

Зарегистрированы Банком России 25.12.2025  
(Уведомление Банка России  
о регистрации от 29.12.2025 №14-49/26289)

Утверждены  
Приказом Генерального директора  
АО «Яндекс Финансовая Платформа»  
от 24.11.2025 № 24

**Правила финансовой платформы  
АО «Яндекс Финансовая Платформа»  
(версия 2025-03)**

**Москва, 2025**

## 1. Оглавление

2. Термины и определения. ....	3
3. Общие положения.....	10
4. Порядок присоединения к Правилам.....	13
5. Порядок оказания услуг Получателям финансовых услуг.....	14
6. Порядок оказания услуг Финансовым организациям. ....	25
7. Права и обязанности Финансовых организаций.....	31
8. Порядок взаимодействия и требования к Агрегаторам. ....	33
9. Виды сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы.....	35
10. Условия Договора. ....	35
11. Порядок совершения Финансовых сделок. Указания Получателя финансовых услуг.....	36
12. Порядок осуществления расчетов при совершении Финансовых сделок. ....	39
13. Услуги Оператора. ....	39
14. Правила размещения информации о Предложениях Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок. ....	42
15. Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок.....	44
16. Ответственность Сторон. ....	49
17. Разрешение споров.....	50
18. Обращения Получателей финансовых услуг. ....	52
19. Срок действия и порядок прекращения Договора, заключенного с Финансовой организацией. ....	53
20. Срок действия и порядок прекращения Договора с Получателем финансовых услуг.....	53
21. Прекращение Договора со всеми Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями одновременно. ....	53
22. Информация, раскрываемая Оператором, порядок и сроки раскрытия такой информации.....	54
Приложение № 1 .....	56
Приложение № 1.1 .....	56
Приложение № 1.2 .....	56
Приложение № 2 .....	60
Приложение № 3 .....	56
Приложение № 4 .....	63

## 2. Термины и определения.

1.	Авторизация	<p>процесс аутентификации, проверки и подтверждения права Получателя финансовых услуг на осуществление действий на Финансовой платформе.</p> <p>Способы Авторизации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проверка введенного Получателем финансовых услуг уникального логина и пароля;</li> <li>- совершение Пользователем входа в ЕСИА;</li> <li>- совершение Пользователем входа с использованием одноразового SMS-сообщения, присланного Оператором на указанный Пользователем номер телефона;</li> <li>- совершение Пользователем входа с использованием Яндекс ID на сайте Агрегатора, либо на Финансовой платформе;</li> <li>- другим способом, который поддерживается Финансовой платформой и предусмотрен ее функционалом</li> </ul>
2.	Анкета Получателя финансовых услуг/Анкета	совокупность документов и сведений в электронном виде, собранных Оператором в отношении Получателя финансовых услуг, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в процессе их идентификации и последующего изучения (обновления сведений)
3.	Банк России	Центральный банк Российской Федерации, включая его территориальные подразделения
4.	Агрегатор	юридическое лицо, которое на основании отдельного договора с Оператором, заключенного с соблюдением требований, предусмотренных настоящими Правилами, предоставляет возможность пользователям интернет-ресурса и(или) мобильного приложения, владельцем которого является Агрегатор, осуществить переход на Сайт в целях совершения Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, и(или) возможность ознакомиться на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет с Предложениями Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок

5.	Финансовая сделка	совершаемые между Финансовыми организациями и Получателями финансовых услуг с использованием Финансовой платформы сделки, предусмотренные Правилами
6.	Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы/ Договор	договор об оказании услуг Оператором, условия которого содержатся в Правилах, заключаемый в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения участников финансовой платформы к Договору, в порядке, установленном Правилами
7.	Допуск к совершению Финансовых сделок/Допуск	предоставление Оператором возможности Получателям финансовых услуг участвовать в совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы
8.	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, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах
9.	Идентификация Получателя финансовых услуг/ Идентификация	совокупность мероприятий по установлению и (или) обновлению определенных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Получателях финансовых услуг, представителях Получателей финансовых услуг, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем, а также обновление информации, в порядке,

		установленном Правилами и Правилами внутреннего контроля
10.	Кандидат	юридическое лицо, которое направило в соответствии с Правилами заявление о присоединении к Правилам по форме Приложения № 1.1 к Правилам
11.	Кредитная организация	юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
12.	Лицо, связанное с ПДЛ	супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общего отца или мать) братья и сестры, усыновитель и усыновленный)
13.	Личный кабинет Получателя финансовых услуг/Личный кабинет	персональная страница Получателя финансовых услуг на Сайте, доступ к которой предоставляется Получателю финансовых услуг посредством прохождения процедуры Авторизации
14.	Мобильное устройство	электронное устройство (планшет, смартфон, карманный персональный компьютер), находящееся в личном пользовании Пользователя и (или) Получателя финансовых услуг, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и (или) сети «Интернет»

15.	Финансовая платформа	информационная система, которая обеспечивает взаимодействие Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций посредством информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок, доступ к которым предоставляется Оператором
16.	Номер мобильного телефона	абонентский номер телефона, однозначно определяющий (идентифицирующий) окончательный элемент сети связи или подключенную к сети подвижной связи абонентскую станцию (абонентское устройство) с установленным в ней (в нем) идентификационным модулем, зарегистрированный у оператора связи, оказывающего услуги подвижной радиотелефонной связи на основании договора об оказании услуг связи
17.	Оператор финансовой платформы/Оператор	Акционерное общество «Яндекс Финансовая Платформа», юридическое лицо, созданное в организационно правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между Финансовыми организациями и Получателями финансовых услуг с использованием Финансовой платформы, включенное в реестр операторов финансовых платформ Банка. Оператором Финансовой платформы является Акционерное общество «Яндекс Финансовая Платформа» (адрес: 115035, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Замоскворечье, ул Садовническая, д. 82, стр. 2. ОГРН 1257700235165, ИНН 9705242929, КПП 770501001)
18.	Правила внутреннего контроля	внутренний документ Оператора, разработанный во исполнение законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения

19.	Пользователь	физическое лицо - посетитель Сайта
20.	Политика конфиденциальности	внутренний документ Оператора, разработанный в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», а также иными федеральными законами и нормативными актами Российской Федерации, устанавливающий порядок и процедуры обработки персональных данных Пользователей, Получателей финансовых услуг и лиц, чьи персональные данные подлежат обработке при осуществлении деятельности Оператора, который доступен для ознакомления на Сайте
21.	Получатель финансовых услуг/Получатель	физическое лицо, присоединившееся к Договору в порядке, установленном Правилами, в целях совершения Финансовых сделок
22.	Правила Электронного документооборота/Правил а ЭДО	документ Оператора, раскрытый на Сайте, устанавливающий условия обмена электронными документами и использования электронных подписей, а также иных аналогов собственноручной подписи, между Получателями финансовых услуг, Финансовыми организациями и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых сделок
23.	Правила финансовой платформы/Правила	настоящий документ, определяющий порядок взаимодействия Участников при совершении Финансовых сделок на Финансовой платформе, а также иные условия, предусмотренные Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», зарегистрированный Банком России в установленном порядке, и опубликованный Оператором на Сайте

24.	Предложение	информация об условиях Финансовых сделок. Предложение не является офертой, носит ознакомительный характер и может содержать предварительный или точный расчет условий Финансовой сделки, общие условия, на которых предлагается заключить Финансовую сделку, а также иную информацию
25.	Публичное должностное лицо (ПДЛ)	<p>- российское публичное должностное лицо (РПДЛ) - физическое лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;</p> <p>- иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - любое назначаемое или избираемое физическое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительства; министры, их заместители и помощники;</li> <li>- высшие правительственные чиновники;</li> <li>- руководители и заместители руководителей судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;</li> <li>- государственный прокурор и его заместители;</li> <li>- высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);</li> <li>- руководители и члены Советов директоров Национальных банков; послы; руководители государственных корпораций и другие;</li> <li>- должностное лицо публичных международных организаций (ПДЛМО) – лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной</li> </ul>



		<p>организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории), в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций: Организация Объединенных Наций (ООН), Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР), Экономический и Социальный Совет ООН, Организация стран - экспортеров нефти (ОПЕК), Международный олимпийский комитет (МОК), Всемирный банк (ВБ), Международный валютный фонд (МВФ), Европейская комиссия, Европейский центральный банк (ЕЦБ), Европарламент и другие;</li> <li>- руководители и члены международных и национальных судебных организаций: Международный суд ООН, Европейский суд по правам человека, Суд Европейского союза и другие.</li> </ul>
26.	Регистратор финансовых транзакций/РФТ	<p>репозитарий, имеющий статус центрального депозитария или являющийся юридическим лицом, все акции (доли) которого принадлежат центральному депозитарию, и осуществляющий репозитарную деятельность в отношении Финансовых сделок. Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий». ОГРН: 1027739132563. Место нахождения: Российская Федерация, город Москва, ул. Спартаковская, дом 12</p>
27.	Сайт финансовой платформы/Сайт	<p>сайт Финансовой платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при использовании которого Пользователь, Получатель финансовых услуг, Финансовые организации, Агрегатор получают доступ к функционалу Финансовой платформы. Адрес Сайта финансовой платформы в сети «Интернет»: <a href="http://finance.yandex.ru">finance.yandex.ru</a></p>
28.	Служба поддержки	<p>Сервис Оператора по обработке обращений. Контактные данные Службы поддержки указаны на Сайте</p>
29.	Стороны	<p>Оператор, Финансовые организации, Получатели финансовых услуг, Пользователи, Агрегаторы - при совместном упоминании</p>

30.	Тарифы	документ, утвержденный Оператором, содержащий размер вознаграждения за услуги Оператора, оказываемые в соответствии с условиями Правил, и(или) порядок его определения. Тарифы подлежат раскрытию на Сайте.
31.	Участник/Участники	Финансовые организации и Получатели финансовых услуг – при совместном упоминании
32.	Уполномоченный орган	федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
33.	Финансовые организации/Финансовая организация	Кредитные организации, присоединившиеся к Договору, условия которого определены Правилами

Термины и определения, не определенные в Правилах, используются в значениях, установленных в нормативных правовых актах Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах ЭДО и иных внутренних документах Оператора.

### **3. Общие положения**

**3.1.** Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 20 июня 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Оператора.

**3.2.** Правила определяют:

**3.2.1.** требования к Получателям финансовых услуг и Финансовым организациям;

**3.2.2.** виды Финансовых сделок, совершение которых осуществляется в соответствии с Правилами;

**3.2.3.** условия и порядок заключения Договора с Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями;

**3.2.4.** условия и порядок взаимодействия Оператора с Пользователями, Получателями финансовых услуг, Финансовыми организациями;

**3.2.5.** срок действия и порядок прекращения Договора;

**3.2.6.** ответственность Сторон и порядок разрешения споров;

**3.2.7.** условия присоединения к Правилам;

**3.2.8.** порядок размещения Оператором информации о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы (в том числе, при участии Агрегаторов);

**3.2.9.** порядок и сроки рассмотрения Оператором обращений Получателей финансовых услуг и Пользователей, связанных с использованием ими Финансовой платформы;

**3.2.10.** требования к Финансовым организациям по защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;

**3.2.11.** перечень оказываемых Финансовым организациям услуг Оператором по проведению Идентификации Получателя финансовых услуг, представителя Получателя финансовых услуг, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

**3.2.12.** порядок направления указаний Получателя финансовых услуг Оператору посредством Финансовой платформы, порядок и условия приема к исполнению указаний Получателя финансовых услуг, а также порядок и срок подтверждения исполнения Оператором указаний Получателя финансовых услуг;

**3.2.13.** 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 указания о совершении соответствующей Финансовой сделки;

**3.2.14.** условия взаимодействия с Агрегаторами;

**3.2.15.** иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

**3.3.** Порядок направления Оператором информации Пользователям, Получателям финансовых услуг, Финансовым организациям, Агрегаторам:

**3.3.1.** Если иное не предусмотрено Правилами, информация, подлежащая предоставлению Пользователям, Получателям финансовых услуг, Финансовым организациям, Агрегаторам в соответствии с Правилами доводится до Пользователей, Получателей финансовых услуг, Финансовых организаций, Агрегаторов путем направления информационных сообщений любым из следующих способов, на усмотрение Оператора:

**3.3.1.1.** в форме электронного сообщения или электронного документа с использованием электронного документооборота;

**3.3.1.2.** в форме сообщения по электронной почте;

**3.3.1.3.** в форме электронного сообщения или электронного документа через Личный кабинет;

**3.3.1.4.** в форме SMS-сообщения;

**3.3.1.5.** иным способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления информационного сообщения и его адресата (в том числе по каналам связи, согласованным между Оператором и Финансовой организацией и(или) Агрегатором).

**3.3.1.6.** в форме голосового вызова на Номер мобильного телефона.

**3.3.2.** При предоставлении информации способами, предусмотренными подпунктами 3.3.1.1 - 3.3.1.5 Правил, информационное сообщение считается доставленным в момент направления Пользователю, Получателю финансовых услуг, Финансовой организации, Агрегатору информационного сообщения, а в случае, предусмотренном подпунктом 3.3.1.6 Правил – при условии состоявшегося телефонного разговора

**3.3.3.** Информация, адресованная не конкретному лицу, а всем Пользователям, Получателям финансовых услуг, Финансовым организациям, Агрегаторам может быть предоставлена посредством ее раскрытия на Сайте и считается предоставленной в момент ее размещения на Сайте.

**3.3.4.** Информационное сообщение, переданное в электронной форме по требованию Пользователя, Получателя финансовых услуг, Финансовой организации, Агрегатора выдается Оператором на бумажном носителе в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения такого требования Оператором.

**3.3.5.** Информационные сообщения в письменной форме на бумажном носителе направляются по адресам, указанным Пользователем, Получателем финансовых услуг при регистрации на Сайте, а при направлении Финансовым организациям, Агрегаторам – по адресу регистрации в качестве юридического лица. В случае, если при регистрации Пользователем, Получателем финансовых услуг было указано несколько адресов, то адрес для направления информационного сообщения выбирает Оператор.

**3.3.6.** Порядок обмена сообщениями между Сторонами в форме электронного документа установлен Правилами ЭДО, к которому Стороны присоединились и выполняют предусмотренные ими условия.

**3.4.** Заверения об обстоятельствах.

**3.4.1.** В соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации Пользователь, Получатель финансовых услуг, Финансовая организация, Агрегатор заверяют Оператора о следующих обстоятельствах:

**3.4.1.1.** Для получения возможности совершения Финансовых сделок Пользователем, Получателем финансовых услуг, Финансовой организацией, Агрегатором получены необходимые решения (если применимо) органов управления и (или) третьих лиц об одобрении, согласия, в соответствии с требованиями действующего законодательства, иными документами, регулирующими деятельность Пользователя, Получателя финансовых услуг, Финансовой организации и Агрегатора;

**3.4.1.2.** Финансовые организации предоставляют полную и достоверную информацию о Предложениях, которая полностью соответствует условиям заключенных в результате совершения Финансовых сделок договоров в течение всего срока действия Предложения и заключенных в соответствии с такими Предложениями договоров между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией. Условия предоставленных Предложений не нарушают требования законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности. Предложения не вводят в заблуждение Получателей финансовых услуг, содержат соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку;

**3.4.1.3.** Финансовая организация предоставила Получателю финансовых услуг всю информацию о Финансовой сделке, которая должна быть предоставлена Получателю финансовых услуг в соответствии с требованиями о раскрытии или предоставлении такой информации действующего законодательства.

**3.4.1.4.** Финансовая организация, Агрегатор осуществляют правомерную передачу

персональных данных физических лиц Оператору, обеспечивают наличие оснований для последующей их обработки Оператором согласно применимому законодательству, уведомляют физических лиц об обработке их персональных данных Оператором (если применимо);

**3.4.1.5.** В случае если указанные выше заверения были нарушены на момент получения Допуска к совершению Финансовых сделок или в течение всего срока предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок, а также в случае если в течение всего срока действия Предложений о заключении Финансовых сделок и заключенных Финансовой организацией в соответствии с такими Предложениями договоры были недействительными и (или) недостоверными, а также составлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации о рекламе, Оператор вправе прекратить Допуск к совершению Финансовых сделок и (или) взыскать убытки, возникшие у него вследствие такого нарушения или недействительности и (или) недостоверности указанного заверения.

