

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением № 5 от «26» декабря 2022г
Единственного акционера АО «Финфорт МП»

Зарегистрированы Банком России «16» марта 2023 года.
Сведения об АО «Финфорт МП» включены в реестр операторов финансовых платформ (Уведомление Банка России о включении сведений в реестр операторов финансовых платформ от 17.03.2023 № 14-45/1375).

**Правила оказания услуг с использованием финансовой платформы Акционерного общества «Финфорт МП»
(АО «Финфорт МП»)**

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	9
3. ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ ПОЛУЧАТЕЛЯМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.....	16
4. ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ, ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	28
5. ПРАВИЛА РАБОТЫ С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ (УСЛОВИЯ ДОГОВОРА С ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ).....	29
6. СДЕЛКИ, СОВЕРШАЕМЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ.....	44
7. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ.....	45
8. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ.....	52
9. ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ О ЗАКЛЮЧЕНИИ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ.....	60
10. ПРАВИЛА РАБОТЫ С ПАРТНЕРАМИ.....	63
11. УСЛУГИ ОПЕРАТОРА ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ И ПОРЯДОК ИХ ОПЛАТЫ.....	64
12. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННАЯ НАДЕЖНОСТЬ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ.....	66
13. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ АО «ФИНФОРТ МП».....	72
ПРИЛОЖЕНИЕ №1.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ №2.....	76
ПРИЛОЖЕНИЕ №3.....	77
ПРИЛОЖЕНИЕ №4.....	78
ПРИЛОЖЕНИЕ №4.1.....	80
ПРИЛОЖЕНИЕ №5.....	82
ПРИЛОЖЕНИЕ №6.....	99
ПРИЛОЖЕНИЕ №7.....	101
ПРИЛОЖЕНИЕ №8.....	107
ПРИЛОЖЕНИЕ №9.....	108
ПРИЛОЖЕНИЕ №10.....	109
ПРИЛОЖЕНИЕ №11.....	110
ПРИЛОЖЕНИЕ №12.....	111
ПРИЛОЖЕНИЕ №13.....	112
ПРИЛОЖЕНИЕ №14.....	113
ПРИЛОЖЕНИЕ №15.....	114

ПРИЛОЖЕНИЕ №16.....	115
ПРИЛОЖЕНИЕ №17.....	116
ПРИЛОЖЕНИЕ №18.....	117
ПРИЛОЖЕНИЕ №19.....	118
ПРИЛОЖЕНИЕ №20.....	119
ПРИЛОЖЕНИЕ №21.....	120

Настоящие Правила оказания услуг с использованием финансовой платформы АО «Финфорт МП» разработаны в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

1. Термины и определения

1.1. В рамках настоящих Правил применяются следующие термины и определения:

1.1.1. **Финансовая платформа «АО Финфорт МП» (Платформа)** – информационная система, использующая программно-аппаратные средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия Участников и Финансовых организаций посредством информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок. Реализация возможностей финансовой платформы осуществляется посредством Сайта платформы и мобильного приложения «Финансовая платформа АО «Финфорт МП».

1.1.2. **Оператор финансовой платформы** – АО «Финфорт МП» ОГРН 1217700630751, место нахождения: 119285, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Раменки, км мжд Киевское 5-й, д. 1, стр. 1, помещ. 20/3 - 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 Участниками с использованием финансовой Платформы.

1.1.3. **Сайт финансовой платформы** - сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», права на который принадлежат Оператору финансовой платформы. Адрес Сайта платформы: finmart24.ru.

1.1.4. **Правила финансовой платформы (Правила)** – настоящий документ, утвержденный Оператором финансовой платформы и зарегистрированный Банком России в порядке, установленном Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее - «ФЗ №211»).

1.1.5. **Участники Платформы (Участники)** – Пользователи, Финансовые организации, Получатели финансовых услуг, осуществляющие взаимодействие посредством финансовой платформы.

1.1.6. **Пользователи** – физические и юридические лица, посетители Сайта Платформы.

1.1.7. **Финансовые организации** – кредитные организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого установлены настоящими Правилами

1.1.8. **Категория финансовой организации** – совокупность финансовых организаций определенного типа, для которых Оператором финансовой платформы установлены однородные требования и особенности оказания услуг.

1.1.9. **Получатели финансовых услуг** – физические лица присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы в порядке, установленном настоящими Правилами, в целях совершения сделок с Финансовыми организациями с использованием финансовой платформы.

1.1.10. **Партнер** – присоединившееся к настоящим Правилам лицо, предоставляющее Получателю финансовых услуг возможность ознакомиться на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с предложениями Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.

1.1.11. **Авторизация** - процесс проверки и подтверждения прав Пользователей/Получателей финансовых услуг на осуществление действий на Платформе. Авторизация проводится путем проверки совершения Пользователями/Получателями финансовых услуг входа в ЕСИА.

1.1.12. **Анкета финансовой организации** – электронная опросная форма либо документ, установленный Оператором финансовой платформы¹, содержащий сведения, собираемые о Финансовой организации в целях предоставления возможности заключения (совершения) сделок с использованием финансовой платформы, а также в иных целях в соответствии с законодательством Российской Федерацией. Перечень данных, подлежащих включению в Анкету финансовой организации является Приложением № 5 к настоящим Правилам.

1.1.13. **Анкета получателя финансовых услуг** – электронная опросная форма либо документ, установленный Оператором финансовой платформы, содержащая сведения, собираемые о Получателе финансовых услуг в целях принятия его на обслуживание, проведения его идентификации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и предоставления возможности заключения (совершения) сделок с использованием финансовой платформы, а также в иных целях в соответствии с законодательством Российской Федерацией. Перечень данных, подлежащих включению в Анкету получателя финансовых услуг является Приложением № 4 к настоящим Правилам.

1.1.14. **Анкета партнера** – электронная опросная форма либо документ, установленной Оператором финансовой платформы, содержащий сведения, собираемые

¹ Анкета клиента физического и/или юридического лица, в целях принятия на обслуживание, проведения его идентификации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ устанавливается внутренним документом Оператора финансовой платформы.

о Партнере в целях рассмотрения возможности заключения договора, а также в иных целях в соответствии с законодательством Российской Федерацией. Перечень данных, подлежащих включению в Анкету партнера является Приложением № 6 к настоящим Правилам.

1.1.15. **Заявка Финансовой организации/Партнера** – акцепт Финансовой организации/Партнера, совершенный в соответствии со ст. 438 ГК РФ в целях заключения сделки с использованием финансовой платформы.

1.1.16. **Заявка Получателя финансовых услуг** – оферта Получателя финансовых услуг, совершенная в соответствии со ст. 435 ГК РФ, на заключение сделки с использованием финансовой платформы, направленная в адрес Финансовой организации, разместившей в соответствии со ст. 437 ГК РФ приглашение делать оферты.

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

1.1.18. **Учетная запись участника (Учетная запись)** – перечень сведений, хранящийся Оператором финансовой платформы, относящийся к Участнику финансовой платформы. Информация об Учетной записи предоставляется Участнику в Личном кабинете.

1.1.19. **Личный кабинет Получателя финансовых услуг с использованием финансовой платформы (Личный кабинет)** – персональная страница Получателя финансовых услуг на Сайте Платформы, доступ к которой предоставляется только самому Пользователю/Получателю финансовых услуг посредством прохождения процедуры Авторизации. Посредством Личного кабинета Получатель финансовых услуг может получить доступ к своей Учетной записи.

1.1.20. **Пользовательское соглашение Сайта финансовой платформы** - соглашение, условия которого определяются Оператором платформы, заключаемое Пользователями путем использования (посещения) Сайта финансовой платформы. Условия пользовательского соглашения раскрываются Оператором платформы на Сайте финансовой платформы.

1.1.21. **Политика конфиденциальности** – внутренний документ Оператора финансовой платформы, устанавливающий порядок и процедуры обработки персональных данных Пользователей, Получателей финансовых услуг и иных физических лиц, чьи персональные данные подлежат обработке при осуществлении АО «Финфорт МП» деятельности оператора финансовой платформы. Политика конфиденциальности раскрывается Оператором финансовой платформы на Сайте финансовой платформы.

1.1.22. **Сделки, заключаемые с использованием финансовой платформы** – финансовые сделки, совершаемые между Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями с использованием финансовой платформы. Перечень сделок, заключение (совершение) которых возможно с использованием финансовой платформы, устанавливается настоящими Правилами.

1.1.23. **Доступ к совершению сделок с использованием финансовой платформы** – обеспечение Оператором финансовой платформы возможности Получателям финансовых услуг и Финансовым организациям участвовать в совершении сделок с использованием финансовой платформы.

1.1.24. **Специальный счет** – номинальный счет, открытый Оператору финансовой платформы в кредитных организациях, соответствующих следующим параметрам:

- кредитная организация является расчетным центром системно значимой платежной системы в соответствии со ст. 22 Федерального закона от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «ФЗ №161»);

- кредитной организации присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России для совершения определенных ФЗ №211 операций с денежными средствами, принадлежащими Получателям финансовых услуг, и такая кредитная организация использует настоящие Правила при совершении финансовых сделок между Участниками и Финансовыми организациями.

1.1.25. **Идентификация Получателя финансовых услуг с использованием финансовой платформы (Идентификация)** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 года №115 - ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – «ФЗ №115») сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, 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 финансовой платформы и Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.1.26. **Электронный документооборот (ЭДО)** - система обмена электронной документацией между участниками определенных правоотношений, включающая в себя

создание, заверение, отправление, получение, архивирование и повторное использование информации.

1.1.27. **Правила электронного документооборота (Правила ЭДО)** – правила, утвержденные Оператором финансовой платформы, раскрытые им на Сайте финансовой платформы устанавливающие условия обмена электронными документами и использования электронных и иных аналогов собственноручной подписи, между Получателями финансовых услуг, Финансовыми организациями, Партнерами и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении финансовых сделок с использованием финансовой платформы.

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

1.1.29. **Контакт – центр** – сервис Оператора финансовой платформы по обработке обращений посредством каналов телефонной связи. Телефон Службы поддержки клиентов: +7 (495) 241-23-10.

1.1.30. **ПОД/ФТ/ФРОМУ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

1.1.31. **Агентство по страхованию вкладов (далее по тексту – АСВ)** - Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», созданная Российской Федерацией, функции и полномочия которой определяются законодательством Российской Федерацией, в том числе:

- 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)»;
- иными федеральными законами.

1.1.32. **Регистратор финансовых транзакций (РФТ)** - Небанковская кредитная организация Акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО «НРД») ОГРН 1027739132563, ИНН 7702165310, г. Москва., ул. Спартаковская, 12, сайт: www.nsd.ru.

1.1.33. **Реестр договоров** – сведения, хранящиеся у РФТ, полученные в результате внесения предоставленной Оператором финансовой платформы информации о размещенных с использованием финансовой платформы банковских вкладах и об операциях с денежными средствами по ним, о совершении иных финансовых сделок и об операциях по ним с использованием финансовой платформы.

1.1.34. **Российское публичное должностное лицо** – физическое лицо, занимающее государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

1.1.35. **Правила осуществления репозитарной деятельности** – правила, 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, совершенных с использованием финансовой платформы.

1.1.36. **Сервисы платежной системы Банка России** – применяемые Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с Положением Банка России от 24.09.2020 года №732-П «О платежной системе Банка России» сервисы перевода денежных средств участников платежной системы – сервис срочного перевода, сервис несрочного перевода и сервис быстрых платежей.

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

1.2. Термины и определения, не определенные в настоящих Правилах платформы, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, актами Банка России, в том числе регламентирующими порядок деятельности Оператора

финансовой платформы, Правилами ЭДО и иными внутренними документами Оператора финансовой платформы.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок взаимодействия Оператора финансовой платформы с Пользователями, а также порядок оказания услуг по обеспечению возможности совершения финансовых сделок между Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями.

Все приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью.

2.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами АО «Финфорт МП», в том числе в соответствии с:

- ФЗ № 211;
- Уставом АО «Финфорт МП».

2.3. Настоящие Правила утверждаются уполномоченным органом Оператора финансовой платформы в соответствии с Уставом Оператора финансовой платформы и подлежат регистрации в Банке России.

2.4. Правила предоставления информации

2.4.1. Если иное не предусмотрено Правилами информация, подлежащая предоставлению Пользователям в соответствии с настоящими Правилами, доводится до Пользователей путем направления информационного сообщения любым способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления информационного сообщения и его адресата.

2.4.2. Информация, адресованная всем Пользователям, может быть предоставлена посредством ее раскрытия на Сайте платформы.

2.4.3. Если информационное сообщение было предоставлено в электронном виде, то по требованию Пользователя Оператор финансовой платформы формирует указанное сообщение на бумажном носителе.

2.4.4. Информационные сообщения в письменной форме направляются по адресу, указанному Участником при регистрации на Сайте платформы, а в случае направления Финансовой организации /Партнеру – по адресу регистрации Финансовой организации /Партнера.

2.4.5. Порядок работы с электронными документами установлен Правилами ЭДО.

2.4.6. Для предоставления и получения документов в электронной форме Участник /Партнер обязаны выполнить условия, установленные Правилами ЭДО.

2.5. Условия присоединения, обязанности и права Оператора финансовой платформы

2.5.1. Правила финансовой платформы регламентируют следующие условия присоединения к финансовой Платформе:

- требования к Участникам;
- виды финансовых сделок, совершение которых осуществляется в соответствии с правилами финансовой платформы;
- условия договора об оказании услуг оператора финансовой платформы, включая права и обязанности оператора финансовой платформы, присоединившихся к такому договору Участников, а также порядок взаимодействия между Оператором финансовой платформы и Участниками финансовой платформы при заключении и исполнении финансовых сделок с использованием финансовой платформы;
- порядок размещения Оператором финансовой платформы информации о финансовых сделках, совершаемых с использованием финансовой платформы (в том числе при участии лиц, привлекаемых Оператором финансовой платформы на основании соглашений), обеспечивающий выполнение требований, установленных ст. 14 ФЗ №211, включая меры, применяемые Оператором финансовой платформы в целях обеспечения соблюдения таких требований;
- порядок и сроки рассмотрения Оператором финансовой платформы обращений Получателей финансовых услуг, связанных с использованием ими финансовой платформы;
- требования к финансовым организациям о защите информации и об операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы;
- перечень оказываемых финансовым организациям услуг Оператора финансовой платформы по проведению идентификации клиента - Получателя финансовых услуг, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - Получателя финансовых услуг, а также обновление таких сведений, в соответствии с ФЗ № 115;
- порядок направления указаний Получателя финансовых услуг Оператору финансовой платформы посредством финансовой платформы, порядок и условия приема к исполнению указаний Получателя финансовых услуг, а также порядок и срок подтверждения исполнения оператором финансовой платформы указаний Получателя финансовых услуг;
- порядок исполнения указаний Получателя финансовых услуг, в том числе срок направления распоряжений Оператора финансовой платформы в кредитную организацию о совершении операций по специальному счету на основании указания Получателя финансовых услуг. При этом срок направления распоряжений Оператора финансовой платформы о списании денежных средств со специального счета не может превышать один рабочий день с момента получения Оператором финансовой платформы указания Получателя финансовых услуг, если иное не предусмотрено таким указанием;
- порядок и сроки информирования Оператором финансовой платформы Получателя финансовых услуг об остатке принадлежащих ему денежных средств на специальном счете (при их наличии);
- порядок предоставления Получателю финансовых услуг информации об условиях, на которых Получателем финансовых услуг заключается финансовая сделка с использованием финансовой платформы, обеспечивающий

предоставление Получателю финансовых услуг такой информации при направлении им оператору финансовой платформы указания о совершении соответствующей финансовой сделки;

- порядок предоставления Получателям финансовых услуг информации о системе страхования вкладов по договорам банковского счета (вклада), заключаемым с использованием финансовой платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – «ФЗ №177»);

- порядок подачи с использованием финансовой платформы заявлений в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» о несогласии с размером возмещения по вкладам и предоставления дополнительных документов, обосновывающих требования Получателя финансовых услуг в соответствии с ФЗ № 177;

- порядок обращения в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» с использованием финансовой платформы с требованием о выплате возмещения по вкладам при наступлении страхового случая, указанного в п. 2 ч. 1 ст. 8 ФЗ № 177, а также при внесении изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками в случаях, предусмотренных ч. 2 ст. 30 указанного Федерального закона;

- порядок подачи или отзыва предусмотренного ФЗ № 177 заявления о согласии вкладчика на выплату возмещения по вкладам, размещенным 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 п. 1 ч. 1 ст. 8 указанного Федерального закона;

- иные условия, предусмотренные ФЗ № 211.

2.5.1.1. Заключение договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы осуществляется путем присоединения Участников и Партнеров к Правилам платформы в соответствии со ст. 428 ГК РФ.

2.5.2. Правила финансовой платформы размещаются Оператором финансовой платформы на Сайте платформы.

2.5.3. Оператор финансовой платформы имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила финансовой платформы. Информирование Пользователей об указанных изменениях осуществляется в порядке, установленном настоящими Правилами

Изменения, внесенные Оператором финансовой платформы в одностороннем порядке, **не могут** распространяться на отношения между Участниками/Партнерами и Оператором финансовой платформы, возникшие до вступления в силу указанных изменений.

2.5.4. Заключение договора об оказании услуг финансовой платформы осуществляется путем присоединения Получателя финансовых услуг к указанному

договору, условия которого отражены в актуальной (действующей) редакции Правил финансовой платформы, размещенной на Сайте платформы.

2.5.4.1. Пользователь присоединяется к Правилам финансовой платформы и Правилам ЭДО путем направления в адрес Оператора финансовой платформы Заявки о присоединении по форме, установленной Приложениями №1,2 или №3 к настоящим Правилам.

2.5.4.2. Решение о заключении договора присоединения к Правилам финансовой платформы принимается Оператором финансовой платформы при условии выполнения Пользователем требований, установленных разделом 3 настоящих Правил.

Решение о предоставлении доступа к совершению финансовых сделок в любом случае принимается Оператором финансовой платформы только после прохождения Получателем финансовых услуг идентификации.

2.5.4.3. Заявка о присоединении в электронной форме может быть подписана с использованием электронной подписи Пользователя, ключ которой получен Пользователем 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.

Подписание указанной заявки о присоединении электронной подписью признается документом на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

2.5.5. Правила финансовой платформы принимаются Финансовой организацией путем присоединения к актуальной редакции Правил финансовой платформы, размещенной на Сайте платформы

2.5.5.1. Финансовая организация, соответствующая требованиям Правил финансовой платформы, присоединяется к Правилам финансовой платформы путем направления в адрес Оператора финансовой платформы Заявки о присоединении по форме, установленной Приложением №2 к настоящим Правилам.

2.5.6. Правила финансовой платформы принимаются Партнером путем присоединения к актуальной редакции Правил финансовой платформы, размещенной на Сайте платформы.

2.5.6.1. Партнер, удовлетворяющий требованиям Правил финансовой платформы, присоединяется к Правилам финансовой платформы путем направления в адрес Оператора финансовой платформы заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №3 к настоящим Правилам.

2.5.7. Оператор финансовой платформы обязан:

1) открыть специальный счет в кредитных организациях, соответствующих требованиям ФЗ № 211;

2) оказывать Участникам финансовой платформы/Партнерам услуги, предусмотренные Правилами финансовой платформы;

3) обеспечивать круглосуточный доступ Участникам финансовой платформы /Партнерам к Платформе при условии соблюдения ими всех условий и совершения всех необходимых действий, предусмотренных настоящими Правилами;

4) обеспечивать взаимодействие между Участниками финансовой платформы и Партнером в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок, доступ к которым предоставляется Оператором финансовой платформы;

5) предоставлять РФТ информацию о совершении финансовых сделок и об операциях по ним с использованием финансовой платформы;

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

7) соблюдать иные условия и осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами финансовой платформы, применимым законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

2.5.8. Оператор платформы имеет право:

1) прекратить доступ Участников и/или Партнеров к Платформе в случае несоблюдения ими условий или не совершения ими необходимых действий, предусмотренных настоящими Правилами;

2) запрашивать у Участников /Партнеров предусмотренную Правилами платформы и внутренними документами Оператора финансовой платформы информацию, необходимую для надлежащего оказания услуг, исполнения законодательства Российской Федерации в объеме, необходимом Оператору финансовой платформы в соответствии с установленными им требованиями в целях принятия на обслуживание или дальнейшего обслуживания Участников, в том числе выполнения требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и оружия массового уничтожения, а также в целях недопущения нарушения указанного законодательства;

3) вносить в одностороннем порядке изменения в Правила финансовой платформы;

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

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

2.6. Подтверждение действий (решений) Пользователей/Участников/Партнеров.

2.6.1. Пользователь/Участник/Партнер в соответствии со ст. 431.2 ГК РФ заверяет Оператора финансовой платформы о следующих обстоятельствах:

1) для получения доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы Пользователем, Участником, Партнером получены необходимые решения (если применимо) органов управления/третьих лиц об одобрении, а также согласия, получение которых регламентировано законодательством Российской Федерации, уставом, иными документами, регулирующими деятельность или определяющими правовой статус Пользователя, Участника, Партнера, ;

2) Финансовая организация предоставляет полную и достоверную информацию о предложениях Финансовой организации, включая информацию о заключении, порядке совершения и исполнения сделок с использованием финансовой платформы.

3) условия предоставленных Финансовой организацией предложений о заключении сделок с использованием финансовой платформы однозначно соответствуют условиям заключенных в результате совершения сделок с использованием финансовой платформы договоров в течение всего срока действия предложения Финансовой организации о заключении сделок с использованием финансовой платформы и заключенных в соответствии с указанными предложениями договоров с Финансовой организацией

4) условия предоставленных Финансовой организацией предложений о заключении сделок с использованием финансовой платформы (включая любую информацию о финансовых услугах и финансовой деятельности) не нарушают требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности.

