указание Потребителя о заключении Финансовой сделки незамедлительно путем вывода окна для ввода кода подтверждения, направленного в SMS-сообщении

или иным образом, и информирует Потребителя об исполнении указания в порядке, установленном пунктом 2.4 Правил платформы.

6.1.7. Финансовая сделка считается заключенной при подписании Потребителем и Финансовой организацией проекта договора и иных документов Финансовой сделки. Подписание осуществляется путем корректного ввода кода подтверждения, направленного в SMS-сообщении или путем подписания ПЭП в соответствии с п. 1.1.32 Правил Платформы или иным образом, в соответствии с Правилами ЭДО, если иное не установлено Правилами платформы.

6.1.7.1. Последовательность (очередность) подписания Потребителем 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 Потребителем и Финансовой организацией с использованием Платформы.

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

6.1.8. Оператор платформы и РФТ не являются стороной по Финансовым сделкам и не несет 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 Потребителя.

6.1.10. Оператор платформы при подаче Потребителем Заявки Потребителя информирует Потребителя об условиях, на которых совершается Финансовая сделка в соответствии с пунктом 2.4 Правил платформы.

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

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

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

6.1.14. Заявка Потребителя имеет время действия, установленное Правилами платформы для соответствующего вида Финансовой сделки, по истечению которого на основании такой Заявки Потребителя 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/окончательном Решении финансовой организации.

6.1.17. По результатам регистрации Финансовой сделки Оператор платформы в соответствии с Правилами осуществления репозитарной деятельности осуществляет подготовку отчетных документов и информации о предоставленных кредитах с использованием Финансовой платформы и об операциях с денежными средствами по ним, о совершении иных Финансовых сделок и об операциях по ним.

6.1.18. Оператор платформы обеспечивает передачу РФТ отчетных документов и информации, сформированных по результатам регистрации Финансовой сделки и операций с денежными средствами по Финансовой сделке в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности, в срок, установленный 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 Потребителями и Финансовыми организациями обязательств по Финансовым сделкам и ответственность Потребителей и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Потребителем и Финансовой организацией.

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. Потребитель 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 Потребителя в другом банке или на Специальный счет, в том числе в случае, если договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы между банком, в котором открыты такие банковские счета, и Оператором финансовой 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 Потребителя о расторжении договора такого банковского счета, а также при прекращении договора такого банковского счета указаний о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета по указанию Потребителя на его банковский счет в другом банке или на Специальный счет, в том числе

в случае, если договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы между указанным банком и Оператором финансовой платформы был расторгнут.

6.1.23. Потребитель посредством интерфейса Финансовой платформы направляет указание Оператору платформы о формировании распоряжения о переводе денежных средств, причитающихся Потребителю в рамках исполнения Финансовой сделки, в адрес Финансовой организации. Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Потребителя Оператором платформы, подписывается электронной подписью Потребителя 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 Потребителя в порядке, установленном пунктом 2.4. Правил платформы в течение одного рабочего дня.

6.1.24. Потребитель вправе направить указание Оператору платформы о формировании распоряжения на регулярный перевод денежных средств со Специального счета Оператора платформы, для исполнения обязательств Потребителя перед Финансовыми организациями, в размере и сроки, предусмотренные заключенным между Потребителем и Финансовой организацией договором. Распоряжение подписывается электронной подписью Потребителя в соответствии с Правилами ЭДО Оператора платформы. Оператор платформы исполняет указанное в настоящем пункте распоряжение только при наличии необходимой суммы и в дату, прямо указанную Потребителем. В случае недостаточности суммы денежных средств на Специальном счете в выбранную Потребителем дату распоряжение не исполняется. О невозможности исполнить распоряжение Оператор платформы уведомляет Потребителя в соответствии с п.2.4.1.

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

6.2.1. Условия заключения кредитных договоров устанавливаются Финансовыми организациями в приглашениях делать оферты, составляемых Финансовыми организациями в порядке статьи 437 ГК РФ и в соответствии с условиями Правил платформы.

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

6.2.3. Срок действия Заявки Потребителя на заключение кредитного договора определяется Финансовой организацией самостоятельно, если иной срок не указан на Сайте платформы.

6.2.4. Заявка Потребителя содержит сведения, установленные Анкетой Потребителя, 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 Потребителя, 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 Потребителя, 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, на Специальный счет в пользу Потребителя 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 с учетом особенностей, установленных законодательством, Финансовой организацией и условиями такого договора.

### **6.3. Особенности заключения договора банковского вклада (депозита) с использованием Финансовой платформы.**

6.3.1. Условия договоров банковского вклада (депозита) устанавливаются Финансовыми организациями в приглашениях делать оферты, составляемых Финансовыми организациями в порядке статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации и в соответствии с условиями Правил платформы.