**3.5.** Порядок утверждения, внесения изменений и вступления в силу Правил.

**3.5.1.** Правила (включая приложения), изменения в Правила утверждаются единоличным исполнительным органом Оператора. Изменения и дополнения в Правила вносятся путем утверждения Правил в новой редакции, либо изменений к ним.

**3.5.2.** Оператор обязан уведомить Стороны о вступлении в силу новой редакции Правил путем опубликования соответствующей информации на Сайте.

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

**3.5.4.** Правила, в том числе Правила в новой редакции, вступают в силу для всех Сторон после регистрации в Банке России, но не ранее чем через 5 (пять) рабочих дней после их раскрытия Оператором путем размещения на Сайте. При этом такие изменения не распространяются на отношения между Финансовыми организациями, Агрегаторами, Пользователями, Получателями финансовых услуг и Оператором платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений. К отношениям, возникшим до вступления в силу таких изменений, изменения применяются к правам и обязанностям, возникшим после вступления в силу таких изменений, если иное не установлено Правилами.

**4. Порядок присоединения к Правилам.**

**4.1.** Правила устанавливают условия Договора, определяют права и обязанности лиц, присоединяющихся к Правилам, и Оператора, общие условия оказания услуг при совершении Финансовых сделок и обеспечении взаимодействия Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций для совершения Финансовых сделок.

**4.2.** Заключение Договора об оказании услуг Оператора осуществляется путем присоединения Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций к Правилам в соответствии с условиями статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**4.3.** Все приложения и дополнения к Правилам являются их неотъемлемой частью.

**4.4.** Оригинал Правил на бумажном носителе хранится по месту нахождения Оператора.

**4.5.** Правила могут быть приняты Пользователем не иначе как путем присоединения Правил в целом, в редакции, действующей на дату присоединения к Правилам.

**4.5.1.** Пользователь присоединяется к Правилам путем направления в адрес Оператора Заявления о присоединении по форме, установленной Приложением № 1 к Правилам или путем проставления соответствующей метки на Сайте. Способ

присоединения Пользователя к Правилам определяется функционалом Платформы на момент присоединения к Правилам.

**4.5.2.** Решение о заключении Договора принимается Оператором после прохождения Пользователем процедуры Идентификации и при условии выполнения Пользователем требований, установленных разделом 5 Правил.

**4.5.3.** Заявление о присоединении к Правилам, Договор между Оператором и Получателем финансовых услуг, Правила ЭДО, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора, Получателей финансовых услуг, Финансовых организаций при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, могут быть подписаны Пользователем в соответствии с Правилами собственноручной подписью, электронной подписью, в том числе простой электронной подписью, ключ которой получен Получателем при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации. Подписание указанного заявления о присоединении к Правилам электронной подписью будет считаться составлением указанного заявления в простой письменной форме.

**4.6.** Правила могут быть приняты Финансовой организацией путем присоединения к Правилам в целом, в редакции, действующей на дату присоединения к ним Финансовой организации.

**4.6.1.** Финансовая организация, удовлетворяющая требованиям Правил, присоединяется к Правилам путем направления в адрес Оператора заявления о присоединении по форме, установленной Приложением № 1.1 к Правилам.

**4.6.2.** Решение о заключении Договора принимается Оператором при условии выполнения Финансовой организацией требований, установленных разделом 6 Правил. Оператор уведомляет Финансовую организацию о принятом решении по электронной почте, адрес которой указан в заявлении о присоединении, по форме Приложения № 1.1 к Правилам.

**4.7.** Правила могут быть приняты Агрегатором путем присоединения к Правилам в целом, в редакции, действующей на дату присоединения к ним Агрегатора.

**4.7.1.** Агрегатор, удовлетворяющий требованиям Правил, присоединяется к Правилам путем направления в адрес Оператора заявления о присоединении по форме, установленной в Приложении №1.2 к Правилам.

**4.7.2.** Решение о заключении Договора принимается Оператором при условии выполнения Агрегатором требований, установленных разделом 6 Правил. Оператор уведомляет Агрегатора о принятом решении по электронной почте, адрес которой указан в заявлении о присоединении, по форме Приложения № 1.2 к Правилам.

**4.8.** Перечень Финансовых организаций, Агрегаторов, присоединившихся к Правилам, раскрывается на Сайте с даты принятия соответствующего решения Оператором и направления Финансовой организации, Агрегатору соответствующего уведомления от имени Оператора.

## **5. Порядок оказания услуг Получателям финансовых услуг.**

**5.1.** Получателями финансовых услуг Финансовой платформы могут быть физические лица, одновременно соответствующие следующим требованиям:

**5.1.1.** достигшие возраста совершеннолетия (восемнадцать лет);

**5.1.2.** обладающие полной дееспособностью;

**5.1.3.** граждане Российской Федерации;

**5.1.4.** не являющиеся ИПДЛ или ПДЛМО и (или) супругом/супругой или родственником указанных категорий;

**5.1.5.** не являются налоговыми резидентами иностранного государства (в рамках закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) и Главы 20.1 Налогового Кодекса Российской Федерации, регулирующей автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами)

**5.1.6.** не должно являться налоговым резидентом иностранного государства (в рамках закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) и Главы 20.1 Налогового Кодекса Российской Федерации, регулирующей автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами)

**5.1.7.** не имеют бенефициарного владельца - иного физического лица отличного от него;

**5.1.8.** не действуют в отношении с Оператором в качестве индивидуального предпринимателя;

**5.1.9.** не включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лица, в отношении которых в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, либо лица, включенные в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

**5.1.10.** действуют лично от собственного имени, без участия представителей;

**5.1.11.** имеют подтвержденную учетную запись ЕСИА и 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;

**5.1.12.** не являются блокируемыми лицами, в отношении которого применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»;

**5.1.13.** используют номер мобильного телефона, оформленный на свое имя.

**5.2.** Получатель финансовых услуг должен соответствовать требованиям, изложенным в Правилах с момента получения Допуска и в течение всего времени, когда Получатель финансовых услуг допущен к совершению Финансовых сделок. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления или прекращения Допуска к совершению Финансовых сделок в порядке, предусмотренном Правилами.

**5.3.** Получатель финансовых услуг вправе:

**5.3.1.** иметь доступ к Личному кабинету и Платформе в любое время (за исключением периодов времени проведения профилактических работ, связанных с приостановлением (частичным приостановлением) технологических процессов);

**5.3.2.** формировать и изменять в Личном кабинете сведения, необходимые для совершения Финансовых сделок, в объеме, предусмотренном функциональностью Личного кабинета;

**5.3.3.** в любое время отказаться от получения сообщений Оператора, не связанных с направлением уведомлений, предусмотренных Правилами, путем направления Оператору заявления на адрес электронной почты Оператора, указанный на Сайте;

**5.3.4.** совершать Финансовые сделки при выполнении условий, определённых Правилами;

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

**5.3.6.** иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором с учетом требований законодательства Российской Федерации в порядке, предусмотренном Правилами;

**5.3.7.** направлять Оператору обращения, связанные с использованием Финансовой платформы;

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

**5.3.9.** направлять указания Оператору в рамках процесса заключения Финансовой сделки;

**5.3.10.** осуществлять иные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

**5.4.** Получатель финансовых услуг обязан:

**5.4.1.** добросовестно соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами, Политикой конфиденциальности, иными документами Оператора, к которым Пользователь имеет доступ при использовании Сайта, Финансовой платформы, Личного кабинета;

**5.4.2.** своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору в течение всего срока действия Договора. Получатель финансовых услуг несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных непредоставлением и (или) несвоевременным предоставлением Оператору актуальных сведений или их не обновлением и (или) несвоевременным их обновлением;

**5.4.3.** исполнять обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок;

**5.4.4.** исполнять обязательства, возникающие из Договора;

**5.4.5.** информировать Оператора об обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Получателем финансовых услуг своих обязательств;

**5.4.6.** при изменении предоставленных Оператору сведений и персональных данных, информировать Оператора о таких изменениях в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты таких изменений. Оператор вправе предъявить дополнительные требования к способам предоставления измененных сведений и (или) документов;

**5.4.7.** соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Получателю финансовых услуг при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах;

**5.4.8.** исполнять решения, принятые Оператором в соответствии с Правилами или его внутренними документами;

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

**5.4.10.** обеспечить сохранность и конфиденциальность своих учетных данных, в том числе обеспечить невозможность доступа третьих лиц к устройствам, на которых учетные данные сохраняются и используются для Авторизации по умолчанию;

**5.4.11.** немедленно уведомить Оператора о любом случае несанкционированного (не разрешенного Получателем финансовых услуг) доступа к Личному кабинету путем



обращения в Службу поддержки;

**5.4.12.** немедленно уведомить Оператора по любому из доступных ему предусмотренных Оператором каналов связи о любом случае и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы без волеизъявления Получателя финансовых услуг;

**5.4.13.** незамедлительно уведомить Оператора по любому из доступных ему предусмотренных Оператором каналов связи о прекращении использования Номера мобильного телефона или утрате доступа к своему Номеру мобильного телефона;

**5.4.14.** использовать лицензионные программы для ЭВМ при доступе к Сайту, Личному кабинету;

**5.4.15.** соблюдать правила защиты и раскрытия информации Оператора, не переходить по непроверенным ссылкам, не передавать персональные данные, данные, содержащие финансовую информацию и иные сведения информацию по незащищенным каналам;

**5.4.16.** использовать программное обеспечение и функционал Финансовой платформы строго в соответствии с целями и требованиями, установленными Правилами, Правилами ЭДО и Пользовательским соглашением, использовать для доступа к Финансовой платформе оборудование, оснащенное средствами защиты информации от несанкционированного доступа, а также имеющее надлежащее подключение к сетям связи, устанавливать антивирусные программы, своевременно обновлять программное обеспечение;

**5.4.17.** незамедлительно сообщить Оператору о случаях несанкционированного доступа к Платформе и(или) об утрате своих данных для доступа к функционалу Финансовой платформы путем обращения к Оператору по номеру телефона и(или) направления сведений и документов по адресу электронной почты Оператора, указанным на Сайте;

**5.4.18.** исполнять иные предусмотренные Правилами обязанности.

**5.5.** Порядок регистрации Пользователей в качестве Получателей финансовых услуг на Финансовой платформе.

**5.5.1.** Для осуществления регистрации Пользователя в качестве Получателя финансовых услуг необходимо выполнить следующие действия на Сайте:

**5.5.1.1.** ознакомиться и принять в полном объеме условия Пользовательского соглашения, Политики конфиденциальности, утвержденных Оператором и доступных для ознакомления на Сайте, ознакомиться с Правилами;

**5.5.1.2.** указать фамилию, имя и отчество (при наличии) Пользователя;

**5.5.1.3.** указать Номер мобильного телефона (зарегистрированный на территории Российской Федерации);

**5.5.1.4.** иметь действующий на дату принятия решения о регистрации на Сайте паспорт гражданина Российской Федерации;

**5.5.1.5.** ознакомиться и предоставить согласие на обработку своих персональных данных, необходимых для заключения и исполнения Договора, в частности их передачу Финансовым организациям, Агрегаторам в целях совершения Финансовых сделок;

**5.5.1.6.** заполнить Анкету в электронном виде на Сайте. Сведения, которые должны быть указаны в Анкете, устанавливаются Оператором в соответствии с Правилами внутреннего контроля;

**5.5.1.7.** подписать Заявление о присоединении к Правилам, о присоединении к Правилам ЭДО, а также необходимые для совершения Финансовых сделок согласия и документы, одним из следующих способов:

**5.5.1.7.1.** Авторизацией в ЕСИА (вход через ЕСИА): Оператор обеспечивает возможность авторизации Пользователя или Получателя финансовых услуг через ЕСИА, сообщение Пользователем или Получателем финансовых услуг сведений о себе, включая персональные данные и подтверждения совпадения указанных сведений со сведениями, содержащимися в государственных информационных системах и подписать заявление о присоединении к Правилам простой электронной подписью, ключ которой получен Получателем финансовых услуг финансовых услуг при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации;

**5.5.1.7.2.** проставлением соответствующей отметки на Сайте или сайте Агрегатора и последующее корректное введение одноразового четырехзначного кода из направленного на указанный Пользователем Номер мобильного телефона SMS-сообщения или иным видом простой электронной подписи;

**5.5.1.8.** подтвердить выполнение требований, предъявляемых Правилами и Правилами ЭДО к Получателю;

**5.5.1.9.** подтвердить корректность и актуальность сведений, предоставленных Оператору при заполнении Анкеты;

**5.5.1.10.** предоставить иные сведения и документы, предусмотренные требованиями действующего законодательства Российской Федерации, если это предусмотрено функционалом Финансовой платформы и/или по требованию Оператора.

**5.5.1.11.** Способ подписания Заявления о присоединении к Правилам, о присоединении к Правилам ЭДО, а также необходимые для совершения Финансовых сделок согласия определяется функционалом Финансовой платформы на момент совершения таких действий Пользователем/Получателем финансовых услуг.

**5.5.2.** Для предоставления и/или подписания Заявления о присоединении к Правилам по форме Приложения № 1 к Правилам, если необходимо по мнению Оператора, Оператор организует очную встречу с Получателем финансовых услуг. На встрече в целях проведения Идентификации Получатель финансовых услуг предоставляет оригинал паспорта гражданина Российской Федерации и иные документы по запросу Оператора. Идентификация не проводится Оператором, если Пользователь был идентифицирован ранее или Идентификация Пользователя проведена банком по поручению Оператора в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Идентификация Пользователя для целей предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок производится один раз.

**5.5.3.** Пользователь и (или) Получатель финансовых услуг обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору, а также полученные Оператором при обращении к ЕСИА при регистрации в соответствии с Правилами, до момента прекращения регистрации. Пользователь и (или) Получатель финансовых услуг несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору актуальных сведений или их несвоевременным обновлением. Если Пользователь предоставляет неверные сведения или у Оператора есть основания полагать, что предоставленная Пользователем информация неполная или недостоверная, Оператор вправе отказать в регистрации Пользователю, а в отношении Получателя финансовых услуг принять решение об аннулировании регистрации, приостановлении или прекращении Допуска к совершению Финансовых сделок с уведомлением Получателя финансовых услуг о таком решении в порядке, установленном п.3.3 Правил.

**5.5.4.** В целях обеспечения проверки достоверности и актуальности сведений

Получатель финансовых услуг соглашается на периодическое обновление информации о нем посредством ЕСИА, Цифрового профиля, а также на предоставление документов и дополнительных сведений по запросу Оператора в порядке и сроки, указанные в запросе Оператора. Положение настоящего пункта об обновлении информации о Получателе финансовых услуг посредством ЕСИА применимо при наличии подтвержденной записи Получателя финансовых услуг в ЕСИА.

**5.5.5.** Регистрируясь, Пользователь и (или) Получатель финансовых услуг соглашается на получение сообщений на указанные при регистрации адрес электронной почты (e-mail) и Номер мобильного телефона от Оператора. Получатель финансовых услуг и (или) Пользователь может в любое время отказаться от получения сообщений от Оператора не связанных с направлением уведомлений, предусмотренных Правилами, через Службу поддержки. Оператор обязуется ограничить получение Получателем финансовых услуг рекламных сообщений в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты регистрации соответствующего требования.

**5.5.6.** Оператор направляет Получателю финансовых услуг уведомление об успешном прохождении регистрации в соответствии с пунктом 3.3 Правил или об отказе в заключении Договора не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента фактической регистрации. Пользователь приобретает статус Получателя финансовых услуг с даты направления Оператором уведомления о заключении Договора.

**5.5.7.** Получатель финансовых услуг несет ответственность за все действия (а также их последствия) при использовании Сайта, Личного кабинета, а также за безопасность каналов связи, программ для ЭВМ и аппаратных средств, используемых им для доступа к Сайту, Личному кабинету, включая случаи передачи Получателем финансовых услуг данных для доступа к учетной записи Получателя финансовых услуг третьим лицам. При этом Получатель финансовых услуг понимает и соглашается с тем, что все действия при использовании Сайта, Личного кабинета, совершенные с использованием учетных данных Получателя финансовых услуг, считаются произведенными самим Получателем финансовых услуг.

