

**УТВЕРЖДЕНО**

**Приказом Генерального директора  
Акционерного общества «Открытый  
финансовый маркетплейс»  
№2024112201 от «22» ноября 2024 года**

**Правила электронного документооборота  
Акционерного общества  
«Открытый финансовый маркетплейс»  
при осуществлении деятельности  
оператора финансовой платформы  
(редакция №3)**

**Москва, 2024 год**

## Содержание

1.	Термины и определения	3
2.	Общие положения	6
3.	Предмет соглашения об электронном взаимодействии	6
4.	Порядок присоединения Пользователя к Правилам ЭДО	9
5.	Порядок присоединения Финансовой организации к Правилам ЭДО	9
6.	Порядок допуска Участника СЭД к осуществлению электронного документооборота	9
7.	Права и обязанности Организатора и Участников СЭД, гарантии Участников СЭД	10
8.	Порядок обмена Электронными документами	11
9.	Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров, возникших в связи с осуществлением электронного документооборота	12
10.	Ответственность сторон	14
11.	Конфиденциальность	14
12.	Порядок внесения изменений и прекращения действия Правил ЭДО	15
13.	Заключительные положения	16

## 1. Термины и определения

1.	<b>Авторизация</b>	совокупность мероприятий по проверке и подтверждению права Получателя на осуществление действий на Финансовой платформе. Авторизация проводится путем проверки введенного Получателем уникального логина и пароля и (или) путем совершения Пользователем входа в ЕСИА или посредством ID-верификатора. Оператор финансовой платформы обеспечивает хранение информации о результатах Авторизации с использованием средств Авторизации.
2.	<b>Аутентификационные данные</b>	сведения, известные Получателю/Участнику СЭД, позволяющие получить доступ в Личный кабинет и доступ к сведениям, содержащимся в Учетной записи. Аутентификационными данными могут быть логин, пароль (в том числе одноразовые пароли) или вход через ЕСИА
3.	<b>Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы</b>	договор об оказании услуг Оператором финансовой платформы, условия которого содержатся в Правилах финансовой платформы.
4.	<b>ЕСИА</b>	Единая система идентификации и аутентификации - федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами финансовой платформы, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.
5.	<b>Код подтверждения ПЭП Получателя</b>	уникальная последовательность (комбинация) цифровых символов, известная только Организатору СЭД и Получателю до момента ее введения Получателем, используемая Получателем для создания ПЭП. Код подтверждения ПЭП Получателя направляется Получателю на Номер мобильного телефона посредством СМС-сообщения.
6.	<b>Корректная ПЭП Получателя</b>	ПЭП Получателя, содержащая Код подтверждения ПЭП Получателя (в явном или зашифрованном виде), введенный Получателем при подписании ЭД, дающий положительный результат при его проверке на соответствие Коду подтверждения, отправленному на Номер мобильного телефона Получателя (Ключу ПЭП).
7.	<b>Личный кабинет Получателя (Личный кабинет)</b>	персональный раздел Получателя на Сайте финансовой платформы, доступ к которому предоставляется только Получателю посредством прохождения процедуры Авторизации. Посредством Личного кабинета Получатель может получить доступ к своей Учетной записи.
8.	<b>Некорректная ПЭП Получателя</b>	ПЭП Получателя, содержащая Код подтверждения ПЭП Получателя (в явном или зашифрованном виде), введенный Получателем при подписании ЭД, дающий отрицательный результат при его проверке на соответствие Коду подтверждения, отправленному на Номер мобильного телефона Получателя (Ключу ПЭП).
9.	<b>Номер мобильного телефона</b>	абонентский номер телефона Получателя, однозначно определяющий (идентифицирующий) оконечный элемент сети связи или подключенную к сети подвижной связи абонентскую станцию (абонентское устройство) с установленным в ней (в нем) идентификационным модулем, зарегистрированный у оператора связи, оказывающего услуги подвижной радиотелефонной связи на основании договора об оказании услуг связи, указанный и подтвержденный Получателем при осуществлении регистрации на Финансовой платформе либо при изменении данных. В качестве

