

УТВЕРЖДЕНЫ приказом  
Акционерного общества  
«Открытый финансовый маркетплейс»  
от 19.07.2022 № 2022071901

# **ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА**

**Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс»  
при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы**

**(Редакция №2)**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	<b>3</b>
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	<b>6</b>
3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ К ПРАВИЛАМ ЭДО	<b>7</b>
4. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ПРАВИЛАМ ЭДО	<b>8</b>
5. ПОРЯДОК ДОПУСКА УЧАСТНИКА СЭД К ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА	<b>9</b>
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	<b>8</b>
7. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И ПРОВЕРКИ ПЭП, ГАРАНТИИ ПОТРЕБИТЕЛЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПЭП	<b>9</b>
8. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ПРОВЕРКИ УКЭП ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	<b>10</b>
9. ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭД	<b>11</b>
10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ И СПОРОВ, ВОЗНИКШИХ В СВЯЗИ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА	<b>12</b>
11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	<b>14</b>
12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	<b>16</b>
13. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ ЭДО	<b>17</b>

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В целях настоящих Правил электронного документооборота Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы (далее - Правила ЭДО) применяются следующие термины и определения:

<b>Авторизация</b>	процедура подтверждения наличия у Пользователя прав доступа к Личному кабинету/ЕСИА.
<b>Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА)</b>	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, настоящими Правилами ЭДО и Правилами Финансовой платформы, санкционированный доступ к информации, содержащейся в государственных и муниципальных информационных системах, и используется Организатором СЭД для проведения Идентификации физического лица.
<b>Ключ простой электронной подписи (Ключ ПЭП)</b>	Код подтверждения, направляемый Организатором СЭД Пользователю посредством SMS-сообщения и предназначенный для создания ПЭП.
<b>Код подтверждения</b>	уникальная последовательность (комбинация) цифровых символов, известная только Организатору СЭД и Потребителю финансовых услуг до момента ее введения Потребителем финансовых услуг, используемая Потребителем финансовых услуг для создания простой электронной подписи. Код подтверждения направляется Потребителю финансовых услуг на Номер мобильного телефона посредством короткого текстового сообщения (SMS - сообщения) по сети мобильной (подвижной радиотелефонной) связи.
<b>Конфиденциальность информации</b>	обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определенной информации (ЭД), требование обеспечения недоступности такой информации (ЭД) третьим лицам без согласия ее обладателя.
<b>Корректная ПЭП</b>	электронная подпись, содержащая Код подтверждения (в явном или зашифрованном виде), введенный Потребителем финансовых услуг при подписании Электронных документов, дающий положительный результат при его проверке на соответствие Коду подтверждения, отправленному на Номер мобильного телефона Потребителя финансовых услуг (Ключу ПЭП).

<b>Личный кабинет</b>	электронный сервис, расположенный на Сайте Финансовой платформы, предназначенный для передачи, приема и обработки электронных документов.
<b>Некорректная ПЭП</b>	электронная подпись, содержащая Код подтверждения (в явном или зашифрованном виде), введенный Потребителем финансовых услуг при подписании электронных документов, дающий отрицательный результат при его проверке на соответствие Коду подтверждения, отправленному на Номер мобильного телефона Потребителя финансовых услуг (Ключу ПЭП).
<b>Номер мобильного телефона</b>	действующий абонентский номер Потребителя финансовых услуг в сети мобильной (подвижной радиотелефонной) связи, указанный и подтвержденный Потребителем финансовых услуг при осуществлении регистрации на Финансовой платформе либо при изменении данных, и используемый Потребителем финансовых услуг для получения Кода подтверждения. В качестве Номера мобильного телефона может быть указан только номер, зарегистрированный у российского оператора мобильной (подвижной радиотелефонной) связи.
<b>Отправитель ЭД</b>	лицо, которое направляет ЭД с использованием Финансовой платформы.
<b>Оператор финансовой платформы (Организатор СЭД)</b>	Акционерное общество «Открытый финансовый маркетплейс» (ОГРН 1217700308990).
<b>Правила платформы</b>	зарегистрированный в надлежащем порядке Банком России и размещенный на Сайте Финансовой платформы документ, определяющий требования к Участникам, виды Финансовых сделок, совершаемых с использованием Сайта платформы, условия и порядок взаимодействия Оператора платформы с Потребителями финансовых услуг, Участниками, Финансовыми организациями, порядок оказания услуг по обеспечению возможности совершения Финансовых сделок между Потребителями финансовых услуг и Финансовыми организациями, а также иные положения, предусмотренные Федеральным законом от 09.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