6.3.2. Порядок начисления процентов по банковским вкладам (депозитам), открытым Финансовыми организациями с использованием финансовой платформы, а также порядок исполнения Потребителями и Финансовыми организациями обязательств по договорам банковского вклада (депозита) и ответственность Потребителей и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются договором банковского вклада, заключенным между Потребителем и Финансовой организацией.

6.3.3. Срок действия Заявки Потребителя на заключение договора банковского вклада (депозита)/ последующего договора банковского вклада (депозита) с использованием финансовой платформы определяется Финансовыми организациями самостоятельно.

6.3.4. Потребитель перечисляет денежные средства для пополнения банковского вклада (депозита) на Специальный счет, используя кредитную организацию, не подключенную к Платформе или банк, подключенный к Платформе.

6.3.5. Финансовая организация обязана незамедлительно предоставить Оператору платформы информацию об операциях с денежными средствами по договорам банковского вклада (депозита)/ последующего договора банковского вклада (депозита), заключенным с использованием Платформы, изменении или прекращении таких договоров без использования Платформы.

6.3.6. Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с использованием финансовой платформы, считается заключенным в момент поступления денежных средств Потребителя на банковский счет (счет вклада)/последующего договора банковского вклада (депозита), указанный в договоре банковского вклада (депозита), заключенного Потребителем и Финансовой организацией с использованием Платформы.

6.3.7. Потребитель вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о расторжении договора банковского вклада (депозита)/последующего договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием Платформы.

6.3.8. При прекращении договора банковского вклада (депозита)/последующего договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием финансовой платформы, Потребитель вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о переводе остатка денежных средств с такого банковского вклада (депозита) по указанию Потребителя на его банковский счет (вклад) в другом банке 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 платформы был расторгнут.

6.3.9. Договор банковского вклада (депозита)/последующего договора банковского вклада (депозита) Финансовой организации может предоставлять возможность возврата денежных средств Потребителя/начисленных процентов по договору банковского вклада (депозита)/последующего договора банковского вклада (депозита) на Специальный счет после прекращения действия договора банковского вклада (депозита)/ банковского счета без взимания платы.

6.3.10. Подача Заявки Потребителя на заключение договора банковского вклада (депозита) является указанием Потребителя на заключение последующего договора банковского вклада (депозита) на условиях, сформированных в Заявке Потребителя на заключение договора последующего банковского вклада (депозита).

6.3.11. В соответствии с указанием Потребителя на заключение договора банковского вклада (депозита), Заявка Потребителя на заключение последующего договора банковского вклада (депозита) направляется в Финансовую организацию, указанную в Заявке Потребителя на заключение договора банковского вклада (депозита), по истечении 1 (одного) рабочего дня после возвращения денежных средств на Специальный счет Оператора платформы по договору банковского вклада (депозита), действие которого прекращено, при отсутствии иных указаний от Потребителя.

6.3.12. Реквизиты Заявки Потребителя на заключение последующего договора банковского вклада (депозита) содержатся в Заявке на заключение банковского вклада (депозита).

6.3.13. В случае прекращения действия договора банковского вклада (депозита) в соответствии с пунктом 6.3.7. Правил платформы или по иным основаниям раньше срока, установленного договором банковского вклада (депозита), Заявка Потребителя на заключение последующего договора банковского вклада (депозита) аннулируется.

#### **6.4. Особенности заключения договора о выдаче и обслуживании Карт.**

6.4.1. Условия договора о выдаче и обслуживании Карт устанавливаются Финансовыми организациями, в соответствии с условиями Правил платформы.

6.4.2. Порядок исполнения Потребителями и Финансовыми организациями обязательств по договорам о выдаче и обслуживании Карт и ответственность Потребителей и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются соответствующим договором/договорами, заключенным/ми между Потребителем и Финансовой организацией.

6.4.3. Срок действия Заявки Потребителя на заключение договора определяется Финансовой организацией самостоятельно, если иной срок не указан на Сайте платформы, Мобильном приложении.

6.4.4. Заявка Потребителя содержит сведения, установленные Анкетой Потребителя, и желаемые условия.

6.4.5. Для кредитных Карт:

6.4.5.1. Решение финансовой организации содержит индивидуальные условия договора потребительского кредита, идентификатор Заявки Потребителя, идентификатор Финансовой организации, иные предусмотренные законодательством Российской Федерации документы и сведения.

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

6.5.1. 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 N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" и условиями Правил платформы.

6.5.2. Порядок исполнения Потребителями и Финансовыми организациями обязательств по договорам банковского (текущего) счета и ответственность Потребителей и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств устанавливаются соответствующим договором/договорами, заключенным/ми между Потребителем и Финансовой организацией.

6.5.3. Срок действия Заявки Потребителя на заключение договора банковского (текущего) счета определяется Финансовой организацией самостоятельно, если иной срок не указан на Сайте платформы, Мобильном приложении.