5) предложения Финансовой организации о заключении финансовых сделок с использованием финансовой платформы: не вводят в заблуждение Получателей финансовых услуг; не содержат не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать финансовую сделку при отсутствии необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр; не содержат гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходности вложений) не может быть определена на дату заключения соответствующего договора.

б) Финансовая организация предоставила всю информацию о финансовой сделке, совершаемой с использованием финансовой платформы, которая, в том числе содержит сведения обо всех возможных расходах Участника (Получателя финансовых услуг) в связи с совершением финансовой сделки, а также иную информацию, в соответствии с требованиями Банка России.

2.6.2. В случае если заверения, указанные в п. 2.6.1. настоящих Правил были нарушены, лицами, давшими их, и/или являлись недействительными, и/или недостоверными, а также данными с нарушением требований законодательства Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, законодательства Российской Федерации о рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности, Оператор

финансовой платформы вправе прекратить доступ к совершению сделок с использованием финансовой платформы и взыскать убытки, возникшие вследствие нарушения и/или недействительности, и/или недостоверности данных заверении.

2.6.3. В случае если заверения, указанные в п. 2.6.1. настоящих Правил были нарушены лицами, давшими их, и/или являлись недействительными, и/или недостоверными, а также данными с нарушением требований законодательства Российской Федерации, в том числе, но, не ограничиваясь, законодательства Российской Федерации о рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности, и повлекли за собой претензии третьих лиц и/или государственных органов, включая, но не ограничиваясь, предписания Банка России, Федеральной антимонопольной службы, иных органов исполнительной власти, лица, давшие такие заверения обязаны возместить все(любые) убытки и расходы Оператора финансовой платформы, возникшие у него в связи изложенными обстоятельствами, в том числе, связанные с возмещением Оператором финансовой платформы всех(любых) убытков третьим лицам и/или выплатой всех(любых) штрафов.

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

2.7.1. Правила финансовой платформы, а также порядок вступления их в силу утверждаются уполномоченным органом Оператора финансовой платформы в соответствии с Уставом Оператора финансовой платформы

Изменения и дополнения в Правила финансовой платформы вносятся путем утверждения новой редакции Правил.

Правила финансовой платформы и вносимые в них изменения (новая редакция Правил финансовой платформы) подлежат раскрытию на Сайте финансовой платформы после их регистрации в Банке России.

2.7.2. Утвержденные Оператором финансовой платформы Правила финансовой платформы раскрываются на Сайте платформы в течение 5 (Пяти) календарных дней после их регистрации в Банке России, если иной срок раскрытия не установлен решением Оператора финансовой платформы.

2.7.3. Правила финансовой платформы вступают в силу через 5 (Пять) рабочих дней после дня раскрытия информации об этом на Сайте финансовой платформы.

2.7.4. Дата вступления в силу Правил финансовой платформы также раскрывается на Сайте финансовой платформы.

2.7.5. Информация об утверждении Правил финансовой платформы дополнительно доводится до Участников и Партнеров не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты вступления их в силу путем направления информационного сообщения

любым способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления информационного сообщения.

2.8. Порядок разрешения споров

2.8.1 Все гражданско-правовые споры и разногласия, возникающие в связи с осуществлением АО «Финфорт МП» деятельности Оператора финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы, в том числе возникающие в связи с исполнением обязательств, вытекающих из заключенных с использованием финансовой платформы сделок или в связи с ними, заключением, изменением и прекращением сделок, заключенных с использованием финансовой платформы, признанием таких сделок недействительными или незаключенными, подлежат рассмотрению и разрешению:

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

- в Никулинском районном суде города Москвы, в случае если рассмотрение дела отнесено к компетенции судов общей юрисдикции и Партнером, Получателем финансовых услуг не выбран иной суд для предъявления иска в порядке Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон № 2300-1»)

3. Правила оказания услуг с использованием финансовой платформы Получателям финансовых услуг

3.1. Общие положения

3.1.1. Настоящие Правила устанавливают требования к Получателям финансовых услуг, их права и обязанности, порядок регистрации Получателей финансовых услуг, порядок формирования Учетной записи на Сайте финансовой платформы, меры воздействия, применяемые к Получателям финансовых услуг, порядок доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы, порядок приостановления, возобновления и прекращения доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы, порядок разрешения споров и разногласий, которые могут возникнуть между Получателями финансовых услуг и Оператором финансовой платформы, а также содержат иные условия, предусмотренные ст. 4 ФЗ № 211, и раскрытые в том числе в п. 2.5. настоящих Правил финансовой платформы.

3.1.2 Правила финансовой платформы Получателям финансовых услуг, иные документы Оператора финансовой платформы, регламентирующие операционные и технологические условия взаимодействия, необходимые для функционирования

Платформы, решения Оператора финансовой платформы, доводятся до сведения Получателя финансовых услуг в соответствии с разделом 2.4. настоящих Правил и являются обязательными для исполнения Получателями финансовых услуг.

3.2 Требования, предъявляемые к Получателям финансовых услуг, их права и обязанности

3.2.1. Получателем финансовых услуг может быть физическое лицо, одновременно соответствующее следующим требованиям:

1) лицо достигло возраста совершеннолетия (восемнадцать лет), имеет законное право на предоставление Оператору финансовой платформы и Финансовым организациям передаваемых (в том числе при Регистрации) данных, такие данные являются полными и действительными на момент их предоставления и будут поддерживаться в полном и действительном состоянии (в том числе актуализироваться) на протяжении всего периода взаимодействия с Оператором платформы и Финансовыми организациями;

2) лицо является дееспособным;

3) лицо является гражданином Российской Федерации;

4) лицо имеет подтвержденную учетную запись ЕСИА;

5) лицо не является иностранным публичным должностным лицом/ должностным лицом международных иностранных организаций и/или супругом/супругой или родственником, или иным ближайшим окружением указанных категорий лиц;

6) лицо имеет простую электронную 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;

7) лицо имеет в собственности на законных основаниях абонентское устройство, пригодное для использования Финансовой платформы, а также на лицо оформлен абонентский номер, используемый на указанном абонентском устройстве. При этом на абонентском устройстве должны бесперебойно поддерживаться меры информационной безопасности и надлежащее подключение к сетям связи. Пользователь не должен передавать абонентский номер и/или абонентское устройство любым лицам или предоставлять им доступ;

8) лицо не имеет бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей, действует по собственной доброй воле в личных законных целях и интересах;

9) лицо не является иностранным налоговым резидентом;

10) лицо не является индивидуальным предпринимателем и не вступает в отношения с Оператором финансовой платформы в качестве индивидуального предпринимателя.

3.2.2 Получатель финансовых услуг должен соответствовать требованиям, содержащимся в п. 3.2.1. настоящих Правил, в течение всего времени, когда допущен к совершению сделок с использованием Платформы. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления/прекращения доступа к совершению сделок с

использованием Платформы в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы.

3.2.3. Получатель финансовых услуг вправе:

1) направлять Оператору финансовой платформы поручения и совершать сделки с использованием Платформы при выполнении условий, определенных Правилами платформы;

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

3) получать информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского счета (вклада), заключаемым с использованием финансовой Платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам, в том числе о порядке подачи заявлений и обращений в АСВ в объеме и порядке, предусмотренном ФЗ № 211;

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

5) направлять Оператору финансовой платформы обращения, связанные с использованием финансовой Платформы;

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

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

3.2.4. Получатель финансовых услуг обязан:

1) добросовестно соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами финансовой платформы при использовании программного обеспечения, предоставляемого Оператором финансовой платформы для осуществления взаимодействия при совершении операций и оформлении поручений;

2) исполнять свои обязательства, связанные с совершением сделок с использованием Платформы;

3) исполнять свои обязательства, возникающие из договоров (оферта, Пользовательское соглашение, Правила ЭДО), заключенных с Оператором финансовой платформы;

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

5) при изменении предоставленных Оператору финансовой платформы данных Получателя финансовых услуг своевременно информировать Оператора финансовой платформы о таких изменениях, с подтверждением соответствующих данных документально и/или посредством ЕСИА;

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

7) исполнять решения, принятые Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами платформы и/или его внутренними документами;

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

9) исполнять иные предусмотренные Правилами платформы обязанности.

3.3. Порядок регистрации Пользователей в качестве Участников финансовой платформы – Получателей финансовых услуг

3.3.1. Для осуществления регистрации Пользователя в качестве Участника – Получателя финансовых услуг необходимо выполнить следующие действия на Сайте финансовой платформы:

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 финансовой платформы посредством смс сообщения;

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

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

5) предоставить согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с условиями, указанными в Политике конфиденциальности Оператора финансовой платформы;

6) авторизоваться в ЕСИА (войти через ЕСИА). Оператор финансовой платформы обеспечивает возможность авторизации Пользователя через ЕСИА/подачу Пользователем сведений о себе, включая персональные данные и подтверждения совпадения указанных сведений со сведениями, содержащимися в государственных информационных системах;

7) присоединиться к Правилам ЭДО;

8) заполнить Анкету получателя финансовых услуг в электронном виде на Сайте финансовой платформы. Сведения, которые должны быть указаны в Анкете получателя, устанавливаются Оператором Финансовой платформы и содержатся в Приложении №4 к Правилам финансовой платформы;

9) в случае если при заполнении Анкеты получателя Пользователь указывает, что он является Российским публичным должностным лицом (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) Российского публичного должностного лица), такой Пользователь должен дополнительно ответить на вопросы Анкеты получателя, являющегося Российским публичным должностным лицом (Анкета получателя, являющегося Российским публичным должностным лицом, заполняется в

электронном виде в личном кабинете на Сайте финансовой платформы). Сведения, которые должны быть указаны в Анкете получателя, являющегося Российским публичным должностным лицом, устанавливаются Оператором финансовой платформы и содержатся в Приложении №4.1 к Правилам финансовой платформы;

10) подтвердить предоставленные ответы, подписав простой электронной подписью, 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 направить посредством использования Сайта финансовой платформы в адрес Оператора финансовой платформы.

11) подписать простой электронной подписью, 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 направить посредством использования Сайта финансовой платформы в адрес Оператора финансовой платформы Заявку о присоединении (по форме, установленной Приложением №1 к Правилам платформы).

3.3.2. Пользователь обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору финансовой платформы, а также полученные Оператором финансовой платформы при обращении к ЕСИА при регистрации в соответствии с Правилами платформы, до момента прекращения регистрации. Пользователь несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору финансовой платформы актуальных сведений или их несвоевременным обновлением.

3.3.3. При заполнении Анкеты получателя Пользователь обязуется предоставить достоверную и полную информацию о себе (в части данных, запрашиваемых Оператором финансовой платформы на дату регистрации Пользователя), своевременно обновлять и поддерживать эту информацию в актуальном состоянии. Если Пользователь предоставляет неверные сведения или у Оператора финансовой платформы есть основания полагать, что предоставленная Пользователем информация неполная или недостоверная, Оператор финансовой платформы имеет право отказать Пользователю в регистрации, а в отношении Получателя финансовых услуг принять решение об аннулировании регистрации/блокировании учетной записи в личном кабинете на Сайте финансовой платформы.

3.3.4. В целях обеспечения проверки достоверности и актуальности сведений Пользователь соглашается на обновление информации о Пользователе посредством ЕСИА.

3.3.5. Регистрируясь на Сайте финансовой платформы, Пользователь соглашается на получение входящих звонков, сообщений на указанные при регистрации адрес

электронной почты (e-mail) и номер мобильного телефона от Оператора финансовой платформы.

Пользователь может в любое время отказаться от получения информационных сообщений Оператора финансовой платформы путем направления Оператору финансовой платформы заявления в свободной форме через Личный кабинет.

3.3.6. Оператор финансовой платформы, в соответствии с разделом 2.4. Правил платформы направляет Получателю финансовых услуг уведомление об успешном прохождении регистрации не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты фактической регистрации.

3.3.7. Получатель финансовых услуг несет ответственность за все действия (а также их последствия) при использовании Сайта финансовой платформы и Личного кабинета, включая случаи добровольной передачи Получателем финансовых услуг данных для доступа к своей учетной записи третьим лицам.

При этом все действия Получателя финансовых услуг при использовании Сайта финансовой платформы и Личного кабинета, в том числе совершенные от его имени, по его поручению или с его согласия считаются осуществленными самим Получателем финансовых услуг.

3.3.8. Получатель финансовых услуг обязан незамедлительно уведомить Оператора финансовой платформы о любом случае несанкционированного (неразрешенного) доступа к Личному кабинету путем обращения в Контакт-центр любым доступным способом.

3.3.9. Оператор финансовой платформы вправе отказать Пользователю в регистрации в качестве Получателя финансовых услуг финансовой платформы без объяснения причин отказа.

3.4. Аннулирование учетной записи Получателя финансовых услуг

3.4.1. Аннулирование регистрации Получателя финансовых услуг влечет прекращение доступа в Личный кабинет, статус Получателя финансовых услуг прекращается.

3.4.2. Учетная запись Получателя финансовых услуг аннулируется в следующих случаях:

- 1) по решению Получателя финансовых услуг;
- 2) по решению Оператора финансовой платформы.

3.4.3. При принятии решения Получателем финансовых услуг об аннулировании учетной записи Получатель финансовых услуг направляет Оператору финансовой платформы Заявление (Приложение №10 к Правилам платформы) через Личный кабинет или с использованием электронной почты с подтвержденного адреса электронной почты

на адрес электронной почты Оператора финансовой платформы: services@mp.finmart24.ru.

3.4.4. При принятии решения Оператором финансовой платформы об аннулировании регистрации Получателя финансовых услуг, последний уведомляется Оператором финансовой платформы в соответствии с разделом 2.4. Правил платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия решения Оператором финансовой платформы.

3.4.5. Аннулирование регистрации Получателя финансовых услуг возможно только при условии отсутствия действующих финансовых сделок.

Оператор финансовой платформы аннулирует регистрацию Получателя финансовых услуг при любых обстоятельствах, если такая необходимость прямо предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.6. При получении Оператором финансовой платформы заявления об аннулировании регистрации от Получателя финансовых услуг или при принятии Оператором финансовой платформы решения об аннулировании регистрации, Получателя финансовых услуг, Оператор финансовой платформы обязан не позднее следующего рабочего дня с даты получения заявления или принятия решения прекратить доступ Получателя финансовых услуг к Личному кабинету, а также его допуск к совершению финансовых сделок.

3.4.7. При аннулировании регистрации Получателя финансовых услуг его денежные средства, учитываемые Оператором финансовой платформы на Специальном счете, в срок, не превышающий 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем прекращения регистрации Получателя финансовых услуг, переводятся на указанный Получателем финансовых услуг банковский счет.

3.5. Предоставление Получателю финансовых услуг доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы

3.5.1. Предоставление доступа к совершению сделок с использованием финансовой Платформы предоставляет Получателю финансовых услуг право (возможность) пользоваться программно-аппаратными средствами финансовой платформы (включая программно-технические средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта финансовой платформы (и (или) мобильного приложения) для совершения сделок с использованием финансовой платформы.

3.5.2. Доступ Получателя финансовых услуг к совершению сделок с использованием финансовой платформы предоставляется в течение 1 (Одного) рабочего

дня с даты прохождения Получателем финансовых услуг идентификации в соответствии с порядком, установленным Оператором финансовой платформы. Оператор финансовой платформы информирует Получателя финансовых услуг о предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы в соответствии с разделом 2.4. настоящих Правил.

3.5.3. Оператор финансовой платформы в любое время до предоставления доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы, а также в течение всего срока обслуживания вправе потребовать от Получателя финансовых услуг предоставления дополнительной информации и документов, в том числе информации и документов, подтверждающих финансовое положение Получателя финансовых услуг, документов и сведений, необходимых для идентификации, а также для повторной идентификации Получателя финансовых услуг, сведений об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Получателя финансовых услуг, о экономическом смысле операций, совершаемых с использованием финансовой платформы, а так же подтверждающие документы/сведения по операциям Получателя финансовых услуг.

3.5.4. Информация, запрошенная в порядке пункта 3.5.3. настоящих Правил, должна быть представлена Получателем финансовых услуг в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения запроса Оператора финансовой платформы. В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора финансовой платформы, Получатель финансовых услуг обязан направить Оператору финансовой платформы пояснения, о причинах задержки предоставления запрашиваемой информации с указанием сроков, в течение которых информация и документы будут направлены в адрес Оператора финансовой платформы.

3.5.5. Оператор финансовой платформы направляет Получателю финансовых услуг запрос информации, указанной в пункте 3.5.3 Правил платформы, в соответствии с разделом 2.4 настоящих Правил

3.5.6. Получатель финансовых услуг предоставляет запрошенные документы и информацию Оператору финансовой платформы посредством Личного кабинета или любым другим способом, позволяющим однозначно идентифицировать Получателя финансовых услуг.

3.5.7. В целях получения информации о Получателе финансовых услуг Оператор финансовой платформы имеет право использовать сведения (информацию) из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и прочих, размещенных в сети «Интернет» или Единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

3.6. Приостановление доступа Получателя финансовых услуг к совершению сделок с использованием финансовой платформы

3.6.1. Под приостановлением доступа Получателя финансовых услуг к совершению сделок с использованием финансовой платформы понимается временное (до устранения причин, повлекших за собой приостановление доступа) приостановление возможности Получателя финансовых услуг совершать сделки с использованием финансовой платформы.

3.6.2. Если иное не установлено настоящими Правилами, в случае приостановления доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы, Получатель финансовых услуг вправе совершать сделки, связанные со списанием денежных средств со Специального счета, а также с досрочным прекращением заключенных таким Получателем финансовых услуг с использованием финансовой платформы договоров банковского вклада, за исключением случаев приостановления доступа по обстоятельствам, указанным в п.п.4 п.3.6.3. Правил платформы.

3.6.3. Оператор финансовой платформы может принять решение о приостановлении доступа Получателя финансовых услуг к совершению сделок с использованием финансовой платформы при наступлении одного из следующих обстоятельств:

- 1) Получатель финансовых услуг не соответствует требованиям Правил финансовой платформы, предъявляемым к Участникам;
- 2) у Оператора финансовой платформы имеются сведения о том, что Получатель финансовых услуг был признан несостоятельным (банкротом);
- 3) в отношении Получателя финансовых услуг прекратили действие Правила ЭДО (прекращен Договор об ЭДО);
- 4) Оператор финансовой платформы получил информацию о предоставлении Получателем финансовых услуг недостоверной информации при регистрации и/или идентификации;
- 5) Оператор финансовой платформы получил информацию, свидетельствующую о необходимости приостановления доступа Получателя финансовых услуг к совершению сделок с использованием финансовой платформы от Финансовой организации, Банка России, федеральных органов исполнительной власти или суда;
- 6) наличие регуляторного риска и (или) риска потери деловой репутации для Оператора финансовой платформы в связи с обслуживанием Получателя финансовых услуг;
- 7) истечение срока действия паспорта гражданина Российской Федерации;
- 8) Оператор финансовой платформы получил информацию о том, что Получатель финансовых услуг стал иностранным публичным должностным лицом/должностным лицом международных иностранных организаций и/или супругом/супругой или родственником указанных категорий лиц;

9) Получатель финансовых услуг не предоставил информацию, запрошенную в порядке пункта 3.5.3 Правил финансовой платформы.

10) В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.6.4. Доступ Получателя финансовых услуг к совершению сделок с использованием финансовой платформы приостанавливается незамедлительно при принятии соответствующего решения Оператором финансовой платформы. Получатель финансовых услуг оповещается о приостановлении доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы и об основании приостановления доступа в соответствии с разделом 2.4 настоящих Правил.

3.6.5. Доступ Получателя финансовых услуг к совершению сделок с использованием финансовой платформы может быть возобновлен в соответствии с решением Оператора финансовой платформы при условии устранения обстоятельств, повлекших его приостановление.

Возобновление доступа Получателя финансовых услуг к совершению сделок с использованием финансовой платформы осуществляется не позднее дня, следующего за днем принятия решения Оператором финансовой платформы. Получатель финансовых услуг оповещается о возобновлении доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы в соответствии с разделом 2.4 настоящих Правил

3.6.6. Принятие Оператором финансовой платформы решения о приостановлении доступа Получателя финансовых услуг к совершению сделок с использованием финансовой платформы не лишает Получателя финансовых услуг возможности исполнять обязательства по ранее заключенным с использованием финансовой платформы сделкам, за исключением случаев приостановления допуска по обстоятельствам, указанным в п.п.4 п.3.6.3 Правил платформы.

3.7. Ответственность

3.7.1. Оператор финансовой платформы несет ответственность перед Получателем финансовых услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, принимая во внимание, в том числе требования ФЗ № 211, а также Закона № 2300-1.

3.7.2. За нарушение Получателем финансовых услуг требований Правил финансовой платформы Получатель финансовых услуг несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами

3.8. Порядок направления и рассмотрения претензий и обращений Получателей финансовых услуг

3.8.1. Оператор финансовой платформы обеспечивает Получателям финансовых услуг возможность направлять претензии и обращения, связанные с использованием Платформы, в отношении работы Сайта финансовой платформы, оказания Оператором финансовой платформы услуг, связанных с совершением сделок с использованием финансовой платформы, а также в связи с исполнением обязанностей Оператора финансовой платформы, предусмотренных Правилами финансовой платформы и действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – обращения Получателей финансовых услуг).

3.8.2. Обращения Получателей финансовых услуг направляются Оператору финансовой платформы по юридическому адресу: г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Раменки, км мжд Киевское 5-й, д. 1, стр. 1, помещ. 20/3 или в электронной форме через Личный кабинет.

3.8.3. Обращения Получателей финансовых услуг должны быть составлены в письменной форме, содержать предмет обращения, сведения, позволяющие идентифицировать Получателей финансовых услуг, дату составления и адрес для связи с Получателями финансовых услуг. Обращения Получателей финансовых услуг должны быть подписаны Получателями финансовых услуг собственноручно или с использованием простой электронной подписи, полученной в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО.