<b>Договор об оказании услуг ОФП</b>	<p>Договор, по условиям которого Оператор финансовой платформы обязуется в соответствии с Правилами платформы оказывать услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Участниками финансовой платформы Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы. По Договору об оказании услуг ОФП Оператор финансовой платформы может также оказывать Участникам финансовой платформы услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок в порядке, предусмотренном Правилами платформы.</p> <p>Заключение Договора об оказании услуг ОФП осуществляется путем присоединения Участников платформы к указанному договору, условия которого предусмотрены Правилами платформы, в порядке, установленном Правилами платформы.</p>
<b>Потребитель финансовых услуг</b>	физическое лицо, являющееся потребителем финансовых услуг, прошедшее в порядке, установленном настоящими Правилами ЭДО, процедуру присоединения к настоящим Правилам ЭДО и Правилам платформы.
<b>Получатель ЭД</b>	лицо, которому отправляют и которое получает ЭД с использованием Финансовой платформы.
<b>Простая электронная подпись (ПЭП)</b>	электронная подпись Потребителя финансовых услуг, содержащая следующие составляющие (в том числе, но не ограничиваясь): oidЕСИА + дата-время ввода Ключа подтверждения + Код подтверждения (его хэш) + ip + метainформация и подтверждающая факт формирования электронной подписи Потребителя финансовых услуг в Личном кабинете.
<b>Сайт</b>	сайт Финансовой платформы в сети Интернет по адресу <a href="https://opfm.ru/">https://opfm.ru/</a>
<b>Сертификат ключа проверки электронной подписи (СКПЭП)</b>	электронный документ или документ на бумажном носителе, который подтверждает принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата.
<b>Стороны</b>	Потребитель финансовых услуг, Финансовая организация и Организатор СЭД.
<b>СЭД</b>	Система электронного документооборота.
<b>УЦ</b>	Аккредитованный удостоверяющий центр, выбранный Участником СЭД для создания СКПЭП в целях участия в электронном документообороте с Организатором СЭД и другими Участниками СЭД.
<b>Участники Финансовой платформы (Участники СЭД)</b>	Потребители финансовых услуг и Финансовые организации, присоединившиеся к Правилам платформы в целях совершения Финансовых сделок.

<b>Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)</b>	электронная подпись Финансовой организации, которая получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи, ключ проверки которой указан в квалифицированном сертификате, а для ее создания и проверки используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».
<b>Финансовая платформа</b>	информационная система, которая обеспечивает взаимодействие Участников Финансовой платформы посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок, доступ к которой предоставляется Оператором.
<b>Формат ЭД</b>	структура содержательной части электронного сообщения, на основе которого сформирован электронный документ. Наличие информации о формате электронного документа дает возможность любому лицу выполнить преобразование электронного документа в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.
<b>Электронный документ (ЭД)</b>	электронное сообщение в формате Финансовой платформы, подписанное электронной подписью Отправителя ЭД (уполномоченного лица Отправителя ЭД), который признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Отправителя ЭД (уполномоченного лица Отправителя ЭД).
<b>Электронная подпись (ЭП)</b>	информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

1.2. Термины и определения, применяемые в целях настоящих Правил ЭДО (за исключением терминов и определений, указанных в пункте 1.1. настоящих Правил ЭДО) используются в том смысле, в каком они понимаются в законодательстве Российской Федерации, в нормативных и иных актах Банка России, регламентирующих порядок деятельности Оператора финансовой платформы, а также в Правилах платформы.

1.3. Действующая редакция Правил ЭДО размещена Организатором СЭД в сети Интернет на Сайте.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила ЭДО разработаны в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 г. №63-ФЗ «Об электронной подписи», Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-

ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», иными нормативными актами Российской Федерации и Правилами платформы.

2.2. Заключая Договор об оказании услуг ОФП, Участники Финансовой платформы подтверждают согласие на участие в электронном документообороте в соответствии с настоящими Правилами ЭДО.

2.3. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации заключение соглашения об электронном документообороте между Организатором СЭД и Участниками Финансовой платформы осуществляется путем присоединения к настоящим Правилам ЭДО.

2.4. Правила ЭДО устанавливают порядок использования Электронной подписи Участников СЭД при заключении, изменении, расторжении Финансовых сделок и иных сопутствующих документов, при заключении соглашений об электронном взаимодействии.