6.5.4. Заявка Потребителя содержит сведения, установленные Анкетой Потребителя, и желаемые условия.

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

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

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

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

## **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 Потребителем и Финансовой организацией.

7.1.2. Денежные средства Потребителей с использованием Финансовой платформы могут перечисляться:

- на счет Финансовой организации, с которой Потребитель заключил соответствующую Финансовую сделку;
- на Специальный счет Оператора платформы;
- на банковский счет (счет по вкладу) самого Потребителя, указанного в Заявке Потребителя.

Денежные средства Потребителей 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 Потребителя в соответствии с его указанием, направленным Оператору платформы или в случае, если это вытекает из сущности сделки. Расчеты осуществляются следующими способами:

- 7.1.3.1. расчеты между Потребителем и Финансовой организацией без участия Оператора платформы;
- 7.1.3.2. расчеты с использованием Сервисов платежной системы Банка России;
- 7.1.3.3. расчеты с использованием сервисов платежных систем, включенных в реестр операторов платежных систем Банка России;
- 7.1.3.4. расчеты с использованием Специального счета Оператора платформы.

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

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

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 Потребителю, выдается кредитной организацией Потребителю либо по его указанию перечисляется кредитной организацией на банковский счет Потребителя.

7.1.8. По Специальному счету могут осуществляться операции, предусмотренные пунктами 3 - 6 части 4 статьи 14.3 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", а также следующие операции, связанные с переводом денежных средств:

- 1) зачисление денежных средств в пользу Потребителя финансовых услуг с его банковских счетов (вкладов);
- 2) зачисление денежных средств в пользу Потребителя финансовых услуг в связи с исполнением Финансовой организацией обязательств по совершенным с таким Потребителем финансовых услуг финансовым сделкам, исполнением Оператором финансовой платформы своих обязательств по договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы;
- 3) зачисление денежных средств в пользу Потребителя финансовых услуг в порядке, установленном Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации";
- 4) списание денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю финансовых услуг, в целях их перевода на банковский счет Финансовой организации по финансовым сделкам между такой Финансовой организацией и таким Потребителем финансовых услуг;
- 5) списание денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю финансовых услуг, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого Потребителя финансовых услуг.

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

7.1.8.1. В случае, если в пользу Потребителя финансовых услуг на Специальный счет поступили денежные средства с банковского счета (вклада) иного лица, то такие денежные средства не могут быть зачислены Оператором финансовой платформы в пользу Потребителя финансовых услуг. Оператор финансовой 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.

7.1.9. Потребитель, присоединившись к Правилам платформы, уполномочивает Оператора платформы осуществлять операции с денежными средствами, находящимися на Специальном счете Оператора платформы, права на которые принадлежат Потребителю, в целях исполнения обязательств Потребителя по Финансовым сделкам, без указаний Потребителя.

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

7.1.11. В случае закрытия Специального счета остаток денежных средств Потребителя перечисляется на другой Специальный счет. При этом Оператор платформы уведомляет Потребителя о закрытии Специального счета и перечислении остатка денежных средств Потребителя на другой Специальный счет в порядке, предусмотренном п. 2.1 Правил платформы, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты закрытия счета/перечисления на другой Специальный счет.

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

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

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 Потребителя. Потребитель 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 Потребителю, находящиеся на Специальном счете, перечисляются этому Потребителю в целях возврата в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения Оператором платформы указания Потребителя о возврате денежных средств.

7.1.17. Если указание в соответствии с п. 7.1.16. Правил платформы Потребителем не направлялось, и со дня последнего направления Потребителем указания Оператору платформы прошло более 30 (тридцати) дней, Оператор платформы направляет Потребителю в порядке, установленном п.2.4 Правил платформы, предложение о подтверждении Потребителем способа возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета при условии, что сумма находящихся на Специальном счете и принадлежащих Потребителю денежных средств превышает 15 (пятнадцать) тысяч рублей. При отсутствии указанного подтверждения Потребителя более 90 (девяносто) дней со дня направления ему Оператором платформы такого предложения и отсутствии в течение данного периода иных указаний Потребителя 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 Потребителю денежных средств на указанный Потребителем банковский счет. При отсутствии у Оператора платформы информации о таком банковском счете Потребителя или в случае возврата банком Оператору платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Потребителя, Оператор платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяносто) дней Потребителю в порядке, установленном п.2.4 Правил платформы, предложение

сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств. После получения от Потребителя 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 Потребителю денежных средств на указанный банковский счет Потребителя.

7.1.18. При отсутствии подтверждения Потребителя, указанного в п.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 Потребителя 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 Потребителю и находящихся на Специальном счете, на банковский счет Потребителя, с которого денежные средства были направлены Потребителем на Специальный счет. В случае возврата банком Оператору платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Потребителя, Оператор платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяноста) дней Потребителю в порядке, установленном п.2.4 Правил платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств.