3.8.4. Оператор финансовой платформы рассматривает обращения Получателей финансовых услуг в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты поступления.

3.8.5. О результате рассмотрения обращений Оператор финансовой платформы извещает Получателей финансовых услуг в соответствии с разделом 2.4 настоящих Правил.

3.8.6. Оператор финансовой платформы обеспечивает Получателям финансовых услуг возможность подавать заявления о несогласии с размером возмещения по договорам банковского вклада (депозита) и дополнительные документы, обосновывающие требования в соответствии с ФЗ № 177, в АСВ, путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи такого заявления.

3.8.7. Оператор финансовой платформы путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи обращений обеспечивает Получателям финансовых услуг возможность обращения в АСВ с требованием о выплате возмещения по вкладам при наступлении страхового случая, указанного в п. 2 ч. 1 ст. 8 ФЗ № 177, а также при внесении изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками в случаях, предусмотренных ч. 2 ст. 30 ФЗ № 177.

3.8.8. Оператор финансовой платформы путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи (отзыва) заявления обеспечивает Получателям финансовых услуг возможность подачи (отзыва) предусмотренного ч. 11 ст. 12.3 ФЗ № 177 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 п. 1 ч. 1 ст. 8 ФЗ № 177.

3.8.9. Оператор финансовой платформы предоставляет Получателям финансовых услуг информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского вклада (депозита), заключаемым с использованием финансовой платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам в Личном кабинете. Дополнительно к указанной информации Личный кабинет может содержать информацию о сайте АСВ в 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 почте: info@asv.org.ru.

3.8.10. Подача Получателями финансовых услуг заявлений и требований, указанных в пунктах 3.8.6 -3.8.8. настоящих Правил могут осуществляться, в том числе с использованием сайта АСВ в сети «Интернет» по адресу <https://www.asv.org.ru/>. Подробную информацию о подаче заявлений и требований также можно получить по телефону: 8 800 200-08-05 (бесплатный звонок по России) или при направлении запроса по почте: info@asv.org.ru.

3.8.11. В соответствии с п. 3 ч. 3 ст. 6 ФЗ № 177 банки – участники системы обязательного страхования вкладов обязаны предоставлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, а также размещать информацию о системе страхования вкладов на своем сайте в сети «Интернет» и в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков. Таким образом, информация о системе страхования вкладов по договорам банковского вклада (депозита), заключаемым с использованием финансовой платформы и о порядке выплаты возмещений по таким договорам, может быть получена Получателями финансовых услуг непосредственно у Финансовой организации.

3.9. Уведомление о рисках, связанных с заключением договоров банковского вклада.

3.9.1. Целью настоящего уведомления является предоставление Получателю финансовых услуг информации о рисках, связанных с заключением договоров банковского вклада, информации о системе страхования вкладов по договорам банковского счета (вклада), заключенным с использованием финансовой платформы и порядке выплаты возмещений по таким договорам.

3.9.2. Оператор финансовой платформы в рамках осуществления деятельности по обеспечению заключения сделок с использованием финансовой платформы предоставляет доступ к совершению сделок с использованием финансовой платформы банкам, которые включены в систему обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.

3.9.3. Правовые, финансовые и организационные основы функционирования обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (АСВ), порядок выплаты возмещения по вкладам, установлены ФЗ № 177.

3.9.4. Получатель финансовых услуг настоящим уведомляется о том, что для каждой Финансовой организации, являющейся банком, денежные средства Получателя финансовых услуг по всем вкладам, открытым у такой Финансовой организации, а также денежные средства, составляющие суммы начисленных процентов и денежные средства, являющиеся остатками на банковских счетах в этой же Финансовой организации, застрахованы в соответствии с ФЗ № 177. Размер возмещения по вкладам определяется в соответствии со ст. 11 ФЗ № 177.

3.10. Указания Получателя финансовых услуг

3.10.1. Получатели финансовых услуг в случаях, определенных Правилами финансовой платформы, направляют Оператору финансовой платформы Указания о совершении действий и/или операций в порядке и сроки, установленные разделом 8 и разделом 3.10 настоящих Правил

3.10.2. Получатель финансовых услуг направляет Оператору финансовой платформы Указания через Личный кабинет.

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

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

3.10.5. Оператор финансовой платформы вправе отказать Получателю финансовых услуг в исполнении Указания по основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

3.10.6. Информация об исполнении/отказе в исполнении Указания Оператором финансовой платформы доводится до Получателя финансовых услуг посредством оповещения в порядке, установленном разделом настоящих 2.4. Правил.

3.10.7. Оператор финансовой платформы уведомляет Получателя финансовых услуг об исполнении/отказе в исполнении его Указания в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за датой поступления Указания, если иной срок не установлен действующим законодательством Российской Федерации.

4. Информация, раскрываемая Оператором платформы, порядок и сроки раскрытия такой информации

4.1. Оператор финансовой платформы раскрывает на Сайте финансовой платформы в открытом доступе следующие документы и информацию:

1) фирменное наименование Оператора финансовой платформы, сведения о государственной регистрации, сведения о регистрации Оператора финансовой платформы в реестре операторов финансовых платформ;

2) место нахождения Оператора финансовой платформы;

3) Устав Оператора финансовой платформы;

4) Правила финансовой платформы и вносимые в них изменения (новая редакция Правил платформы) и сведения об их регистрации в Банке России;

5) реквизиты Специального счета Оператора финансовой платформы;

6) перечень Партнеров, обеспечивающих по соглашению с Оператором финансовой платформы размещение информации о предложениях Финансовых организаций на совершение сделок с использованием финансовой платформы;

7) перечень Финансовых организаций, которым Оператором финансовой платформы поручено проведение идентификации, обновления такой информации в целях присоединения к Правилам платформы;

8) сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий;

9) информация о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператором финансовой 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 финансовой платформы своей деятельности в отношении всех Участников 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;

10) фирменные наименования и места нахождения Финансовых организаций;

11) Правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности Оператора финансовой платформы;

- 12) Правила защиты и правила раскрытия информации Оператором финансовой платформы;
- 13) Программу непрерывности деятельности Оператора финансовой платформы;
- 14) Тарифы на услуги Оператора финансовой платформы и порядок их взимания;
- 15) Правила ЭДО;
- 16) Политику конфиденциальности;
- 17) Пользовательское соглашение;
- 18) Информацию о расторжении договора(ов) об оказании услуг Оператора финансовой платформы, заключаемого (ых) между Оператором финансовой платформы и Финансовой организацией(ями), а также о последствиях расторжения такого договора(ов).

4.2. Информация и документы, указанные в п. 4.1. Правил, раскрываются в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами финансовой платформы или иным соответствующим документом, а если такой срок или порядок раскрытия не установлены, то в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней с даты вступления в силу соответствующего документа, наступления события или регистрации изменения.

5. Правила работы с Финансовыми организациями (условия договора с Финансовой организацией)

5.1. Общие положения

5.1.1. Правила работы с Финансовыми организациями определяют требования, предъявляемые к Финансовым организациям, их права и обязанности, порядок заключения договора с Финансовыми организациями, перечень оказываемых Финансовым организациям услуг по проведению идентификации, упрощенной идентификации, а также обновление такой информации Участника, меры воздействия, применяемые к Финансовым организациям, порядок доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы, порядок приостановления, возобновления и прекращения доступа Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы, а также порядок разрешения споров и разногласий, которые могут возникнуть между Оператором финансовой платформы и Финансовыми организациями.

5.1.2. Правила работы и взаимодействия с Финансовыми организациями, иные внутренние документы Оператора финансовой платформы, регламентирующие порядок совершения сделок с использованием Платформы, решения Оператора финансовой платформы, доводятся до сведения Финансовых организаций в соответствии с пунктом 2.4. настоящих Правил и являются обязательными для исполнения Финансовыми организациями.

5.2. Порядок оформления и предоставления документов Финансовыми организациями Оператору финансовой платформы

5.2.1. Оформление документов и их представление Оператору финансовой платформы осуществляется в следующем порядке:

1) документы должны быть составлены на русском языке, подписаны уполномоченным лицом и заверены печатью (при наличии) Финансовой организации. Помарки и исправления в документах не допускаются;

2) документы предоставляются в оригинале. В случае невозможности предоставления оригиналов документов, допускается предоставление их копии, заверенной Финансовой организацией;

3) документы, относящиеся к идентификации/обновлению информации должны быть действительными на дату их предоставления. Документы с истекшим сроком действия к рассмотрению не принимаются

4) документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке представляются Оператору финансовой платформы с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются Оператором финансовой платформы в случае их легализации в установленном порядке (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Требование о представлении Оператору финансовой платформы документов, с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации

5.2.2. Документы предоставляются на бумажном носителе или, в случае, прямо предусмотренном Правилами платформы, в электронной форме в соответствии с Правилами ЭДО.

5.2.3. Оператор финансовой платформы вправе отказать Финансовой организации в приеме документов в следующих случаях:

1) несоответствие предоставленных документов формам, утвержденным Правилами финансовой платформы;

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

3) осуществление деятельности на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.

4) оказание услуг с использованием сайта в сети Интернет в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

5.2.4. В случаях, указанных в пункте 5.2.3 настоящих Правил, Финансовая организация, предоставившая документы, имеет право:

1) устранить нарушения и недостатки, допущенные при подаче документов. В этом случае документы подлежат повторному рассмотрению Оператором финансовой платформы. Датой подачи документов считается дата предоставления документов с устраненными нарушениями и недостатками

2) отозвать предоставленные документы.

5.2.5. В случае предоставления Финансовой организацией Оператору финансовой платформы документов с нарушением требований к их оформлению или предоставления неполного комплекта документов, нарушения должны быть устранены, а недостающие документы предоставлены в течение 3 (Трех) рабочих дней после информирования Оператором финансовой платформы Финансовой организации о несоответствии предоставленных документов требованиям Оператора финансовой платформы. Если в течение указанного срока нарушения не будут устранены или необходимые документы не будут предоставлены, Оператор финансовой платформы имеет право отказать Финансовой организации в рассмотрении документов.

5.2.6. Физические лица, представляющие интересы Финансовой организации на основании доверенности или на ином законном основании, должны подтвердить свои полномочия и предоставить Оператору финансовой платформы собственноручно подписанное согласие на обработку персональных данных по форме, раскрываемой на Сайте финансовой платформы, если иное не вытекает из требований законодательства Российской Федерации.

5.2.7. Финансовая организация обязана уведомить Оператора финансовой платформы об отмене доверенности, выданной Финансовой организации для представления ее интересов перед Оператором финансовой платформы, в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты ее отмены.

5.2.8. В случае не предоставления Оператору финансовой платформы указанного в п. 5.2.7. уведомления, Финансовая организация несёт ответственность за действия, представителя, доверенность на которого была отменена, а права и обязанности, приобретенные в результате действий такого представителя, сохраняют силу до даты надлежащего уведомления Оператора финансовой платформы об отмене доверенности.

5.2.9. Документы на бумажном носителе могут быть направлены в адрес Оператора финансовой платформы по средствам Почты России или службы курьерской доставки.

5.2.10. Предоставление документов в электронной форме осуществляется в соответствии с Правилами ЭДО.

5.2.11. Перечень документов, предоставляемых в электронной форме, их категории, а также форматы файлов, содержащих такие документы, установлены в Правилах ЭДО Оператора платформы.

5.2.12. Для предоставления и получения документов в электронной форме Финансовая организация обязана выполнить условия, установленные Правилами ЭДО.

5.2.13. Финансовая организация обязана своевременно обновлять и обеспечивать актуальность, достоверность и полноту комплекта документов, предоставленных Оператору финансовой платформы.

В случае изменения информации, содержащейся в документах, предоставленных Оператору финансовой платформы для получения доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы, Финансовая организация обязана в письменной форме уведомить об этом Оператора финансовой платформы и предоставить документальное подтверждение таких изменений, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их внесения

5.2.14. Оператор финансовой платформы вправе требовать от Финансовой организации предоставления дополнительной информации, в том числе информации, характеризующей ее финансовое состояние. Информация должна быть представлена в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Финансовой организацией запроса Оператора финансовой платформы.

5.2.15. В случае если указанного в п. 5.2.14 срока недостаточно для предоставления документов и информации по запросу Оператора финансовой платформы, Финансовая организация обязана направить Оператору финансовой платформы пояснения относительно причин несвоевременного предоставления документов и информации с указанием срока, в течение которого документы и информация будут предоставлены в адрес Оператора финансовой платформы.

5.2.16. В целях получения информации о Финансовой организации Оператор финансовой платформы имеет право использовать сведения (информацию) о юридическом лице из любых доступных официальных источников, в том числе электронного сервиса Федеральной налоговой службы.

5.2.17. Финансовые организации обязаны не реже одного раза в год предоставлять Анкету финансовой организации в форме электронного документа или письмо об

отсутствии изменений сведений/письмо об изменениях сведений с приложением подтверждающих документов (в случае наличия изменений).

5.2.18. Перечень Финансовых организаций, получивших допуск к совершению сделок с использованием финансовой платформы, раскрывается на Сайте финансовой платформы.

5.2.19. Оператор финансовой платформы проверяет достоверность документов и информации, предоставленных Финансовой организацией.

5.2.20. Не предоставление Финансовой организацией запрошенной информации в установленные сроки является основанием для отказа в предоставлении доступа или приостановления/прекращения доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

5.3. Требования к Финансовым организациям

5.3.1. Финансовыми организациями могут быть только юридические лица, созданные и осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, соответствующие требованиям нормативных актов Банка России и Правил финансовой платформы.

5.3.2. Финансовые организации делятся на категории в зависимости от предъявляемых к ним требований, установленных настоящими Правилами, а также в зависимости от видов финансовых сделок, которые совершает Финансовая организация.

Права и обязанности Финансовых организацией, требования к ним могут различаться в зависимости от категории Финансовой организации.

5.3.3. Финансовая организация должна соответствовать требованиям, установленным Правилами финансовой платформы, в течение всего времени допуска к заключению сделок с использованием Платформы.

Несоответствие Финансовой организации установленным требованиям является основанием для приостановления/прекращения доступа к заключению сделок с использованием финансовой платформы.

5.3.4. Способы и периодичность Идентификации Финансовых организаций установлены действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Оператора платформы, регламентирующими порядок идентификации Финансовых организаций.

5.4. Порядок идентификации и/или обновления информации Получателей финансовых услуг по поручению Финансовой организации

5.4.1. Финансовые организации, на основании п. 1.5-8 ст. 7 ФЗ № 115 вправе поручать Оператору финансовой платформы проведение идентификации (упрощенной идентификации), а также обновление такой информации Получателя финансовых услуг либо сбор и передачу сведений в целях самостоятельного проведения Финансовыми организациями идентификации Получателя финансовых услуг. Услуги по проведению идентификации, обновления такой информации, по установлению личности Получателя финансовых услуг являются частью договора на оказание услуг Оператора финансовой платформы, заключаемого путем присоединения к Правилам финансовой платформы.

5.4.2. Финансовые организации поручают Оператору финансовой платформы проведение идентификации (упрощенной идентификации) и/или обновление такой информации, либо сбор и передачу сведений в целях самостоятельного проведения Финансовыми организациями идентификации (упрощенной идентификации), а Оператор финансовой платформы берет на себя обязательство за вознаграждение оказать следующий перечень услуг по проведению идентификации (упрощенной идентификации), обновления такой информации, либо сбора и передачи сведений в целях самостоятельного проведения Финансовыми организациями идентификации (упрощенной идентификации):

1) проведение идентификации, а в предусмотренных законодательством случаях, проведение упрощенной идентификации Получателя финансовых услуг для приема его на обслуживание Финансовой организацией, заключения с ним финансовых сделок и проведения финансовых операций;

2) проведение обновления информации, полученной при идентификации (упрощенной идентификации) Получателя финансовых услуг с целью обновления сведений клиента Финансовой организации;

3) сбор сведений и документов о Получателе финансовых услуг, представителе Получателя финансовых услуг, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце и подтверждение достоверности этих сведений и документов;

4) передача Финансовой организации полученных сведений и документов о Получателе финансовых услуг, представителе Получателя финансовых услуг, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в форме электронных документов в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО.

5.4.3. Идентификация, обновление такой информации осуществляется Оператором финансовой платформы в объеме сведений, указанных в Приложениях №4-4.1, №5-6 Правил финансовой платформы. 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, устанавливающее дополнительные условия.

5.4.4. В случае поручения Оператору финансовой платформы проведения идентификации (упрощенной идентификации), а также обновления такой информации, либо сбора и передачи сведений в целях самостоятельного проведения Финансовыми

организациями идентификации, Финансовая организация несет ответственность за соблюдение требований по идентификации в соответствии с ФЗ № 115.

5.5. Кредитные организации

5.5.1. Кредитные организации (Банки) – резиденты Российской Федерации имеющие лицензию Банка России на право осуществления банковских операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенных срок); на открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; на осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, через их банковские счета.

5.6. Требования к кредитным организациям

5.6.1 Допуск к совершению сделок с использованием финансовой платформы может быть предоставлен Кредитной организации, соответствующей следующим требованиям:

1) лицензия Банка России получена не менее, чем за 6 месяцев до даты подачи Заявки о присоединении к условиям договора с Финансовой организацией по форме Приложения №2 к настоящим Правилам;

2) в отношении Кредитной организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);

3) в отношении Кредитной организации Центральным банком Российской Федерации не принято решение, предусмотренное п. 5.11 ст. 7 ФЗ № 115

4) Кредитная организация имеет действующую лицензию на осуществление банковских операций, предусматривающую право привлечения во вклады денежных средств физических лиц;

5) Кредитная организация успешно прошла сертификационные испытания по подключению к Платформе;

6) Кредитная организация реализовала одну из утвержденных схем технического подключения к Платформе, представленных на Сайте финансовой платформы, а также выбрала один из вариантов шлюзовых подключений, представленных на Сайте финансовой платформы.

7) банковские продукты, реализуемые с использованием финансовой Платформы, соответствуют требованиям, предъявляемым Правилами финансовой платформы;

5.7. Требования для предоставления доступа Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы

5.7.1 Для получения допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы Финансовая организация обязана выполнить следующие условия:

1) предоставить Оператору финансовой платформы Заявку о присоединении к условиям договора с Финансовой организацией по форме, установленной Приложением №2 к Правилам финансовой платформы в 2 (двух) экземплярах;

2) предоставить Оператору финансовой платформы документы в соответствии перечнем, указанным в Приложении №7 к Правилам финансовой платформы. В случае если какой-либо из документов, ранее уже предоставлялся Оператору финансовой платформы, то Финансовая организация по предварительному согласованию с Оператором финансовой платформы может быть освобождена от обязанности повторного предоставления соответствующего документа;

3) получить доступ к Системе электронного документооборота Оператора финансовой платформы в соответствии с Правилами ЭДО.

5.8. Порядок предоставления Финансовой организации допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы

5.8.1. Предоставление доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы означает предоставление Финансовой организации возможности пользоваться программно-аппаратными средствами финансовой платформы (включая программно-технические средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта финансовой платформы (и (или) мобильного приложения) для заключения (совершения) сделок с использованием финансовой платформы.

5.8.2. При рассмотрении вопроса о доступе к совершению сделок с использованием финансовой платформы Оператор финансовой платформы по своему усмотрению вправе проводить встречи и консультации с представителями Финансовой организации.

5.8.3. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выполнения Финансовой организацией условий предоставления доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы, предусмотренных Правилами финансовой платформы, Оператор финансовой платформы принимает решение о предоставлении Финансовой организации доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы либо решение об отказе в предоставлении такого доступа.

5.8.4. В случае если Финансовой организацией Оператору финансовой платформы представлен неполный комплект требуемых документов и/или Оператором финансовой платформы затребованы дополнительные документы, указанный в п. 5.8.3 Правил платформы срок исчисляется с даты получения Оператором платформы всех истребованных документов, необходимых для принятия решения о предоставлении доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

5.8.5. Если Финансовая организация не соответствует требованиям, установленным Правилами финансовой платформы, или у Оператора финансовой платформы имеются иные основания для отказа ей в предоставлении доступа к

совершению сделок с использованием финансовой платформы, Оператор финансовой платформы может отказать Финансовой организации в предоставлении доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

5.8.6. В случае принятия Оператором финансовой платформы решения о предоставлении Финансовой организации доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы, Оператор финансовой платформы подписывает заявку по форме, установленной в Приложении №2 к Правилам финансовой платформы, представленную Финансовой организацией в составе документов в соответствии с Приложением №7 к Правилам платформы и возвращает экземпляр Финансовой организации.

5.8.7 При получении отказа в предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы Финансовая организация может подать Заявление о предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой 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 сделок с использованием финансовой платформы. Повторное Заявление о предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы и соответствующие документы подаются и рассматриваются в порядке, аналогичном порядку, установленному Правилами финансовой платформы для подачи Заявления о предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, поданного впервые.

5.8.8. Информация о предоставлении Финансовой организации доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы (или об отказе в предоставлении такого доступа), информация, касающаяся вопросов ее доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы, доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с разделом 2.4 настоящих Правил платформы в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней с даты принятия Оператором финансовой платформы такого решения.

5.8.9. Информация о предоставлении Финансовой организации доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы раскрывается на Сайте платформы не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператором финансовой платформы.

5.9. Приостановление и прекращение доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы

5.9.1. Приостановление доступа к участию Финансовой организации в совершении сделок с использованием финансовой платформы означает ограничение возможности совершать сделки с использованием финансовой платформы, предоставления информации об идентифицированных Получателях финансовых услуг, а также приема предложений о заключении сделок с использованием финансовой платформы и передачи предложений Партнерам и размещению на Сайте финансовой платформы.

5.9.2. Оператор финансовой платформы приостанавливает доступ Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы в следующих случаях:

1) получение Оператором финансовой платформы информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора финансовой платформы) о необходимости приостановления допуска Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы;

2) поступление Оператору финансовой платформы информации от Банка России, которая свидетельствует (по заключению Оператора финансовой платформы) о необходимости приостановления допуска Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы;

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

4) осуществления деятельности на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.