2.5. Руководствуясь положениями п.2 ст. 160 и п.2 ст.184 Гражданского кодекса Российской Федерации каждый Участник СЭД, присоединяясь к настоящим Правилам ЭДО, предоставляет Организатору СЭД полномочия на достижение соглашения с другим Участником СЭД об использовании ПЭП Потребителя Финансовых услуг и УКЭП Финансовой организации при совершении Финансовых сделок, заключении/изменении/расторжении договоров, обмене иными электронными документами. В момент присоединения Участника СЭД к настоящим Правилам ЭДО, Организатор СЭД реализует предоставленное ему полномочие на достижение соглашения об использовании ПЭП Потребителем Финансовых услуг и УКЭП Финансовой организацией.

2.6. Указанное соглашение об электронном взаимодействии заключается во исполнение ч. 2 ст. 6 Федерального закона «Об электронной подписи», в соответствии с которой, Электронный документ, подписанный ПЭП Потребителя Финансовых услуг и/или УКЭП Финансовой организации признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

2.7. Участник СЭД вправе создать квалифицированный СКПЭП в УЦ в соответствии с утвержденным таким удостоверяющим центром порядком с целью последующего использования в соответствии с настоящими Правилами ЭДО, при условии наличия технической возможности у Организатора СЭД для использования такого СКПЭП.

2.8. Виды Финансовых сделок определены в Правилах платформы.

2.9. Все структурные элементы, определяющие Формат ЭД (тэги), которые может использовать Финансовая организация, должны соответствовать описанию предоставляемого Оператором СЭД программного интерфейса (API).

### **3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ К ПРАВИЛАМ ЭДО**

3.1. Для присоединения к Правилам ЭДО Потребитель финансовых услуг должен выполнить следующие условия:

3.1.1. присоединиться к Правилам платформы в порядке, установленном Правилами платформы;

3.1.2. дать согласие на обработку персональных данных Оператору финансовой платформы путем проставления отметок в соответствующих полях при регистрации на Сайте;

3.1.3. зарегистрироваться в качестве Потребителя финансовых услуг финансовой платформы в порядке, предусмотренном Правилами платформы.

3.2. Подписание Потребителем финансовых услуг Заявления о присоединении к Правилам платформы и Правилам ЭДО (далее – Заявление) осуществляется одним из следующих способов:

- собственноручной подписью бумажной формы Заявления при личной встрече с сотрудником Оператора финансовой платформы, уполномоченным проводить идентификацию Потребителя финансовых услуг в соответствии с Правилами платформы,
- электронной подписью, в том числе простой электронной подписью, ключ которой получен Потребителем финансовых услуг при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.

3.3. Подписание Потребителем финансовых услуг Заявления способами, предусмотренными в п.3.2. настоящих Правил ЭДО, является полным и безоговорочным акцептом Пользователя условий Правил ЭДО.

3.4. Совершая акцепт настоящих Правил ЭДО в порядке, установленном настоящим разделом, Потребитель финансовых услуг тем самым:

3.4.1. подтверждает и гарантирует, что ознакомился в полном объеме с настоящими Правилами ЭДО, согласен со всеми их условиями в полном объеме, все положения Правил ЭДО ему понятны и приобретают для него обязательную юридическую силу с момента их акцепта;

3.4.2. подтверждает, что ему понятны правила создания, проверки и использования Простой электронной подписи;

3.4.3. подтверждает, что ознакомился в полном объеме с текстом согласия на обработку персональных данных, согласен со всеми его положениями и формулировками, и своей волей и в своем интересе предоставляет данное согласие Оператору финансовой платформы;

3.4.4. подтверждает и гарантирует, что является законным и непосредственным владельцем (абонентом) адреса электронной почты и Номера мобильного телефона, указанных им при регистрации на Сайте;

3.4.5. подтверждает и гарантирует отсутствие доступа неавторизованных третьих лиц к принадлежащим Потребителю финансовых услуг Номеру мобильного телефона и адресу электронной почты.

#### **4. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ПРАВИЛАМ ЭДО**

4.1. Для присоединения к Правилам ЭДО Финансовая организация должна присоединиться к Правилам платформы в порядке, установленном Правилами платформы.

4.2. Заявление о присоединении к Правилам платформы и Правилам ЭДО может быть подписано как собственноручной подписью, так и усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного представителя Финансовой организации.

4.3. Присоединяясь к Правилам платформы и Правилам ЭДО, Финансовая организация соглашается со всеми изложенными в Правилах ЭДО положениями, в том числе, обязуется использовать Систему ЭДО исключительно для целей, указанных в настоящих Правилах ЭДО, и оплачивать услуги Организатора СЭД в соответствии с утвержденными Тарифами.

## **5. ПОРЯДОК ДОПУСКА УЧАСТНИКА СЭД К ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА**

5.1. Участники СЭД допускаются к осуществлению электронного документооборота после выполнения всех указанных в настоящих Правилах ЭДО действий по созданию ключа ПЭП для Потребителя финансовых услуг и СКПЭП для Финансовой организации.