**5.5.8.** Присоединяясь к Договору в порядке, установленном настоящим разделом Правил, Получатель финансовых услуг тем самым подтверждает и гарантирует, что ознакомился в полном объеме с Правилами и иными документами, размещенными на Сайте, принимает их условия, все положения Правил и иных документов ему понятны и приобретают для него обязательную юридическую силу с момента заключения Договора.

**5.5.9.** В случае отзыва Получателем финансовых услуг согласия на обработку персональных данных, ранее предоставленного Оператору в соответствии с пунктом 5.5.1.5 Правил, Оператор прекращает обработку персональных данных такого Получателя финансовых услуг в течение 30 (тридцати) календарных дней с регистрации соответствующего заявления, а также расторгает Договор с таким Получателем финансовых услуг в одностороннем порядке, по основаниям и с учетом ограничений, описанных в Правилах.

**5.5.10.** Все действия Получателя финансовых услуг и (или) Пользователя, совершаемые им на Финансовой платформе, учитываются и регистрируются Финансовой платформой по московскому времени. При расхождении фактической даты совершения Получателем финансовых услуг и (или) Пользователем каких-либо действий с датой фиксации таких действий Финансовой платформой, учитывается дата и время совершения действия по московскому времени.

**5.6.** Оператор вправе отказать Пользователю в регистрации в качестве Получателя финансовых услуг в любом из следующих случаев:

**5.6.1.** Пользователь не соответствует хотя бы одному критерию из числа

требований, предъявляемых Правилами к Получателю в соответствии с п. 5.1 Правил;

**5.6.2.** Пользователь отказался от присоединения к Правилам;

**5.6.3.** Пользователь не может быть Авторизован через ЕСИА;

**5.6.4.** данные, предоставленные Пользователем, не совпадают с данными ЕСИА;

**5.6.5.** Пользователь отказался от предоставления согласия ЕСИА на передачу данных Пользователя Оператору;

**5.6.6.** Пользователь отказался от предоставления согласия на обработку персональных данных;

**5.6.7.** Пользователь предоставил Оператору недостоверную информацию;

**5.6.8.** имеется вступившее в законную силу судебное решение о признании Пользователя несостоятельным (банкротом);

**5.6.9.** Оператором получены сведения от Уполномоченного органа о включении Пользователя в перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности и (или) терроризму и (или) сведений о включении Пользователя в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Пользователю, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанные выше перечни;

**5.6.10.** Пользователь в процессе регистрации предоставил Оператору недостоверные сведения и информацию, или у Оператора есть основания полагать, что предоставленная пользователем информация неполная или недостоверная;

**5.6.11.** невозможно завершить проведение процедуры Идентификации Пользователя или получен отрицательный результат Идентификации Пользователя.

**5.6.12.** Пользователь в процессе регистрации не предоставил/предоставил не в полном объеме Оператору сведения и информацию, или у Оператора есть основания полагать, что предоставленная пользователем информация неполная или недостоверная.

**5.7.** Аннулирование регистрации Получателя финансовых услуг.

**5.7.1.** Аннулирование регистрации Получателя финансовых услуг (прекращение Договора) влечет прекращение доступа Получателя финансовых услуг в Личный кабинет и прекращение статуса Получателя финансовых услуг.

**5.7.2.** Регистрация Получателя финансовых услуг аннулируется и действие Договора прекращается в следующих случаях:

**5.7.2.1.** по инициативе Получателя финансовых услуг;

**5.7.2.2.** по инициативе Оператора в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 1 статьи 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, в том числе в случае нарушения Получателем финансовых услуг Правил и (или) несоответствия требованиям к Получателю финансовых услуг, установленным Правилами.

**5.7.3.** При принятии Получателем финансовых услуг решения об аннулировании регистрации, Получатель финансовых услуг направляет Оператору заявление об этом через Личный кабинет.

**5.7.4.** При принятии решения Оператором об аннулировании регистрации Получателя финансовых услуг, такой Получатель финансовых услуг уведомляется Оператором в соответствии с пунктом 3.3 Правил не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия решения Оператором.

**5.7.5.** При получении Оператором заявления об аннулировании регистрации или при принятии Оператором решения об аннулировании регистрации, Оператор обязан не позднее следующего рабочего дня с момента регистрации заявления Получателя финансовых услуг или принятия решения Оператором, прекратить доступ Получателя финансовых услуг к Личному кабинету.

**5.7.6.** При получении Оператором заявления об отзыве ранее предоставленного согласия на обработку персональных данных, Оператор прекращает Допуск Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, но продолжает обрабатывать персональные данные Получателя финансовых услуг, в пределах требований и ограничений, установленных действующим законодательством.

**5.7.7.** Регистрация Получателя финансовых услуг может быть аннулирована и Договор прекращен по инициативе Оператора в одностороннем внесудебном порядке в следующих случаях:

**5.7.7.1.** нарушение Получателем финансовых услуг Правил, Правил ЭДО и(или) других документов Оператора, обязательных для соблюдения Получателем, доведенных до его сведения в порядке, предусмотренном Правилами;

**5.7.7.2.** повторное непредставление Получателем финансовых услуг документов и/или сведений, запрошенных Оператором, в течение срока, установленного Оператором;

**5.7.7.3.** Получатель финансовых услуг не соответствует требованиям настоящих Правил;

**5.7.7.4.** Оператор получил информацию о предоставлении ему Пользователем, Получателем финансовых услуг недостоверной информации при регистрации и (или) Идентификации;

**5.7.7.5.** в иных случаях, предусмотренных Правилами.

**5.8.** Предоставление Допуска Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок.

**5.8.1.** Для получения Допуска к совершению Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы Получателю финансовых услуг необходимо заполнить Анкету в электронном виде на Сайте. Сведения, которые должны быть указаны в Анкете Получателя финансовых услуг, устанавливаются Оператором в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

**5.8.2.** В случае если при заполнении Анкеты Пользователь:

**5.8.2.1.** указывает, что он является ПДЛ (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) ПДЛ), такой Пользователь (Получатель финансовых услуг) обязан предоставить сведения, определяемые Оператором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, любым доступным способом.;

**5.8.2.2.** указывает, что имеются физические лица, имеющие возможность контролировать действия (определять решения) Пользователя, такой Пользователь обязан предоставить сведения, определяемые Оператором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, любым доступным способом;

**5.8.2.3.** указывает, что он действует не для своей выгоды, такой Пользователь обязан предоставить сведения о выгодоприобретателе, определяемые Оператором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, любым доступным способом;

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

**5.8.2.5.** Сведения, предусмотренные пункте 5.8.2. Правил, предоставляются Пользователем в электронном виде на Сайте и (или) на бумажном носителе по выбору Оператора;

**5.8.2.6.** В случае выявления Оператором сведений о Пользователе, указанных в пункте 5.8.2 Правил, Пользователь обязан сообщить Оператору дополнительную информацию, указанную в пункте 5.8.2 Правил в объеме по форме, предусмотренным в пункте 5.8.2 Правил.

**5.8.3.** Предоставление Допуска к совершению Финансовых сделок означает предоставление Получателю финансовых услуг возможности пользоваться программно-аппаратными средствами Финансовой платформы (включая программно-технические средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта для совершения Финансовых сделок).

**5.8.4.** Допуск Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прохождения Получателем финансовых услуг Идентификации. Получатель финансовых услуг оповещается о предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с пунктом 3.3 Правил.

**5.8.5.** Оператор вправе в любое время до предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок, а также в течение всего срока обслуживания Получателя финансовых услуг потребовать у такого Получателя финансовых услуг в соответствии с Правилами внутреннего контроля предоставления дополнительной информации и документов, в том числе информации и документов, характеризующих финансовое положение такого Получателя финансовых услуг, документов и сведений, необходимых для Идентификации.

**5.8.6.** Информация, запрошенная в порядке пункта 5.8.2 Правил, должна быть представлена в срок, указанный в запросе Оператора, а если такой срок не указан, то в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Получателем финансовых услуг запроса Оператора.

**5.8.7.** Оператор направляет Получателю финансовых услуг запрос информации в порядке, предусмотренном пунктом 3.3 Правил.

**5.8.8.** Получатель финансовых услуг предоставляет запрошенные документы и информацию Оператору посредством Личного кабинета или с использованием электронных каналов связи, позволяющих аутентифицировать Получателя финансовых услуг, либо способом указанным Оператором.

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

**5.8.10.** Оператор также вправе использовать иные источники информации, доступные Оператору на законных основаниях.

**5.8.11.** Получатель финансовых услуг обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору, а также полученные Оператором при обращении к ЕСИА, до момента прекращения Договора с

Оператором.

**5.8.12.** Получатель финансовых услуг несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору актуальных сведений или их несвоевременным обновлением.

**5.8.13.** В случае, если по результатам рассмотрения Анкеты, заполненной Пользователем, в соответствии с п. 5.8.1 Правил и сведений согласно п. 5.8.2 Правил, Оператором будет выявлено несоответствие Пользователя хотя бы одному критерию из числа требований, предъявляемых Правилами к Получателю финансовых услуг, то Оператор вправе отказать в регистрации Пользователю в качестве Получателя финансовых услуг в соответствии с п. 5.6.1. Правил.

**5.9.** Приостановление Допуска Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок.

**5.9.1.** Оператор вправе, если иное не указано в настоящих Правилах, приостановить действие Договора, заключенного с Получателем финансовых услуг, с одновременным приостановлением доступа Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок. Под приостановлением Получателя финансовых услуг Допуска к совершению Финансовых сделок понимается временное (до устранения причин, повлекших приостановление) приостановление возможности совершения Получателем финансовых услуг Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы.

**5.9.2.** Оператор может принять решение о приостановлении Допуска Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок при наступлении одного из следующих обстоятельств:

**5.9.2.1.** Оператору стало известно, о том, что Получатель финансовых услуг не соответствует требованиям Правил, предъявляемым к Получателям финансовых услуг;

**5.9.2.2.** Оператор получил информацию о предоставлении Оператору Получателем финансовых услуг недостоверной информации при регистрации и (или) Идентификации;

**5.9.2.3.** в отношении Получателя введена процедура несостоятельности (банкротства);

**5.9.2.4.** в отношении Получателя финансовых услуг прекратили действие Правила ЭДО;

**5.9.2.5.** Оператор получил информацию, свидетельствующую о необходимости приостановления Допуска Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок от Финансовой организации, Банка России, федеральных органов исполнительной власти, правоохранительных органов или суда;

**5.9.2.6.** в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Уполномоченного органа размещена информация о включении Получателя финансовых услуг в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму», «Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН» либо размещено в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Уполномоченного органа решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Получателю финансовых услуг, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанные перечни;

**5.9.2.7.** истечение срока действия паспорта гражданина Российской Федерации Получателя финансовых услуг;

**5.9.2.8.** Получатель финансовых услуг не предоставил/предоставил не в полном объеме/ несвоевременно предоставил информацию, запрошенную Оператором;

**5.9.2.9.** случай и (или) попытка осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы без волеизъявления Получателя финансовых услуг. В таком случае приостановление Допуска Получателя финансовых услуг производится на срок, необходимый для принятия мер по противодействию таким операциям;

**5.9.2.10.** получение информации от федеральных органов исполнительной власти, правоохранительных органов или суда, свидетельствующей о необходимости приостановления допуска Получателя финансовых услуг в связи с утратой дееспособности, а также в случаях получения иной информации о фактах, которые, в соответствии с законодательством Российской Федерации, ограничивают право Получателя финансовых услуг на заключение Финансовых сделок;

**5.9.2.11.** у Оператора возникают подозрения, что операции или действия Получателя финансовых услуг осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

**5.9.2.12.** Оператором получена информации об утрате Получателем финансовых услуг доступа к Номеру мобильного телефона;

**5.9.2.13.** у Получателя финансовых услуг отсутствует доступ к ПЭП ЕСИА;

**5.9.2.14.** в иных случаях, предусмотренных Правилами и требованиями законодательства.

**5.10.** Допуск Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок приостанавливается незамедлительно при принятии соответствующего решения Оператором. Получатель финансовых услуг оповещается о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок и об основании приостановления допуска в соответствии с пунктом 3.3 Правил.

**5.11.** Допуск к совершению Финансовых сделок может быть возобновлен в соответствии с решением Оператора при условии устранения обстоятельств, повлекших его приостановление. Возобновление Допуска к совершению сделок с использованием Финансовой платформы осуществляется не позднее дня, следующего за днем принятия решения Оператором. Получатель финансовых услуг оповещается о возобновлении Допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с пунктом 3.3 Правил.

**5.12.** Принятие Оператором решения о приостановлении Допуска Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок не лишает Получателя финансовых услуг возможности исполнять обязательства по ранее заключенным Финансовым сделкам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**5.13.** Оператор вправе отказать Получателю финансовых услуг в осуществлении действий, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работника Оператора возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия такого решения Оператор не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения действия направляет уведомление Получателю финансовых услуг в соответствии с разделом 3.3 Правил с указанием даты и причин отказа.

**5.14.** Приостановление действия Договора осуществляется Оператором незамедлительно после выявления случаев, если в Правилах не указано иное.

**5.15.** Оператор одновременно с приостановлением доступа к совершению Финансовых сделок вправе приостановить доступ Получателя финансовых услуг к Личному



кабинету.

**5.16.** Уведомление о приостановлении действия Договора направляется Оператором одним или несколькими способами, указанными в п. 3.3 Правил.

**6. Порядок оказания услуг Финансовым организациям.**

**6.1.** Порядок оказания услуг Оператором и взаимодействие с Кандидатами и Финансовыми организациями, а также порядок предоставления документов, обновления информации, требования к Кандидатам и Финансовым организациям определяется настоящим разделом Правил.

**6.2.** Если иное не предусмотрено Правилами, то оформление документов и их представление Оператору осуществляется в следующем порядке:

**6.2.1.** Документы, предоставляемые Кандидатом и (или) Финансовой организацией, Оператору в соответствии с Правилами, оформляются на русском языке, подписываются уполномоченным лицом, заверяются печатью (при наличии) Кандидата и (или) Финансовой организации.

**6.2.2.** Список документов, предоставляемых Кандидатом и (или) Финансовой организацией, Оператору определен в Приложении № 2 к Правилам.

**6.2.3.** Документы предоставляются на бумажном носителе или в форме электронного документа в соответствии с Правилами ЭДО.

**6.3.** Оператор вправе отказать Кандидату и (или) Финансовой организации, в приеме документов в случаях:

**6.3.1.** несоответствия предоставляемых документов формам, утвержденным Правилами;

**6.3.2.** некомплектности и (или) несоответствия предоставляемых документов требованиям к оформлению документов, установленным Правилами, о чем Оператор информирует Кандидата и (или) Финансовую организацию, Агрегатора в соответствии с пунктом 3.3 Правил.

**6.4.** В случаях, указанных в пункте 6.3 Правил, Кандидат и (или) Финансовая организация вправе:

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

**6.4.2.** отозвать предоставленные Оператору документы.

**6.5.** В случае, если в составе документов и/или сведений, предоставляемых Оператору для целей Идентификации, а также для целей выполнения Оператором иных возложенных на него законодательством Российской Федерации функций, полномочий и обязанностей, содержатся сведения о персональных данных физических лиц, обработка указанных сведений осуществляется Оператором без согласия субъекта персональных данных в соответствии с законодательством о персональных данных.

**6.6.** Кандидат и Финансовая организация, обязаны уведомить Оператора об отмене доверенности представителя, выданной Кандидатом или Финансовой организацией для представления интересов перед Оператором, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты отмены доверенности.

**6.7.** В случае непредставления Оператору, указанного в пункте 6.6 Правил уведомления, Кандидат или Финансовая организация несёт ответственность за действия, совершенные лицом, являвшимся представителем Кандидата или Финансовой организации, доверенность на которого была отменена, а права и обязанности, приобретенные в результате действий такого представителя, сохраняют силу до даты надлежащего уведомления об отмене доверенности.