7.1.19. Оператор платформы информирует Потребителя об операциях, совершенных по Специальному счету с денежными средствами Потребителя, в том числе о зачислении принадлежащих Потребителю денежных средств на Специальный счет или о списании принадлежащих Потребителю денежных средств со Специального счета, а также подтверждает исполнение указаний Потребителя в порядке, установленном п.2.4 Правил платформы в срок, не превышающий 1 (одного) рабочего дня со дня совершения соответствующей операции или исполнения указания.

7.1.20. Оператор платформы информирует Потребителя об остатке денежных средств (в случае ненулевого остатка денежных средств), права на которые принадлежат этому Потребителю, на Специальном счете каждые 30 (тридцать) календарных дней с момента, когда Потребитель в последний раз направлял Оператору платформы указание о списании со Специального счета денежных средств, в порядке, установленном п.2.4 Правил платформы. Потребитель вправе подать Оператору платформы указание об отказе от информирования об остатке денежных средств.

7.1.21. Потребитель вправе подать Оператору платформы посредством Личного кабинета указание о разовом предоставлении информации об остатке денежных средств, права на которые принадлежат этому Потребителю, на Специальном счете.

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

7.1.23. Денежные средства Потребителей, учитываемые Оператором платформы на Специальном счете, используются Оператором платформы для осуществления расчетов по Финансовым сделкам, а также для осуществления расчетов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами платформы, договорами между Потребителями и Финансовыми организациями.

7.1.24. Потребитель 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) Потребителя в другом банке 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. Банк, в котором с использованием финансовой платформы были открыты банковские счета (размещены вклады), обязан обеспечить возможность приема с использованием финансовой платформы указаний Участника 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 Потребителя на его банковский счет (вклад) в другом банке или на Специальный счет, в случае если договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы между указанным банком и Оператором финансовой платформы был расторгнут.

7.1.25. Расчеты при совершении операций с денежными средствами, подлежащими перечислению (выплате) Потребителю 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 Потребителя как Участника рекламной акции осуществляется в соответствии с правилами акции.

## **7.2. Порядок ведения учета денежных средств Потребителя на Специальном счете.**

7.2.1. Оператор финансовой платформы ведет учет денежных средств, принадлежащих каждому Потребителю, находящихся на Специальном счете Оператора финансовой платформы путем выделения в рамках внутреннего учета отдельных регистров Специального счета Оператора финансовой платформы, однозначно связанных с данным Потребителем. Денежные средства Потребителей учитываются отдельно.

7.2.2. Денежные средства Потребителей, учитываемые Оператором финансовой платформы на Специальном счете, используются Оператором финансовой платформы для осуществления расчетов по Финансовым сделкам, а также для осуществления расчетов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами финансовой платформы, договорами между Потребителями и Финансовыми организациями.

7.2.3. Потребитель, присоединяясь к Правилам финансовой платформы, уполномочивает Оператора финансовой платформы осуществлять операции с денежными средствами, права на которые принадлежат Потребителю, в целях исполнения обязательств Потребителя по Финансовым сделкам.

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

### **8.1. Услуги для Потребителей**

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

8.1.2. Оплата услуг Оператора платформы Потребителем не осуществляется.

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

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

- 1) информированием РФТ о Финансовых сделках Потребителя и операциях с денежными средствами по ним;
- 2) открытием Оператором платформы Специального счета в Акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» 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 Потребителем и Финансовой организацией, направленного на заключение Финансовой сделки;
- 3) проведение Идентификации Потребителей: Финансовые организации поручают на основании п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Оператору финансовой платформы проведение Идентификации Потребителя. Услуги по проведению Идентификации являются частью Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы. В перечень услуг по идентификации Потребителя включается:

- Сбор сведений и документов о Потребителе, необходимых для Идентификации Потребителя и заключения Финансовых сделок;

- Проведение Идентификации Потребителя в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ для приема такого Потребителя на обслуживание к Финансовой организации;

-Осуществление подтверждения достоверности сведений о Потребителе, 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 Потребителе 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 Потребителе, прошедшем Идентификацию в сроки, установленные законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/РОМУ и описанных в Порядке проведения идентификации Потребителя (Приложение № 4 к Правилам финансовой платформы).

- Оператор финансовой платформы вправе провести упрощенную идентификацию Потребителя в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- Оператор финансовой платформы вправе провести повторную Идентификацию Потребителя, в случаях, предусмотренных законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ/РОМУ и описанных в Порядке проведения идентификации Потребителя (Приложение № 4 к Правилам финансовой платформы).