5.2. Финансовая организация, уполномоченное лицо Финансовой организации самостоятельно через аккредитованный удостоверяющий центр создает свой ключ УКЭП.

5.3. Для передачи электронных документов между Потребителями финансовых услуг и Организатором СЭД используется Личный кабинет, размещенный в интерфейсе Финансовой платформы.

5.4. Для передачи электронных документов между Финансовыми организациями и Организатором СЭД используются API Организатора и /или иные согласованные сторонами защищенные каналы передачи.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. Организатор СЭД обязан:**

6.1.1. после выполнения Участником СЭД всей совокупности действий, предусмотренных Правилами ЭДО и необходимых для осуществления допуска к осуществлению электронного документооборота, обеспечить Участнику СЭД возможность осуществлять электронный документооборот в соответствии с Правилами ЭДО;

6.1.2. соблюдать режим конфиденциальности информации, касающейся идентификаторов, а также ключей ПЭП и УКЭП, которая становится доступной Организатору СЭД в связи с выполнением им своих функций в соответствии с Правилами ЭДО;

6.1.3. уведомлять Участника СЭД об изменениях и дополнениях, вносимых в Правила ЭДО в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

6.1.4. выполнять иные обязанности перед Участником СЭД, возникающие в соответствии с Правилами ЭДО.

### **6.2. Участник СЭД обязан:**

6.2.1. исполнять Правила ЭДО, отслеживать изменения Правил ЭДО на Сайте Организатора СЭД;

6.2.2. выполнить всю совокупность действий, необходимых для получения допуска к осуществлению электронного документооборота и предусмотренных Правилами ЭДО;

6.2.3. не совершать действий, направленных на нарушение функционирования СЭД, а также незамедлительно сообщать Организатору СЭД о ставших известными Участнику СЭД попытках третьих лиц совершить действия, направленные на нарушение функционирования СЭД по электронным каналам связи;

6.2.4. выполнять требования по плановой замене ключей ЭП, своевременно уведомлять Организатора СЭД о компрометации ключей ЭП, принимать все возможные меры для предотвращения потери, раскрытия, искажения и несанкционированного использования ключей ЭП;

6.2.5. выполнять иные обязанности перед Организатором СЭД, возникающие в соответствии с Правилами ЭДО.

### **6.3. Организатор СЭД вправе:**

6.3.1. требовать от Участника СЭД осуществления электронного документооборота в рамках СЭД в соответствии с Правилами ЭДО;

6.3.2. в одностороннем порядке отказаться от исполнения соглашения об электронном документообороте в случае неисполнения Участником СЭД обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами ЭДО;

6.3.3. в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в Правила ЭДО, а также прекращать их действие;

6.3.4. осуществлять иные права, возникающие в соответствии с Правилами ЭДО.

### **6.4. Участник СЭД вправе:**

6.4.1. участвовать в СЭД в соответствии с Правилами ЭДО.

## **7. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И ПРОВЕРКИ ПЭП, ГАРАНТИИ ПОТРЕБИТЕЛЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПЭП**

7.1. Простая электронная подпись используется Потребителем финансовых услуг при подписании ЭД, в том числе, но не ограничиваясь, при совершении юридически значимых действий по присоединению к Правилам платформы, направления заявления в Финансовую организацию на предоставление финансовой услуги, при заключении Финансовой сделки, при подписании и направлении Организатору СЭД любых ЭД, сформированных Потребителем финансовых услуг с использованием функционала Финансовой платформы.

7.2. Для подписания ЭД Потребителем финансовых услуг на Финансовой платформе применяется ПЭП, для формирования которой используется Номер мобильного телефона Потребителя финансовых услуг и Код подтверждения.

7.3. Потребитель финансовых услуг запрашивает Код подтверждения путем нажатия соответствующей электронной кнопки, размещенной в интерфейсе Финансовой платформы. Код подтверждения в качестве Ключа ПЭП направляется Организатором СЭД на Номер мобильного телефона Потребителя финансовых услуг.

7.4. После получения Кода подтверждения на Номер мобильного телефона Потребитель финансовых услуг должен ввести этот Код подтверждения в специальное поле, размещенное в интерфейсе Финансовой платформы.

7.5. Ввод Потребителем финансовых услуг полученного на его Номер мобильного телефона Кода подтверждения в интерфейсе Финансовой платформы.

7.6. Корректная ПЭП является простой электронной подписью Потребителя финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» и является аналогом собственноручной подписи Потребителя финансовых услуг.