**6.8.** Перечень документов, предоставляемых в форме электронных документов, категории этих документов в соответствии с Правилами ЭДО, а также форматы файлов, содержащих эти документы, предусмотрены внутренними документами Оператора, устанавливающими формы и форматы документов, предоставляемых и получаемых Финансовыми организациями, если иное не предусмотрено соглашением между Оператором и Финансовой организацией;

**6.9.** Кандидат и Финансовая организация обязаны своевременно обновлять и обеспечивать актуальность, достоверность и полноту комплекта документов, предоставляемых Оператору. При этом Кандидат и Финансовая организация в случае изменения информации, содержащейся в таких документах, после их предоставления Оператору в соответствии с Приложением № 2 к Правилам, для получения Допуска к совершению Финансовых сделок, обязан в письменной форме проинформировать Оператора об указанных изменениях и предоставить документы, подтверждающие указанные изменения, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления в силу таких изменений, если иные сроки уведомления не указаны в Правилах.

**6.10.** Оператор вправе требовать от Кандидата и Финансовой организации, предоставления дополнительной информации, в том числе информации, характеризующей их финансовое состояние. Информация должна быть представлена в срок, указанный в запросе, а если такой срок не указан, то в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Кандидатом и (или) Финансовой организацией, запроса Оператора.

**6.11.** В целях получения информации о Кандидате и Финансовой организации, Оператор имеет право использовать сведения (информацию) о юридическом лице из официальных источников, в том числе электронного сервиса ФНС.

**6.12.** По запросу Оператора Финансовые организации, обязаны предоставлять Оператору анкету финансовой организации в форме электронного документа или письмо об отсутствии изменений в сведениях или письмо об изменениях в сведениях с приложением подтверждающих документов.

**6.13.** Оператор проверяет достоверность документов и информации, предоставленных Кандидатом и Финансовой организацией.

**6.14.** Непредставление Кандидатом или Финансовой организацией, запрошенной информации в установленные сроки является основанием для отказа в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок, приостановления или прекращения Допуска к совершению Финансовых сделок.

**6.15.** Требования к Финансовым организациям:

**6.15.1.** Финансовыми организациями могут быть только юридические лица, отвечающие требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

**6.15.2.** Допуск к совершению финансовых сделок может быть предоставлен кредитной организации, соответствующей следующим требованиям:

- 6.15.2.1. лицензия Банка России получена не менее, чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы по форме Приложения № 1.1 к Правилам финансовой платформы;
- 6.15.2.2. в отношении Кредитной организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);
- 6.15.2.3. в отношении Кредитной организации не принято решение о назначении временной администрации по управлению Кредитной организацией в рамках мер по предупреждению банкротства Кредитной организации;
- 6.15.2.4. наличие действующей лицензии на осуществление банковских

операций, предусматривающих право на совершение предполагаемых к заключению на Финансовой платформе сделок;

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

6.15.2.6. в отношении Кредитной организации не введен запрет на осуществление Кредитной организацией отдельных банковских операций, если это может привести к невозможности исполнения Кредитной организацией обязательств перед Получателями финансовых услуг;

6.15.2.7. в отношении Кредитной организации отсутствуют информация о факте ухудшения финансового состояния и (или) информация, дающая основания считать возможными ухудшение финансового состояния Кредитной организации, что способно привести к невозможности Кредитной организацией исполнять обязательства перед Получателями финансовых услуг;

6.15.2.8. Кредитная организация должна соблюдать обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России;

6.15.2.9. в отношении Кредитной организации отсутствуют действующие решения о ее ликвидации;

6.15.2.10 договорные отношения с Кредитной организацией не несут в себе рисков снижения уровня операционной надежности и угроз непрерывности осуществляемой Оператором финансовой платформы деятельности.

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

**6.15.4.** Финансовая организация обязуется не допускать совершения Финансовых сделок, предусматривающих продление сроков действия договоров, на основании которых эти сделки совершаются, без использования Финансовой платформы.

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

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

**6.15.7.** Согласие Финансовой организации на использование Средств индивидуализации предоставляется Оператору путем направления Оператору заявления по форме Оператора.

**6.15.8.** Использование Оператором Средств индивидуализации Финансовой организации не является использованием Средств индивидуализации в соответствии с положениями статьи 1489 Гражданского кодекса Российской Федерации и не требует выплаты вознаграждения. Указанное согласие на использование Средств

индивидуализации действует в течение срока, в течение которого Финансовая организация является участником Финансовой платформы.

**6.16.** Для получения Допуска к совершению Финансовых сделок Кандидат обязан выполнить следующие условия:

**6.16.1.** предоставить Оператору Заявление о присоединении к Правилам по форме, установленной Приложением № 1.1 к Правилам;

**6.16.2.** предоставить Оператору документы в соответствии с перечнем, указанным в Приложении № 2 к Правилам. В случае, если какой-либо из документов, указанных в Приложении № 2 к Правилам, ранее уже предоставлялся в адрес Оператора, то Кандидат по предварительному согласованию с Оператором может быть освобожден от обязанности повторного предоставления такого документа. Документы оформляются и предоставляются Кандидатом Оператору в порядке, предусмотренном Правилами.

**6.17.** Предоставление Допуска к совершению Финансовых сделок означает предоставление Финансовой организации возможности пользоваться программно - техническими средствами Финансовой платформы (включая программно-аппаратные средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта для совершения Финансовых сделок).

**6.18.** При рассмотрении вопроса о Допуске к совершению Финансовых сделок Оператор по своему усмотрению вправе проводить встречи и консультации с представителями Кандидата.

**6.19.** Для получения Допуска к совершению Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы Кандидат подтверждает готовность его программного обеспечения к информационно-технологическому взаимодействию с программным обеспечением Оператора.

**6.20.** В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выполнения Кандидатом условий предоставления Допуска, предусмотренных Правилами, Оператор принимает решение о предоставлении Допуска либо решение об отказе в предоставлении такого Допуска и информирует об этом.

**6.21.** В случае если Кандидатом Оператору представлен неполный комплект требуемых документов и (или) Оператором затребованы дополнительные документы, срок исчисляется с даты получения Оператором всех истребованных документов, необходимых для принятия решения о предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок.

**6.22.** Если Кандидат не соответствует требованиям, установленным Правилами, Оператор может отказать Кандидату в предоставлении Допуска.

**6.23.** При получении отказа в предоставлении Допуска Кандидат может подать Заявление о присоединении к Правилам по форме, установленной Приложением № 1.1 к Правилам и соответствующие документы для допуска повторно, которые рассматриваются в порядке, аналогичном порядку, установленному Правилами для Заявления о присоединении к Правилам, поданного ранее.

**6.24.** Информация о предоставлении Кандидату Допуска или об отказе в предоставлении Допуска, информация, касающаяся вопросов его Допуска, доводится до сведения Кандидата в соответствии с пунктом 3.3 Правил в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Оператором такого решения.

**6.25.** Приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок.

**6.25.1.** Под приостановлением Допуска к участию Финансовой организации в совершении Финансовых сделок понимается приостановление возможности совершать Финансовые сделки, поручать проведение услуг и размещать предложения о заключении Финансовых сделок на Сайте.

**6.25.2.** Оператор приостанавливает Финансовой организации Допуск в следующих

случаях:

**6.25.2.1.** получение Оператором информации, которая свидетельствует (по мнению Оператора) о необходимости приостановления Допуска к совершению Финансовых сделок;

**6.25.2.2.** поступление Оператору информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных органов государственной власти или Банка России, которая свидетельствует о необходимости приостановления Допуска к совершению Финансовых сделок;

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

**6.25.2.4.** в случае наличия регуляторного риска или риска потери деловой репутации Оператора в связи с обслуживанием Финансовой организации;

**6.25.2.5.** в случае выявления риска операционной надежности и непрерывности деятельности Оператора, в связи с обслуживанием Финансовой организации;

**6.25.3.** Оператор вправе приостановить Финансовой организации Допуск при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

**6.25.3.1.** невыполнение Финансовой организацией требований Правил;

**6.25.3.2.** невыполнение Финансовой организацией решений, принятых Оператором в соответствии с Правилами и (или) иными внутренними документами Оператора;

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

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

**6.25.3.5.** нарушение Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований нормативных актов Банка России;

**6.25.3.6.** неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора в соответствии с Тарифами, установленными Оператором;

**6.25.3.7.** поступление Оператору заявления от Финансовой организации о приостановлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок. В указанном заявлении указывается дата, с которой необходимо приостановить Финансовой организации Допуск к совершению Финансовых сделок, а также может быть указан период времени, в течение которого необходимо приостановить Допуск к совершению Финансовых сделок. Оператор приостанавливает Допуск к совершению Финансовых сделок по заявлению Финансовой организации в течение одного рабочего дня со дня получения такого заявления и уведомляет Финансовую организацию о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок в порядке п.3.3 Правил.

**6.25.3.8.** Выявление случаев предоставления Оператору информации в рамках передачи Финансовыми организациями предложений о заключении Финансовых сделок, содержащих неполные, недостоверные, вводящие в заблуждение Получателей финансовых услуг сведения, не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права заключать Финансовую сделку, предусмотренную Предложением Финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций, включения в соответствующий реестр, сведений, являющихся ненадлежащей рекламой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе к рекламе финансовых услуг и деятельности Финансовых организаций;

**6.25.3.9.** наступление иных обстоятельств, требующих приостановления Допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

**6.25.5.** Оператор вправе отказать Финансовой организации в приостановлении Допуска, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в порядке, установленном в пункте 3.3 Правил.

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

**6.25.7.** Информация о приостановлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок доводится до сведения Финансовой организации путем направления ей извещения в порядке, установленном п.3.3 Правил в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

**6.25.8.** В случае приостановления Финансовой организации Допуска обязательства Финансовой организации по оплате услуг Оператора не прекращаются, размер оплаты услуг Оператора Финансовой организацией не изменяется.

**6.25.9.** Под прекращением Финансовой организации Допуска в целях Правил понимается прекращение оказания Оператором услуг Финансовой организации, расторжение Договора.

**6.25.10.** Оператор прекращает Финансовой организации Допуск в следующих случаях:

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

**6.25.10.2.** отзыв, приостановление, ограничение или аннулирование Банком России лицензии Финансовой организации на осуществление соответствующего категории Финансовой организации вида деятельности;

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

**6.25.10.4.** поступление Оператору информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора) о необходимости прекращения Финансовой организации Допуска;

**6.25.10.5.** поступление Оператору заявления от Финансовой организации о прекращении Допуска.

**6.25.11.** Оператор вправе прекратить Финансовой организации Допуск при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

**6.25.11.1.** неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора, предусмотренных Правилами, в установленный Договором срок и в полном объеме;

**6.25.11.2.** назначение временной администрации в отношении Финансовой организации;

**6.25.11.3.** поступление Оператору исполнительного документа в отношении Финансовой организации;

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

**6.25.11.5.** предоставление Финансовой организацией заведомо ложных сведений;

**6.25.11.6.** нарушение, неисполнение или исполнение ненадлежащим образом Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, Правил;

**6.25.11.7.** нарушение Финансовой организацией обязательств, принятых им при получении Допуска и при заключении договоров с Оператором, неисполнение решений, принятых Оператором в соответствии с указанными документами;

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

**6.25.12.** Допуск к совершению Финансовых сделок прекращается Оператором с даты принятия Оператором решения по основаниям для прекращения Допуска к совершению Финансовых сделок.

**6.25.13.** Оператор вправе отказать в прекращении Допуска к совершению Финансовых сделок Финансовой организации при наличии у данной Финансовой организации неисполненных обязательств, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в порядке, установленном Правилами.

**6.25.14.** Информация о прекращении Финансовой организации Допуска доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с пунктом 3.3 Правил не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

**6.25.15.** Информация о прекращении Финансовой организации Допуска раскрывается на Сайте не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператором.

**6.26.** Оператор вправе отказать Финансовой организации в осуществлении операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работника Оператора возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия такого решения Оператор не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции направляет уведомление Финансовой организации в соответствии с пунктом 3.3 Правил с указанием даты и причин отказа.

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

**7.1.** Финансовая организация вправе:

**7.1.1.** совершать Финансовые сделки при выполнении условий, определенных Правилами;

**7.1.2.** получать от Оператора отчетные и иные документы по итогам совершения Финансовых сделок в соответствии с Правилами;

**7.1.3.** иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором

Финансовым организациям с учетом требований законодательства Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Правилами;

**7.1.4.** направлять Оператору предложения по совершенствованию организации совершения Финансовых сделок.

**7.2.** Финансовая организация обязана:

**7.2.1.** добросовестно осуществлять свою деятельность при совершении Финансовых сделок;

**7.2.2.** соблюдать требования о защите информации и об операционной надежности при совершении Финансовых сделок, а также иные требования, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Правилами;

**7.2.3.** своевременно и в полном объеме оплачивать услуги и иные платежи, устанавливаемые Оператором согласно условиям Договора;

**7.2.4.** своевременно и в полном объеме предоставлять информацию в соответствии с требованиями, установленными Правилами и (или) внутренними документами Оператора;

**7.2.5.** исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок;

**7.2.6.** исполнять свои обязательства, возникающие из договоров с Оператором;

**7.2.7.** соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Финансовой организации при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах исполнять решения, принятые Оператором;

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

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

**7.2.10.** На регулярной основе уточнять (проверять) на Сайте актуальную версию Правил, для своевременного реагирования и принятия необходимых, описанных в Правилах, решений, в случае внесения каких-либо изменений Оператором в текст Правил и иные внутренние документы Оператора, размещенные на Сайте.

**7.2.11.** В случае если внутренними документами Финансовой организации предусмотрен контроль за достижением предельной цены Договора, такой контроль осуществляется Финансовой организацией самостоятельно, без привлечения Оператора. В случае превышения предельной цены, указанной в Договоре, Финансовая организация также обязуется оплатить услуги Оператора по оказанным после достижения предельной цены услугам.



**7.3.** Финансовая организация не имеет права формировать на основании персональных данных Получателя финансовых услуг, полученных от Оператора или от самих Получателей финансовых услуг, собственную базу для использования в целях, не связанных с выполнением своих обязательств, не связанных с исполнением Договора, а также каким-либо образом передавать полученные от Оператора персональные данные Получателей финансовых услуг любым третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**7.4.** В случае оформления между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией договорных отношений, на основе данных, полученных от Оператора, если такое взаимодействие не является следствием ранее достигнутых между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией договорных отношений, Финансовая организация обязуется оплатить услуги Оператора в соответствии с Тарифами, действующими на дату заключения какого-либо договора между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией. Сумма вознаграждения Оператора будет рассчитываться, исходя из стоимости заключенного между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией договора.

**7.5.** Финансовой организации запрещено использовать полученные от Оператора персональные данные Получателей финансовых услуг, включая любые контактные данные (адрес электронной почты, номер телефона и т.д.) для рассылок (включая рекламные рассылки, информирование о специальных предложениях и акциях) или иным образом взаимодействовать с Пользователем, кроме взаимодействия, направленного исключительно на проверку достоверности данных, представленных Пользователем для заключения Финансовой сделки, до момента заключения с Пользователем Финансовой сделки.

**7.6.** После расторжения Договора с Получателем финансовых услуг, Финансовая организация вправе запрашивать документы и (или) информацию, относящуюся к исполнению Оператором Договора, а Оператор вправе предоставлять Финансовой организации запрошенную информацию и (или) документы при наличии технической возможности.

## **8. Порядок взаимодействия и требования к Агрегаторам.**

**8.1.** Агрегатор должен одновременно соответствовать следующим требованиям:

**8.1.1.** являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, созданным и осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

**8.1.3.** обеспечивать представление Получателю финансовых услуг на ресурсе Агрегатора информации, предоставленной ему Оператором для размещения на этом ресурсе (сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) мобильном приложении);

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

**8.1.5.** обеспечивать в полном объеме защиту персональных данных и иной охраняемой законом тайны Пользователей и Получателей финансовых услуг в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

**8.2.** Для принятия Оператором решения о заключении с Агрегатором договора Агрегатор обязан выполнить следующие условия:

**8.2.1.** предоставить Оператору Заявление о присоединении к Правилам по форме, установленной Приложением №1.2 к Правилам;

**8.2.2.** предоставить Оператору документы в соответствии с перечнем, указанным в Приложении №2 к Правилам. В случае если какой-либо из документов, указанных в Приложении №2 к Правилам, ранее уже предоставлялся в адрес Оператора, то Агрегатор по предварительному согласованию с Оператором может быть освобожден от обязанности повторного предоставления соответствующего документа.