4) по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок, оказываемых Оператором финансовой платформы Потребителям Финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года N 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 Правил 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 в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

### **8.3. Оплата услуг Оператора финансовой платформы.**

8.3.1. Оплата услуг производится Финансовой организацией 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;
- 3) подписанный Финансовой организацией экземпляр Акта должен быть возвращен Оператору платформы в течение 5 (пяти) дней с даты получения Финансовой организацией, подписанного Оператором платформы Акта. В случае если в установленный настоящим пунктом срок Финансовая организация не возвратила 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 п. 8.3.1.2., Оператор платформы и финансовая организация вправе согласовать способы предварительной проверки корректности расчета вознаграждения, подлежащего оплате, за оказанные Оператором платформы услуги.
- 6) Финансовая организация считается исполнившей свои обязательства по оплате с момента поступления в полном объеме денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, в которой открыт расчетный счет Оператора платформы.

8.3.2. 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.

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

8.3.4. Непредставление Финансовой организацией 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 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 и вносимые в них изменения (новая редакция Правил платформы) и сведения о их регистрации в Банке России;

9.1.5. перечень третьих лиц (Агрегаторов), обеспечивающих по соглашению с Оператором платформы размещение информации о предложениях Финансовых организаций на совершение Финансовых сделок;

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

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

9.1.8. 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 Потребителей 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;

9.1.9. фирменные наименования и место нахождения Финансовых организаций;

9.1.10. реквизиты Специального счета или счетов Оператора платформы (при наличии);

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

9.1.12. Правила ЭДО;

9.1.13. Политика конфиденциальности;

9.1.14. Правила защиты и раскрытия информации;

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

9.1.16. иная информация 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 №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 №211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы", осуществляется не позднее 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 двух рабочих дней с даты такого изменения;

9.2.3. в случае изменений Правил платформы такие изменения раскрываются не позднее 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 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.

## **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 №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 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.

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

10.2.1. Предложения Финансовой организации не должно:

- 1) вводить в заблуждение Пользователей и (или) Потребителей и иных потребителей 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 получают 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 "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) Потребителя или иного потребителя финансовых услуг в связи с заключением Финансовой сделки на условиях такого Предложения финансовой организации, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии (предоставлении) такой информации установлены федеральными законами, нормативными правовыми актами или нормативными актами Банка России.

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 п. 10.2 Правил платформы.

10.2.7. Оператор платформы размещает Предложение финансовой организации в порядке и в сроки, установленные Правилами платформы и 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 и сайтах Агрегаторов.

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.

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 Потребителями Финансовых сделок, а также не соответствует указанным в п.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 №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 непрерывное предоставление удаленного взаимодействия Потребителей 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

11.3. 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 Потребителей 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.

11.4. Оператор платформы на постоянной основе проводит мероприятия по доведению до Потребителей: а) рекомендаций и требований по защите информации от воздействий вредоносных программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям; б) информации о возможных рисках несанкционированного доступа к информации Пользователя с целью осуществления Финансовых сделок лицами, не обладающими правом их осуществления; в) информации о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при 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.

11.5. 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 Потребителей и Финансовых организаций, и противодействию в совершении незаконных финансовых сделок.

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

11.7. 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.

11.8. 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.

11.9. 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 №152-ФЗ "О персональных данных".

11.10. 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.

11.11. Финансовая организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию совершению Финансовых сделок с использованием Платформы без согласия Потребителя.

11.12. Взаимодействие Финансовой организации с информационными системами Оператора платформы должно осуществляться по защищенным каналам связи.

11.13. 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.

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

11.15. 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 Потребителей и Финансовых организаций.

**11.16. В рамках реализации процессов взаимодействия Финансовых организаций с Оператором платформы, Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности:**

11.16.1. резервирование средств взаимодействия, включая каналы связи, аппаратное и программное обеспечение, при этом использование таких мер резервирования должно обеспечивать восстановление взаимодействия не позднее 4 (четырёх) часов с момента его нарушения;

11.16.2. проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование не реже одного раза в год;

11.16.3. 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;

11.16.4. 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;

11.16.5. 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.

**11.17. В рамках реализации процессов обеспечения защиты информации Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение защиты информации:**

11.17.1. регулярное, не реже 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;

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

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

11.17.4. регулярное, не реже одного раза в год, проведение оценки уровня обеспечения безопасности интеграционного слоя программно-аппаратного комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором платформы, а также направление результатов подобной оценки Оператору платформы;

11.17.5. информирование Оператора платформы в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-аппаратного комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором платформы.

11.18 Оператор платформы обеспечивает не превышение 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.