7.7. В случае, если ЭД подписан Некорректной ПЭП, такой ЭД отклоняется Финансовой платформой, не считается подписанным и не отправляется Получателю ЭД.

7.8. Потребитель финансовых услуг и Организатор СЭД обязаны соблюдать конфиденциальность Ключа ПЭП.

7.9. Акцептуя настоящие Правила ЭДО и отправляя в дальнейшем ЭД, подписывая их ПЭП, Потребитель финансовых услуг гарантирует, что:

7.9.1. признает электронные документы, подписанные его ПЭП, равнозначными по юридической силе документам на бумажном носителе, подписанным его собственноручной подписью;

7.9.2. признает, что все действия считаются совершенными им лично, а электронные документы, подписанные его ПЭП, означают факт направления данных электронных документов от его имени;

7.9.3. признает и понимает, что факт подачи электронного документа, подписанного его ПЭП, является достаточным основанием для совершения соответствующих юридически значимых действий;

7.9.4. понимает и принимает в полном объеме все риски, связанные с использованием ПЭП при подписании Электронных документов и передаче таких документов по защищенным и/или открытым каналам связи, в т.ч. риски, связанные с обеспечением сохранности и конфиденциальности ПЭП, ее возможным неправомерным использованием и компрометацией.

## **8. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ПРОВЕРКИ УКЭП ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

8.1. Акцептуя настоящие Правила ЭДО и отправляя в дальнейшем ЭД, подписанные УКЭП, Финансовая организация гарантирует, что признает электронные документы, подписанные УКЭП Финансовой организации, равнозначными по юридической силе документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и скрепленным печатью Финансовой организации и ее уполномоченных лиц.

8.2. Электронные документы имеют равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями Сторон либо их уполномоченных лиц, если Электронные документы подписаны УКЭП лиц, имеющих право подписи соответствующих документов, и в отношении таких УКЭП соблюдены одновременно следующие условия:

- сертификаты ключей УКЭП не утратили силу (их действие не приостановлено, и они не аннулированы) на момент подписания Электронных документов при наличии доказательств, определяющих момент подписания;

- подтверждена подлинность УКЭП в Электронном документе (принадлежность УКЭП Отправителю ЭД);

- подтвержден факт отсутствия внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания УКЭП;

- УКЭП используется в соответствии со сведениями, указанными в сертификате ключа УКЭП.

8.3. Порядок проверки корректности УКЭП:

8.3.1. Финансовая организация обязана передать сертификат ключа УКЭП, содержащий ключ проверки УКЭП, Организатору СЭД.

8.3.2. Организатор СЭД, получивший Электронный документ, подписанный УКЭП, и сертификат ключа УКЭП, осуществляет их проверку с использованием имеющихся у Организатора СЭД средств электронной подписи, обеспечивающих возможность проведения такой проверки.

8.3.3. Проверка УКЭП осуществляется Организатором СЭД в автоматическом режиме путем сопоставления значений, содержащихся в УКЭП, которой подписан Электронный документ, со значениями УКЭП, рассчитанными Организатором СЭД.

8.3.4. Проверка Сертификата ключа УКЭП осуществляется Организатором СЭД в автоматическом режиме путем сопоставления сведений, содержащихся в Сертификате

ключа Электронной подписи отправителя, и сведений, в случае их доступности Организатору СЭД, содержащихся в списке отозванных (недействительных) Сертификатов ключей Электронных подписей удостоверяющего центра, изготовившего Сертификат ключа Электронной подписи Отправителя ЭД.

8.3.5. Положительный результат проверки УКЭП предполагает принадлежность УКЭП Финансовой организации или ее уполномоченному представителю и установление факта отсутствия внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания.

Положительный результат проверки Сертификата ключа УКЭП предполагает установление факта действительности Сертификата ключа УКЭП на момент подписания Электронного документа.

8.3.6. В случае, если ЭД подписан УКЭП, при проверке которой был получен положительный результат проверки, то такой ЭД принимается Финансовой платформой, считается подписанным и отправляется Получателю ЭД.

8.3.7. В случае, если ЭД подписан УКЭП, при проверке которой был получен результат, отличный от указанного в п. 8.3.5., такой ЭД отклоняется Финансовой платформой, не считается подписанным и не отправляется Получателю ЭД.

## **9. ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭД**

### **9.1. Формирование и форматы ЭД**

9.1.1. ЭД создается в формате Финансовой платформы. ЭД, имеющий формат, не соответствующий установленному настоящими Правилами ЭДО, в качестве ЭД в соответствии с настоящими Правилами ЭДО не рассматривается.