5) оказания услуг с использованием сайта в сети Интернет в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

б) в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.9.3. Оператор финансовой платформы имеет право приостановить доступ Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) невыполнение Финансовой организацией требований Правил финансовой платформы и/или иных внутренних документов Оператора финансовой платформы, невыполнение Финансовой организацией решений, принятых Оператором финансовой платформы;

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

3) получение Оператором финансовой платформы информации о принятии в отношении Финансовой организации мер по предупреждению банкротства в

соответствии с законодательством Российской Федерации несостоятельности (банкротстве);

4) нарушение Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований, установленных нормативными актами Банка России;

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

6) поступление Оператору финансовой платформы заявления от Финансовой организации о приостановлении доступа Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы, оформленное в соответствии с Правилами финансовой платформы. В заявлении указывается дата, с которой необходимо приостановить доступ Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы, а также может быть указан период времени, в течение которого необходимо приостановить доступ к совершению сделок с использованием финансовой платформы;

7) выявление случаев предоставления Оператору финансовой платформы информации в рамках передачи Финансовыми организациями предложений о заключении сделок с использованием финансовой платформы, содержащих неполные, недостоверные, вводящие в заблуждение Получателей финансовых услуг сведения, не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права заключать 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 дату заключения соответствующего договора, сведения, являющиеся ненадлежащей рекламой в соответствии с законодательством финансовой о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и деятельности Финансовых организаций;

8) наступление иных обстоятельств, требующих приостановления доступа Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.9.4. Доступ Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы приостанавливается с даты принятия Оператором финансовой платформы решения о приостановлении доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

5.9.5. Оператор финансовой платформы вправе отказать в приостановлении доступа Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами платформы порядке.

5.9.6. Приостановление доступа Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы осуществляется на срок до устранения причин, явившихся основанием для приостановления доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы, если иное не предусмотрено законодательством РФ, внутренними документами Оператора финансовой платформы или решением Оператора финансовой платформы.

5.9.7. Информация о приостановлении Финансовой организации доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы доводится до сведения Финансовой организации путем направления ей письменного извещения в срок, не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.

5.9.8. В случае приостановления доступа Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы обязательства Финансовой организации по оплате услуг Оператора платформы не прекращаются, размер оплаты услуг Оператора платформы Финансовой организацией не изменяется.

5.9.9. Под прекращением доступа Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы понимается прекращение оказания Оператором финансовой платформы услуг Финансовой организации.

5.9.10. Оператор финансовой платформы прекращает доступ Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы 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/аннулирование Банком России у Финансовой организации, являющейся кредитной организацией, 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 финансовой платформы информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора финансовой платформы) о необходимости прекращения допуска Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы;

5) поступление Оператору финансовой платформы заявления от Финансовой организации о прекращении доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы в свободной форме.

5.9.11. Оператор финансовой платформы имеет право прекратить доступ к совершению сделок с использованием финансовой платформы Финансовой организации при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора платформы, предусмотренных Правилами финансовой 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 доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы сроком более чем на 6 (Шесть) месяцев;

5) предоставление Финансовой организацией заведомо ложных сведений;

6) нарушение, неисполнение или исполнение ненадлежащим образом Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, Правил финансовой платформы, иных внутренних документов Оператора финансовой платформы, нарушение Финансовой организацией обязательств, принятых при получении доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы и/или при заключении договоров с Оператором финансовой платформы, невыполнение решений, принятых Оператором финансовой платформы в соответствии с указанными документами;

7) наступление иных обстоятельств, требующих прекращения доступа Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы, в соответствии с внутренними документами Оператора финансовой платформы и законодательством Российской Федерации.

5.9.12. Доступ Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы прекращается Оператором финансовой платформы с даты принятия Оператором платформы решения по основаниям для прекращения доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

5.9.13. Оператор финансовой платформы вправе отказать в прекращении доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы Финансовой организации при наличии у данной Финансовой организации неисполненных обязательств, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами платформы порядке.

5.9.14. Информация о прекращении Финансовой организации допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с разделом 2.4 настоящих Правил не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.

5.9.15. Информация о прекращении Финансовой организации доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы раскрывается на Сайте финансовой платформы не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператора финансовой платформы.

5.10. Права и обязанности финансовых организаций

5.10.1. Финансовая организация вправе:

- 1) совершать сделки с использованием финансовой платформы при выполнении условий, определенных Правилами финансовой платформы;
- 2) получать от Оператора финансовой платформы отчетные и иные документы по итогам совершения сделок с использованием финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы;
- 3) иметь доступ к информации, раскрываемой Оператором финансовой платформы Финансовым организациям с учетом требований законодательства Российской Федерации в порядке, установленном Правилами финансовой платформы;
- 4) направлять Оператору финансовой платформы предложения по совершенствованию организации совершения сделок с использованием финансовой платформы.
- 5) поручать Оператору финансовой платформы проведение идентификации (упрощенной идентификации), а также обновление такой информации Получателя, либо сбор и передачу сведений в целях самостоятельного проведения Финансовыми организациями идентификации (упрощенной идентификации), обновления такой информации.

5.10.2. Финансовая организация обязана:

- 1) добросовестно осуществлять свою деятельность при совершении сделок с использованием финансовой платформы;
- 2) соблюдать требования о защите информации и об операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы, а также иные требования, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами финансовой платформы;
- 3) своевременно и в полном объеме оплачивать услуги и иные платежи, устанавливаемые Оператором финансовой платформы;
- 4) своевременно и в полном объеме предоставлять информацию в соответствии с требованиями и формами, установленными Правилами финансовой платформы;
- 5) исполнять свои обязательства, связанные с совершением сделок с использованием финансовой платформы;
- 6) исполнять свои обязательства, возникающие из договоров с Оператором финансовой платформы;
- 7) соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Финансовой организации при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах финансовой платформы;
- 8) исполнять решения, принятые Оператором финансовой платформы;
- 9) соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами финансовой платформы;
- 10) обеспечить всем пользователям сайта Финансовой организации в сети «Интернет» возможность перехода на Сайт финансовой платформы посредством использования способа адресации – указания на сайте Финансовой организации прямой активной гиперссылки на Сайт финансовой платформы.

11) Предоставлять до заключения договора и не реже одного раза в год с момента заключения договора, а также по запросу, документы/сведения для целей исполнения ФЗ № 115 с приложением подтверждающих документов и в объеме, но не ограничиваясь, запрашиваемом Оператором финансовой платформы.

5.11. Правила применения мер воздействия к Финансовой организации

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

- 1) предупреждение;
- 2) штраф;
- 3) приостановление доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы;
- 4) прекращение доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

5.11.2. Предупреждение – мера воздействия за нарушение, которое не повлекло причинение убытков Участникам финансовой платформы применяемая к Финансовой организации в случаях, когда это предусмотрено Правилами финансовой платформы.

5.11.2.1. Предупреждение объявляется в письменной форме решением Оператора финансовой платформы с установлением срока для устранения выявленных нарушений, а также с указанием на последствия, которые могут наступить для Финансовой организации-нарушителя, в случае если указанные нарушения не будут устранены или будут устранены несвоевременно.

5.11.3. Штраф – мера воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами финансовой платформы, по решению Оператора финансовой платформы. Размер штрафа составляет 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) рублей.

5.11.3.1. Приостановление доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы – мера воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами финансовой платформы, по решению Оператора финансовой платформы.

5.11.4. Прекращение доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы – мера воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами платформы, по решению Оператора финансовой платформы.

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

- 1) предупреждение;
- 2) штраф в размере 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) рублей;
- 3) приостановление доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы на срок до 6 (Шести) месяцев;
- 4) прекращение доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

5.11.6. В случае нарушения Финансовой организацией установленных Правилами финансовой платформы или действующим законодательством Российской Федерации требований к размещению информации о предложениях Финансовой организации о заключении сделок с использованием финансовой платформы, в частности в случае предоставления Оператору финансовой платформы неполной, недостоверной информации о финансовых услугах, предлагаемых к предоставлению с использованием финансовой платформы, а также в случае выявления в заключенной с использованием финансовой платформы сделке условий, информация о которых не была предоставлена Оператору финансовой платформы в предложении Финансовой организации о заключении сделки с использованием финансовой платформы, Оператор финансовой платформы, на свое усмотрение, вправе применить к такой Финансовой организации одну из следующих мер воздействия:

- 1) предупреждение;
- 2) штраф в размере 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) рублей;
- 3) приостановление доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы на срок до 6 (Шести) месяцев;
- 4) прекращение доступа к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

5.11.7. Решение о применении мер воздействия может быть принято Генеральным директором Оператора финансовой платформы или уполномоченным им лицом;

5.11.8. Информация о выявленном нарушении Финансовой организацией законодательства Российской Федерации и/или внутренних документов Оператора финансовой платформы раскрывается на Сайте финансовой платформы не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты выявления нарушения (за исключением нарушений, которые были в указанный срок устранены).

5.11.9. Информация о применении соответствующих мер воздействия в отношении Финансовой организации за допущенное нарушение, раскрывается на Сайте финансовой платформы не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия решения о применении мер воздействия.

5.11.10. Оператор финансовой платформы извещает Финансовую организацию о применении к ней меры воздействия в соответствии с разделом 2.4 Правил финансовой платформы не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Оператором финансовой платформы соответствующего решения.

5.12 Требования к Финансовым организациям, направленные на добросовестное осуществление ими деятельности в рамках совершения сделок с использованием финансовой платформы

5.12.1. Финансовые организации должны добросовестно осуществлять деятельность по совершению сделок с использованием финансовой платформы. Финансовые организации должны избегать необоснованных письменных и/или устных обращений, заявлений, жалоб и иных действий, влекущих за собой негативные последствия для других Финансовых организаций и (или) Участников финансовой платформы, а также для Оператора финансовой платформы (далее по тексту – недобросовестное поведение).

5.12.2. Конфликтная ситуация – ситуация, которая может возникнуть между Финансовыми организациями и Оператором финансовой платформы в случае нарушения внутренних документов Оператора финансовой платформы, а также в связи с совершением сделок с использованием финансовой платформы (далее по тексту – конфликтные ситуации).

5.12.3. 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.

5.12.4. Недобросовестное поведение Финансовой организации, а также несоблюдение Финансовой организацией порядка рассмотрения конфликтных ситуаций является нарушением Правил финансовой платформы и влечет за собой применение к Финансовой организации мер воздействия, предусмотренных Правилами финансовой платформы;

6. Сделки, совершаемые с использованием финансовой платформы

6.1. Перечень видов финансовых сделок, совершение которых может быть осуществлено с использованием финансовой платформы:

- 1) заключение договора банковского вклада (депозита);
- 2) заключение договора банковского счета;
- 3) заключение договора о выпуске и использовании банковской карты;

4) заключение договора потребительского кредитования.

6.2. Перечень видов договоров (сделок), заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием финансовой платформы, может быть изменен Оператором финансовой платформы в одностороннем порядке.

7. Порядок совершения сделок с использованием финансовой платформы

7.1. Общие положения

7.1.1. Заключение сделок с использованием финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы осуществляется путем регистрации Оператором финансовой платформы Заявки Получателя финансовых услуг и соответствующей Заявки Финансовой организации в установленном Правилами финансовой платформы.

7.1.2. Заявкой Получателя финансовых услуг, на основании которой заключается сделка в соответствии с Правилами финансовой платформы, признается сформированное с использованием финансовой платформы предложение Получателя финансовых услуг, адресованное Финансовой организации о намерении Получателя финансовых услуг считать себя заключившим договор с Финансовой организацией, которой такое предложение будет принято. Заявка формируется в электронной форме в соответствии Правилами финансовой платформы.

7.1.3. Заявкой Финансовой организации в соответствии с Правилами финансовой платформы признается сформированный с использованием финансовой платформы ответ Финансовой организации о принятии условий Заявки Получателя финансовых услуг.

7.1.4. Подача Заявки Получателем финансовых услуг с использованием финансовой платформы является безусловным согласием последнего заключить с Финансовой организацией соответствующую сделку на условиях, указанных в такой Заявке и полученной Заявке Финансовой организации.

7.1.5. Направление Заявки Финансовой организации с использованием финансовой платформы является безусловным согласием Финансовой организации на заключение сделки на условиях, указанных в соответствующей Заявке Финансовой организации.

7.1.6. Сделка с использованием финансовой платформы считается заключенной при регистрации Платформой Заявки Финансовой организации, если иное не установлено Правилами финансовой платформы.

7.1.7. Дата и время заключения сделок с использованием финансовой платформы между Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями определяется в порядке, установленном Правилами финансовой платформы.

7.1.8. Оператор финансовой платформы не является стороной по сделкам, совершаемым с использованием финансовой платформы, и не несет ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) любой из сторон сделки, заключенной с использованием финансовой платформы, обязательств по такой сделке.

7.1.9. Права и обязанности по сделке, совершенной с использованием финансовой платформы, возникают непосредственно у Финансовой организации и Получателя финансовых услуг.

7.1.10. Оператор финансовой платформы при подаче Заявки Получателем финансовых услуг информирует Получателя финансовых услуг об условиях, на которых совершается соответствующая финансовая сделка в соответствии с разделом 2.4 настоящих Правил.

7.1.11. Оператор финансовой платформы информирует Получателя финансовых услуг о результатах регистрации с использованием Платформы Заявок Получателей финансовых услуг и Заявок Финансовых организаций, а также о заключенных сделках с использованием финансовой платформы, в соответствии с разделом 2.4 настоящих Правил.

7.1.12. Оператор финансовой платформы регистрирует Заявки Получателей финансовых услуг и Заявки Финансовых организаций в технических реестрах (реестрах, в которых фиксируются все сведения о совершенных Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями действиях).

7.1.13. Технический файл с информацией о Заявках Получателя финансовых услуг (технический лог) содержит следующую информацию:

- 1) сведения о фамилии, имени и отчестве (при наличии) Получателя финансовых услуг;
- 2) ИНН;
- 3) уникальный номер Заявки;
- 4) дату и время подачи Заявки;
- 5) код авторизации;
- 6) маскированный номер мобильного телефона Получателя финансовых услуг;
- 7) 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, которая использовалась при формировании Заявки Получателя финансовых услуг.

7.1.14. Технический файл с информацией о Заявках Финансовой организации содержит следующую информацию:

- 1) сведения о Финансовой организации (уникальный идентификатор Финансовой организации, который присваивается Оператором финансовой платформы при регистрации Финансовой организации);
- 2) уникальный номер Заявки;
- 3) дата и время получения Оператором финансовой платформы информации о совершении операции;
- 4) электронная подпись Финансовой организации;

7.1.15. Реквизиты Заявок Получателей финансовых услуг устанавливаются Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы.

7.1.16. Заявка Получателя финансовых услуг представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Получателя финансовых услуг в соответствии с Правилами ЭДО.

7.1.17. Заявка Получателя финансовых услуг имеет срок действия, установленное Правилами финансовой платформы для соответствующего вида сделки, заключаемой с использованием финансовой платформы, по истечении которого на основании такой Заявки заключение сделки с использованием финансовой платформы невозможно.

7.1.18. Заявка Финансовой организации представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Финансовой организации в соответствии с Правилами ЭДО.

7.1.19. По результатам регистрации сделки Оператор финансовой платформы осуществляет подготовку отчетных документов и информации о проведенных с использованием финансовой платформы банковских вкладах и об операциях с денежными средствами по ним, о совершении иных финансовых сделок и об операциях по ним с использованием финансовой платформы, предусмотренных Правилами осуществления репозитарной деятельности.

7.1.20. Оператор платформы обеспечивает передачу в адрес РФТ отчетных документов и информации, сформированных по результатам регистрации сделки и операций с денежными средствами по сделке в Платформе в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности, в срок, установленный правилами осуществления репозитарной деятельности.

7.1.21. Достоверность информации о сделках, совершенных с использованием финансовой платформы, обеспечивается Оператором финансовой платформы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правилами осуществления репозитарной деятельности, техническими особенностями

информационно-технологического взаимодействия Оператора финансовой платформы с Финансовыми организациями и РФТ в рамках совершения сделок с использованием финансовой платформы, а также применением средств и алгоритмов шифрования и защиты информации при обмене информацией в электронном виде.

7.2. Особенности заключения договора о предоставлении потребительского кредита с использованием финансовой платформы

7.2.1. Условия договоров потребительского кредита устанавливаются Финансовыми организациями в соответствии со ст. 437 ГК РФ, Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и условиями Правил финансовой платформы (далее – ФЗ №353»).

7.2.2. Получателям финансовых услуг с использованием финансовой платформы могут быть предоставлены потребительские кредиты для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Потребительские кредиты предоставляются в валюте Российской Федерации.

7.2.3. Для заключения договора потребительского кредита Получатель финансовых услуг формирует и направляет посредством использования Платформы Заявку на получение предварительного одобрения по форме Приложения №15 к Правилам финансовой платформы в электронном виде. Заявка, указанная выше, сформированная с использованием финансовой платформы, является запросом на предоставление Финансовыми организациями предварительных одобрений на заключение договора потребительского кредита.

7.2.4. Финансовые организации, сформировавшие предварительное одобрение, направляют Оператору финансовой платформы Предложение на заключение договора потребительского кредита по форме Приложения №16 к Правилам финансовой платформы для предоставления Получателю финансовых услуг, запросившему предварительное одобрение.

7.2.5. При получении одного или нескольких предварительных одобрений от Финансовых организаций, Получатель финансовых услуг должен выбрать соответствующую Финансовую организацию, заполнить и подать с использованием финансовой платформы Заявление о предоставлении потребительского кредита по форме Приложения №12 к Правилам финансовой платформы в электронном виде.

7.2.6. Финансовая организация, получившая Заявление о предоставлении потребительского кредита от Получателя финансовых услуг, принимает одно из следующих решений:

- о заключении договора потребительского кредита;
- об отказе в заключении договора потребительского кредита.

7.2.6.1. О принятом решении Финансовая организация уведомляет Получателя финансовых услуг с использованием финансовой платформы путем направления электронного Сообщения по форме Приложения №17 Правил финансовой платформы, а в случае принятия решения о заключении договора потребительского кредита – предоставляет посредством финансовой платформы Получателю финансовых услуг индивидуальные условия договора потребительского кредита в соответствии с ФЗ №353.

7.2.7 Получатель финансовых услуг после изучения предоставленных Финансовой организацией индивидуальных условий договора потребительского кредита, в указанный в кредитном договоре срок принимает одно из следующих решений:

- о заключении договора потребительского кредита на условиях, предложенных Финансовой организацией в индивидуальных условиях договора потребительского кредита;
- об отказе от заключения договора потребительского кредита.

7.2.8 Для заключения договора потребительского кредита Получатель финансовых услуг направляет с использованием финансовой платформы в адрес Финансовой организации Согласие на заключение договора потребительского кредита по форме Приложения №13 к Правилам финансовой платформы. Согласие на заключение договора потребительского кредита содержит индивидуальные условия договора потребительского кредита.

7.2.9 Для заключения договора потребительского кредита Финансовая организация, направляет с использованием финансовой платформы в адрес Получателя финансовых услуг Подтверждение финансовой организации о заключении договора потребительского кредита по форме Приложения №14 к Правилам финансовой платформы. Подтверждение включает в себя индивидуальные условия договора потребительского кредита, подписанные Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией.

7.2.10 Договор потребительского кредита считается заключенным в дату направления Финансовой организацией в адрес Получателя финансовых услуг с использованием платформы Подтверждения финансовой организации о заключении договора потребительского кредита.

7.2.11. Оператор финансовой платформы информирует Получателя финансовых услуг о совершении Финансовой сделки в соответствии с разделом 2.4. Правил финансовой платформы.

7.3. Особенности заключения договора банковского вклада (депозита) с использованием финансовой платформы

7.3.1. Условия договоров банковского вклада (депозита) устанавливаются Финансовыми организациями в приглашениях делать оферты, составляемых Финансовыми организациями в порядке ст. 437 ГК РФ и в соответствии с условиями Правил финансовой платформы.

7.3.2. Договор банковского вклада, заключаемый с использованием финансовой платформы между Финансовой организацией и Получателем финансовых услуг, должен соответствовать следующим условиям:

- устанавливать способ взаимодействия с Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы в качестве возможного способа заключения договора банковского вклада, либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения договора банковского вклада;

- предоставлять возможность возврата денежных средств Получателю финансовых услуг, а также процентов, начисленных по договору банковского вклада, на Специальный счет при прекращении действия договора банковского вклада без взимания платы;

- регламентировать порядок начисления процентов;

- регламентировать порядок исполнения Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией обязательств по договорам банковского вклада (депозита);

- регламентировать ответственность Получателя финансовых услуг и Финансовой организации за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

7.3.3. Заявка Получателя финансовых услуг на заключение договора банковского вклада (депозита) с использованием Финансовой платформы (Приложение №8 к настоящим Правилам финансовой платформы) действует в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты подачи ее авторизации с использованием финансовой платформы.

7.3.4. Получатель финансовых услуг в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Предложения Финансовой организации (Приложение №9 к настоящим правилам финансовой платформы) перечисляет денежные средства для пополнения банковского вклада (депозита) на Специальный счет посредством кредитной организации, которая не является Участником финансовой платформы.

7.3.5. Получатель финансовых услуг в течение 4 (Четырех) рабочих дней с даты получения Предложения Финансовой организации перечисляет денежные средства для пополнения банковского вклада (депозита) на Специальный счет посредством кредитной организации, которая является Участником финансовой платформы.

7.3.6. Финансовая организация обязана предоставлять Оператору финансовой платформы информацию об операциях с денежными средствами по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с использованием финансовой Платформы, об изменении или прекращении таких договоров без использования финансовой Платформы.

Указанная информация предоставляется не позднее 10-00 МСК дня, следующего за датой проведения операции.