11.19 Оператор платформы обеспечивает не превышение 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:

- 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;
- предотвращение возникновения уязвимостей в критичной архитектуре, с использованием которых могут реализоваться информационные угрозы, и которые могут повлечь отклонения от целевых значений показателей операционной надежности;
- планирование и внедрение изменений в критичной архитектуре, направленных на обеспечение бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств;
- управление конфигурациями объектов информационной инфраструктуры;
- 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:

- выявление и регистрацию инцидентов операционной надежности, в том числе обнаружение компьютерных атак и фактов воздействия вредоносного кода на программно-аппаратные средства;
- реагирование на инциденты операционной надежности в отношении критичной архитектуры в соответствии;
- восстановление функционирования технологических процессов и программно-аппаратных средств после реализации инцидентов операционной надежности;
- проведение анализа причин и последствий реализации инцидентов операционной надежности;
- 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:

- 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;
- 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:

- организацию взаимодействия Оператора платформы и иных участников технологического процесса при обмене информацией об актуальных сценариях реализации информационных угроз;
- 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:

- моделирует информационные угрозы в отношении критичной архитектуры;

- 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;
- обеспечивает реализацию требований к операционной надежности на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры;
- обеспечивает контроль соблюдения требований к операционной надежности в отношении элементов критичной архитектуры.

## 12. ПРИЛОЖЕНИЯ.

Приложение №1  
к Правилам финансовой платформы

Акционерного общества "Банки.ру Маркетплейс"

### Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы АО "Банки.ру Маркетплейс"

Наименование Финансовой организации/Агрегатора	
Оператор платформы	Акционерное общество "Банки.ру Маркетплейс"
Дата формирования и подписания заявления	

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Финансовая организация/Агрегатор присоединяется к Правилам финансовой платформы АО "Банки.ру Маркетплейс" и Правилам электронного документооборота АО "Банки.ру Маркетплейс " 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/Агрегатор 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.

	<b>от имени Финансовой организации/Агрегатора</b>
<b>ФИО</b>	
<b>Должность</b>	
<b>Основание полномочий</b>	
<b>Подпись, Печать (при наличии)</b>	

Приложение №2

к Правилам финансовой платформы

Акционерного общества " Банки.ру Маркетплейс "

**Перечень документов, предоставляемых Оператору платформы для предоставления**

**Допуска к совершению Финансовых сделок**

**Общий перечень документов для всех типов Кандидатов/Финансовых организаций:**

1. Заявление о присоединении к Правилам платформы;
2. Анкета Кандидата по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ;
3. Оригинал или копия Устава Кандидата/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). Также может быть представлен оригинал устава для изготовления копии и заверения их работником Оператора финансовой платформы;
4. Документы единоличного исполнительного органа (далее - руководитель) Кандидата/Финансовой организации<sup>1</sup>:

<sup>1</sup> 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;

- подлинник или нотариально удостоверенная копия или копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кандидата/Финансовой организации (при наличии), решения уполномоченного органа Кандидата/Финансовой организации (также могут быть предоставлены нотариально удостоверенная выписка из решения или подлинник выписки, заверенный подписью лица, уполномоченного на подписание решения, или заверенный подписью руководителя и печатью юридического лица (при наличии) об избрании (назначении) руководителя) в форме электронного документа и (или) на бумажном носителе;

- копия документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата/Финансовой организации (при наличии) в электронной форме и (или) на бумажном носителе или письмо Кандидата/Финансовой организации в произвольной форме, содержащее следующие сведения о руководителе: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дату и место рождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата/Финансовой организации (при наличии) при одновременном предоставлении оригинала или копии документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата/Финансовой организации (при наличии) для сверки предоставленных сведений;

5. Оригинал доверенности или нотариально удостоверенная копия, или копия, заверенная лицом, выдавшим указанную доверенность на представителя Кандидата/Финансовой организации, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Кандидата/Финансовой организации во взаимоотношениях с Оператором платформы, включая полномочия по подписанию необходимых документов. В случае если доверенность предоставляет полномочия на совершение операций с денежными средствами или иным имуществом, дополнительно предоставляется копия документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата/Финансовой организации (при наличии) в электронной форме и/или на бумажном носителе или письмо юридического лица в произвольной форме, содержащее следующие сведения о представителе: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дату и место рождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата/Финансовой организации (при наличии) при одновременном предоставлении оригинала или копии документа, удостоверяющего личность представителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата/Финансовой организации (при наличии) для сверки предоставленных сведений;
6. Копия документа, удостоверяющего личность представителя Кандидата/Финансовой организации по доверенности, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица (при наличии) в форме электронного документа и/или на бумажном носителе или письмо юридического лица в произвольной форме, содержащее следующие сведения о представителе: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дату и место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица

(при наличии), при одновременном предоставлении оригинала или нотариально удостоверенной копии документа или копии документа, удостоверяющего личность представителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица (при наличии) для сверки предоставленных сведений;

7. Сведения о бенефициарном владельце по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ.

При установлении бенефициарного(ых) владельца(ев) Кандидата/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.