9.1.2. Форма отображения информации в ЭД в формате Финансовой платформы может отличаться от формы отображения информации в другом формате, в том числе от формы отображения информации в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от типовой формы данного документа на бумажном носителе.

### **9.2. Подписание ЭД и виды используемых на Финансовой платформе ЭП**

9.2.1. ЭД, направляемые Отправителем ЭД, в обязательном порядке должны быть подписаны электронной подписью Отправителя ЭД соответствующего вида (согласно положениям настоящего раздела).

9.2.2. Отправитель ЭД не вправе оспаривать отправку ЭД и предъявлять претензии в отношении отправленного ЭД и его содержания после его подписания.

9.2.3. После формирования ЭД и его проверки, Отправитель ЭД осуществляет его подписание своей ЭП.

9.2.4. Для подписания ЭД на Финансовой платформе Стороны применяют следующие виды электронных подписей:

#### **Финансовая организация:**

1). усиленную квалифицированную электронную подпись в соответствии с положениями Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

#### **Потребитель финансовых услуг:**

1). простую электронную подпись в соответствии с положениями Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» и при соблюдении условий и требований к использованию простой электронной подписи, предусмотренных разделом 6 настоящих Правил.

2). простую электронную подпись, ключ которой получен Потребителем финансовых услуг при личной явке в соответствии с правилами использования

простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.

#### **Организатор СЭД:**

1). усиленную квалифицированную электронную подпись в соответствии с положениями Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

### **9.3. Отправка и получение ЭД**

9.3.1. Сформированный и подписанный Электронной подписью Отправителя ЭД Электронный документ направляется Получателю ЭД.

9.3.2. ЭД считается доставленным Получателю ЭД с момента регистрации такого ЭД на Финансовой платформе.

9.3.3. Стороны признают, что имеющиеся средства Финансовой платформы являются достаточными для установления даты и времени (далее – момент) регистрации ЭД на Финансовой платформе, который по времени совпадает с моментом отправки ЭД и моментом доставки ЭД.

9.3.4. Датой и временем приема ЭД на Финансовой платформе Получателем ЭД считается также момент регистрации ЭД на Финансовой платформе (дата и время его отправки и доставки).

9.3.5. При получении Электронного документа на стороне Получателя ЭД осуществляется проверка ЭП Отправителя ЭД.

9.3.6. Проверка ПЭП Потребителя финансовых услуг и УКЭП Финансовой организации осуществляется средствами Финансовой платформы в автоматическом режиме.

9.3.7. Предусмотренные для ЭД правовые последствия могут наступить только в случае, если получен положительный результат проверки ПЭП Потребителя финансовых услуг и УКЭП Финансовой организации и при наличии подтверждения полномочий для подписания электронного документа.

9.3.8. С целью уменьшения объемов передаваемой информации при транспортировке ЭД могут использоваться специальные алгоритмы сжатия информации.

### **9.4. Учет и хранение ЭД на Финансовой платформе**

9.4.1. Учет Электронных документов, сформированных с использованием Финансовой платформы, осуществляется путем ведения Организатором СЭД журнала электронных документов (далее – Журнал ЭД).

9.4.2. Ведение Журнала ЭД осуществляется в электронном виде.

9.4.3. Все ЭД и данные Участника СЭД, учтенные в Журнале ЭД, хранятся в электронном хранилище в период действия договорных отношений между Организатором и Участником СЭД, а также в течение 5 (Пяти) лет со дня прекращения договорных отношений с Участником СЭД.

### **9.5. Хранение документов**

9.5.1. Если внутренними документами Организатора СЭД не предусмотрено иное, электронные документы должны храниться в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены.

9.5.2. Хранение ЭД сопровождается хранением соответствующих Журналов ЭД, программного обеспечения, обеспечивающего возможность работы с электронными Журналами ЭД и просмотра хранимых ЭД.

9.5.3. Организатор СЭД должен обеспечить надежную защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения данных в Журналах ЭД, а также логирование действий уполномоченных лиц от организатора СЭД в базах данных Журнала ЭД.

## **9.6. Копии Электронных документов**

9.6.1. ЭД может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа. Для создания дополнительного экземпляра существующего ЭД осуществляется воспроизводство содержания документа вместе с ПЭП и/или УКЭП.

9.6.2. Все экземпляры ЭД являются подлинниками данного ЭД. ЭД не может иметь копий в электронном виде.

9.6.3. Копии ЭД на бумажном носителе должны соответствовать требованиям действующего законодательства и государственным стандартам Российской Федерации, а также содержать обязательную отметку "Копия электронного документа".

9.6.4. ЭД и его копии на бумажном носителе должны быть аутентичными.