**8.3.** Агрегатор обязан:

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

**8.3.2.** не осуществлять размещение информации, содержащей не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку при условии, что у Финансовой организации нет права представления финансовых услуг на территории Российской Федерации в связи с отсутствием необходимой лицензии, разрешения, аккредитации или такая организация не включена в соответствующий реестр;

**8.3.3.** не осуществлять размещение информации, содержащей 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;

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

**8.3.5.** при размещении информации о Финансовых сделках посредством сравнения условий Финансовых сделок исключить прямое или косвенное влияние получаемого Оператором или Агрегатором вознаграждения или иных конфликтов интересов, на перечень сравниваемых Финансовых сделок и результаты такого сравнения;

**8.3.6.** обеспечивать достоверность информации, размещаемой Агрегатором;

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

**8.3.8.** не нарушать требования законодательства Российской Федерации о рекламе при размещении информации о финансовой сделке;

**8.3.9.** не изменять полученную от Оператора информацию к размещению;

**8.4.** Оператор осуществляет контроль за надлежащим исполнением Агрегаторами требований, установленных разделом 8 Правил, следующими способами:

**8.4.1.** проверка ресурса Агрегатора в части надлежащего исполнения Агрегатором требований Правил;

**8.4.2.** направление Агрегатору требований об устранении нарушений по результатам проверки ресурса Агрегатора, в порядке предусмотренном п. 3.3 Правил.

**8.5.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Агрегатором требований Оператора, предусмотренных Правилами к Агрегаторам, Оператор вправе взыскать с Агрегатора неустойку в размере, предусмотренном в отдельном договоре, заключаемом между Оператором и Агрегатором.

## **9. Виды сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы.**

**9.1.** Оператор вправе определять виды Финансовых сделок, совершение которых может быть осуществлено с использованием Финансовой платформы.

**9.2.** Перечень Финансовых сделок, совершение которых может быть осуществлено с использованием Финансовой платформы, может быть изменен Оператором путем внесения изменений в Правила.

**9.3.** Оператор, с учетом функционала Финансовой платформы, обеспечивает возможность совершения следующих Финансовых сделок:

**9.3.1.** заключение кредитного договора;

**9.4.** С использованием Финансовой платформы не может быть заключена Финансовая сделка в пользу третьего лица.

**9.5.** Оператор не является стороной Финансовой сделки.

**9.6.** РФТ не является стороной Финансовой сделки.

**9.7.** С использованием Финансовой платформы могут быть заключены только Финансовые сделки в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и только в рублях РФ.

## **10. Условия Договора.**

**10.1.** Договор является договором присоединения, условия которого определяются Оператором в Правилах, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**10.2.** Оператор вправе отказать в заключении Договора по основаниям, установленным Правилами и/или в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

**10.4.** Предмет и условия Договора:

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

**10.4.2.** Оператор оказывает услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок, каждый календарный день 24 (двадцать четыре) часа в сутки, за исключением времени проведения профилактических работ на Финансовой платформе.

**10.4.3.** Оператор вправе проводить профилактические работы, уведомив об этом Пользователей, Получателей финансовых услуг, Финансовые организации, Агрегаторов путем размещения соответствующего сообщения на Сайте не позднее, чем за 5 (пять) часов до начала проведения профилактических работ.

**10.5.** Договор, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора и Получателя финансовых услуг при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, подписываются Получателем финансовых услуг 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, усиленной электронной

подписью, простой электронной подписью, в соответствии с правилами ЭДО, или собственноручно, если предусмотрено функционалом Финансовой платформы.

**10.6.** Договор, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора и Получателя финансовых услуг при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, подписываются Финансовой организацией, Агрегатором усиленной электронной подписью или собственноручно.

**10.7.** Взаимодействие между Оператором и Получателем финансовых услуг осуществляется посредством использования функционала Финансовой платформы. При необходимости оказания Получателю финансовых услуг консультативной помощи по порядку заключения Финансовой сделки, условиям Финансовой сделки, Предложениям Финансовых организаций, а также по иным вопросам, взаимодействие осуществляется посредством Службы поддержки Оператора. Взаимодействие между Оператором и Получателем финансовых услуг также осуществляется путем обмена сообщениями в порядке, определенном пунктом 3.3 Правил.

**10.8.** Взаимодействие между Оператором и Финансовой организацией, Агрегатором осуществляется по защищенным каналам связи.

**11. Порядок совершения Финансовых сделок. Указания Получателя финансовых услуг.**

**11.1.** Общие положения совершения Финансовых сделок с Финансовыми организациями.

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

**11.1.2.** Указания Получателя финансовых услуг в рамках процесса заключения Финансовой сделки должны быть совершены с использованием технических возможностей Финансовой платформы при условии его Авторизации на Финансовой платформе.

**11.1.3.** Получатель финансовых услуг, заинтересованный в заключении Финансовой сделки на условиях Предложения Финансовой организации вправе дать Оператору указание о направлении запроса на получение персонализированного предложения Финансовой организации и/или пакета документов для заключения Финансовой сделки. Получатель финансовых услуг указывает интересующие его параметры Финансовой сделки с использованием технических возможностей Финансовой платформы. Запрос Получателя финансовых услуг формируется Финансовой платформой на основании предоставленных им данных и выбранных им параметров Финансовой сделки. Получатель финансовых услуг дает указание Оператору о направлении запроса в Финансовую организацию с использованием технических возможностей Финансовой платформы. Оператор исполняет указание Получателя финансовых услуг незамедлительно и информирует Получателя финансовых услуг об исполнении указания путем вывода информационного сообщения в интерфейсе Финансовой платформы или иным способом с использованием технических возможностей Финансовой платформы.

**11.1.4.** Запрос на получение персонализированного предложения и пакета документов, необходимых для заключения Финансовой сделки, подаваемый Получателем финансовых услуг с использованием Финансовой платформы в соответствии с Правилами, представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью

Получателя финансовых услуг в соответствии с Правилами ЭДО.

**11.1.5.** До направления персонализированного предложения Финансовая организация вправе запросить у Получателя финансовых услуг дополнительные сведения необходимые для оценки возможности заключения Финансовой сделки с конкретным Получателем финансовых услуг.

**11.1.6.** Получатель финансовых услуг предоставляет дополнительные сведения и (или) документы путем их загрузки на Финансовую платформу и направления указания Оператору о передаче дополнительных сведений и (или) документов Финансовой организации. Получатель финансовых услуг дает указание Оператору способом с использованием технических возможностей Финансовой платформы. Оператор исполняет указание Получателя финансовых услуг незамедлительно и информирует Получателя финансовых услуг об исполнении указания путем вывода информационного сообщения в интерфейсе Финансовой платформы, либо иным способом с использованием технических возможностей Финансовой платформы.

**11.1.7.** После предоставления Получателем финансовых услуг дополнительных сведений и (или) документов Оператор на основании ранее данного указания Получателя финансовых услуг запрашивает у Финансовой организации персонализированное предложение и пакет документов, необходимых для заключения Финансовой сделки.

**11.1.8.** Персонализированное предложение Финансовой организации представляет собой электронное сообщение, подписанное усиленной электронной подписью Финансовой организации в соответствии с Правилами ЭДО.

**11.1.9.** Оператор обеспечивает возможность ознакомления Получателя финансовых услуг с персонализированным предложением Финансовой организации и пакетом документов, необходимых для заключения Финансовой сделки. Оператор обязан довести до Получателя финансовых услуг персонализированное предложение в неизменном виде.

**11.1.10.** Получатель финансовых услуг после ознакомления с персонализированным предложением о заключении Финансовой сделки вправе направить Оператору указание о совершении Финансовой сделки на условиях персонализированного предложения. При оформлении Финансовой сделки на Финансовой платформе подписание пакета документов, необходимых для заключения Финансовой сделки происходит с использованием технических средств Оператора. Подача указания Получателем финансовых услуг означает безусловное согласие Получателя финансовых услуг заключить с Финансовой организацией Финансовую сделку на условиях, указанных в персонализированном предложении. Получатель финансовых услуг дает указание Оператору о совершении Финансовой сделки путем нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе Финансовой платформы, либо иным способом с использованием технических возможностей Финансовой платформы.

**11.1.11.** Оператор исполняет указание Получателя финансовых услуг о заключении Финансовой сделки незамедлительно путем вывода окна для ввода кода подтверждения, направленного в формате SMS-сообщения, в соответствии с Правилами ЭДО (если иное не установлено Правилами).

**11.1.12.** Финансовая сделка считается заключенной после подписания Получателем финансовых услуг необходимых документов, направленных в составе персонализированного предложения Финансовой организации, путем корректного ввода кода подтверждения, направленного в формате SMS-сообщения, в соответствии с Правилами ЭДО, если иное не установлено Правилами.

**11.1.13.** Получателем финансовых услуг одновременно (с использованием одного кода подтверждения, направленного в формате SMS-сообщения) может быть заключено несколько Финансовых сделок.

**11.1.14.** Права и обязанности по Финансовой сделке возникают непосредственно у Финансовой организации и Получателя финансовых услуг.

**11.1.15.** Оператор при получении информации от Финансовой организации о заключении Финансовой сделки, информирует Получателя финансовых услуг о совершении Финансовой сделки в соответствии с п. 3.3 Правил.

**11.1.16.** Оператор регистрирует все запросы, сообщения, уведомления и предложения Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций в технических логах.

**11.1.17.** Регистрация заключенных Финансовых сделок осуществляется в РФТ в порядке, предусмотренном Правилами осуществления репозитарной деятельности РФТ. По результатам регистрации Финансовой сделки Оператор передает информацию о совершенных Финансовых сделках с использованием Финансовой платформы в соответствии с Правилами осуществления репозитарной деятельности РФТ.

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

Оператор обеспечивает передачу РФТ информации в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности РФТ, в срок, установленный Правилами осуществления репозитарной деятельности РФТ.

**11.1.19.** Достоверность информации о Финансовых сделках обеспечивается Оператором в соответствии с требованиями законодательства, Правилами осуществления репозитарной деятельности РФТ, техническими особенностями информационно-технологического взаимодействия Оператора с Финансовыми организациями и РФТ в рамках совершения Финансовых сделок, а также применением средств и алгоритмов шифрования и защиты информации при обмене информацией в электронном виде.

**11.1.20.** Все действия, совершаемые Получателем и Финансовой организацией на Финансовой платформе, подлежат фиксации техническими средствами Оператора. Единой шкалой времени для фиксации действий, осуществляемых при использовании Финансовой платформы, является московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора.

**11.1.21.** Расчеты по Финансовой сделке между Финансовой организацией и Получателем осуществляются без участия Оператора.

**11.1.22.** Не допускается совершения Финансовых сделок, предусматривающих продление сроков действия договоров, на основании которых эти сделки совершаются, без использования Финансовой платформы.

**11.1.23.** По факту получения информации от Финансовой организации об исполнении указания Получателя финансовых услуг Оператор незамедлительно уведомляет об этом Получателя финансовых услуг одним из способов, предусмотренных п. 3.3 Правил.

**11.2.** Особенности заключения Финансовых сделок с Кредитными организациями.

**11.2.1.** Оператор размещает на Финансовой платформе Предложения. Данные Предложения являются неперсонализированными и содержат общие условия заключения Финансовой сделки.

**11.2.2.** Кредитная организация направляет с использованием Финансовой платформы персонализированное предложение Получателю финансовых услуг, где

указываются все существенные условия Финансовой сделки. Кредитная организация вправе направить отказ от совершения Финансовой сделки с конкретным Получателем финансовых услуг в случае, если совершение Финансовой сделки с данным Получателем финансовых услуг не соответствует требованиям внутренних документов Кредитной организации.

**11.2.3.** Условия Финансовых сделок устанавливаются Кредитными организациями. Порядок исполнения Получателями финансовых услуг обязательств по Финансовым сделкам, ответственность Получателей финансовых услуг за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Получателем финансовых услуг и Кредитной организацией.

**11.2.4.** По факту получения информации от Кредитной организации об исполнении указания Получателя финансовых услуг Оператор незамедлительно уведомляет об этом Получателя финансовых услуг одним из способов, предусмотренных п 3.3 Правил.

## **12. Порядок осуществления расчетов при совершении Финансовых сделок.**

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

**12.2.** Расчеты при совершении Финансовых сделок осуществляются без участия Оператора.

**12.3.** Получатель финансовых услуг и Финансовая организация самостоятельно определяют способ расчетов при совершении Финансовой сделки.

**12.4.** Не допускается совершения Финансовых сделок, предусматривающих продление сроков действия договоров, на основании которых эти сделки совершаются, без использования Финансовой платформы.

## **13. Услуги Оператора.**

**13.1.** Услуги для Получателей финансовых услуг.

**13.1.1.** Оператор предоставляет Получателям финансовых услуг услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок.

**13.1.2.** Оплата услуг Оператора Получателем финансовых услуг не осуществляется.

**13.1.3.** Оператор вправе 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 Получателем финансовых услуг с момента предоставления Получателю финансовых услуг допуска к совершению Финансовых сделок.

**13.2.** Услуги для Финансовых организаций.

**13.2.1.** Оператор предоставляет Финансовым организациям следующие услуги:

**13.2.1.1.** подключение к Финансовой платформе, передача и размещение информации об услугах, включая Предложения Финансовой организации;

**13.2.1.2.** обеспечение взаимодействия между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией, направленного на заключение Финансовой сделки;

**13.2.1.3.** проведение Идентификации Получателей финансовых услуг: Финансовые организации вправе поручать на основании п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Оператору проведение Идентификации Получателя финансовых услуг или упрощенной идентификации. Услуги по проведению Идентификации или упрощенной идентификации являются частью Договора.

Оператор берет на себя обязательство за вознаграждение оказать следующий перечень услуг по проведению Идентификации:

- проведение Идентификации Получателя финансовых услуг, в том числе проведение Идентификации Получателя финансовых услуг при его личном присутствии, в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для приема такого Получателя финансовых услуг на обслуживание к Финансовой организации;
- передача Финансовой организации полученных сведений о Получателе финансовых услуг, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в форме электронных документов в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО.
- в случае, если для заключения Финансовой сделки в силу положений законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ требуется проведение Идентификации, поручение Оператору на проведение Идентификации Получателя финансовых услуг может быть подано Финансовой организацией в любое время с момента направления запроса Получателя финансовых услуг о предоставлении персонализированного предложения, но не позднее момента фактического направления персонализированного предложения, в формате электронного документа в соответствии с Правилами ЭДО.

**13.2.1.4.** Идентификация, упрощенная идентификация осуществляется Оператором в соответствии с Правилами внутреннего контроля согласно требованиям Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России. При необходимости сбора сведений и документов в большем объеме, в том числе с учетом требований внутренних документов и специфики деятельности Финансовой организации, с такой Финансовой организацией может быть заключено дополнительное соглашение к Договору, устанавливающее дополнительные условия.

**13.2.1.5.** Оператор направляет в адрес Финансовой организации сведения о Получателе финансовых услуг, прошедшем Идентификацию в сроки, установленные законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и описанных в Порядке проведения идентификации Получателя финансовых услуг (Приложение № 3 к Правилам).

**13.2.1.6.** Оператор вправе провести упрощенную идентификацию Получателя финансовых услуг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При этом при проведении упрощенной идентификации поручение на проведение Идентификации Получателя финансовых услуг Финансовой организацией в адрес Оператора может не направляться.

**13.2.1.7.** Оператор вправе провести повторную Идентификацию Получателя финансовых услуг, в случаях, предусмотренных законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ и описанных в Порядке проведения идентификации Получателя финансовых услуг (Приложение № 3 к Правилам).

**13.2.1.8.** Оператор вправе в соответствии с абзацем первым пункта 1.5-8 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на основании договора поручать банку проведение Идентификации Получателя финансовых услуг при его личном присутствии, идентификации его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с таким Получателем финансовых услуг Договора об оказании услуг оператора финансовой



платформы в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», а также поручать такому банку обновление информации о Получателях финансовых услуг, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев.