7.3.7. Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с использованием Финансовой платформы, считается заключенным в дату поступления денежных средств Получателя финансовых услуг на банковский счет (счет вклада), информация о котором предоставлена Финансовой организацией в Предложении финансовой организации.

7.3.8. Получатель финансовых услуг имеет право посредством Личного кабинета направить Оператору финансовой платформы указание о расторжении договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием финансовой Платформы.

7.3.9. Получатель финансовых услуг в случае расторжения договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием финансовой Платформы, имеет право посредством Личного кабинета направить Оператору финансовой платформы указание о переводе остатка денежных средств с банковского вклада (депозита) на его банковский счет (вклад), открытый в другой кредитной организации или на Специальный счет.

Данное правило применяется в случае, если договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы между кредитной организацией, в которой размещен банковский вклад (депозит), и Оператором финансовой платформы был расторгнут.

7.4. Особенности заключения договора банковского счета (текущего) счета с использованием финансовой платформы

7.4.1. Условия договоров банковского счета (текущего) устанавливаются Финансовыми организациями в приглашениях делать оферты, составляемых Финансовыми организациями в порядке ст. 437 ГК РФ и в соответствии с условиями Правил финансовой платформы.

7.4.2. Договор банковского (текущего) счета, заключаемый с использованием финансовой платформы между Финансовой организацией и Получателем финансовых услуг, должен соответствовать следующим условиям:

- устанавливать способ взаимодействия с Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы в качестве возможного способа заключения договора банковского (текущего) счета, либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения договора банковского (текущего) счета;
- регламентировать условия обслуживания текущего счета, а также Тарифы за обслуживание указанного счета
- устанавливать ответственность Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по финансовым сделкам.

7.4.3. Заявка Получателя финансовых услуг о заключении договора банковского (текущего) счета с использованием Финансовой платформы (Приложение №18 к

настоящим Правилам финансовой платформы) действует в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты ее формирования с использованием финансовой платформы.

7.4.4. Финансовая организация с использованием финансовой платформы направляет в адрес Получателя финансовых услуг Предложение финансовой организации о заключении договора банковского (текущего) счета (Приложением №19 к настоящим Правилам финансовой платформы).

7.4.5. Договор банковского (текущего) счета, заключаемый с использованием Финансовой платформы, считается заключенным в дату подписания Получателем финансовых услуг согласия с офертой Финансовой организации.

7.4.6. Получатель финансовых услуг имеет право посредством Личного кабинета направить Оператору финансовой платформы указание о расторжении договора банковского (текущего) счета, открытого с использованием Финансовой платформы.

7.5. Особенности заключения договора о выпуске и обслуживании банковской карты с использованием финансовой платформы

7.5.1. Условия договоров о выпуске и обслуживании банковских карт устанавливаются Финансовыми организациями в приглашениях делать оферты, составляемых Финансовыми организациями в порядке ст.437 ГК РФ и в соответствии с условиями Правил финансовой платформы.

7.5.2. Договор о выпуске и обслуживании банковских карт, заключаемый с использованием финансовой платформы между Финансовой организацией и Получателем финансовых услуг, должен соответствовать следующим условиям:

- устанавливать способ взаимодействия с Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы в качестве возможного способа заключения договора о выпуске и обслуживании банковских карт, либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения договора о выпуске и обслуживании банковских карт;
- регламентировать условия доставки банковских карт;
- регламентировать условия обслуживания банковских карт, а также Тарифы за обслуживание банковских карт;
- устанавливать ответственность Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по финансовым сделкам.

7.5.3. Заявка Получателя финансовых услуг о заключении договора о выпуске и обслуживании банковских карт с использованием Финансовой платформы (Приложение №20 к настоящим Правилам финансовой платформы) действует в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты ее формирования с использованием финансовой платформы.

7.5.4. Финансовая организация с использованием финансовой платформы направляет в адрес Получателя финансовых услуг Предложение финансовой организации о заключении договора о выпуске и обслуживании банковских карт (Приложением №21 к настоящим Правилам финансовой платформы).

7.5.5. Договор о выпуске и обслуживании банковских карт, заключаемый с использованием Финансовой платформы, считается заключенным в дату активации Получателем финансовых услуг банковской карты.

7.5.6. Получатель финансовых услуг имеет право посредством Личного кабинета направить Оператору финансовой платформы указание о расторжении договора о выпуске и обслуживании банковских карт, открытого с использованием Финансовой платформы.

8. Правила осуществления расчетов при совершении сделок с использованием финансовой платформы

8.1. Общие положения

8.1.1. Расчеты при совершении сделок с использованием Платформы осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями финансовых сделок.

8.1.2. Денежные средства Получателя финансовых услуг с использованием финансовой платформы могут перечисляться только на счет Финансовой организации, с которой он заключил соответствующую сделку, на Специальный счет, а также на банковский (текущий) счет, счет по вкладу самого Получателя финансовых услуг и не могут быть зачислены на счета Оператора финансовой платформы, на которых находятся его собственные денежные средства.

8.1.3. Способы осуществления расчетов при совершении сделок с использованием финансовой платформы:

- 1) расчеты с использованием Специального счета Оператора финансовой платформы;
- 2) расчеты с использованием сервисов платежной системы Банка России;
- 3) расчеты с использованием сервисов платежных систем, включенных в реестр операторов платежных систем Банка России.

8.1.4. Получатель финансовых услуг вправе выбрать способ расчетов при совершении сделок с использованием финансовой платформы, указанный в пункте 8.1.3 Правил платформы.

8.1.5. Получатель финансовых услуг, присоединяясь к Правилам платформы, уполномочивает Оператора финансовой платформы осуществлять операции с

денежными средствами Получателя финансовых услуг, находящимися на Специальном счете Оператора финансовой платформы, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, в целях исполнения обязательств Получателя финансовых услуг по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы.

8.1.6. Способы обеспечения Оператором финансовой платформы достоверности информации о расчетах по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы:

1) открытие Оператором финансовой платформы Специального счета и совершением операций по нему в НРД или в иных кредитных организациях, которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России и соответствующих иным требованиям законодательства Российской Федерации;

2) информирование РФТ о финансовых сделках Получателей финансовых услуг и операциях с денежными средствами по ним;

3) информирование Финансовой организацией о получении денежных средств по сделке, совершенной Получателем финансовых услуг с использованием финансовой платформы;

4) информирование Получателя финансовых услуг об операциях с его денежными средствами по Специальному счету в соответствии с разделом 2.4 Правил финансовой платформы;

5) информирование Получателя финансовых услуг о закрытии Специального счета, на котором учитываются денежные средства, права на которые принадлежат такому Получателю финансовых услуг, и о перечислении остатка денежных средств на другой Специальный счет;

6) предоставление информации об операциях с денежными средствами, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, по Специальному счету в РФТ;

7) соблюдение кредитными организациями, участвующими в расчетах требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России;

8) технические особенности информационно-технологического взаимодействия Оператора финансовой платформы с Финансовыми организациями в рамках осуществления расчетов при совершении сделок с использованием финансовой платформы.

9) иные способы, предусмотренные сделками, совершенными Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями с использованием финансовой платформы.

8.2. Специальный счет

8.2.1. Для совершения операций с денежными средствами Получателей финансовых услуг в целях осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы Оператор финансовой платформы имеет право использовать один или несколько Специальных счетов.

8.2.2. Реквизиты каждого Специального счета раскрываются на Сайте платформы.

8.2.3. Специальный счет открывается в соответствии с договором номинального счета, заключенным в порядке ст. 860.1 ГК РФ и иными нормативными актами Российской Федерации.

8.2.4. Договор номинального счета, заключаемый для целей Правил платформы, заключается без участия бенефициара, под которым для целей Правил платформы, понимается Получатель финансовых услуг.

8.2.5. Специальный счет Оператора финансовой платформы открывается для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Получателям финансовых услуг.

8.2.6. При исключении Оператора финансовой платформы из реестра операторов финансовых платформ договор номинального счета прекращается. В этом случае остаток находящихся на Специальном счете денежных средств, принадлежащих Получателю финансовых услуг, выдается кредитной организацией Получателю финансовых услуг либо по поручению Получателя финансовых услуг перечисляется кредитной организацией на банковский счет Получателя финансовых услуг.

8.3. Операции по Специальному счету платформы

8.3.1. По Специальному счету осуществляются следующие 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 Получателя финансовых услуг с его банковских счетов (вкладов);
- 2) зачисление денежных средств в пользу Получателя финансовых услуг в связи с исполнением Финансовой организацией обязательств по совершенным с этим Получателем финансовых услуг сделкам с использованием финансовой платформы, исполнением Оператором финансовой платформы своих обязательств об оказании услуг Оператора финансовой платформы;
- 3) зачисление денежных средств в пользу Получателя финансовых услуг в связи получением возмещения по банковским счетам (вкладам) в случае наступления страхового случая в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
- 4) списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, в целях их перевода на банковский счет Финансовой организации по финансовым сделкам между такой Финансовой организацией и таким Получателем финансовых услуг;

5) списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого Получателя финансовых услуг.

8.3.2. Операции по Специальному счету осуществляются Оператором финансовой платформы путем направления распоряжений НРД (или кредитной организации, в которой открыт соответствующий Специальный счет) по поручению Участника или в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3.3. Получатель финансовых услуг, присоединившись к Правилам финансовой платформы, уполномочивает Оператора финансовой платформы осуществлять операции с денежными средствами, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, в целях исполнения обязательств последнего по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы, без указаний Получателя финансовых услуг.

8.3.4. Срок направления Оператором финансовой платформы распоряжений в кредитную организацию по Специальному счету по поручению Получателя финансовых услуг, в том числе о списании денежных средств со Специального счета, не может превышать 1 (Одного) рабочего дня с даты получения Оператором финансовой платформы поручения Получателя финансовых услуг, если иное не предусмотрено поручением Получателя финансовых услуг.

8.3.5. В случае закрытия Специального счета остаток денежных средств Получателей финансовых услуг перечисляется на другой Специальный счет. При этом Оператор финансовой платформы уведомляет Получателя финансовых услуг о закрытии Специального счета и перечислении остатка денежных средств на другой Специальный счет в порядке, предусмотренном разделом 2.4. настоящих Правил в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней до даты закрытия счета/перечисления на другой Специальный счет.

8.3.6. По поручению Получателя финансовых услуг, в случае, предусмотренном пунктом 8.3.5. Правил платформы, остаток денежных средств Получателя финансовых услуг может быть перечислен Оператором финансовой платформы на банковские счета этого Получателя финансовых услуг.

8.3.7. Оператор финансовой платформы не осуществляет переводы денежных средств по одному Специальному счету между Получателями финансовых услуг, а также в пользу третьих лиц, не являющихся стороной по финансовой сделке, совершенной с использованием финансовой платформы.

8.3.8. Оператор финансовой 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 на Платформе сделкам в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности РФТ, в срок, установленный Правилами осуществления репозитарной деятельности.

8.3.9. Оператор финансовой платформы осуществляет возврат денежных средств только на основании отдельного поручения Получателя финансовых услуг, если иное не установлено настоящими Правилами платформы и требованиями ФЗ № 211. Получатель финансовых услуг вправе изменить способ возврата денежных средств на один из способов, установленных действующим законодательством, в любое время, направив Оператору финансовой платформы письменное заявление в свободной форме.

8.3.10 Денежные средства, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, находящиеся на Специальном счете, перечисляются этому Получателю финансовых услуг в целях возврата в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения Оператором финансовой платформы поручения о возврате денежных средств.

8.3.11. Если поручение в соответствии с пунктом 8.3.10 Правил пУчастником не направлялось, а со дня последнего направления Участником поручения Оператору финансовой платформы прошло более 30 (Тридцати) дней, Оператор финансовой платформы направляет Участнику в порядке, установленном разделом 2.4 Правил, предложение о подтверждении Получателем финансовых услуг способа возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета при условии, что сумма денежных средств, находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю финансовых услуг превышает 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей.

При отсутствии указанного подтверждения Получателя финансовых услуг более 90 (Девяноста) дней со дня направления ему Оператором финансовой платформы такого предложения и отсутствии в течение данного периода иных поручений Получателя финансовых услуг по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор финансовой платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю финансовых услуг денежных средств на указанный Получателем финансовых услуг банковский счет.

При отсутствии у Оператора финансовой платформы информации о таком банковском счете Получателя финансовых услуг или в случае возврата кредитной организацией Оператору финансовой платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя финансовых услуг, Оператор финансовой платформы направляет не реже, чем один раз каждые 90 (Девяноста) дней Получателю финансовых услуг в порядке, установленном разделом 2.4 Правил платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств. После получения от Получателя финансовых услуг реквизитов его банковского счета Оператор финансовой платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную

организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю финансовых услуг денежных средств на указанный банковский счет Получателя финансовых услуг.

8.3.12. При отсутствии подтверждения Получателя финансовых услуг, указанного в пункте 8.3.11 Правил платформы, более 360 (Трехсот шестидесяти) дней со дня направления ему Оператором финансовой платформы предложения о таком подтверждении и отсутствии в течение указанного периода иных поручений Получателя финансовых услуг по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор финансовой платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе денежных средств, принадлежащих Получателю финансовых услуг и находящихся на Специальном счете, на банковский счет Получателя финансовых услуг, с которого денежные средства были направлены Получателем финансовых услуг на Специальный счет.

В случае возврата банком Оператору финансовой платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя финансовых услуг, Оператор финансовой платформы направляет не реже, чем один раз каждые 90 (Девяноста) дней Получателю финансовых услуг в порядке, установленном разделом 2.4 Правил, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств.

8.3.13. Получатель финансовой платформы имеет право с использованием финансовой платформы направить поручение о расторжении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием финансовой платформы, а также при прекращении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием финансовой платформы, направить соответствующее указание о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета (вклада) на банковский счет (вклад) Получателя финансовых услуг 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 поручений Получателя финансовых услуг о расторжении договора банковского счета (вклада), а также при прекращении договора банковского счета (вклада) поручений о переводе остатка денежных средств с банковского счета (вклада) по поручению Получателя финансовых услуг 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.

8.4. Порядок и сроки информирования участников финансовой платформы о совершении операций по Специальному счету

8.4.1. Оператор финансовой платформы информирует Получателя финансовых услуг об операциях, совершенных по Специальному счету с денежными средствами Участника, выступающего в качестве бенефициара Специального счета, в том числе о зачислении принадлежащих Получателю финансовых услуг денежных средств на Специальный счет или о списании принадлежащих Получателю финансовых услуг денежных средств со Специального счета, а также подтверждает исполнение поручений Получателя финансовых услуг в соответствии с порядком и в сроки, установленные законодательством РФ и настоящим разделом Правил финансовой платформы.

8.4.2. Информация об операциях по Специальному счету с денежными средствами Получателя финансовых услуг, выступающего в качестве бенефициара Специального счета, а также подтверждение исполнения поручений Получателя финансовых услуг доводится до сведения Получателя финансовых услуг посредством оповещения в порядке, установленном разделом 2.4 Правил.

8.4.3. Оператор финансовой платформы уведомляет Получателя финансовых услуг об операциях по Специальному счету, открытому Получателю финансовых услуг как бенефициару, в срок, не превышающий 1 (Один) рабочий день со дня совершения соответствующей операции или исполнения поручения.

8.4.4. Оператор финансовой платформы информирует Получателя финансовых услуг об остатке денежных средств (в случае наличия остатка денежных средств), права на которые принадлежат этому Получателю финансовых услуг, на Специальном счете Оператора финансовой платформы каждые 14 (Четырнадцать) календарных дней с даты, когда Получатель финансовых услуг последний раз направлял Оператору финансовой платформы поручение о списании денежных средств со Специального счета, в соответствии с разделом 2.4. Правил.

8.4.5. Получатель финансовых услуг имеет право дать поручение Оператору финансовой платформы об отказе от информирования об остатке денежных средств, предусмотренных пунктом 8.4.4 Правил. Поручение формируется посредством Личного кабинета Получателя финансовых услуг.

8.4.6. Получатель финансовых услуг имеет право дать поручение Оператору финансовой платформы о разовом предоставлении информации об остатке денежных средств, права на которые принадлежат этому Получателю финансовых услуг, на Специальном счете Оператора финансовой платформы. Поручение формируется посредством Личного кабинета

8.5. Порядок учета денежных средств участников на Специальном счете

8.5.1. Оператор финансовой платформы осуществляет учет денежных средств, принадлежащих каждому Получателю финансовых услуг, находящихся на Специальном счете Оператора платформы путем выделения в рамках внутреннего учета отдельных

регистров Специального счета Оператора финансовой платформы (Учетных регистров), однозначно связанных с данным Получателем финансовых услуг

8.5.2. Учетный регистр Специального счета, связанный с Получателем финансовых услуг, содержит записи о денежных средствах, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг.

8.5.3. Денежные средства Получателей финансовых услуг учитываются в разрезе каждого Получателя финансовых услуг и вида операции (сделки).

8.5.4. Денежные средства Получателей финансовых услуг, учитываемые Оператором финансовой платформы на Специальном счете, используются Оператором финансовой платформы для осуществления операций по сделкам, совершаемым на Платформе, а также для осуществления расчетов в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Правилами платформы, договорами между Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями.

8.6. Сервисы платежной системы Банка России

8.6.1. Расчеты по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы возможны при использовании Сервисов платежной системы Банка России в порядке, установленными Положением Банка России от 24.09.2020г. №732-П «О платежной системе Банка России» (далее – «Положение Банка России №732-П»), иными нормативными актами Банка России и Правилами финансовой платформы.

8.6.2. Переводы денежных средств осуществляются кредитными организациями, в которых Получателю финансовых услуг открыты банковские счета для учета денежных средств такого Получателя финансовых услуг.

8.6.3. Оператор финансовой платформы не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты получения поручения Получателя финансовых услуг, формирует для Получателя финансовых услуг распоряжение о переводе денежных средств, применимое для конкретного Сервиса платежной системы Банка России для целей осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы.

8.6.4. Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Получателя финансовых услуг Оператором финансовой платформы, подписывается электронной подписью Получателя финансовых услуг в соответствии с Правилами ЭДО и направляется Получателем финансовых услуг в кредитную организацию посредством использования Личного кабинета.

8.6.5. Оператор финансовой платформы осуществляет информирование Получателя финансовых услуг о результате выполнения расчетов с использованием Сервисов платежной системы Банка России в соответствии с разделом 2.4 Правил.

8.6.6. Оператор платформы не несет ответственность за проведение платежей (осуществление расчетов) при использовании Получателем финансовых услуг Сервисов платежной системы Банка России.

8.6.7. Посредством Сервисов платежной системы Банка России могут быть осуществлены следующие операции:

1) списание денежных средств с банковского счета Получателя финансовых услуг для зачисления на банковский счет Получателя финансовых услуг, открытый в Финансовой организации для исполнения сделок, совершенных с использованием финансовой платформы;

2) списание денежных средств с банковского счета Получателя финансовых услуг, открытого в Финансовой организации для зачисления денежных средств на Специальный счет Оператора финансовой платформы в пользу этого Получателя финансовых услуг.

9. Правила размещения информации о предложениях финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы

9.1. Предложения Финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы.

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

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

9.1.3. Формы и форматы Предложений финансовых организаций, установленные Оператором финансовой платформы, раскрываются на Сайте финансовой платформы

9.1.4. Предложения финансовых организаций являются приглашением делать оферты в соответствии с положениями ст. 437 ГК РФ.

9.1.5. Финансовая организация должна обеспечивать соответствие Предложения Финансовой организации требованиям, предъявляемым ФЗ № 211 и Правилами финансовой платформы.

9.1.6. 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.

9.1.7. Получение Оператором финансовой платформы Предложения Финансовой организации является согласием Финансовой организации на размещение информации, содержащейся в таком Предложении Финансовой организации, на сайтах Партнеров в сети «Интернет», а также на Сайте финансовой платформы.

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

9.1.9. Финансовая организация вправе отозвать направленное ранее и размещенное на сайте Партнера в сети «Интернет» или на Сайте платформы Предложение Финансовой организации путем направления Оператору финансовой платформы уведомления в электронном виде посредством электронной почты (адрес: services@mp.finmart24.ru).

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

9.1.11. Направляя Оператору финансовой платформы Предложения финансовой организации, Финансовая организация соглашается на совершение Оператором финансовой 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 финансовой платформы и Финансовой организацией.

9.2. Требования к Предложению финансовой организации

9.2.1. Предложения финансовой организации не должно:

- 1) вводить в заблуждение Пользователей/ Получателей финансовых услуг;
- 2) содержать не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать финансовую сделку, предусмотренную Предложением финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр;
- 3) содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом,

если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора

9.2.2 Предложение финансовой организации должно содержать сведения обо всех возможных расходах Пользователя/Участника или иного Получателя финансовых услуг в связи с заключением сделки с использованием финансовой платформы 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.

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

9.2.4 Информация, содержащаяся в Предложении финансовой организации и предоставляемая Получателям финансовых услуг, должна полностью соответствовать условиям финансовой сделки, заключаемой Получателем финансовых услуг при направлении им Оператору платформы указания о совершении соответствующей финансовой сделки.

9.3. Размещение предложений Финансовой организации о заключении сделок с использованием финансовой платформы

9.3.1. Оператор финансовой платформы обеспечивает размещение Предложений Финансовых организаций на сайтах Партнеров в сети «Интернет».

9.3.2. Оператор финансовой платформы вправе размещать Предложения финансовых организаций на Сайте финансовой платформы.

9.3.3. Оператор финансовой платформы размещает Предложения финансовых организаций в объеме, предоставленном Финансовой организацией. При этом Оператор финансовой 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.

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

9.3.5. Оператор финансовой платформы вправе отказать в размещении Предложений финансовых организаций, если содержащаяся в них информация не соответствует условиям заключаемых Участниками финансовых сделок, а также не соответствует указанным в п.9.2. Правил платформы требованиям.