		Номера мобильного телефона может быть указан только номер, зарегистрированный у российского оператора мобильной (подвижной радиотелефонной) связи.
10.	<b>Оператор финансовой платформы (Организатор СЭД)</b>	Акционерное общество «Открытый финансовый маркетплейс» (АО «ОФМ», ОГРН 1217700308990), юридическое лицо, созданное в организационно правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между Финансовыми организациями и Получателями с использованием Финансовой платформы, включенное в реестр операторов финансовых платформ Банка России.
11.	<b>Получатель (Получатель финансовых услуг)</b>	физическое лицо, являющееся потребителем финансовых услуг и соответствующее требованиям, установленным в Правилах финансовой платформы, присоединившееся к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами финансовой платформы, в целях совершения Финансовых сделок. Авторизовавшийся Пользователь считается Получателем.
12.	<b>Пользователь</b>	физическое лицо - посетитель Сайта финансовой платформы, присоединяющееся к Правилам финансовой платформы (к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы) в порядке, установленном Правилами финансовой платформы, в целях совершения Финансовых сделок.
13.	<b>Правила финансовой платформы</b>	документ Оператора финансовой платформы, утвержденный и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 9 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и раскрытый на Сайте финансовой платформы финансовой платформы
14.	<b>ПЭП Получателя</b>	Простая электронная подпись Получателя
15.	<b>ПЭП Финансовой организации</b>	Простая электронная подпись Финансовой организации
16.	<b>Сайт финансовой платформы</b>	Сайт финансовой платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемый Оператором финансовой платформы для обеспечения возможности совершения Финансовых сделок и взаимодействия между Оператором финансовой платформы, Финансовыми организациями, Получателями и Пользователями. Адрес Сайта финансовой платформы в сети «Интернет»: <a href="http://www.orfm.ru">www.orfm.ru</a> .
17.	<b>СМС-код</b>	предоставляемый Организатором СЭД Получателю посредством СМС-сообщения на Номера мобильного телефона конфиденциальный символьный код, который представляет собой ключ ПЭП Получателя.
18.	<b>СЭД</b>	система электронного документооборота Оператора финансовой платформы.
19.	<b>Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)</b>	электронная подпись Участника СЭД, 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».
20.	<b>УЦ</b>	аккредитованный удостоверяющий центр, выбранный Участником СЭД для создания сертификатов ключей проверки электронных подписей (СКПЭП) в целях участия в электронном документообороте с Организатором СЭД и другими Участниками СЭД.

21.	<b>Участник СЭД</b>	Финансовая организация, Получатель, прошедшие в порядке, установленном настоящими Правилами ЭДО, процедуру присоединения к настоящим Правилам ЭДО.
22.	<b>Участники финансовой платформы</b>	термин, используемый при совместном упоминании Финансовой организации и Пользователя.
23.	<b>Учетная запись Получателя (Учетная запись)</b>	перечень сведений, хранящихся Оператором финансовой платформы, относящихся к Получателю.
24.	<b>Финансовая организация</b>	Кредитная организация и Страховая организация, присоединившаяся к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого установлены Правилами финансовой платформы, в целях совершения Финансовых сделок с Получателями.
25.	<b>Финансовая платформа</b>	информационная система, которая обеспечивает взаимодействие Участников финансовой платформы посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок и доступ к которой предоставляется Оператором финансовой платформы.
26.	<b>Финансовая сделка</b>	совершаемая между Финансовыми организациями и Получателями с использованием Финансовой платформы сделка по предоставлению банковских услуг, страховых услуг, сделка по обеспечению исполнения кредитных (заемных) обязательств и иная предусмотренная Правилами финансовой платформы сделка по предоставлению услуг финансового характера, за исключением договоров банковского счета (вклада), заключаемых в связи с осуществлением Получателями предпринимательской деятельности. Перечень Финансовых сделок, заключение (совершение) которых возможно с использованием Финансовой платформы, устанавливается Правилами финансовой платформы.
27.	<b>Форма документа</b>	совокупность реквизитов, установленных в соответствии с целями и характером правоотношений Участников СЭД и расположенных в определенном порядке в документе на бумажном носителе. В случае изготовления бумажного документа на основе электронного документа, форма документа определяет визуальное представление содержимого электронного документа на бумажном носителе.
28.	<b>Формат электронного документа</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.
29.	<b>ЭД (электронный документ)</b>	документированная информация, представленная в электронной форме
30.	<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.
31.	<b>ID-верификатор</b>	сервис контрагента Оператора финансовой платформы, предоставляющий Получателю возможность проходить Авторизацию на Финансовой платформе и осуществлять иные действия в соответствии с функциональностью сервиса.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила электронного документооборота Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы (редакция №3) (далее - Правила ЭДО) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 г. №63-ФЗ "Об электронной подписи", Федеральным законом от 20.07.2022 №211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы", иными нормативными актами Российской Федерации и Правилами финансовой платформы.

2.2. Заключая Договор об оказании услуг оператора финансовой платформы, Участники СЭД подтверждают согласие на участие в системе электронного документооборота Оператора финансовой платформы, функционирующей в соответствии с настоящими Правилами ЭДО и присоединяются к настоящим Правилам ЭДО.

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

## 3. Предмет соглашения об электронном взаимодействии

3.1. Правила ЭДО устанавливают порядок использования электронной подписи Участников СЭД при заключении, изменении, расторжении Финансовых сделок и подписании иных сопутствующих документов на Финансовой платформе, а также при заключении соглашения об электронном взаимодействии между Участниками СЭД и Организатором СЭД.

3.2. Руководствуясь положениями п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации и ч. 2 ст. 6 Федерального закона «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 6 апреля 2011 г., Участник СЭД, присоединяясь к настоящим Правилам ЭДО, соглашается с тем, что Электронные документы, которые соответствуют требованиям настоящих Правил ЭДО, считаются подписанными:

- УКЭП или ПЭП Получателя

И/ИЛИ

- УКЭП или ПЭП Финансовой организации.