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

**13.2.1.10.** Финансовые организации обязуются оплачивать услуги, предоставленные Оператором в порядке и сроки, установленные настоящим разделом Правил.

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

**13.2.1.12.** Тарифы подлежат раскрытию на Сайте.

**13.2.1.13.** Стоимость услуг Оператора может быть определена дополнительным соглашением, в соответствии с порядком определения вознаграждения в Тарифах. Установление индивидуальных условий по стоимости услуг применимо только для Финансовых организаций.

**13.2.1.14.** Оператор вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы, условия оплаты услуг и устанавливать Тарифы за иные виды услуг. Оператор обязан уведомить Финансовую организацию о вступлении в силу новых Тарифов путем опубликования соответствующей информации на Сайте. Изменения в Тарифы вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней, со дня их размещения Оператором на Сайте.

**13.3.** Оплата услуг Оператора.

**13.3.1.** Оплата услуг Оператора производится Финансовой организацией в рублях в течение 10 (десяти) рабочих с даты получения Финансовой организацией счета на оплату.

**13.3.2.** Счет на оплату услуг направляется Оператором не позднее 7 (седьмого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем оказания услуг.

**13.3.3.** Счет на оплату услуг направляется Оператором вместе с подписанными со стороны Оператора двумя экземплярами акта сдачи-приемки оказанных услуг (далее – Акт), которые являются подтверждением оказания Оператором услуг Финансовой организации.

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

**13.3.5.** До направления Оператором счета на оплату, в порядке, указанном в п. 13.3.3 Правил, Стороны вправе согласовать способы предварительной проверки корректности расчета вознаграждения, подлежащего оплате, за оказанные Оператором услуги.

**13.3.6.** Финансовая организация считается исполнившей свои обязательства по оплате услуг Оператора с момента поступления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей Оператора в полном объеме.

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

**13.3.8.** В случае приостановления или прекращения Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок вознаграждение, уплаченное за услуги Оператора, возврату не подлежит.

#### **14. Правила размещения информации о Предложениях Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.**

**14.1.** Предложения Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.

**14.1.1.** Оператор в соответствии с Правилами организует прием Предложений Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.

**14.1.2.** Предложения Финансовых организаций являются неперсонализированными и содержат общие условия заключения Финансовых сделок.

**14.1.3.** Финансовая организация должна обеспечивать соответствие Предложения Финансовой организации требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и Правилами.

**14.1.4.** 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.

**14.1.5.** Предложение Финансовой организации считается действующим до момента отзыва такого Предложения Финансовой организацией в порядке, установленном п. 3.3 Правил.

**14.1.6.** Направляя Оператору Предложения Финансовой организации, Финансовая организация соглашается на совершение Оператором 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 и Финансовой организацией.

**14.2.** Требования к Предложениям Финансовой организации.

**14.2.1.** Предложение Финансовой организации не должно:

- вводить в заблуждение Пользователей, Получателей финансовых услуг и иных получателей Финансовых услуг;
- содержать несоответствующие 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;
- 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.

**14.2.2.** Предложение Финансовой организации должно содержать сведения обо всех возможных расходах Пользователя, Получателя финансовых услуг или иного получателя Финансовых услуг в связи с заключением Финансовой сделки на условиях такого Предложения Финансовой организации, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии (предоставлении) такой информации установлены требованиями действующего законодательства.

**14.2.3.** 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.

**14.2.4.** Уведомления Финансовых организаций об отзыве Предложений финансовой

организации рассматриваются Оператором в течение одного рабочего дня с момента получения соответствующего уведомления, если иной срок не установлен отдельным соглашением с Финансовой организацией.

**14.2.5.** Направляя Оператору Предложения финансовой организации, Финансовая организация соглашается на совершение Оператором 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 и Финансовой организацией. В случае наличия в законодательстве Российской Федерации, в том числе в нормативных актах Банка России, и иных документах Банка России табличных форм условий и иных стандартизированных форм раскрытия информации о банковских продуктах (услугах), предусматривающих определенные критерии и требования к способам представления и размещения соответствующей информации, включая требования к ее оформлению, какие-либо преобразования внешнего вида информации со стороны Оператора не допускаются.

**14.2.6.** При размещении Оператором информации о Финансовых сделках посредством сравнения условий Финансовых сделок исключается прямое или косвенное влияние получаемого Оператором вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень сравниваемых Финансовых сделок и результаты такого сравнения.

**14.2.7.** В целях обеспечения соответствия информации о Финансовой сделке, предоставляемой Финансовой организацией, требованиям действующего законодательства и условиям настоящего раздела Правил, Оператор при отображении в Личном кабинете Получателя Предложений и Решений Финансовых организаций обеспечивает идентичность данной информации документам, подписываемым Получателем и Финансовой организацией по Финансовой сделке, для чего выполняет следующие мероприятия:

**14.2.7.1.** запрашивает у Финансовой организации внутренние документы, которыми были утверждены условия Финансовой сделки, предлагаемой к заключению с использованием Финансовой платформы;

**14.2.7.2.** осуществляет проверку соответствия Информации о Финансовой сделке требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

**14.2.7.3.** проверяет полноту значений и параметров, содержащихся в Предложении и в решении Финансовой организации.

**14.2.8.** Оператор вправе приостановить размещение (отказать в размещении) Информации о Финансовых сделках в Личном кабинете, на Сайте, а также прекратить обеспечение размещения такой Информации на интернет-ресурсе Агрегатора в случае нарушения Финансовой организацией условий размещения указанной информации, установленных Правилами.

**14.2.9.** Предложение Финансовой организации действует в течение срока, установленного Финансовой организацией. Решение Финансовой организации действует в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его размещения на Финансовой платформе, если больший срок не установлен Финансовой организацией. По истечении указанного срока Предложение и(или) решение утрачивает силу.

**14.2.10.** При размещении информации о Финансовых сделках на ресурсах Агрегаторов должно быть обеспечено выполнение требований, предусмотренных настоящим разделом Правил.

**14.3.** Защита интересов Получателей финансовых услуг Оператором.

**14.3.1.** Оператор осуществляет проверку Предложений Финансовых организаций до

их размещения на предмет соответствия законодательству о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством о совершении Финансовых сделок, в отношении которых сделано Предложение.

**14.3.2.** Оператор запрашивает у Финансовой организации внутренние документы, которыми были утверждены условия, предлагаемых к заключению с использованием Финансовой платформы Финансовых сделок.

**14.3.3.** Оператор вправе отказать в размещении Предложений Финансовой организации, если содержащаяся в них информация не соответствует требованиям, указанным в п.14.2 Правил.

**14.4.** Размещение Предложений Финансовой организации о заключении Финансовых сделок.

**14.4.1.** Оператор обязан разместить Предложение Финансовой организации в случае соответствия Предложения требованиям Правил в срок, не превышающий 24 (двадцати четырех) часов с момента направления Финансовой организацией Предложения и документов, предусмотренных п.14.3.2 Правил.

**14.4.2.** Оператор обеспечивает размещение информации, представляемой Финансовой организацией в целях совершения Финансовых сделок, в Личном кабинете, на Сайте и(или) на ресурсах Агрегаторов.

**14.4.3.** Оператор размещает Предложения Финансовых организаций в объеме, предоставленном Финансовой организацией. При этом Оператор не вправе вносить изменения в Предложения Финансовых организаций, за исключением действий, направленных на преобразование информации, содержащейся в Предложении Финансовой организации, заключающейся в придании информации вида, необходимого для визуального восприятия.

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

**14.4.5.** Оператор вправе отказать в размещении Предложений Финансовых организаций, если содержащаяся в них информация не соответствует условиям заключаемых Получателями Финансовых сделок, а также не соответствует требованиям, указанным в п.14.2. Правил.

## **15. Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок.**

**15.1.** Оператор в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности при осуществлении деятельности в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», Положением Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций», Положением Банка России от 15 ноября 2021 года № 779-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)», руководствуется требованиями Правил, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по

защите информации при осуществлении деятельности Оператора.

**15.2.** Оператор обеспечивает выполнение требований к обеспечению защиты информации, установленных Банком России в соответствии со статьей 76.4-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе при организации взаимодействия Оператора с Получателями финансовых услуг, Финансовыми организациями, при проведении Идентификации Получателя финансовых услуг, представителя Получателя финансовых услуг, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации Получателя финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и при аутентификации Получателя финансовых услуг на Финансовой платформе, а также требований к операционной надежности, в соответствии со статьей 76.4-2 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, устанавливаемых Банком России.

**15.3.** Оператор обеспечивает возможность непрерывного взаимодействия Получателей финансовых услуг с Финансовыми организациями для совершения Финансовых сделок за счет организации бесперебойного и непрерывного функционирования Финансовой платформы, в том числе в случае реализации информационных угроз, а также восстановления предоставления услуг и работоспособности Финансовой платформы с учетом целевых показателей операционной надежности.

**15.4.** Оператор принимает все необходимые и достаточные меры для обеспечения конфиденциальности, целостности и сохранности данных.

**15.5.** Оператор вправе приостанавливать возможность использования Финансовой платформы для проведения профилактических работ на Финансовой платформе, работ по её обновлению и (или) модернизации, иных технических работ. Информация о дате и ориентировочной продолжительности проведения таких работ доводится до сведения Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций путем раскрытия информации о соответствующих работах на Сайте и Личном кабинете не позднее чем за 5 (пять) часов до фактического времени начала проведения указанных работ.

**15.6.** Оператор устанавливает требования к операционной надежности, порядку, срокам хранения и защиты информации при осуществлении Оператором деятельности по функционированию Финансовой платформы. Указанные требования, в том числе, включают в себя реализацию мероприятий по выявлению операций, направленных на совершение Финансовых сделок без волеизъявления Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций, и противодействию в совершении незаконных Финансовых сделок.

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

устройства, с использованием которого им совершались операции на Финансовой платформе, контролю конфигурации устройства, с использованием которого Пользователем совершаются действия на Финансовой платформе, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода.

**15.8.** Оператор обязуется обеспечивать безопасность процессов Финансовой платформы комплексом организационных и технических мер защиты информации.

**15.9.** Информационные системы Финансовых организаций должны также обеспечивать надлежащий уровень безопасности и операционной надежности.

**15.10.** Финансовые организации принимают на себя обязательства по обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций и обеспечению операционной надежности при совершении Финансовых сделок в соответствии с требованиями настоящего раздела Правил, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации.

**15.11.** Финансовые организации должны соответствовать требованиям законодательства в области защиты персональных данных. При обмене информацией, включающей персональные данные, Финансовые организации должны обеспечить соответствие такого обмена данными требованиям Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

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

**15.13.** Финансовая организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию совершению Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы без волеизъявления Получателя финансовых услуг.

**15.14.** Взаимодействие Финансовой организации с информационными системами Оператора должно осуществляться по защищенным каналам связи.

**15.15.** Финансовые организации должны обеспечивать выявление инцидентов информационной безопасности (в том числе, инцидентов операционной надежности, возникших в результате инцидентов информационной безопасности) при совершении Финансовых сделок, а также в рамках исполнения совершенных Финансовых сделок, реагирование на выявленные инциденты информационной безопасности, устранение причин возникновения инцидентов информационной безопасности, принятие всех необходимых мер по снижению негативных последствий инцидентов информационной безопасности и мер по недопущению их повторного возникновения в соответствии с нормами применимого законодательства и Правилами.

**15.16.** Финансовые организации информируют Оператора о выявленных инцидентах информационной безопасности (в том числе, инцидентах операционной надежности, возникших в результате инцидентов информационной безопасности), случившихся в рамках процессов взаимодействия Финансовых организаций с Оператором и процессов совершения сделок с Получателем финансовых услуг через Оператора незамедлительно, в порядке, предусмотренном п. 3.3.1.2 Правил.

**15.17.** Оператор в порядке, установленном Банком России, направляет в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок, без согласия/без волеизъявления Получателей финансовых услуг и (или) Финансовых организаций.

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

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

**15.18.2.** Проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование не реже 1 (одного) раза в год;

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

**15.18.4.** Обеспечение мониторинга инфраструктуры программно-технического комплекса в зоне ответственности Финансовой организации в течение всего периода времени, когда Финансовая организация оказывает свои услуги через Оператора;

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

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

**15.19.1.** Выделение отдельного контакта службы и (или) подразделения, ответственного за выявление и устранение инцидентов информационной безопасности для взаимодействия с Оператором, в случае выявления таких инцидентов;

**15.19.2.** Выделение отдельного контакта службы и (или) подразделения, ответственного за противодействие осуществлению операций, направленных на совершение Финансовых сделок, без волеизъявления физических лиц;

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

**15.19.4.** Незамедлительное информирование Оператора в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором, в порядке, предусмотренном п. 3.3.1.2 Правил;

**15.19.5.** Обеспечение безопасности процессов изготовления и управления криптографическими ключами средств СКЗИ, используемых для взаимодействия с Оператором и совершения Финансовых сделок, комплексом организационных и технических мер защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

**15.19.6.** Регулярное, не реже одного раза в год, предоставление Оператору

информации о соответствии Финансовой организации требованиям Банка России к обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в форме, согласованной с Оператором;

**15.19.7.** Регулярное, не реже одного раза в год, проведение оценки уровня обеспечения безопасности программно-аппаратного комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором, а также направление результатов подобной оценки Оператору.

**15.20.** Оператор обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении управления изменениями критичной архитектуры:

**15.20.1.** учет элементов критичной архитектуры, включая технологические процессы и технологические участки технологических процессов, обеспечивающих возможность совершения Участниками финансовой платформы финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, подразделений (сотрудников) Оператора, ответственных за разработку и обеспечению технологических процессов, объектов информационной инфраструктуры, задействованных при реализации технологических процессов;

**15.20.2.** минимизация риска возникновения уязвимостей в критичной архитектуре, с использованием которых могут реализоваться информационные угрозы, и которые могут повлечь отклонения от целевых значений показателей операционной надежности;

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

**15.20.4.** управление конфигурациями объектов информационной инфраструктуры;

**15.20.5.** управление уязвимостями и обновлениями объектов информационной инфраструктуры.

**15.21.** Оператор обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении выявления, регистрации, реагирования на инциденты операционной надежности и восстановление штатного выполнения технологических процессов и функционирования программно-аппаратных средств после реализации таких инцидентов:

**15.21.1.** выявление и регистрацию инцидентов операционной надежности, в том числе обнаружение компьютерных атак и фактов воздействия вредоносного кода на программно-аппаратные средства;

**15.21.2.** реагирование на инциденты операционной надежности в отношении критичной архитектуры;

**15.21.3.** восстановление функционирования технологических процессов и программно-аппаратных средств после реализации инцидентов операционной надежности;

**15.21.4.** проведение анализа причин и последствий реализации инцидентов операционной надежности;

**15.21.5.** организацию взаимодействия между подразделениями Оператора, а также между Оператором 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.

**15.22.** Оператор обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении взаимодействия с поставщиками услуг:

**15.22.1.** управление риском реализации информационных угроз при привлечении



поставщиков услуг, в том числе защиту программно-аппаратных средств от возможной реализации информационных угроз, включая компьютерные атаки, со стороны поставщиков услуг;

**15.22.2.** управление риском технологической зависимости функционирования программно -аппаратных средств Оператора от поставщиков услуг.

**15.23.** Оператор 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 противостоять реализации информационных угроз в отношении критичной архитектуры.

**15.24.** Оператор 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.

**15.25.** Оператор обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении обеспечения осведомленности об актуальных информационных угрозах:

**15.25.1.** организацию взаимодействия Оператора и иных участников технологического процесса при обмене информацией об актуальных сценариях реализации информационных угроз;

**15.25.2.** использование информации об актуальных сценариях реализации информационных угроз для цели обеспечения бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств.

**15.26.** Оператор обеспечивает управление риском возникновения зависимости обеспечения операционной надежности от субъектов доступа – сотрудников Оператора, обладающих уникальными знаниями, опытом и компетенциями, которые отсутствуют у иных других сотрудников Оператора платформы.