9.3.6 Оператор финансовой платформы раскрывает на Сайте финансовой платформы перечень Партнеров, на сайтах в сети «Интернет» которых может быть размещена информация о Предложениях финансовых организаций.

10. Правила работы с Партнерами

10.1. Требования к Партнерам

10.1.1. Партнер должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

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

2) являться владельцем сайта в сети «Интернет», на котором будет осуществляться размещение информации о предложениях Финансовых организаций по совершению сделок с использованием финансовой платформы;

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 сведений и документов, связанных с предложениями Финансовых организаций по совершению сделок с использованием финансовой платформы;

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

10.1.2. Договором между Партнером и Оператором финансовой платформы могут быть установлены дополнительные условия размещения информации о Предложениях Финансовых организаций на сайте Партнера в сети «Интернет».

10.1.3. Партнер должен соответствовать требованиям, установленным Правилами платформы, в течение всего срока взаимодействия с Оператором. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления/прекращения договора с Партнером.

10.1.4. Партнер обязан обеспечивать следующий функционал на своем сайте в сети «Интернет»:

1) возможность ознакомления любого заинтересованного пользователя или посетителя сайта Партнера в сети «Интернет» с предложениями Финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы;

2) возможность однозначно различить (выделить) предложения Финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы от предложений (в том числе однородных) иных лиц, также размещенных на сайте Партнера в сети «Интернет»;

3) осуществлять иные действия, письменно согласованные с Оператором финансовой платформы.

10.1.5. Оператор финансовой платформы направляет Партнеру предложения Финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы в электронном виде по форме, установленной Оператором финансовой платформы и Правилами ЭДО.

Формы и форматы Предложений Финансовых организаций устанавливаются Оператором финансовой платформы и раскрываются на Сайте финансовой платформы.

10.1.6. Партнер обязан осуществить раскрытие информации о предложении Финансовой организации о заключении сделок с использованием финансовой платформы, переданной Оператором финансовой платформы, в срок, согласованный с Оператором финансовой платформы.

10.1.7. Оператор финансовой платформы вправе отозвать направленное ранее и размещенное на сайте Партнера в сети «Интернет» предложение Финансовой организации.

10.1.8. Партнер обязан осуществлять удаление размещенной информации о предложениях Финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы при получении уведомления от Оператора финансовой платформы, незамедлительно.

10.1.9. Партнер обязан раскрывать информацию о Финансовых организациях и сделках, заключаемых с использованием финансовой платформы, в порядке и сроках, объеме, установленных Правилами платформы, а также иными соглашениями, заключенными между Оператором финансовой платформы и Партнером.

10.1.10. Партнер должен обеспечить наличие отдельной страницы в сети «Интернет» с подборкой Предложений финансовых организаций.

10.1.11. Предложения Финансовой организации должны быть доступны на главной странице соответствующей продуктовой категории.

10.1.12. Предложения Финансовой организации, опубликованные на сайте Партнера в сети «Интернет», должны содержать возможность (кнопку) перехода с одним из следующих вариантов текста: «Открыть онлайн», «Оформить онлайн».

11. Услуги Оператора финансовой платформы и порядок их оплаты

11.1. Услуги для Получателей финансовых услуг

11.1.1. Оператор финансовой платформы предоставляет Получателям финансовых услуг услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы.

11.1.2. Оплата услуг Оператора финансовой платформы Получателями финансовых услуг не осуществляется.

11.1.3. Оператор платформы имеет право проводить маркетинговые мероприятия, акции и иные мероприятия стимулирующего характера с привлечением Получателей финансовых услуг.

Согласие Получателя финансовых услуг на участие в маркетинговых мероприятиях, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, считается предоставленным Получателю финансовых услуг с даты предоставления Получателю финансовых услуг допуска к совершению финансовых сделок с использованием финансовой платформы.

11.2. Услуги для Финансовых организаций

11.2.1. Оператор финансовой платформы предоставляет Финансовым организациям следующие услуги:

- 1) подключение к финансовой платформе, передача и размещение информации о Предложении Финансовой организации;
- 2) проведение идентификации и/или обновления таких сведений, или сбор идентификационных сведений Получателей финансовых услуг в соответствии с определенным в Правилах платформы перечнем оказываемых услуг;
- 3) обеспечение взаимодействия, направленного на заключение финансовой сделки с использованием финансовой платформы;
- 4) обеспечение направления Финансовым организациям обязательных для исполнения поручений Получателей финансовых услуг;
- 5) осуществление операций по Специальному счету по поручению Получателей финансовых услуг в соответствии с заключенными Получателями финансовых услуг финансовыми сделками.

11.2.2. Финансовые организации обязуются оплачивать услуги, предоставленные Оператором финансовой платформы в порядке и сроки, установленные настоящим разделом Правил финансовой платформы.

11.2.3. Стоимость услуг Оператора финансовой платформы определяется в соответствии с Тарифами (размером вознаграждения за услуги, оказываемые Оператором финансовой платформы), утвержденными Оператором финансовой платформы и действующими на дату оказания услуг.

11.2.4. Информация о Тарифах (об их изменении), а также порядок расчета вознаграждения Оператора финансовой платформы раскрываются на Сайте финансовой платформы.

11.2.5. Оператор финансовой платформы имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы, условия оплаты услуг, а также устанавливать Тарифы за иные виды услуг.

Оператор финансовой платформы обязан уведомить Финансовую организацию о вступлении в силу новой редакции Тарифов путем опубликования соответствующей информации на Сайте финансовой платформы в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

11.2.6. Оплата услуг осуществляется Финансовой организацией в валюте Российской Федерации. в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты выставления Оператором финансовой платформы счета на оплату услуг в следующем порядке:

1) счет на оплату услуг выставляется Оператором финансовой 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 финансовой платформы услуг Финансовой организации.

3) Финансовая организация считается исполнившей свои обязательства по оплате с даты поступления денежных средств на расчетный счет банка Оператора финансовой платформы в полном объеме.

4) подписанный Финансовой организацией экземпляр Акта должен быть возвращен Оператору в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Финансовой организацией Акта, подписанного Оператором финансовой платформы.

В случае если в установленный настоящим пунктом срок Финансовая организация не возвратила Оператору подписанный со своей стороны экземпляр Акта или не предоставила мотивированные возражения, услуги Оператора считаются надлежащим образом оказанными и подлежащими оплате в полном объеме.

11.2.7. В случае принятия Оператором финансовой платформы решения об изменении размера вознаграждения за Услуги, новый размер вознаграждения применяется с даты вступления в силу новой редакции Тарифов, если иное не предусмотрено Тарифами.

11.2.8. В случае приостановления или прекращения доступа Финансовой организации к Платформе вознаграждение, уплаченное за Услуги Оператора финансовой платформы, возврату не подлежит.

11.2.9. Непредставление Финансовой организацией подписанных со своей стороны Актов, предусмотренных в настоящем разделе, или мотивированного отказа от подписания Актов в установленные Правилами платформы сроки, считается согласием Финансовой организации с фактом оказания услуг Оператором финансовой платформы.

12. Защита информации и операционная надежность при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы

12.1. Оператор финансовой платформы в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности при осуществлении деятельности в соответствии с ФЗ №211 руководствуется требованиями Правил финансовой платформы, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций и к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием Платформы.

12.2. Оператор финансовой платформы обеспечивает непрерывное предоставление удаленного взаимодействия Получателей финансовых услуг 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. Пороговый уровень показателя бесперебойности устанавливается Оператором финансовой платформы с использованием результатов оценки рисков, а также с учетом развития новых технологий и совершенствования бизнес-процессов.

12.3. Оператор финансовой 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 с использованием финансовой платформы без волеизъявления Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций, и противодействию в совершении незаконных финансовых сделок.

12.4. 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.

12.5. 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 сделок с использованием финансовой платформы 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.

12.6. Финансовые организации должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации в области защиты персональных данных. При обмене информацией, включающей персональные данные, Финансовые организации должны обеспечить соответствие такого обмена данными требованиям ФЗ № 152.

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

12.8. Финансовая организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию совершению финансовых сделок без согласия Получателя финансовых услуг.

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

12.10. Финансовые организации должны обеспечивать выявление инцидентов информационной безопасности при совершении сделок с использованием финансовой платформы, а также в рамках исполнения совершенных 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 Российской Федерации и Правилами финансовой платформы.

12.11. Финансовые организации информируют Оператора финансовой платформы о выявленных инцидентах информационной безопасности в порядке и сроки, установленные во внутренних документах Оператора финансовой платформы.

12.12. Оператор финансовой 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 с использованием финансовой платформы, без согласия Участников и Финансовых организаций.

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

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

2) проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование не реже одного раза в год;

3) описание порядка действия подразделений Финансовой организации при реагировании и устранении нештатных ситуаций при взаимодействии с Оператором финансовой платформы, при этом подобный порядок должен учитывать оперативный обмен информацией о нештатной ситуации с Оператором финансовой платформы для снижения времени устранения выявленных нештатных ситуаций;

4) обеспечение мониторинга инфраструктуры программно-технического комплекса в зоне ответственности Финансовой организации в течение всего периода времени, когда Финансовая организация оказывает свои услуги через Оператора финансовой платформы;

5) выделение отдельного контакта службы поддержки для возможности прямого контакта Оператора финансовой платформы с Финансовой организацией по вопросам устранения нештатных ситуаций и получению детальной информации по статусу проведения операций, инициированных через Оператора финансовой платформы;

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

1) регулярное, не реже одного раза в год, предоставление Оператору финансовой 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;

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

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

4) регулярное, не реже одного раза в год, проведение оценки уровня обеспечения безопасности интеграционного слоя программно-технического комплекса,

обеспечивающего взаимодействие с Оператором финансовой платформы, а также направление результатов подобной оценки Оператору финансовой платформы;

5) информирование Оператора финансовой платформы в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором финансовой платформы.

12.15. Оператор финансовой платформы имеет право проводить профилактические работы на Платформе, работы по обновлению и/или модернизации Платформы, иные технические работы, которые могут повлечь приостановление оказания Оператором финансовой платформы услуг по обеспечению возможности совершения финансовых сделок между Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями.

12.16. Информация о дате и времени проведения профилактических работ на Платформе, работ по обновлению и/или модернизации Платформы, иных технических работ, ориентировочной продолжительности проведения работ доводится до сведения Участников и Финансовых организаций путем раскрытия информации о соответствующих работах на Сайте платформы и Личном кабинете не позднее чем за 24 (Двадцать четыре) часа до фактического времени начала проведения работ.

12.17. Оператор финансовой 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 финансовой платформы от поставщиков услуг;

- предотвращение возможной реализации информационных угроз при сопровождении и техническом обслуживании программно-аппаратных средств Оператора финансовой платформы поставщиками услуг.

12.18. Оператор финансовой 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 финансовой платформы противостоять реализации информационных угроз в отношении критичной архитектуры.

12.19. Оператор финансовой 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.

12.20. Оператор финансовой платформы обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении обеспечения осведомленности об актуальных информационных угрозах:

- организацию взаимодействия Оператора финансовой 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.

12.21. Оператор финансовой платформы обеспечивает управление риском возникновения зависимости обеспечения операционной надежности от субъектов доступа, обладающих уникальными знаниями, опытом и компетенцией, а также защиту критичной архитектуры от возможной реализации информационных угроз при организации дистанционной работы работников.

12.22. В целях реализации требований к операционной надежности Оператор финансовой 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 программно-аппаратных средств;
- обеспечивает контроль соблюдения требований к операционной надежности в отношении элементов критичной архитектуры.

12.23. Оператор финансовой платформы реализует мероприятия по защите информации, в том числе:

- доводит до Участников рекомендации по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям, в том числе посредством размещения на Сайте финансовой платформы Памятки по информационной безопасности для Пользователей Финансовой Платформы;
- доводит до Участников информацию о возможных рисках несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, в том числе

посредством размещения на Сайте финансовой платформы соответствующей информации («Предупреждение о мошеннических действиях АО «Финфорт МП»);

– доводит до сведения Участников информацию о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) Участником устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции, контролю конфигурации устройства, с использованием которого клиентом совершаются действия в целях осуществления финансовой операции, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода, в том числе посредством размещения на Сайте финансовой платформы соответствующей информации («Предупреждение о мошеннических действиях АО «Финфорт МП»);

12.24. Оператор финансовой платформы обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении управления изменениями критичной архитектуры:

– предотвращение возникновения уязвимостей в критичной архитектуре, с использованием которых могут реализоваться информационные угрозы, и которые могут повлечь превышение (отклонение от) значений целевых показателей операционной надежности;

– планирование и внедрение изменений в критичной архитектуре, направленных на обеспечение бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств;

– управление конфигурациями программно-аппаратных средств;

– управление уязвимостями и обновлениями (исправлениями) программно-аппаратных средств.

12.25. Оператор финансовой платформы обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении выявления, регистрации, реагирования на инциденты операционной надежности и восстановление 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;

– 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 финансовой платформы, а также между Оператором финансовой 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.

13. Приложения к Правилам финансовой платформы

Приложение №1 «Форма Заявки о присоединении Получателя финансовых услуг к Правилам финансовой платформы АО «Финфорт МП».

Приложение №2 «Форма Заявки о присоединении Финансовой организации к Правилам финансовой платформы АО «Финфорт МП».

Приложение №3 «Форма Заявки о присоединении Партнера к Правилам финансовой платформы АО «Финфорт МП».

Приложение №4 «Перечень данных, подлежащих включению в Анкету Получателя Финансовых услуг».

Приложение №4.1. "Перечень данных, подлежащих включению в Анкету Получателя финансовых услуг, являющегося Российским публичным должностным лицом / родственником Российского публичного должностного лица (ПДЛ)"

Приложение №5 «Перечень данных, подлежащих включению в Анкету финансовой организации».

Приложение №6 «Перечень данных, подлежащих включению в Анкету Партнера».

Приложение №7 «Перечень документов, представляемых Оператору платформы для предоставления доступа к совершению финансовых сделок».

Приложение №8 «Форма Заявки Получателя финансовых услуг на заключение договора банковского вклада».

Приложение №9 «Форма Предложения финансовой организации на заключение договора банковского вклада».

Приложение №10 «Форма Заявления об аннулировании регистрации Получателя финансовых услуг».

Приложение №11 «Форма Заявления о согласии на использование средств индивидуализации».

Приложение №12 «Форма Заявления Получателя финансовых услуг о предоставлении потребительского кредита».

Приложение №13 «Форма Согласия Получателя финансовых услуг на заключение договора потребительского кредита».

Приложение №14 «Форма Заявки финансовой организации на заключение договора потребительского кредита».

Приложение №15 «Форма Заявки Получателя Финансовых услуг на получение предварительного одобрения потребительского кредита».

Приложение №16 «Форма Предложения Финансовой организации на заключение договора потребительского кредита»

Приложение №17 «Форма Сообщения Финансовой организации о принятом решении о заключении договора потребительского кредита»

Приложение №18 «Форма Заявки Получателя финансовых услуг о заключении договора банковского счета».

Приложение №19 «Форма Предложения Финансовой организации о заключении договора банковского счета».

Приложение №20 «Форма Заявки Получателя финансовых услуг о заключении договора о выпуске и обслуживании банковской карты».

Приложение №21 «Форма Предложения Финансовой организации о заключении договора о выпуске и обслуживании банковской карты».

**Заявка о присоединении Получателя финансовых услуг
к Правилам финансовой платформы АО «ФИНФОРТ МП»**

(указывается дата формирования и подписания заявления)

ФИО Получателя финансовых услуг	
Оператор финансовой платформы	АО «ФИНФОРТ МП»

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Получатель финансовых услуг присоединяется к Правилам финансовой АО «ФИНФОРТ МП» и Правилам электронного документооборота АО «ФИНФОРТ МП» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы (далее – Правила).

2. Оператор финансовой платформы обязуется в соответствии с Правилами выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением Финансовых сделок, а Получатель финансовых услуг 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 финансовой платформы.

4. Оператор финансовой платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и иные внутренние документы Оператора финансовой платформы в установленном ими порядке.

(электронная подпись Получателя финансовых услуг)

**Заявка о присоединении Финансовой организации
к Правилам финансовой платформы АО «ФИНФОРТ МП»**

(указывается дата подписания заявления)

Наименование финансовой организации	
Оператор финансовой платформы	АО «ФИНФОРТ МП»

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Финансовая организация присоединяется к Правилам финансовой АО «ФИНФОРТ МП» и Правилам электронного документооборота АО «ФИНФОРТ МП» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы (далее – Правила).

2. Оператор финансовой платформы обязуется в соответствии с Правилами выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением Финансовых сделок, а Финансовая организация обязуется выполнять требования Правил, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

4. Оператор финансовой платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и иные внутренние документы Оператора финансовой платформы в установленном ими порядке.

	От имени Финансовой организации	От имени Оператора финансовой платформы
ФИО		
Должность		
Основание полномочий		
Печать, подпись		

**Заявка о присоединении Партнера
к Правилам финансовой платформы АО «ФИНФОРТ МП»**

(указывается дата подписания заявления)

Наименование Партнера	
Оператор финансовой платформы	АО «ФИНФОРТ МП»

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Партнер присоединяется к Правилам финансовой АО «ФИНФОРТ МП» и Правилам электронного документооборота АО «ФИНФОРТ МП» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы (далее – Правила).

2. Оператор финансовой платформы обязуется в соответствии с Правилами выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением Финансовых сделок, а Партнер 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 финансовой платформы.

4. Оператор финансовой платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и иные внутренние документы Оператора финансовой платформы в установленном ими порядке.

Подпись уполномоченного лица

Перечень данных, подлежащих включению в Анкету Получателя Финансовых услуг

Вид Данных	Данные Получателя финансовых услуг
Фамилия, Имя и Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство (подданство)	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии)	
Данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ (только для не граждан РФ): <u>вид документа</u> (виза, разрешение на временное проживание, вид на жительство, миграционная карта (в случае отсутствия иных документов) и т.д.), <u>серия</u> (если имеется) и <u>номер документа</u> , <u>дата начала</u> и <u>окончания</u> срока действия права пребывания (проживания)	
(ИНН) Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
(СНИЛС) Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации	
Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))	

<p>Сведения о принадлежности к группе лиц ПДЛ: ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, их супруги, близкие родственники, лица, действующие от имени ПДЛ. При наличии необходимо указать должность, наименование и адрес работодателя. А также степень родства либо статус.</p>	
<p>Сведения о выгодоприобретателях клиента, т.е. о лицах к выгоде которых действует клиент – сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде данного лица при проведении операций (сделок)(наименование лица, ИНН, номер, дата и вид договора)</p>	
<p>Сведения о Бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев) клиента</p>	

Перечень данных, подлежащих включению в Анкету Получателя финансовых услуг, являющегося Российским публичным должностным лицом / родственником Российского публичного должностного лица (ПДЛ)

Вид Данных	Данные Получателя финансовых услуг
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) - полностью/Surname, First name, Patronymic (if any)-in full	
Должность / Title	
Наименование и адрес работодателя / Name and address of the employer	
Дата рождения/ Date of birth	
Место рождения/ Place of birth	
Гражданство (подданство)/ Citizenship (nationality)	
Место жительства (регистрация)(индекс, страна, область, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира)/ Place of residence (registration) address (Country, region, city/town, street, house, apartment)	
Адрес места пребывания (индекс, страна, область, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира)/ Place of stay address (Country, region, city/town, street, house, apartment)	
Контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты)/ Telephone, E-mail address	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)/ ID document (name, series, number, issued by (with the indication of the subdivision code (if any) and date of issue)	
Данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ (только для не граждан РФ): <u>вид документа</u> (виза, разрешение на временное	

<p>проживание, вид на жительство, миграционная карта (в случае отсутствия иных документов) и т.д.), <u>серия</u> (если имеется) и <u>номер</u> документа, <u>дата начала</u> и <u>окончания</u> срока действия права пребывания (проживания)/The data of the document confirming the right to stay (residence) in the Russian Federation (only for non-citizens of the Russian Federation): the type of document (visa, temporary residence permit, residence permit, migration card (in the absence of other documents), etc.), the series (if available) and the number of the document, the start and end date of the right of stay (residence)</p>	
<p>(ИНН) Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)/ TIN (if any)</p>	
<p>(СНИЛС) Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (при его наличии) / (SNILS) Insurance number of the insured person's individual personal account in the system of personalized accounting of the Pension Fund of the Russian Federation (if any)</p>	
<p>Источник происхождения денежных средств / Source of money resources</p>	

Перечень данных, подлежащих включению в Анкету финансовой организации

Предоставляется до заключения договора, при проведении повторной идентификации, а также при обновлении сведений о кредитной организации/финансовой организации. / To be submitted before the conclusion of the contract at the second identification as well as at updating information on a credit institution/financial institution

1. Основные сведения / General Information

1.1	Полное наименование / Краткое наименование / Full name / Abbreviated name	
1.2	Наименование на иностранном (английском) языке (как указано в учредительных документах) / Name in the foreign (English) language (as stated in constituent documents)	
1.3	Организационно-правовая форма / Form of incorporation	
1.4	Дата государственной регистрации / State registration date	
1.5	ОГРН/Государственный регистрационный номер для кредитной организации – нерезидента / OGRN/State registration number for a non-resident credit institution	
1.6	Дата присвоения ОГРН (не применяется для кредитных организаций – нерезидентов) / OGRN assignment date (not applicable to non-resident credit institutions)	
1.7	ИНН (КИО) / INN (FCC)	
1.8	Наименование регистрирующего органа / Место регистрации / Name of registration authority / Place of registration	
1.9	Адрес местонахождения (адрес государственной регистрации) / Place of business address (state registration address)	
1.10	Почтовый адрес / Postal Address	

1.11	Сведения о сайте в сети "Интернет" с использованием которого клиент оказывает услуги (доменное имя, указатель страницы сайта) / Information about the website on the Internet using which the client provides services (domain name, site page index)	
1.12	Номера телефонов, факсов, адрес электронной почты/ Telephone and fax numbers, e-mail address	
1.13	SWIFT	
1.14	ТЕЛЕКС / TELEX	
1.15	БИК / BIC	
1.16	Номер лицензии на осуществление банковских операций, кем и когда выдана, срок действия / Number of the banking license, issuing authority, date of issue, validity period	
1.17	Иные лицензии: наименования, номера, кем и когда выданы, сроки действия / Other licenses: name, number, issuing authority, date of issue, validity periods	
1.18	Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала / Amount of registered and paid-in share capital	
1.19	Коды форм федерального государственного статистического наблюдения (ОКПО, ОКВЭД, ОКОГУ) (не применяется для кредитных организаций – нерезидентов) / Codes of federal statistical survey forms (OKPO, OKVED, OKATO, OKOGU) (not applicable to non-resident credit institutions)	
1.20	Сведения о филиалах и представительствах: наименование, страна, город / Information on branches and representative offices: name, country, city	

2. Сведения об органах управления, присутствующих по месту нахождения (адресу государственной регистрации) организации: / Information on management bodies available at the company's place of business (state registration address):

	Орган управления /	Фамилия, имя, отчество (если	Дата рождения Date
--	---------------------------	-------------------------------------	---------------------------

	Management body	имеется) Full name (if any)	of birth
2.1	Совет директоров (Наблюдательный Совет) / Board of Directors (Supervisory Board)		
2.2	Руководитель (Единоличный исполнительный орган) / Director (Sole Executive Body)		
2.3	Правление (Члены) / Management Board (Members)		

3. Сведения об акционерах (участниках), владеющих акциями (долями участия) в размер 5% и более: / Information on shareholders (members) owning shares (participating interest) representing 5 % and more:

	Наименование акционера (участника) / Shareholder (Member) name	Доля в капитале / Share in capital	Адрес места нахождения / Place of business address	Основной вид деятельности / Core business area
3.1				
3.2				
3.3				
3.4				
3.5				

4. Сведения о наличии в уставном капитале доли участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации / Information on whether the Russian Federation, constituent entities of the Russian Federation and municipal units of the Russian Federation hold any participating interest in the share capital

	Наименование акционера (участника) / Shareholder (Member) name	Доля в капитале / Share in capital
4.1		
4.2		
4.3		
4.4		

4.5		
-----	--	--

5. Основные банки-корреспонденты: / Main correspondent banks:

	Наименование / Name	Место нахождения (страна, город) / Location (country, city)
5.1		
5.2		
5.3		
5.4		
5.5		

6. Является ли кредитная организация/финансовая организация филиалом, дочерним или зависимым обществом? / Is the credit institution/financial institution a branch, a subsidiary or an affiliate? Да Нет

Если «да», то указывается головная организация и адрес её места нахождения (государственной регистрации): / If yes, than indicate the parent company and its location (place of state registration):

7. Имеет ли кредитная организация/финансовая организация дочерние и зависимые общества? / Does the credit institution/financial institution have subsidiaries and affiliates?