## **10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ И СПОРОВ, ВОЗНИКШИХ В СВЯЗИ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА**

10.1. В связи с осуществлением электронного документооборота возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения ЭД, а также использованием в данных документах ПЭП и/или УКЭП. Конфликтные ситуации могут возникать, в частности, в следующих случаях:

- не подтверждения подлинности ЭД средствами ПЭП и/или УКЭП принимающей Стороны- Участника СЭД;
- оспаривания факта формирования ЭД;
- оспаривания факта идентификации владельца ПЭП, подписавшего документ;
- заявления Участника СЭД об искажении ЭД;
- оспаривания факта отправления и/или доставки ЭД;
- оспаривания времени отправления и/или доставки ЭД;
- оспаривания аутентичности экземпляров ЭД и/или подлинника и копии ЭД на бумажном носителе;
- в иных случаях возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием ЭДО.

10.2. В случае возникновения конфликтной ситуации одна из Сторон обязана не позднее чем в течение трех рабочих дней направить уведомление о конфликтной ситуации Организатору СЭД.

10.3. Уведомление о предполагаемом наличии конфликтной ситуации должно содержать информацию о существовании конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации. Кроме того, в нем должны быть указаны фамилия, имя и отчество, должность, контактные телефоны,

факс, адрес электронной почты лица или лиц, уполномоченных вести переговоры по урегулированию конфликтной ситуации.

10.4. Уведомление о наличии конфликтной ситуации оформляется в письменной форме и направляется с нарочным, либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату, в том числе с использованием СЭД.

10.5. Сторона, которой направлено уведомление, обязана не позднее чем в течение пяти рабочих дней проверить наличие обстоятельств, свидетельствующих о возникновении конфликтной ситуации, и направить уведомителю информацию о результатах проверки и, в случае необходимости, о мерах, принятых для разрешения возникшей конфликтной ситуации.

10.6. Конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если уведомитель удовлетворен информацией, полученной от Участника СЭД, Организатора СЭД, которому было направлено уведомление.

10.7. На разрешение конфликтной ситуации в рабочем порядке отводится 5 (Пять) рабочих дней.

10.8. Если по истечении пяти рабочих дней уведомитель не удовлетворен информацией, полученной от Участника СЭД, Организатора СЭД, которому направлялось уведомление, то конфликтная ситуация подлежит передаче на рассмотрение технической комиссии, формируемой Организатором СЭД.

10.9. В состав технической комиссии назначаются специалисты из числа сотрудников подразделений технических служб, информационной безопасности Организатора СЭД. Лица, входящие в состав технической комиссии, должны обладать необходимыми знаниями в области построения системы криптозащиты, работы компьютерных информационных систем.

10.10. По инициативе любой из сторон к работе комиссии для проведения технической экспертизы могут привлекаться независимые эксперты. Сторона, привлекающая независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.

10.11. Сформированная техническая комиссия при рассмотрении конфликтной ситуации устанавливает на технологическом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени составления и/или отправки электронного документа, его подлинности, а также о подписании электронного документа конкретной электронной подписью, аутентичности отправленного документа полученному.

10.12. Техническая комиссия вправе рассматривать любые иные технические вопросы, необходимые, по мнению комиссии, для выяснения причин и последствий возникновения конфликтной ситуации.

10.13. Техническая комиссия не вправе давать правовую или какую-либо иную оценку установленных ею фактов.

10.14. Все действия, предпринимаемые технической комиссией для выяснения фактических обстоятельств, а также выводы, сделанные комиссией, заносятся в Протокол работы технической комиссии (далее — Протокол). Протокол должен содержать следующие данные:

10.14.1. состав комиссии с указанием сведений о квалификации каждого из членов комиссии;

10.14.2. краткое изложение обстоятельств возникшей конфликтной ситуации;

10.14.3. мероприятия, проводимые комиссией для установления причин и последствий возникшей конфликтной ситуации, с указанием даты времени и места их проведения;

10.14.4. выводы, к которым пришла комиссия в результате проведенных мероприятий;

10.14.5. подписи всех членов комиссии.

10.15. В случае если мнение члена (или членов) комиссии относительно порядка, методики, целей, выводов не совпадает с мнением большинства членов комиссии, об этом в Протоколе составляется соответствующая запись, которая подписывается членом (или членами комиссии), чье особое мнение отражает соответствующая запись.

10.16. Протокол составляется в одном подлинном экземпляре на бумажном носителе, который находится на хранении у Организатора СЭД. По требованию любой из сторон в конфликтной ситуации, или любого из членов технической комиссии, им может быть выдана заверенная Организатором СЭД копия Протокола.