**15.27.** Оператор обеспечивает защиту критичной архитектуры от возможной реализации информационных угроз при организации дистанционной работы сотрудников Оператора.

**15.28.** В целях реализации требований к операционной надежности Оператор платформы:

**15.28.1.** моделирует информационные угрозы в отношении критичной архитектуры;

**15.28.2.** планирует применение организационных и технических мер, направленных на реализацию требований к операционной надежности, на основе результатов оценки риска реализации информационных угроз в рамках системы управления рисками;

**15.28.3.** обеспечивает реализацию требований к операционной надежности на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры;

**15.28.4.** обеспечивает контроль соблюдения требований к операционной надежности в отношении элементов критичной архитектуры.

## **16. Ответственность Сторон.**

**16.1.** Оператор несет ответственность перед Получателями финансовых услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

**16.2.** За нарушение Получателем финансовых услуг требований Правил Получатель

финансовых услуг несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, а также Правилами, в том числе:

**16.2.1.** приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок;

**16.2.2.** прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;

**16.2.3.** возмещение убытков Оператора, возникших вследствие такого нарушения.

**16.3.** При нарушении Финансовой организацией законодательства Российской Федерации, Правил, а также иных соглашений с Оператором, регулирующих отношения, связанные с заключением Финансовых сделок, Оператор вправе применять к Финансовым организациям, допустившим нарушение, следующие меры воздействия:

**16.3.1.** штраф в размере 300 000 (триста тысяч) рублей;

**16.3.2.** приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок на срок до 7 (семи) месяцев;

**16.3.3.** прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;

**16.3.4.** возмещение убытков Оператора, возникших вследствие такого нарушения.

**16.4.** Финансовая организация извещается о применении к ней меры воздействия в соответствии с пунктом 3.3 Правил не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Оператором соответствующего решения.

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

**16.6.** При использовании информационно-телекоммуникационных сетей связи, принадлежащих организациям, предоставляющим услуги связи, Оператор не несет ответственности за возможные временные задержки при доставке информации и (или) SMS-сообщений, произошедшие не по его вине.

**16.7.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, предусмотренных Правилами, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора об оказании услуг Оператора, или в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить. К подобным обстоятельствам Стороны относят, в том числе, но не ограничиваясь, стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураганы и т.п.), военные действия, крупномасштабные забастовки, эпидемии, не зависящие от Сторон технические сбои в работе Финансовой платформы, ограничительные или запретительные меры, введенные иностранными государствами, включая санкции и иные меры, введенные в отношении Российской Федерации, и (или) непосредственно в отношении Сторон, акты и действия органов государственной власти и управления, делающие невозможным либо несвоевременным исполнение обязательств по настоящим Правилам. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств в соответствии с Правилами отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. Сторона, для которой стало невозможным выполнение своих обязательств ввиду действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно сообщить другой Стороне о начале, изменении масштаба, характера и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению обязательств по настоящим Правилам.

## **17. Разрешение споров.**

**17.1.** Порядок направления и рассмотрения претензий Получателей финансовых

услуг.

**17.1.1.** Оператор обеспечивает Получателям финансовых услуг возможность направлять претензии, связанные с использованием Финансовой платформы, в отношении функционирования Сайта, оказания Оператором услуг, связанных с совершением Финансовых сделок, а также в связи с исполнением обязанностей Оператора, предусмотренных Правилами и действующим законодательством Российской Федерации (далее – Претензия Получателя финансовых услуг).

**17.1.2.** Претензии Получателей финансовых услуг направляются в адрес Оператора через Личный кабинет, либо с использованием почтовой связи (в том числе с использованием сервиса электронных заказных писем), электронной почты, нарочным, через форму обратной связи на Сайте.

**17.1.3.** Претензии Получателей финансовых услуг должны быть составлены в письменной форме, содержать предмет обращения, сведения, позволяющие идентифицировать Получателя финансовых услуг, дату составления и адрес для связи с Получателем финансовых услуг. Претензия Получателя финансовых услуг должна быть подписана Получателем финансовых услуг собственноручно или в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО.

**17.1.4.** Оператор рассматривает Претензии Получателей финансовых услуг в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты поступления.

**17.1.5.** О результате рассмотрения Претензии Получателя финансовых услуг Оператор извещает Получателя финансовых услуг в соответствии с пунктом 3.3 Правил. По выбору Оператора последний вправе извещать Получателя финансовых услуг также по электронной почте и через Личный кабинет Сайта.

**17.2.** Порядок разрешения конфликтных ситуаций с Финансовыми организациями:

**17.2.1.** Финансовые организации должны добросовестно осуществлять деятельность по совершению Финансовых сделок, при этом воздерживаться от необоснованных письменных и (или) устных обращений, заявлений, жалоб и иных действий, влекущих за собой негативные последствия для других Финансовых организаций и (или) Получателей финансовых услуг, а также для Оператора.

**17.2.2.** Недобросовестное поведение Финансовой организации, а также несоблюдение такой Финансовой организацией порядка рассмотрения конфликтных ситуаций является нарушением Правил и влечет за собой применение к Финансовой организации мер ответственности я, предусмотренных Правилами.

**17.2.3.** Конфликтными ситуациями признаются ситуации, которые могут возникнуть между Финансовыми организациями и Оператором, возникающие при нарушении внутренних документов Оператора, или в связи с ними, а также в связи с совершением Финансовых сделок.

**17.2.4.** 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.

**17.3.** Порядок разрешения споров.

**17.3.1.** Все гражданско-правовые споры и разногласия, возникающие в связи с осуществлением АО «Яндекс Финансовая Платформа» деятельности Оператора в соответствии с Правилами, подлежат рассмотрению и разрешению:

**17.3.2.** в Арбитражном суде города Москвы, в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, рассмотрение спора отнесено к

компетенции арбитражного суда;

**17.3.3.** в Замоскворецкий районном суде города Москвы и/или Судебный участок мирового судьи № 101 района Замоскворечье города Москвы, в случае если рассмотрение дела отнесено к компетенции судов общей юрисдикции и Получателем финансовых услуг не выбран иной суд для предъявления иска о защите его прав в качестве Получателя финансовых услуг или применимым законодательством не установлена иная территориальная подсудность для данного дела.

### **18. Обращения Получателей финансовых услуг.**

**18.1.** Получатель финансовых услуг вправе по своему усмотрению направлять Оператору обращения, связанные с использованием Финансовой платформы.

**18.2.** Обращение Получателя финансовых услуг в адрес Оператора может быть передано почтовой службой (в том числе с использованием сервиса электронных заказных писем), нарочным (по адресу местонахождения Оператора) или с использованием электронной почты на адрес [info@finance.yandex.ru](mailto:info@finance.yandex.ru) или Личного кабинета.

**18.3.** Все обращения, независимо от способа их получения, подлежат обязательной регистрации не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления Оператору.

**18.4.** В случае поступления обращения в форме электронного документа Оператор обязан уведомить заявителя о регистрации обращения не позднее дня регистрации обращения по указанному в обращении адресу электронной почты.

**18.5.** Письменные обращения Получателя финансовых услуг должны содержать наименование Оператора и (или) фамилию, имя и отчество должностного лица, которому адресовано обращение, а также фамилию, имя и отчество Получателя финансовых услуг, направившего обращение, адрес по которому будет направлен ответ, изложение сути вопроса, личную подпись и дату. Ответ на обращения, полученные по электронной почте, направляются ответным письмом по электронной почте, если иное не указано непосредственно в обращении.

**18.6.** Ответ на обращение, по существу, не дается Оператором в следующих случаях:

**18.6.1.** в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

**18.6.2.** в обращении не указана фамилия или имя или отчество (при наличии) (наименование) Получателя финансовых услуг;

**18.6.3.** в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Оператора, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Оператора, а также членов его семьи;

**18.6.4.** текст обращения не поддается прочтению;

**18.6.5.** текст обращения не позволяет определить его суть.

**18.7.** Обращения, в которых отсутствуют сведения, достаточные для его рассмотрения, в течение 5 (пяти) рабочих дней возвращаются Получателю финансовых услуг с предложением дополнить недостающие данные, а также с указанием того, куда и как эти сведения необходимо направить.

**18.8.** Ответ на обращения направляется Оператором в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента их регистрации. В том случае, когда установленный срок разрешения обращения истекает в выходной или праздничный день, последним днем ответа на обращения считается день, следующий за нерабочим.

**18.9.** Ответ на обращения должен содержать ответы на все поставленные в них вопросы. При отказе в удовлетворении обращения заявителя ответ заявителю должен быть мотивирован и понятен.

**18.10.** В случае изъясления Получателем финансовых услуг желания отказаться от

ранее предоставленных в адрес Оператора согласий, Получателю финансовых услуг необходимо заполнить соответствующее заявление, по форме, полученной от Оператора в электронном виде. Заявление может быть передано как почтовой связью (в том числе с использованием сервиса электронных заказных писем), по электронной почте, нарочным (по адресу местонахождения Оператора), так и путем совершения конклюдентных действий на Сайте (при наличии технической возможности). Форма заявления направляется Получателю финансовых услуг в порядке, описанном в пункте 3.3 Правил финансовой платформы. Оператор обеспечивает исполнение требований Получателя финансовых услуг в течение срока, указанного в таком заявлении.

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

**19.1.** Срок действия и порядок прекращения Договора с Финансовой организацией.

**19.2.** Договор с Финансовой организацией заключается на неопределенный срок.

**19.3.** Оператор и Финансовая организация вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем письменного уведомления о таком расторжении другой стороны не менее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, при условии осуществления взаиморасчетов.

**19.4.** В случае если Финансовая организация намерена расторгнуть Договор в связи с несогласием с изменениями и (или) дополнениями, вносимыми Оператором в одностороннем порядке в Правила, Финансовая организация в срок до даты вступления в силу соответствующих изменений и (или) дополнений в Правила направляет Оператору уведомление о расторжении Договора, составленное в произвольной форме. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с даты получения Оператором указанного в настоящем пункте уведомления. При этом к отношениям Финансовой организации и Оператора вплоть до даты расторжения Договора будет применяться редакция Правил без учета соответствующих изменений и (или) дополнений, если это не будет противоречить существу оказываемых Оператором услуг.

**19.5.** Правила имеют безусловный приоритет над любыми заключенными между сторонами дополнительными соглашениями к Договору, в случае если изменения и (или) дополнения в те или иные положения Правил были внесены после заключения между сторонами дополнительного соглашения к Договору об оказании услуг Оператора.

**20. Срок действия и порядок прекращения Договора с Получателем финансовых услуг.**

**20.1.** Договор об оказании услуг Оператора с Получателем финансовых услуг заключается на неопределенный срок.

**20.2.** Получатель финансовых услуг вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор об оказании услуг Оператора путем направления через официальные каналы связи, указанные на Сайте, заявления о расторжении Договора об оказании услуг Оператора.

**20.3.** Не позднее рабочего дня, следующего за днем регистрации заявления Получателя финансовых услуг, указанного в п. 5.7.3 Правил, Оператор осуществляет блокирование доступа Получателя финансовых услуг к Личному кабинету.

**20.4.** Договор считается прекращенным с момента блокировки Оператором Личного кабинета и прекращения Допуска Получателя финансовых услуг.

**20.5.** Договор об оказании услуг Оператора может быть расторгнут в порядке, предусмотренном разделом 5 Правил.

**21. Прекращение Договора со всеми Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями одновременно.**

**21.1.** Оператор вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договоры со всеми Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями одновременно путем прекращения действия Правил на основании решения Оператора, в том числе в случае принятия решения о ликвидации Оператора или об отказе от статуса Оператора.

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

**21.3.** Договоры со всеми Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями считаются прекращенными в дату прекращения действия Правил.

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

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

**22. Информация, раскрываемая Оператором, порядок и сроки раскрытия такой информации.**

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

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

**22.1.2.** место нахождения Оператора;

**22.1.3.** Устав Оператора;

**22.1.4.** Правила с указанием сведений об их регистрации в Банке России, перечень внесенных в действующую редакцию изменений с указанием причин таких изменений, версия Правил в режиме «правок»;

**22.1.5.** перечень Агрегаторов, обеспечивающих по соглашению с Оператором размещение информации о предложениях Финансовых организаций на совершение Финансовых сделок;

**22.1.6.** перечень банков, которым Оператором поручено проведение Идентификации в целях присоединения к Правилам;

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

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

**22.1.9.** фирменные наименования и местонахождения Финансовых организаций, являющихся Участниками Финансовой платформы. Раскрытие указанной информации может осуществляться в том числе с использованием указателей страниц сайтов таких Финансовых организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или

сетевых адресов, позволяющих идентифицировать их сайты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

**22.1.10.** Тарифы на услуги Оператора;

**22.1.11.** Правила ЭДО;

**22.1.12.** Политика конфиденциальности;

**22.1.13.** Пользовательское соглашение;

**22.1.14.** Информацию о расторжении Договора об оказании услуг Оператора между Оператором и Финансовой организацией, а также о последствиях расторжения такого договора;

**22.1.15.** сведения о партнерах Оператора и партнерах банков, обрабатывающих персональные данные Получателей финансовых услуг;

**22.1.16.** сведения о номерах телефонов и адресах электронной почты, по которым осуществляется связь с Оператором (в том числе для целей направления обращений Оператору);

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

**22.2.** Информация и документы, указанные в настоящем разделе Правил, раскрываются в срок, установленный действующим законодательством или применимыми нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, Правилами или соответствующим документом, а если такой срок или порядок раскрытия не установлены, то в срок не превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента вступления в силу соответствующего документа, наступления события или регистрации изменения.

**22.3.** Правила в редакции, утратившей силу, раскрываются на Сайте в течение трех лет с даты вступления в силу изменений, вносимых в Правила (новой редакции Правил).

**22.4.** Оператор вправе не раскрывать на Сайте информацию, указанную в пп. 22.1.9 и 22.1.14 Правил, если Получателям обеспечен доступ к данной информации Оператором с использованием Личного кабинета. Доступ к данной информации обеспечивается Получателям финансовых услуг безвозмездно и в полном объеме. Получателям не может быть отказано в обеспечении доступа к данной информации.

**22.5.** В целях повышения доступности информации об изменениях, вносимых в Правила, а также обеспечения прозрачности деятельности Оператора при раскрытии информации о внесении изменений в Правила Оператор:

**22.5.1.** размещает на Сайте:

**22.5.2.** изменения, вносимые в Правила (новую редакцию Правил),

**22.5.3.** документ, содержащий перечень вносимых в Правила изменений с указанием причин их внесения, предусмотренный пунктом 4 части 4 статьи 16 Федерального закона от 20 июля 2023 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;

**22.5.4.** новую редакцию Правил в режиме, позволяющем идентифицировать внесенные в нее изменения по отношению к предыдущей редакции Правил (редакция Правил в режиме «правок»);

**22.6.** раскрывает Правила в редакции, утратившей силу, в течение 3 (трех) лет с даты вступления в силу изменений, вносимых в Правила (новой редакции Правил);

**22.7.** уведомляет Участников Финансовой платформы о размещении на Сайте новой редакции Правил одним из способов, предусмотренных п. 3.3 Правил, либо путем размещения новости на Сайте.

**Приложение № 1 к Правилам финансовой платформы  
АО «Яндекс Финансовая Платформа»**

*Форма Заявления о присоединении к Правилам, применяемая как при подписании электронной подписью и направлении посредством электронного документооборота, так и при подписании на бумажном носителе.*

**Заявление о присоединении  
к Правилам финансовой платформы АО «Яндекс Финансовая Платформа» и  
Правилам электронного документооборота АО «Яндекс Финансовая Платформа»**

ФИО Получателя финансовых услуг	
Документ, удостоверяющий личность: вид, серия, номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения	
Номер мобильного телефона	
Дата подписания	

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Получатель финансовых услуг присоединяется к Правилам финансовой платформы АО «Яндекс Финансовая Платформа» и Правилам электронного документооборота АО «Яндекс Финансовая Платформа» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы.

2. Оператор финансовой платформы обязуется в соответствии с Правилами финансовой платформы выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением Финансовых сделок, а Получатель финансовых услуг обязуется выполнять требования Правил финансовой платформы, 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 финансовой платформы или иными внутренними документами Оператора финансовой платформы.