Да / Yes Нет / No

Если «да», указываются дочерние и зависимые общества: / If yes, subsidiaries and dependent companies are indicated:

	Наименование / Name	Место нахождения (страна, город) / Location (country, city)
7.1		
7.2		
7.3		
7.4		
7.5		

8. Осуществляются ли Респондентом меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе идентификация и изучение корреспондентом своих клиентов? / Does the respondent take any AML/CTF/FPWMD measures, including identification and reviewing of clients by the correspondent credit institution? Да/ Yes Нет / No

8.1 (Применяется для кредитных организаций – нерезидентов) Респондент является кредитной организацией, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием доходов (ФАТФ) и имеющей место нахождения на территории такого иностранного государства, а также включенной в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства. / (Applicable to non-resident credit institutions) The Respondent is a credit institution organized in accordance with the laws of a

country that is a member of Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), has its registered office in such country and is included in a bank (credit institution) list (register) of such country. Да/ Yes Нет / No

9. (Применяется для кредитных организаций – нерезидентов) Имеются ли на территории государства, в котором зарегистрирован Респондент, постоянно действующие органы управления? / (Applicable to non-resident credit institutions) Are there any standing management bodies in territory of the country where the Respondent is registered? Да / Yes Нет / No

10. (Применяется для кредитных организаций – нерезидентов) Используются ли счета Респондента банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления? / (Applicable to non-resident credit institutions) Are the Respondent's accounts used by the banks having no standing management bodies in the territory of the states where they are registered? Да / Yes Нет / No

11. (Применяется для кредитных организаций – нерезидентов) Являются ли банки в стране регистрации кредитной организации субъектами исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (далее ПОД/ФТ/ФРОМУ)? / (Applicable to non-resident credit institutions) Are banks subject to anti-money laundering, counter terrorist financing and financing the proliferation of weapons of mass destruction legislation (AML/CTF/FPWMD) in the country where the credit institution is registered? Да / Yes Нет / No

Если «да», то указываются законодательные и иные нормативные акты в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, принятые в стране регистрации кредитной организации:/ If yes, then indicate legal acts and other regulations in respect of AML/CTF/FPWMD adopted in the country where the credit institution is registered:

12. (Применяется для кредитных организаций – нерезидентов) Осуществляет ли какой-либо государственный надзорный/регулирующий орган надзор за применением кредитной организации требований в области ПОД/ФТ/ФРОМУ? / (Applicable to non-resident credit institutions) Does any state supervisory/regulatory body supervise the application of the AML/CTF/FPWMD requirements by the credit institution? Да / Yes Нет / No

Если «да», указывается полное наименование и адрес надзорного/регулирующего органа кредитной организации:/ If yes, then indicate full name and address of the supervisory/regulatory body for the credit institution:

13. В кредитной организации/финансовой организации разработаны правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программы его осуществления в соответствии с требованиями национальных законодательных и иных нормативных актов? / Has the credit institution/financial institution developed any internal control rules for

the purpose of AML/CTF/FPWMD and any programs for their implementation in accordance with the requirements of national legislative acts and other regulations? Да / Yes Нет / No

14. В кредитной организации/финансовой организации разработана процедура идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, изучения клиентов и контрагентов данной кредитной организации/финансовой организации / Has the company developed any procedure for identification of clients, establishing and identification of beneficiaries, beneficiary owners, for researching clients and contractors of this credit institution/financial institution
Да / Yes Нет / No

15. Процедуры кредитной организации/финансовой организации включают: / Procedures available in the credit institution/financial institution include:

15.1. Предоставление полных сведений о приказодателе (номер счета, имя/наименование, полный адрес) при выполнении переводов? / Submission of full details of the ordering customer (account number, name, full address) at performing remittances? Да / Yes Нет / No

15.2. Идентификацию лица, не имеющего счёта в кредитной организации/финансовой организации, при совершении им операции с наличными денежными средствами на основе его паспорта/другого документа, удостоверяющего личность, а также хранение копии этого документа в кредитной организации? / Identification of a person having no account with the credit institution at his performing any transactions with case based on their passport/another ID document as well as retention of a copy of such document in the credit institution/financial institution? Да / Yes Нет / No

15.3. Проверку информации о клиентах кредитной организации/финансовой организации и совершаемых ими операциях? / Checking of the information on the credit institution's/financial institution's clients and transactions performed by them? Да / Yes Нет / No

15.4. Выявление операций, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ? / Identification of the transactions subject to AML/CTF/FPWMD legislation?
Да / Yes Нет / No

15.5. Документальное фиксирование и представление сведений, предусмотренных национальным законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ, в уполномоченный орган? / Documentation of the information prescribed by national AML/CTF/FPWMD legislation and its submission to the competent authority? Да / Yes Нет / No

15.6. Хранение документов и информации / Retention of documents and information
Да / Yes Нет / No

15.7. Обеспечение конфиденциальности информации / Confidentiality of information
Да / Yes Нет / No

15.8. Обучение персонала по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ / Training of personnel on AML/CTF/FPWMD issues Да / Yes Нет / No

15.9. Наличие разработанных типовых форм анкеты клиентов? / Availability of standard client questionnaire forms?
Да / Yes Нет / No

15.10. Оценка в кредитной организации/финансовой организации степени риска осуществления клиентами действий по ПОД/ФТ/ФРОМУ? / Assessment by the credit institution/financial institution of the degree of risk associated with the client's performing AML/CTF/FPWMD transactions? Да / Yes Нет / No

15.11. Определение кредитной организацией/финансовой организации необходимых повышенных мер должной осмотрительности (due diligence) для соответствующих категорий клиентов и групп операций, которые, по мнению кредитной организации/финансовой организации, связаны с повышенным риском проведения незаконных операций в данной кредитной организации/финансовой организации или через данную кредитную организацию/финансовую организацию? / Defining by the credit institution/financial institution of the required advanced due diligence measures for relevant categories of clients and transactions group which the credit institution/financial institution believes to be associated with the increased risk of any illegal transactions being performed in or through this credit institution/financial institution? Да / Yes Нет / No

15.12. Установление кредитной организацией/финансовой организации процедур, регламентирующих отношения с публичными должностными лицами? / Establishing by the credit institution/financial institution of the procedures governing the relationship with foreign public officials?

Да / Yes Нет / No

15.13. Применение в филиалах и дочерних обществах кредитной организации/финансовой организации (при их наличии) правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, разработанных головной кредитной организацией/финансовой организацией? / Implementation of internal control rules and programs for the purposes of AML/CTF/FPWMD as developed by the parent company in branches and subsidiaries of the credit institution/financial institution? Да / Yes Нет / No

15.14. Осуществление ответственным сотрудником по ПОД/ФТ/ФРОМУ кредитной организации/финансовой организации контроля за организацией и функционированием системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в филиалах кредитной организации/финансовой организации (при их наличии)? / Supervision of arrangement and functioning of the AML/CTF/FPWMD system in branches of the credit institution/financial institution (if any) by an authorized AML/CTF/FPWMD officer? Да / Yes Нет / No

15.15. Открытие кредитной организацией счетов на анонимных владельцев? / Opening by the credit institution of accounts for anonymous owners? Да / Yes Нет / No

15.16. Разработанные в кредитной организации/финансовой организации процедуры, должным образом обеспечивающие проведение операций только с теми банками-корреспондентами, которые обладают лицензиями на проведение банковских операций, выданными в странах их регистрации? / Any procedures developed by the credit institution that would duly ensure transactions are performed only with those correspondent banks that hold licenses for banking operations issued in the country of their registration?

Да / Yes Нет / No

16. Кредитная организация/финансовая организация поддерживает корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не

предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)? / Credit institution/financial institution maintains correspondent relations with the banks registered in the states and territories providing beneficial tax treatment and/or not prescribing disclosure and submission of the information when effecting financial transactions (offshore areas)?

Да / Yes Нет / No

Если «да», указываются эти банки-корреспонденты: / If yes, indicate such correspondent banks:

17. В числе корреспондентов или контрагентов кредитной организации/финансовой организации имеются банки-нерезиденты, которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления? / The Credit institution's/financial institution's correspondent banks and contractors include any non-resident banks that have not standing management bodies in the states of their registration?

Да / Yes Нет / No

18. Кредитная организация/финансовая организация имеет корреспондентские отношения с банками, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления? / The credit institution/financial institution maintains correspondent relations with the banks in respect of which there is information that their accounts are used by the banks having no standing management bodies in the states of their registration? Да / Yes Нет / No

19. Кредитная организация/финансовая организация осуществляет сбор и анализ информации о правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и практике их применения финансовыми учреждениями, являющимися клиентами этой кредитной организации/финансовой организации? / The credit institution/financial institution collects and analyses information on AML/CTF/FPWMD internal control rules and the practice of their application by financial institutions being clients of this credit institution/financial institution?

Да / Yes Нет / No

20. В кредитной организации/финансовой организации существуют процедуры доведения до сведения соответствующих работников информации об изменениях в законодательстве или процедурах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ? / There are procedures in the credit institution/financial institution for bringing the information on changes in AML/CTF/FPWMD legislation or internal control procedures to the notice of relevant employees? Да / Yes Нет / No

21. В кредитной организации/финансовой организации существуют программы обучения сотрудников по ПОД/ФТ/ФРОМУ? / The credit institution/financial institution has AML/CTF/FPWMD training programs for its employees? Да / Yes Нет / No

22. Кредитная организация/финансовая организация привлекает сторонние организации для обучения персонала? / The credit institution/financial institution engages third parties for personnel training? Да / Yes Нет / No

23. В дополнение к проверкам, проводимым государственными надзорными/регулирующими органами, в кредитной организации/финансовой организации проводится на регулярной основе оценка эффективности правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ подразделением внутреннего контроля или внешним аудитором? / In addition to the inspections performed by state supervisory/regulatory bodies, regular inspections to assess the efficiency of AML/CTF/FPWMD rules and internal control programs are performed in the credit institution/financial institution by the internal control department or by third party auditor? Да / Yes Нет / No

24. К кредитной организации/финансовой организации применялись меры воздействия надзорных органов в связи с неисполнением законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ за последние пять лет? / The credit institution/financial institution has been subject to supervisory measures due to its failure to comply with AML/CTF/FPWMD legislation within the last five years? Да / Yes Нет / No

Если «да», то указывается подробная информация: / If yes, then detailed information to be provided:

25. В кредитной организации/финансовой организации назначен сотрудник, ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления? / The credit institution/financial institution has appointed an officer responsible for compliance with the internal control rules for AML/CTF/FPWMD and the program for its implementation Да / Yes Нет / No

Если «да», указывается его(её) фамилия, имя, отчество (если имеется), название должности, номера контактных телефонов и факсов, адрес электронной почты: / If yes, then indicate its full name (if any), job title, contact telephone and fax numbers, e-mail address:

25.1.	ФИО / Full Name	
25.2.	Должность / Title	
25.3.	Телефон/факс / Telephone/fax	
25.4.	Адрес электронной почты: / E-mail	

26. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений между кредитной организацией/финансовой организацией и Оператором финансовой платформы «ФИНФОРТ МП» (АО), Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности:/ Information on the purposes of establishing and intended nature of business relations between the credit institution/financial institution and the Financial

Platform Operator FINFORT MP (JSC), Information on the purposes of financial and economic activities:

26.1 Сведения о планируемых операциях(сделках) в течение определенного периода (применяется для кредитных организаций/финансовых организаций, которые собираются сотрудничать с Оператором финансовой платформы «ФИНФОРТ МП» (АО). Каждый вид планируемых операций(сделок) указывается отдельной строкой): / Information on planned transactions (transactions) during a certain period (applies to credit institutions / financial institutions that are going to cooperate with the Financial Platform Operator FINFORT MP (JSC). Each type of planned transactions (transactions) is indicated on a separate line):

Вид операций / Transaction type	Частота операций (период проведения операций) / Transaction frequency (transaction period)	Количество /Сумма (объем) операций за указанный период / Number / Amount of transactions within the indicated period
	Ежедневно / Daily Еженедельно / Weekly Несколько раз в месяц / Several times a month Несколько раз в квартал / Several times a quarter Несколько раз в год / Several times a year	Количество операций / Number of transactions _____ Сумма операций / Value of transactions _____ тыс. руб. / thousand roubles _____ тыс. / thousand _____(наим. валюты) / (currency)
	Ежедневно / Daily Еженедельно / Weekly Несколько раз в месяц / Several times a month Несколько раз в квартал / Several times a quarter Несколько раз в год / Several times a year	Количество операций / Number of transactions _____ Сумма операций / Value of transactions _____ тыс. руб. / thousand roubles _____ тыс. / thousand _____(наим. валюты) / (currency)
	Ежедневно / Daily Еженедельно / Weekly Несколько раз в месяц / Several times a month Несколько раз в квартал / Several times a quarter Несколько раз в год / Several times a year	Количество операций / Number of transactions _____ Сумма операций / Value of transactions _____ тыс. руб. / thousand roubles _____ тыс. / thousand _____(наим. валюты) / (currency)

26.2. Основные виды договоров (сделок), которые Респондент осуществляет (планирует осуществлять) при помощи Оператора финансовой платформы «ФИНФОРТ МП» (АО): / The main types of contracts (transactions) that the Respondent carries out (plans to carry out) with the help of the Financial Platform Operator "FINFORT MP" (JSC)::

Вид договора / Type of contract	Сумма договора (планируемые объемы расчетов по виду договора) / Value of contract (expected value of settlements under
---------------------------------	--

	the contract type)

26.3. Основные контрагенты Респондента: / Main Respondent's contractors:

Наименование контрагента / Name of contractor	Место регистрации контрагента (страна, город) / Contractor's place of registration (country, city)	Номер и дата государственной регистрации/ИНН (КИО) / State registration number and date/ TIN(FCC)

26.4. Укажите основные юрисдикции контрагентов Ваших клиентов / Specify the main jurisdictions of your clients' counterparties

27. Сведения о финансовом положении: / Information on financial status:

27.1. Отчетность и экономические нормативы деятельности Респондента на последнюю отчетную дату опубликованы по адресу _____ / направлены на электронный адрес: services@mp.finmart24.ru / The reporting and economic standards of the Respondent's activity as of the last reporting date are published at _____ / sent to the email address: services@mp.finmart24.ru (применяется для кредитных организаций/финансовых организаций, резидентов РФ) / (it is used for credit organizations/financial organizations, residents of the Russian Federation)

(Применяется для кредитных организаций – нерезидентов) Сводный баланс на последнюю отчетную дату и годовой отчет с заключением аудиторов направлены на электронный адрес: services@mp.finmart24.ru / (Applicable to non-resident credit institutions) Consolidated balance sheet as at the latest reporting date and annual report together with the auditor's opinion to be sent to: services@mp.finmart24.ru

27.2. Основные финансовые показатели / Main financial indicators

27.2.1	Размер собственных средств / Amount of equity capital	
27.2.2.	Финансовый результат за последний отчетный период / Financial result for the last reporting period	

27.3. Данные о рейтинге организации: / Information on the organization's rating

Наименование рейтингового агентства / Name of rating agency	Установленный уровень рейтинга / Established rating	Дата последнего пересмотра / Last revision date
Standard & Poor's		
Fitch-Ratings		
Moody's Investors Service		
иные (указать какие) / others (to be indicated) _____		

28. Краткие сведения об истории Респондента, деловой репутации и секторе рынка:
/ Summary information on Respondent's background, business reputation and market segment:

29. Сведения о единоличном исполнительном органе кредитной организации/финансовой организации: / Information on Sole Executive Body of the credit institution/financial institution:

Фамилия Имя Отчество (если применяется) / Full Name (if applicable)	
Должность / Title	
Телефон / Telephone	
Адрес электронной почты / E-mail address	
Дата рождения: / Date of birth	
Место рождения: / Place of birth	
Гражданство (подданство): / Citizenship (nationality):	
Адрес места жительства (регистрации): / Place of residence (registration) address:	
Адрес места пребывания: / Place of stay address:	
Документ, удостоверяющий личность (наименование, серия, номер, кем выдан (с указанием кода подразделения (если имеется)), дата выдачи): / ID document (name, series, number, issued by (with the indication of the subdivision code (if any) and date of issue):	
ИНН (при его наличии): / TIN (if any):	

<p>(СНИЛС) Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (при его наличии): / (SNILS) Insurance number of the insured person's individual personal account in the system of personalized accounting of the Pension Fund of the Russian Federation (if any):</p>	
<p>Данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ (только для не граждан РФ): <u>вид документа</u> (виза, разрешение на временное проживание, вид на жительство, миграционная карта (в случае отсутствия иных документов) и т.д.), <u>серия</u> (если имеется) и <u>номер документа</u>, <u>дата начала</u> и <u>окончания</u> срока действия права пребывания (проживания):/ The data of the document confirming the right to stay (residence) in the Russian Federation (only for non-citizens of the Russian Federation): the type of document (visa, temporary residence permit, residence permit, migration card (in the absence of other documents), etc.), the series (if available) and the number of the document, the start and end date of the right of stay (residence):</p>	

30. Сведения о представителе кредитной организации/финансовой организации, уполномоченном устанавливать договорные отношения: / Information on the

representative of the credit institution/financial institution authorized to establish contractual relations:

Фамилия Имя Отчество (если применяется) / Full Name (if applicable)	
Должность / Title	
Телефон / Telephone	
Адрес электронной почты / E-mail address	
Дата рождения: / Date of birth	
Место рождения: / Place of birth	
Гражданство (подданство): / Citizenship (nationality):	
Адрес места жительства (регистрации): / Place of residence (registration) address:	
Адрес места пребывания: / Place of stay address:	
Документ, удостоверяющий личность (наименование, серия, номер, кем выдан (с указанием кода подразделения (если имеется)), дата выдачи): / ID document (name, series, number, issued by (with the indication of the subdivision code (if any) and date of issue):	
ИНН (при его наличии): / TIN (if any):	
(СНИЛС) Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (при его наличии): / (SNILS) Insurance number of the insured person's individual personal account in the system of personalized accounting of the Pension Fund of the Russian Federation (if any):	

<p>Данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ (только для не граждан РФ): <u>вид документа</u> (виза, разрешение на временное проживание, вид на жительство, миграционная карта (в случае отсутствия иных документов) и т.д.), <u>серия</u> (если имеется) и <u>номер документа</u>, <u>дата начала</u> и <u>окончания</u> срока действия права пребывания (проживания): / The data of the document confirming the right to stay (residence) in the Russian Federation (only for non-citizens of the Russian Federation): the type of document (visa, temporary residence permit, residence permit, migration card (in the absence of other documents), etc.), the series (if available) and the number of the document, the start and end date of the right of stay (residence):</p>	
--	--

31. Сведения о наличии бенефициарных владельцев - физических лиц, которые, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия организации: / Information about the presence of beneficial owners - individuals who, ultimately, directly or indirectly (through third parties) own (have a predominant participation of more than 25 percent in the capital) of a legal entity or have the ability to control the actions of the organization:

31.1. Бенефициарные владельцы имеются / Beneficiary owners available

	Фамилия Имя Отчество (если имеется) бенефициарного владельца / Full Name of the beneficiary owner	Доля участия в капитале (прямого и через третьих лиц) / Participating interest in the capital (held directly or through third parties)
1.		
2.		
3.		