10.17. Протокол по итогам работы технической комиссии направляется Организатором СЭД сторонам данной конфликтной ситуации способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.

10.18. Если Стороны не смогут разрешить споры путём переговоров, то такие споры подлежат рассмотрению в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

## **11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

11.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Правилами ЭДО, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2. Стороны ограничивают ответственность суммой доказанного реального ущерба, причиненного другой Стороне. Ни одна из Сторон не возмещает другой Стороне упущенную выгоду.

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

11.4. Каждая из Сторон несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае допущения ею запросов к Сайту, содержащих вредоносные компьютерные коды, программы.

11.5. Организатор СЭД не несет ответственности за действия Участников ЭДО.

11.6. Потребитель финансовых услуг самостоятельно несет ответственность за безопасность и сохранность своего Личного кабинета, Кодов подтверждения, отсутствие доступа третьих лиц к Номеру мобильного телефона, к устройству и SIM-карте, посредством которых осуществляется доступ к Номеру мобильного телефона, а также полную ответственность за все действия, который будут совершены с использованием этих данных.

11.7. Потребитель финансовых услуг самостоятельно несет ответственность за поддержку функций приема текстовых SMS-сообщений на Номере мобильного телефона, а также за подписку на услугу SMS-сообщений у оператора подвижной (радиотелефонной) связи.

11.8. Потребитель финансовых услуг самостоятельно несет ответственность за достоверность и содержание информации, направляемой Потребителем финансовых услуг через интерфейс Финансовой платформы.

11.9. При использовании информационно-телекоммуникационных сетей связи, принадлежащих организациям, предоставляющим услуги связи, Организатор СЭД не несет ответственности за возможные искажения или временные задержки при доставке ЭД и/или SMS-сообщений, произошедшие не по его вине.

11.10. Организатор СЭД не несет ответственности за невозможность полноценного использования Личного кабинета, происходящее прямо или косвенно по причине действия или бездействия третьих лиц и/или вызванные неработоспособностью транспортно-информационно - телекоммуникационных каналов, находящихся за пределами собственных ресурсов Организатора СЭД. Последний не несет ответственности и не осуществляет устранение неисправностей, возникших по вине оператора связи или в связи с выходом из строя оборудования, а также в связи со сбоями во всех системах, линиях связи и иных коммуникаций, через которые проходит информация.

11.11. Организатор СЭД не несет ответственности в случае указания Пользователем Номера мобильного телефона, адреса электронной почты, владельцем (абонентом) которых Пользователь не является, а также в случае доступа третьих лиц к электронной почте и/или Номеру мобильного телефону Пользователя.

## **12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

12.1. Стороны обязаны обеспечить конфиденциальность информации, доступ к которой ограничен законодательством Российской Федерации. Для этого Стороны обязуются:

12.1.1. сохранять конфиденциальность этой информации и принимать все необходимые меры для ее защиты (в т.ч. при передаче информации по сетям связи и при обработке ее как с использованием средств автоматизации (информационных систем), так и без использования таких средств);

12.1.2. использовать эту информацию только в целях, не противоречащих законодательству РФ и настоящим Правилам ЭДО;

12.1.3. не передавать эту информацию третьим лицам без письменного разрешения лица, являющегося обладателем информации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящими Правилами, иными соглашениями и договорными обязательствами Сторон;

12.1.4. в случае обнаружения фактов или подозрения на разглашение или неправомерное использование информации максимально быстро, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня обнаружения, уведомить об этом лицо, являющееся обладателем информации, и немедленно принять все возможные меры по предотвращению любого дальнейшего разглашения или неправомерного использования такой информации.

## **13. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ ЭДО**

13.1. Настоящие Правила ЭДО, а также иная информация о порядке и условиях обмена электронными документами публикуются на Сайте. Изменения, вносимые в Правила ЭДО, вступают в силу для участников Финансовой платформы не ранее, чем через 5 (пять)

рабочих дней с даты их опубликования на Сайте, если иное не установлено Организатором СЭД. В случае несогласия Участника СЭД с изменениями, вносимыми Организатором СЭД в настоящие Правила ЭДО, Участник СЭД вправе отказаться от исполнения настоящих Правил ЭДО, письменно уведомив об этом Организатора СЭД не позднее даты вступления в силу указанных изменений.

13.2. Настоящие Правила ЭДО прекращают свое действие на основании решения Организатора СЭД.

13.3. Прекращение действия настоящих Правил ЭДО не влияет на юридическую силу и действительность электронных документов, которыми Организатор СЭД и Участники СЭД обменивались до прекращения действия настоящих Правил ЭДО.