В случае если владение юридическим лицом либо контроль за ним осуществляется через третьих лиц необходимо представить подтверждающие документы (при возможности их получения): договор, на основании которого физическое лицо может оказывать влияние на решения Кандидата/Финансовой организации, учредительные документы юридических лиц, имеющих участие в капитале Кандидата/Финансовой организации, другие подтверждающие владение Кандидатом/Финансовой организацией документы, может быть представлена ссылка на общедоступные источники информации или письмо организации в свободной форме о невозможности представления таких документов.

8. Дополнительные документы в отношении лица, на которое требуется предоставить копию документа, удостоверяющего личность (для лица, являющегося иностранным гражданином/лицом без гражданства, пребывающим в Российской Федерации):

- заверенную подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата/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;

10. Если после предоставления Кандидатом документов, указанных в п. 2 – 8 в целях идентификации, прошло более 1 календарного месяца, Оператор платформы запрашивает письмо, подтверждающее отсутствие изменений в ранее представленных сведениях и документах,

включая сведения о Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, на момент подписания Заявления о присоединении к Правилам платформы.

11. Иные документы, которые могут быть запрошены Оператором платформы, в том числе в случаях необходимости уточнения информации, содержащейся в ранее предоставленных документах.

Приложение №3

к Правилам финансовой платформы

Акционерного общества " Банки.ру Маркетплейс "

### ЗАЯВЛЕНИЕ О СОГЛАСИИ

#### НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ ИНДИВИДУАЛИЗАЦИИ

Наименование Кандидата/Финансовой организации	
Полное наименование	
Сокращенное наименование	
Изображение логотипа	
Изображение товарного знака	
Изображение знака обслуживания	
Изображение обозначения	
Номера свидетельств о регистрации товарных знаков или знаков обслуживания (при наличии)	

[электронная подпись]

Приложение №4  
к Правилам финансовой платформы  
Акционерного общества " Банки.ру Маркетплейс "

### **Порядок проведения Идентификации.**

#### **1. Поручение идентификации Оператору платформы**

1.1. Финансовые организации на основании п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» вправе поручать Оператору платформы проведение идентификации Потребителя, Представителя Потребителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, упрощенной идентификации Потребителя - в целях заключения финансовых сделок в соответствии с Федеральным законом №211-ФЗ, а также обновление<sup>2</sup> информации о Потребителях, Представителях Потребителей, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах.

1.2. Услуги по проведению Идентификации/упрощенной Идентификации Потребителя, Представителя Потребителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, по установлению личности Потребителя являются частью Договора на оказание услуг Оператора платформы, заключаемого путем присоединения к Правилам платформы.

1.3. С целью привлечения Потребителя к совершению Финансовой сделки, Оператор платформы при одновременном соблюдении иных положений Правил финансовой платформы в обязательном порядке должен выполнить следующие действия:

---

<sup>2</sup> В случае, если Финансовая организация присоединилась к Правилам финансовой платформы до момента вступления в силу 8 редакции настоящих Правил, поручение на обновление идентификационных сведений о Потребителях, Представителях Потребителей, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, считается поданным со дня подписания Формы по поручению обновления идентификационных данных Потребителей, Представителей Потребителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев.

1.3.1. Получить от Потребителя информацию и документы, необходимые для проведения его Идентификации (в том числе его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца) в соответствии с законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ/РОМУ и настоящим разделом, в том числе в целях установления наличия или отсутствия у Потребителя Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, а также выявления принадлежности Потребителя к ПДЛ, либо к Лицу, связанному с ПДЛ.

1.3.2. Подтвердить достоверность полученных от Потребителя сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

1.4. Поручение Оператору платформы на проведение Идентификации/упрощенной Идентификации Потребителя, Представителя Потребителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и обновления сведений о них, считается поданным Финансовой организацией при заключении Договора в случае, если для заключения Финансовой сделки в силу положений законодательства о ПОД/ФТ/РОМУ требуется проведение Идентификации/упрощенной Идентификации.

1.5. Поручение Оператору платформы на проведение Идентификации/упрощенной Идентификации Потребителя, Представителя Потребителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и обновлений сведений о них, считается действующим в течение всего периода действия Договора, заключенного с соответствующей Финансовой организацией.

1.6. Поручение Оператору платформы на проведение Идентификации/упрощенной Идентификации Потребителя, Представителя Потребителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца поданное Финансовой организацией, исполняется Оператором платформы в момент подачи Потребителем Заявки Потребителя.

1.7. Обязанность по передаче Оператором платформы в адрес Финансовой организации сведений, полученных при проведении Идентификации/упрощенной Идентификации, считается выполненной Оператором платформы в момент предоставления Финансовой организации доступа к таким сведениям через электронные каналы связи с использованием API Оператора платформы. Финансовая организация обязана забрать данные сведения не позднее дня заключения с Потребителем Финансовой сделки (дня подписания между Финансовой организацией и Потребителем документов, необходимых для заключения Финансовой сделки).