31.2. Бенефициарные владельцы отсутствуют / No beneficiary owners

31.3. Идентификация бенефициарных владельцев не проводится по следующим причинам: / Identification of beneficiary owners is not performed due to following reasons:

Организация является государственной корпорацией или организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале / The organization is a state-owned corporation or an entity where the Russian Federation, constituent entities of the Russian Federation or municipal units hold more than 50% of shares (participating interest) in the capital

Организация является международной организацией / The organization is an international company

Организация является эмитентом ценных бумаг, допущенным к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах (укажите ссылку на сайт, на котором раскрывается информация) / The organization is a listed issuer of securities and discloses information in accordance with legislation of the Russian Federation in respect of securities (provide a link to a website where information is disclosed)

32. Информация об имеющихся бенефициарных владельцах. Заполняется по каждому бенефициарному владельцу. / Information on existing beneficiary owners. To be completed for each beneficiary owner

32.1. Фамилия, имя, отчество (если имеется): / Full Name

Дата рождения: / Date of birth	
Место рождения: / Place of birth	
Гражданство (подданство): / Citizenship (nationality):	
Адрес места жительства (регистрации): / Place of residence (registration) address:	
Адрес места пребывания: / Place of stay address:	
Документ, удостоверяющий личность (наименование, серия, номер, кем выдан (с указанием кода подразделения (если имеется)), дата выдачи): / ID document (name, series, number, issued by (with the indication of the subdivision code (if any) and date of issue):	
Статус ИПДЛ/ПДЛ (статус, должность, наименование и адрес работодателя):	
Степень родства по отношению к ИПДЛ/ПДЛ:	
ИНН (при его наличии): / TIN (if any):	
(СНИЛС) Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в	

<p>системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (при его наличии): / (SNILS) Insurance number of the insured person's individual personal account in the system of personalized accounting of the Pension Fund of the Russian Federation (if any):</p>	
<p>Телефон (домашний, служебный), факс, адрес электронной почты: / Telephone (home, office), fax, e-mail address:</p>	
<p>Данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ (только для не граждан РФ): <u>вид документа</u> (виза, разрешение на временное проживание, вид на жительство, миграционная карта (в случае отсутствия иных документов) и т.д.), <u>серия</u> (если имеется) и <u>номер</u> документа, <u>дата начала</u> и <u>окончания</u> срока действия права пребывания (проживания): / The data of the document confirming the right to stay (residence) in the Russian Federation (only for non-citizens of the Russian Federation): the type of document (visa, temporary residence permit, residence permit, migration card (in the absence of other documents), etc.), the series (if available) and the number of the document, the start and end date of the right of stay (residence):</p>	

33. (Применяется для кредитной организации/финансовой организации резидентов РФ) / (Applicable to RF resident credit institution/financial institution)

а) Организация является Обществом, имеющим стратегическое значение, в смысле Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», что определено отдельным решением Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации. (Данная информация запрашивается во исполнение требований Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»)

Да Нет

б) Организация является Обществом, находящимся под прямым или косвенным контролем Общества, имеющего стратегическое значение, указанного в ст. 1 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», включена в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень

Да Нет

34. Принадлежат ли более 50% (долей) в капитале (прямо либо косвенно) Российской Федерации (в лице федеральных органов власти Российской Федерации либо в лице органов власти субъектов Российской Федерации)? / Does the Russian Federation hold more than 50% of shares (participating interest) in the capital (directly or indirectly) represented by federal authorities of the Russian Federation or authorities of constituent entities of the Russian Federation)?

Да / Yes Нет / No

«___» _____ 20__ г.

(наименование должности

руководителя кредитной организации/финансовой организации или иного уполномоченного лица) (Job Title of the Head of the credit institution/financial institution or other authorized person)

(подпись) / (Signature)

(расшифровка подписи – Ф.И.О. полностью) / (Full Name)

М.П. / Seal

(Электронная подпись Финансовой организации) – проставляется в случае предоставления Анкеты в электронном виде

Исполнитель, тел. (ФИО, номер телефона исполнителя)

Приложение №6
к Правилам финансовой платформы АО «ФИНФОРТ МП»

Перечень данных, подлежащих включению в Анкету Партнера

Наименование (Полное и (или) сокращенное наименование клиента)	
Наименование на иностранном языке (если имеется)(полное и (или) сокращенное)	
Организационно-правовая форма	
Сведения о сайте в сети "Интернет" с использованием которого клиент оказывает услуги (доменное имя, указатель страницы сайта)	
Резидент (да/нет)	
Место государственной регистрации (местонахождение) (согласно Устава)	
Регистрационный номер (ОГРН)-для резидента/номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента/регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица	
Адрес юридического лица (согласно ЕГРЮЛ)	
Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))	
(ИНН) Идентификационный номер налогоплательщика –для резидента/ИНН или код иностранной организации(КИО), присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо	

ИНН, присвоенный после 24 декабря 2010 года, - для нерезидента/Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
ОКПО (при наличии)	
Сведения об органах юридического лица (Структура и персональный состав органов управления юридического лица (за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акции (долей) юридического лица))	
Номера лицензий (разрешений) на право осуществления определенного вида деятельности или операций. Даты выдачи. Дата окончания. Перечень видов лицензируемой деятельности. Орган, выдавший лицензию (разрешение)	
Основные виды деятельности (в том числе производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги)	
Сведения о выгодоприобретателях клиента, т.е. о лицах к выгоде которых действует клиент – сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде данного лица при проведении операций (сделок)(наименование лица, ИНН, номер, дата и вид договора)	
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Компанией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	
Сведения (документы) о финансовом положении	
Сведения о деловой репутации клиента	
Информация об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	
Сведения о Бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента	

Настоящим подтверждаем, что информация, указанная в настоящей Анкете, является полной и достоверной, и подтверждаем право Оператора платформы на ее проверку.

Руководитель организации / _____

Уполномоченное лицо
М.П.

(подпись)

(ФИО полностью)

Дата заполнения анкеты

Перечень документов, представляемых Оператору финансовой платформы для предоставления доступа к совершению финансовых сделок

Общий перечень документов для всех типов Финансовых организаций:

1. Заявка о присоединении к Правилам финансовой платформы;
2. Договор на выбранную схему подключения;
3. Анкета Финансовой организации в форме электронного документа по форме Приложения №5 к Правилам финансовой платформы;

4. Оригинал или копия устава Финансовой организации с изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц.

В случае предоставления копии устава такая копия должна быть заверена федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц или нотариально удостоверена.

Также может быть представлен оригинал устава для изготовления копии и заверения их работником Оператора финансовой платформы;

5. Документы единоличного исполнительного органа (далее - руководитель) Финансовой организации:

а) Оригинал или нотариально удостоверенная копия или копия, заверенная подписью руководителя и печатью Финансовой организации (при наличии), решения уполномоченного органа Финансовой организации об избрании (назначении) руководителя (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));

б) копия документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Финансовой организации (при наличии).

Финансовая организация имеет право предоставить письмо в произвольной форме, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью Финансовой организации (при наличии), 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.

Указанное письмо может быть принято Оператором финансовой платформы при одновременном предоставлении оригинала или копии документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью Финансовой организации (при наличии) для сверки предоставленных сведений;

5.1. Указанные документы на руководителя не представляются следующими Финансовыми организациями:

- 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;
- Банком России.

6. Оригинал доверенности, или нотариально удостоверенная копия, или копия, заверенная лицом, выдавшим указанную доверенность на представителя Финансовой организации, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Финансовой организации во взаимоотношениях с Оператором финансовой 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 Финансовой организации (при наличии) 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 Финансовой организации (при наличии) при одновременном предоставлении оригинала или копии документа, удостоверяющего личность представителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью Финансовой организации (при наличии) для сверки предоставленных сведений.

7. Копия документа, удостоверяющего личность представителя Финансовой организации по доверенности, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Финансовой организации (при наличии).

8. Документы, подтверждающие сведения о деловой репутации - отзывы (в произвольной письменной форме) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Финансовая организация находится (находилась) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных

финансовых организаций об оценке деловой репутации Финансовой организации с указанием наименования Финансовой организации, ОГРН/ИНН.

9. Сведения о бенефициарном владельце. 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 Финансовой организацией либо ее контроль осуществляется через третьих лиц необходимо представить подтверждающие документы (при возможности их получения):

- договор, на основании которого физическое лицо может оказывать влияние на решения Финансовой организации (или выписку из договора),

- учредительные документы юридических лиц, имеющих участие в капитале Финансовой организации,

- другие подтверждающие владение Финансовой организацией документы.

Финансовой организацией также может быть представлена ссылка на общедоступные источники информации или письмо Финансовой организации в свободной форме о невозможности представления таких документов.

10. 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 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 РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации);

- заверенную подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Финансовой организации копию миграционной карты;

- письмо со сведениями об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания (в случае если такая информация не содержится в иных документах, предоставленных в соответствии с настоящим перечнем);

11. Письмо, подтверждающее отсутствие изменений в сведениях и документах, ранее представленных Оператору финансовой платформы, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

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

Дополнительные требования для кредитных организаций:

1. Копия утвержденной кредитной организацией формы Договора банковского вклада;

2. Подтверждение о наличии технической возможности подключения к финансовой Платформе, о наличии оборудования или ПО, необходимого для доступа к финансовой Платформе, о соответствии форматов.

3. Финансовая отчетность в соответствии с перечнем: (отчетность, представляется в формате, соответствующем формату файлов, сформированных в программах КЛИКО (предоставляемой ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва) или ПТК ПСД (предоставляемой ТУ ЦБ РФ))

№ п/п	Форма отчетности	Периодичность предоставления
1.	Отчет о финансовых результатах кредитной организации (форма 0409102)	Ежеквартально, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом
2.	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 0409101)	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным
3.	Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации (форма 0409135)	Ежемесячно, не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, при этом по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября – не позднее 15 рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным месяцем, а по состоянию на 1 января – не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным месяцем
4.	Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») (форма 0409123)	
5.	Информация о качестве активов кредитной организации (по данным формы 0409115)	

3.1. Первоначально кредитные организации предоставляют ежемесячные формы отчетности за двенадцать последних отчетных дат, квартальные формы отчетности – пять последних отчетных дат.

Общий перечень документов для Партнеров:

1. Копия устава с изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц, заверенные федеральным органом

исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц либо нотариально.

В случае предоставления копии устава такая копия должна быть заверена федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц или нотариально удостоверена.

Также может быть представлен оригинал устава для изготовления копии и заверения их работником Оператора финансовой платформы;

2. В отношении руководителя:

1) оригинал или нотариально удостоверенная копия решения уполномоченного органа юридического лица (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;

2) копия документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица (при наличии) или письмо 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 Партнера (при наличии) при одновременном предоставлении оригинала или копии документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью Партнера (при наличии) для сверки предоставленных сведений;

3. Оригинал или нотариально удостоверенная копия доверенности, или копия, заверенная лицом, выдавшим указанную доверенность на представителя юридического лица, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени юридического лица во взаимоотношениях с платформой, включая полномочия по подписанию необходимых документов.

4. Копия документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица по доверенности, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица (при наличии) или письмо 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 Партнера (при наличии) при одновременном предоставлении оригинала или копии документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью Партнера (при наличии) для сверки предоставленных сведений.

5. Анкета Партнера по форме Приложения №6 к Правилам финансовой платформы.

6. Документы, отражающие сведения о финансовом положении Партнера:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);

- копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) или копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

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

- сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов Оператору финансовой платформы;

- сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

- данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service» и другие), а также национальных рейтинговых агентств;

- ссылка на сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с данными по отчетности – для организаций, публикующих отчетность на своем сайте.

7. Документы, подтверждающие сведения о деловой репутации - отзывы (в произвольной письменной форме) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица) с указанием наименования юридического лица, ОГРН/ИНН.

8. Сведения о бенефициарном владельце. 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 или контроль его деятельности осуществляется через третьих лиц необходимо представить подтверждающие документы (при возможности их получения): договор, на основании которого физическое лицо может оказывать влияние на решения клиента, учредительные документы юридических лиц, имеющих участие в капитале клиента, другие подтверждающие владение клиентом

документы, может быть представлена ссылка на общедоступные источники информации или письмо в свободной форме о невозможности представления таких документов.

9. Документ, подтверждающий место нахождения юридического лица и его постоянно действующего органа управления (договор аренды/субаренды или свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество).

Приложение №8
к Правилам финансовой платформы
АО «ФИНФОРТ МП»

Заявка Получателя финансовых услуг на заключение договора банковского вклада

1.	Идентификатор вклада (депозита)	
2.	Сумма вклада в валюте вклада	
3.	Срок вклада	
4.	Условия капитализации процентов (при наличии)	
5.	Значение процентной ставки	
6.	Значение фиксированного минимального неснижаемого остатка (при наличии)	
7.	Способ перевода денежных средств при расторжении договора	
8.	Номер счета для перевода денежных средств и БИК банка счета	
9.	Информация о способе выплаты процентов	
10.	Номер счета для выплаты процентов и БИК банка счета	

**Предложение финансовой организации на заключение договора банковского
вклада**

1.	Идентификатор клиента-физлица в банке	
2.	Номер депозитного договора в банке	
3.	Дата депозитного договора в банке (реквизит договора, зарегистрированного в банке)	
4.	Данные договора, заполняемые поставщиком продукта	
5.	Номер депозитного счета, открытый или зарезервированный банком	
6.	Номер для перевода денежных средств и БИК банка в котором открыт этот счет	
7.	Номер счета для выплаты процентов и БИК банка в котором открыт этот счет	
8.	Дата открытия депозита	
9.	Плановая дата закрытия	
10	Значение годовой ставки на момент открытия депозита	

Приложение №10
к Правилам финансовой платформы
АО «ФИНФОРТ МП»

Заявление об аннулировании регистрации Получателя финансовых услуг

(указывается дата формирования и подписания заявления)

ФИО Получателя финансовых услуг	
Оператор Финансовой платформы	АО «ФИНФОРТ МП»

1. В соответствии с разделом 3.4. Правил финансовой платформы настоящим заявляю Оператору финансовой платформы об аннулировании моей регистрации в качестве Получателя финансовых услуг.

2. Настоящим подтверждаю, что у меня отсутствуют неисполненные обязательств по ранее заключенным Финансовым сделкам.

3. Претензий в отношении услуг, предоставленных Оператором платформы, не имею.

(собственноручная подпись)

Заявление о согласии на использование средств индивидуализации

Наименование Финансовой организации		
1.	Полное наименование	
2.	Сокращенное наименование	
3.	Изображение логотипа	
4.	Изображение товарного знака	
5.	Изображение знака обслуживания	
6.	Изображение обозначения	
7.	Номера свидетельств о регистрации товарных знаков или знаков обслуживания (при наличии)	

(электронная подпись)

**Заявление Получателя финансовых услуг о предоставлении
потребительского кредита**

1.	Наименование или иной идентификатор Финансовой организации	
2.	СНИЛС	
3.	Пол	
4.	Семейное положение	
5.	Сведения о работе и доходах	
6.	Образование	
7.	Адрес электронной почты	
8.	Номер телефона	
9.	Информация о статусе FATCA, ПДЛ, РПДЛ, бенефициары и пр.	
10.	Документы от клиента для одобрения	
11.	Иные сведения по запросу Финансовой организации	

(электронная подпись)

**Согласие Получателя финансовых услуг
на заключение договора потребительского кредита**

1.	Идентификатор кредитного продукта	
2.	Идентификатор кредитного предложения (параметры кредитного предложения и комплект клиентской документации, предоставленные Финансовой организацией на этапе финального одобрения)	
3.	Дата и время подписания документов получателем финансовых услуг	
4.	Номер договора потребительского кредита	
5.	Способ перевода денежных средств в размере кредита	
6.	Номер счета для перевода денежных средств в размере кредита и БИК банка счета (в случае если перевод денежных средств будет осуществляться в другой банк)	
7.	Индивидуальные условия кредитного договора, предоставленные финансовой организацией	

**Подтверждение Финансовой организации
на заключение договора потребительского кредита**

1.	Идентификатор клиента в банке	
2.	Номер договора в банке	
3.	Дата подписания договора со стороны банка	
4.	Номер счета для зачисления денежных средств	
5.	БИК банка для зачисления денежных средств	
6.	Номер счета для погашения кредита	
7.	БИК банка для погашения кредита	
8.	Индивидуальные условия договора потребительского	

(электронная подпись)

Приложение №15
к Правилам финансовой платформы
АО «ФИНФОРТ МП»

**Заявка Получателя финансовых услуг на получение предварительного одобрения
потребительского кредита**

1.	ФИО	
2.	Желаемая сумма кредита	
3.	Желаемый срок кредита	
4.	Паспортные данные	
5.	Дата рождения	
6.	Место рождения	
7.	ИНН	
8.	Адрес регистрации	
9.	Адрес проживания	
10.	Категория занятости	
11.	Согласие на запрос в БКИ	
12.	Согласие на обработку персональных данных	
13.	Иные сведения	

(электронная подпись)

**Предложение Финансовой организации на заключение договора
потребительского кредита**

1.	Решение Финансовой организации: «одобрено» или «отказано»	
2.	Перечень предварительных предложений	
3.	Срок действия предложений	
4.	Каждое предложение содержит:	
4.1.	Идентификатор предложения	
4.2.	Идентификатор продукта	
4.3.	Минимальная одобренная сумма	
4.4.	Максимальная одобренная сумма	
4.5.	Минимальный срок кредитования	
4.6.	Максимальный срок кредитования	
4.7.	Информация об условиях страхования	
4.8.	Информация о дополнительных сервисах и условиях	
4.9.	Перечень документов и требований для одобрения	
4.10.	Иные сведения по усмотрению Финансовой организации	

(электронная подпись)

**Сообщение Финансовой организации о принятом решении о заключении договора
потребительского кредита**

1.	Решение «одобрено» или «отказано»	
2.	Идентификатор предложения	
3.	Дата предложения	
4.	Номер договора потребительского кредита	
5.	Идентификатор продукта	
6.	Валюта	
7.	Сумма основного долга	
8.	Срок кредита	
9.	Окончательная процентная ставка	
10.	Номер ссудного счета	
11.	БИК филиала банка, в котором открыт ссудный счет (при наличии)	
12.	Сумма ежемесячного платежа	
13.	Общая сумма переплаты	
14.	День платежа	
15.	Срок действия предложения	
16.	Информация о выбранной страховой программе и условиях страхования (при наличии)	
17.	Информация о дополнительных сервисах и условиях по ним (при наличии)	
18.	Набор документов для подписания с физическим лицом для совершения сделки, включая индивидуальные условия	
19.	Иные сведения, предоставленные Финансовой организацией	

(электронная подпись)

**Заявка Получателя финансовых услуг на заключение
оговора банковского (текущего) счета**

1.	Идентификатор текущего (расчетного) счета	
2.	Значение процентной ставки (при наличии)	
3.	Значение фиксированного минимального неснижаемого остатка (при наличии)	
4.	Способ перевода денежных средств при расторжении договора и БИК банка счета	
5.	Номер счета для перевода денежных средств и БИК банка счета	
6.	Номер счета для выплаты процентов и БИК банка счета (при наличии)	

(электронная подпись)

Приложение №19
к Правилам финансовой платформы АО «ФИНФОРТ МП»

**Предложение финансовой организации на заключение
договора банковского (текущего) счета**

1.	Идентификатор клиента-физлица в банке	
2.	Номер договора банковского счета (текущего) в банке	
3.	Дата договора банковского счета (текущего) в банке (реквизит договора, зарегистрированного в банке)	
4.	Данные договора, заполняемые поставщиком продукта	
5.	Номер текущего счета, открытый или зарезервированный банком	
6.	Номер для перевода денежных средств и БИК банка в котором открыт этот счет	
7.	Номер счета для выплаты процентов (при наличии) и БИК банка в котором открыт этот счет	
8.	Дата открытия счета	
9.	Значение годовой ставки на дату открытия текущего счета (при наличии)	

(электронная подпись)

Приложение №20
к Правилам финансовой платформы
АО «ФИНФОРТ МП»

**Заявка Получателя финансовых услуг на заключение
договора о выпуске и обслуживании банковской карты**

1.	Идентификатор банковской карты (кредитная /дебетовая)	
2.	Идентификатор вида банковской карты (платежная система)	
3.	Идентификатор банковского счета	
4.	Значение процентной ставки (при наличии)	
5.	Значение фиксированного минимального неснижаемого остатка (при наличии)	
6.	Способ перевода денежных средств при расторжении договора и БИК банка счета	
7.	Номер счета для перевода денежных средств и БИК банка счета	
8.	Номер счета для выплаты процентов и БИК банка счета (при наличии)	

(электронная подпись)

**Предложение финансовой организации о заключении
договора о выпуске и обслуживании банковской карты**

1.	Идентификатор клиента-физлица в банке	
2.	Номер договора о выпуске и обслуживании банковской карты в банке	
3.	Идентификатор банковской карты (платежная система, кредитная/дебетовая)	
4.	Дата договора о выпуске и обслуживании банковской карты в банке (реквизит договора, зарегистрированного в банке)	
5.	Данные договора, заполняемые поставщиком продукта	
6.	Номер текущего счета, открытый или зарезервированный банком	
7.	Номер для перевода денежных средств и БИК банка в котором открыт этот счет	
8.	Номер счета для выплаты процентов (при наличии) и БИК банка в котором открыт этот счет	
9.	Дата открытия счета	
10.	Значение годовой ставки на дату открытия текущего счета (при наличии)	

(электронная подпись)