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

5. Получатель финансовых услуг подтверждает, что содержание Правил финансовой платформы ему понятно, он действует своей волей и в своем интересе.

6. Подписанием настоящего Заявления Получатель финансовых услуг дает свое согласие, равно как и подтверждает действительность ранее выданных в любой форме согласий на:

а. Обработку персональных данных Получателя финансовых услуг в объеме, целях и порядке, описанных в согласии;

б. На получение из любых бюро кредитных историй информации о Получателе финансовых услуг (включая кредитный отчет), содержащейся в основной части



кредитной истории, а также на предоставление информации о Получателе финансовых услуг в любые бюро кредитных историй в объеме и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», за исключением случаев, когда такое согласие не требуется в силу закона.

7. Вышеуказанные согласия, за исключением согласия, указанного в подпункте в пункта 6, срок действия которого регламентируется Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», предоставляются на срок 5 (пять) лет с момента прекращения отношений с Оператором финансовой платформы или до момента отзыва Получателем финансовых услуг настоящего согласия.

8. Получатель финансовых услуг уведомлен, что может отозвать согласия, перечисленные в пункте 6, предоставив Оператору финансовой платформы соответствующее заявление.

9. Получатель финансовых услуг уведомлен о рисках, возникающих у него в связи с заключением договоров потребительского кредита. Информация, изложенная в настоящем пункте, не раскрывает информацию обо всех рисках, связанных с заключением договоров потребительского кредита, вследствие разнообразия возникающих при заключении таких договоров ситуаций. Так при обращении за заключением договора потребительского кредита для Получателя финансовых услуг существует риск неисполнения им обязательств по такому договору и применения штрафных санкций. Реализация указанного риска наиболее вероятна в случае, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у вас на дату обращения за предоставлением потребительского кредита с использованием Финансовой платформы обязательствам, включая платежи по предоставляемому потребителю с использованием Финансовой платформы кредиту, будет превышать 50 (пятьдесят) процентов вашего годового дохода.

10. При принятии решения о заключении договора потребительского кредита Потребителю финансовых услуг следует учитывать, что на момент заключения договора потребительского кредита полная стоимость потребительского кредита не может превышать рассчитанное Банком России значение полной стоимости 20 потребительского кредита, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита раскрыты на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

11. Получатель финансовых услуг уведомлен, что кредитная организация может отказать ему в заключении договора потребительского кредита без указания причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность кредитной организации мотивировать отказ от заключения договора. Информация об отказе направляется кредитной организацией в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

**Приложение № 1.1**  
**к Правилам финансовой платформы**  
**АО «Яндекс Финансовая Платформа»**

*Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы,  
 применяемая при подписании собственноручной подписью уполномоченного лица  
 Финансовой организации.*

**Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы**  
**АО «Яндекс Финансовая Платформа»**

Наименование Финансовой организации и адрес места нахождения юридического лица	
ОГРН, ИНН	
Адрес электронной почты, контактный номер телефона Финансовой организации	
Дата подписания настоящего заявления	

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Финансовая организация присоединяется к Правилам финансовой платформы АО «Яндекс Финансовая Платформа» и Правилам электронного документооборота АО «Яндекс Финансовая Платформа» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы.

2. Оператор финансовой платформы обязуется в соответствии с Правилами финансовой платформы выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением сделок с использованием Финансовой платформы, а Финансовая организация обязуется выполнять требования Правил финансовой платформы, 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 финансовой платформы или иными внутренними документами Оператора финансовой платформы.

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

От имени Финансовой организации	
ФИО	
Должность	
Действующий на основании	

**Приложение № 1.2**  
**к Правилам финансовой платформы**  
**АО «Яндекс Финансовая Платформа»**

*Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы,  
применяемая при подписании собственноручной подписью уполномоченного лица  
Агрегатора.*

**Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «Яндекс  
Финансовая Платформа»**

Наименование Агрегатора и адрес места нахождения юридического лица	
Адрес электронной почты, контактный номер телефона Агрегатора	
Дата подписания настоящего заявления	

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Агрегатор присоединяется к Правилам финансовой платформы АО

«Яндекс Финансовая Платформа» и Правилам электронного документооборота АО «Яндекс Финансовая Платформа» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы.

2. Оператор обязуется в соответствии с Правилами выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением сделок с использованием Финансовой платформы, а Агрегатор обязуется выполнять требования Правил, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

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

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

От имени Агрегатора	
ФИО	
Должность	
Действующий на основании	

**Приложение № 2**  
**к Правилам финансовой платформы**  
**АО «Яндекс Финансовая Платформа»**

Перечень документов, предоставляемых Оператору финансовой платформы для предоставления Допуска к совершению финансовых сделок

Общий перечень документов для всех типов Финансовых организаций

1. Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы;
2. Анкета Кандидата по форме, установленной Правилами внутреннего контроля;
3. В случае отсутствия Устава в открытых источниках (на официальном сайте Кандидата или на сервисе ФНС по предоставлению копий учредительных документов юридического лица в форме электронного документа или на сайте специализированного агентства по раскрытию информации компаний-эмитентов, аккредитованного Банком России) необходимо предоставить оригинал или копию Устава с изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц. Копии должны быть заверены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц либо нотариально;
4. Документы руководителя Кандидата:
  - подлинник или нотариально удостоверенная копия или копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кандидата (при наличии), решения уполномоченного органа Кандидата (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;
  - копия документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата (при наличии), а также Сведения о представителе Кандидата по форме, установленной Правилами внутреннего контроля;
5. Оригинал доверенности, или нотариально удостоверенная копия, или копия, заверенная лицом, выдавшим указанную доверенность на представителя Кандидата, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Кандидата 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 Кандидата, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата (при наличии), а также Сведения о представителе Кандидата по форме, установленной Правилами внутреннего контроля;
6. Копия документа, удостоверяющего личность представителя Кандидата по доверенности, заверенная подписью уполномоченного лица и/или руководителя и печатью Кандидата (при наличии).
7. Один из следующих документов, подтверждающих финансовое положение Кандидата:
  - копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о

финансовом результате) за последний отчетный период,

- копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа о принятии (за последний отчетный период);
- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

Указанные в настоящем пункте документы могут не представляться Кандидатом в случае раскрытия (без каких-либо изъятий и сокращений) хотя бы одного из вышеуказанного документа на официальном сайте Кандидата или на сайте специализированного агентства по раскрытию информации компаний-эмитентов, аккредитованного Банком России (например, на сервисе «Интерфакс-Центр раскрытия корпоративной информации»), или на государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности или на официальном сайте Банка России.

8. Сведения о бенефициарном владельце по форме, установленной Правилами внутреннего контроля. При установлении бенефициарного(-ых) владельца(-ев) Кандидата, созданной в форме акционерного общества, Оператор вправе запросить реестр акционеров.

9. Если сведения о бенефициарных владельцах не представляются в связи с тем, что в соответствии с законодательством Российской Федерации идентификация бенефициарных владельцев не проводится, то следует указать соответствующее правовое основание.

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

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

- заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата (при наличии) копия документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации);
- письмо со сведениями об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания (в случае если такая информация не содержится в иных документах, предоставленных в соответствии с настоящим списком);

12. В случае повторной подачи документов или при обновлении сведений - письмо, подтверждающее отсутствие изменений в ранее представленных сведениях и документах, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

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

**Приложение № 3**  
**к Правилам финансовой платформы**  
**АО «Яндекс Финансовая Платформа»**

**Порядок проведения идентификации Получателя финансовых услуг**

1. С целью привлечения Получателя финансовых услуг к совершению Финансовой сделки Оператор при одновременном соблюдении иных положений Правил в обязательном порядке должен выполнить следующие действия:

1.1. Получить от Пользователя информацию и документы, необходимые для проведения его Идентификации.

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

2. Финансовая организация направляет Оператору поручение на проведение идентификации Получателя финансовых услуг. Поручение на проведение идентификации направляется Финансовой организацией в электронном виде с применением API интерфейса (в том числе с возможностью имплементации поручения в рамках определенных методов, предусмотренных для выполнения иных функций), либо в одном из форматов: .pdf (по форме приложения № 4 к Правилам финансовой платформы), .xml или в виде текстового формата данных JSON.

3. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) может быть проведена упрощенная идентификация, Финансовая организация может не направлять Оператору поручение на проведение идентификации Получателя финансовых услуг. Обязанность по передаче Оператором в адрес Финансовой организации сведений, полученных при проведении Идентификации, считается выполненной Оператором в момент предоставления Финансовой организации доступа к таким сведениям через электронные каналы связи с использованием API Оператора. Финансовая организация обязана забрать данные сведения не позднее дня заключения с Получателем финансовых услуг Финансовой сделки (дня подписания между Финансовой организацией и Получателем финансовых услуг документов, необходимых для заключения Финансовой сделки).

4. В соответствии с п. 1.9 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Оператор финансовой платформы передает Финансовой организации в полном объеме сведения, полученные при проведении Идентификации, в порядке, предусмотренном Правилами, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения Оператором таких сведений.

5. При этом, днем получения таких сведений является дата Поручения на проведение идентификации (далее – Поручение), направленное Финансовой организацией в адрес Оператора, но не ранее даты получения полных идентификационных сведений Получателя финансовых услуг и прохождения его Идентификации, в том числе повторной Идентификации в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (т.е. даты подтверждения таких сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и при условии состоявшейся личной встречи с Получателем финансовых услуг, либо при обращении к государственным

информационным системам, либо даты получения идентификационных сведений от кредитной организации, которой Оператор финансовой платформы поручил проведение идентификации).

Если при проведении упрощенной идентификации Получателя финансовых услуг Финансовая организация не направляет в адрес Оператора Поручение, то днем получения сведений, полученных при проведении упрощенной идентификации, является дата прохождения Получателем финансовых услуг упрощенной идентификации (т.е. дата подтверждения таких сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и при условии состоявшейся личной встречи с Получателем финансовых услуг, либо дата прохождения Получателем финансовых услуг авторизации в ЕСИА).

6. Если дата Поручения позже даты получения полных идентификационных сведений Получателя финансовых услуг и прохождения его Идентификации (включая прохождение Идентификации в кредитной организации, которой Оператор поручил проведение идентификации), то на основании п. 2.7 Положения Банка России от 12 декабря 2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 444-П) повторная Идентификация Получателя финансовых услуг, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Оператором финансовой платформы не проводится при наличии в совокупности следующих условий:

- Идентификация Получателя финансовых услуг, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ранее проведена, и Получатель финансовых услуг находится на обслуживании у Оператора;

- у Оператора финансовой платформы отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ;

- к сведениям об этом Получателе финансовых услуг, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном Оператором финансовой платформы в Правилах внутреннего контроля. При выполнении условий, указанных в п. 6 настоящего приложения, Оператор в дату направления Финансовой организацией Поручения осуществляет обновление сведений о Получателе финансовых услуг путем обращения к источникам информации, указанным в п. 2.2 Положения № 444-П.

8. Если условия, указанные в п. 6 настоящего Приложения, не выполняются, Оператор осуществляет повторную Идентификацию Получателя финансовых услуг с подтверждением достоверности сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем в порядке, установленным Правилами внутреннего контроля Оператора, либо с привлечением кредитной организации, которой Оператор поручил проведение идентификации. В таком случае Оператор должен передать Финансовой организации в полном объеме имеющиеся у него идентификационные сведения Получателя финансовых услуг незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения таких сведений по повторной Идентификации (т.е. даты подтверждения достоверности таких сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, полученных при личной встрече с Получателем финансовых услуг, либо при обращении к государственным информационным системам, либо даты получения идентификационных сведений от кредитной организации, которой



Оператор финансовой платформы поручил проведение идентификации).

9. Финансовая организация принимает Получателя финансовых услуг на обслуживание после проведения проверки достоверности и действительности данных документов и сведений на дату отправки.

10. При повышенном уровне риска Получателя финансовых услуг (отличного от низкого уровня риска) устанавливаются также сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений потенциального Получателя финансовых услуг с Финансовой организацией, финансовом положении и деловой репутации Получателя финансовых услуг, а также сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества. Указанные сведения передаются Финансовой организации путем предоставления соответствующей информации в составе Анкеты Получателя финансовых услуг, которая содержит полные идентификационные сведения о Получателе финансовых услуг.

11. Оператор не принимает от потенциального Получателя финансовых услуг документы в случае, если они оформлены с нарушением порядка их оформления и (или) предоставления.

12. В соответствии с Правилами для целей заключения между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией Финансовой сделки, Оператор предоставляет в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами, скан-образы следующих документов и (или) следующие сведения, полученные Оператором финансовой платформы в рамках Идентификации:

- документ, удостоверяющий личность Получателя финансовых услуг (в виде фото-копии паспорта гражданина Российской Федерации) – передается в адрес Финансовой организации в случае необходимости;
- документ, подтверждающий регистрацию Получателя финансовых услуг по месту жительства (месту пребывания) (в виде фото-копии данного документа в случае его наличия у Получателя финансовых услуг) – передается в адрес Финансовой организации в случае необходимости;
- сведения о должности Получателя финансовых услуг, наименование и адрес его работодателя (в случае если Получатель финансовых услуг является ПДЛ);
- степень родства либо статус (супруг или супруга) Получателя финансовых услуг по отношению к лицу, являющегося ПДЛ, должность лица, являющегося ПДЛ, а также наименование и адрес его работодателя (в случае, если Получатель финансовых услуг является Лицом, связанным с ПДЛ);
- сведения о личном присутствии Получателя финансовых услуг (в виде фотографии Получателя финансовых услуг с его паспортом (разворотом 2-3 страницы паспорта гражданина РФ), сделанной при личной встрече с таким Получателем финансовых услуг и/или данных географических координат проведения личной встречи) – передаются в адрес Финансовой организации в случае необходимости;
- остальные сведения, предусмотренные в целях идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

13. В случае проведения упрощенной идентификации Стороны подтверждают, что в соответствии с Правилами для целей заключения между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией Финансовой сделки, Оператор обязуется предоставить в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами, следующие сведения, полученные Оператором в рамках проведения упрощенной идентификации:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Получателя финансовых услуг;
- серию и номер документа, удостоверяющего личность Получателя финансовых

услуг.

Подтверждение достоверности таких сведений осуществляется Оператором одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, полученных при личной встрече с Получателем финансовых услуг;
- с использованием ЕСИА при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность Получателя финансовых услуг установлена при личном приеме.

14. Поручение, направленное Финансовой организацией в адрес Оператора, или прохождение Получателем финансовых услуг упрощенной идентификации (в случае, если Поручение не направляется Финансовой организацией Оператору) является фактом применения Финансовой организацией права, предусмотренного п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, на проведение Идентификации Получателя финансовых услуг Оператором в целях заключения Финансовой организацией с таким Получателем финансовых услуг Финансовой сделки с использованием Финансовой платформы, а также является фактом оказания Оператором услуги по проведению Идентификации Получателя финансовых услуг для Финансовой организации (при условии предоставления доступа к полным идентификационным сведениям согласно п. 3 настоящего приложения).

**Приложение № 4**  
**к Правилам финансовой платформы**  
**АО «Яндекс Финансовая Платформа»**

**ПОРУЧЕНИЕ**  
**на проведение идентификации**

На основании п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», а также в соответствии с договором об оказании услуг Оператором финансовой платформы, условия которого содержатся в Правилах

\_\_\_\_\_  
 наименование Финансовой организации

\_\_\_\_\_  
 ИНН Финансовой  
 организации

порукает Оператору финансовой платформы АО «Яндекс Финансовая Платформа» (ИНН \_\_\_\_\_) проведение идентификации Получателя финансовых услуг

\_\_\_\_\_  
 фамилия, имя, отчество Получателя финансовых  
 услуг

\_\_\_\_\_  
 СНИЛС Получателя  
 финансовых услуг

его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в целях заключения с таким клиентом Финансовой сделки с использованием Финансовой платформы.

В полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации или упрощенной идентификации Получателя финансовых услуг, должны быть переданы Оператором финансовой платформы в адрес Финансовой организации в порядке, предусмотренном Договором.

Подпись

Дата поручения