1.8. В соответствии с п. 1.9 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), Оператор платформы передает Финансовой организации в полном объеме сведения, полученные при проведении Идентификации/упрощенной Идентификации Потребителя, Представителя Потребителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения Оператором платформы таких сведений.

1.9. Если дата поручения на проведение Идентификации/упрощенной Идентификации Потребителя, Представителя Потребителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца позже даты получения полных идентификационных сведений Потребителя, Представителя Потребителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и прохождения их Идентификации, то на основании п. 2.7 Положения Банка России от 12 декабря 2014 № 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 Потребителя, Представителя Потребителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца Оператором платформы не проводится при наличии в совокупности следующих условий:

- Идентификация Потребителя, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца ранее проведена, и Потребитель находится на обслуживании у Оператора платформы;
- у Оператора платформы отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ;
- к сведениям об этом Потребителе, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном Оператором платформы в ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ.

1.10. При выполнении условий, указанных в п. 1.9 настоящего Приложения, Оператор платформы в дату направления Финансовой организацией Поручения осуществляет обновление сведений о Потребителе, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце путем обращения к источникам информации, указанным в п. 2.2 Положения № 444-П, а также в ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ Оператора платформы.

1.11. Если условия, указанные в п. 1.9 настоящего Приложения, не выполняются, Оператор платформы осуществляет повторную Идентификацию Потребителя, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца с подтверждением достоверности сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем в порядке, установленном ПВК по ПОД/ФТ/РОМУ Оператора платформы. В таком случае Оператор платформы должен передать Финансовой организации в полном объеме имеющиеся у него идентификационные сведения Потребителя, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца 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 Потребителем, либо при обращении к государственным информационным системам).

1.12. Финансовая организация принимает Потребителя на обслуживание после проведения проверки достоверности и действительности данных документов и сведений на дату отправки.

1.13. Оператор платформы не принимает от потенциального Потребителя документы в случае, если они оформлены с нарушением порядка их оформления и (или) предоставления.

1.14. При поручении Оператору платформы проведения Идентификации/упрощенной Идентификации Финансовая организация несет ответственность за соблюдение нормативных требований по идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

1.15. За нарушение проведения Идентификации/упрощенной Идентификации Потребителя, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца установленного Договором и Федеральным законом от 7 августа 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 7 августа 2001 года №115-ФЗ, 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.

1.16. Обновление идентификационных данных Потребителей, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца происходит в сроки, предусмотренные Федеральным законом №115-ФЗ. 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 Потребителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце остались без изменений, Оператор платформы не направляет информацию Финансовой организации.

1.17. В случае отсутствия у Оператора платформы информации об изменении идентификационных данных Потребителей, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, полученных в результате первичной идентификации либо последнего обновления, Оператор платформы считает имеющиеся в его распоряжении идентификационные данные актуальными.

1.18. Финансовая организация обязана в течении 5 рабочих дней после присоединения к настоящим Правилам направить в Центральный Банк Российской Федерации уведомление о поручении Идентификации Потребителя, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и обновлении данных Оператору платформы.

## **2. Проведение идентификации по поручению Оператора платформы.**

2.1. Оператор платформы вправе поручать Банку проведение идентификации Потребителя при его личном присутствии, а также проведение идентификации Представителя такого Потребителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в целях заключения с таким Потребителем Договора об оказании услуг оператора финансовой платформы.

2.2. К Банку, которому поручается проведение идентификации Потребителя при его личном присутствии, а также проведение идентификации Представителя такого Потребителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в целях заключения Договора об оказании услуг оператора финансовой платформы, Оператором платформы могут быть предъявлены дополнительные требования.

2.3. Поручение проведения идентификации Потребителя при его личном присутствии, а также проведение идентификации Представителя такого Потребителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в целях заключения Договора об оказании услуг оператора финансовой платформы оформляется путем заключения отдельного договора с Банком, соответствующим требованиям, установленным Правилами платформы.

Приложение №5  
к Правилам финансовой платформы

**Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «Банки.ру  
Маркетплейс»**

ФИО Потребителя	
Оператор платформы	Акционерное общество «Банки.ру Маркетплейс»
Дата формирования и подписания заявления	

1. В соответствии со статьей 428 ГК РФ Потребитель присоединяется к Правилам финансовой платформы АО «Банки.ру Маркетплейс» и Правилам электронного документооборота АО «Банки.ру Маркетплейс» 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 Потребитель 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. Потребитель подтверждает, что содержание Правил ему понятно, он действует своей волей и в своем интересе.

Электронная подпись Потребителя/собственноручная подпись Потребителя

---