Для обеспечения возможности электронного взаимодействия между Участниками СЭД на Финансовой платформе, в случаях, установленных Правилами ЭДО, могут быть использованы следующие типы простой электронной подписи (далее - ПЭП):

### 3.2.1. ПЭП Получателя с ключом ПЭП в виде СМС-кода:

ЭД считается подписанным ПЭП Получателя в виде СМС-кода, если он соответствует совокупности требований, указанных в п. 3.2.1.1-3.2.1.2:

3.2.1.1. ЭД создан и/или отправлен и/или подписан с использованием Финансовой платформы.

3.2.1.2. В тексте ЭД содержится ПЭП Получателя, сгенерированная на основании Номера мобильного телефона, фамилии, имени, отчества Получателя, ключа ПЭП в виде СМС-кода, переданного Получателю и верифицированного Организатором СЭД после его ввода Получателем в специальное интерактивное поле для подписания ЭД с использованием Финансовой платформы.

3.2.1.3. Юридически значимое действие Получателя на Финансовой платформе считается подтвержденным Получателем, если его осуществление подтверждено вводом корректного ключа ПЭП Получателя.

3.2.1.4. Ключ ПЭП Получателя предоставляется Получателю Организатором СЭД путем направления ему СМС-сообщения, содержащего соответствующий код. СМС-сообщение, содержащее СМС-код, направляется на Номер мобильного телефона Получателя, и, таким образом, считается предоставленным лично Получателю с сохранением конфиденциальности СМС-кода.

3.2.1.5. Предоставленный Получателю СМС-код разово применяется для подписания Электронного(-ных) документа(-ов), созданного(-ых) и/или отправляемого(-ых) с использованием Финансовой платформы.

3.2.2. ПЭП Получателя в виде пары «Логин-Пароль (одноразовый)» (далее – Логин-Пароль) для Авторизации в Личном кабинете. После Авторизации совпадение пары «Логин-Пароль» и совершение Получателем в Личном кабинете действий, указанных в настоящем пункте Правил ЭДО, подтверждает факт подписания Получателем соответствующего документа ПЭП Получателя.

ЭД считается подписанным ПЭП Получателя в виде пары «Логин-Пароль», если он соответствует

совокупности требований, указанных в п. 3.2.2.1-3.2.2.3.:

3.2.2.1. ЭД создан и/или отправлен и/или подписан с использованием функционала Личного кабинета, вход в который был осуществлен путем ввода Логина и Пароля. Логин и Пароль таким образом выступают в качестве аналога собственноручной подписи Получателя.

3.2.2.2. Согласие Получателя с утверждением, с содержанием созданного и/или отправленного и/или подписанного Электронного документа, с совершением юридически значимого действия (направлением соответствующего указания Оператору финансовой платформы) в соответствии с п. 3.2.2.1. настоящих Правил ЭДО подтверждается совершением Получателем необходимых действий в Личном кабинете в соответствии с п. 3.2.2.4 настоящих Правил ЭДО.

3.2.2.3. В тексте Электронного документа содержится ПЭП Получателя, сгенерированная на основании Номера мобильного телефона (Логина), уникальных идентификаторов сессии Авторизации Потребителя на Финансовой платформе, даты и времени подписания, фамилии, имени, отчества Пользователя и СМС-кода (одноразового Пароля), переданного Получателю и верифицированного после его ввода Получателем в специальное интерактивное поле для входа в Личный кабинет.

3.2.2.4. Совершение Получателем в Личном кабинете действий, включая, но не ограничиваясь: нажатие виртуальной клавиши, проставление отметки в чек-боксе, ввод информации и другие действия, совершаемые Получателем после ввода Логина и Пароля для входа в Личный кабинет посредством пользовательского интерфейса Финансовой платформы на Сайте финансовой платформы финансовой платформы, является юридически значимым действием Получателя, влекущим правовые и фактические последствия, предусмотренные для такой функции настоящими Правилами ЭДО, Правилами финансовой платформы, а также законодательством РФ.

3.2.3. **ПЭП ЕСИА Получателя**, 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.

3.2.3.1. Ключом **ПЭП ЕСИА Получателя** является сочетание 2-х элементов - идентификатора и пароля, предоставляемых пользователю в процессе регистрации в системе ЕСИА при создании подтвержденной учетной записи пользователя. В качестве ПЭП Получателя используется уникальный идентификатор авторизационной сессии ЕСИА, включающий в себя символьный идентификатор OID, который автоматически формируется информационной системой ЕСИА в процессе идентификации и аутентификации пользователя с использованием подтвержденной учетной записи пользователя в системе ЕСИА. Указанный уникальный символьный идентификатор может использоваться Пользователем для подписания ЭД.

3.2.4. **ПЭП Финансовой организации** следующего типа:

ЭД считается подписанным ПЭП Финансовой организации если он соответствует совокупности следующих требований:

3.2.4.1. Отправлен Финансовой организацией с использованием сертифицированного (в соответствии с требованиями Приказа ФСБ РФ от 27.12.2011 № 796) средства криптографической защиты информации (СКЗИ) с имитозащитой и аутентификацией отправителя.

3.2.4.2. В качестве ключа шифрования использован УКЭП, УНЭП или иной ключ шифрования в соответствии с ГОСТ Р 34.12-2015.

**3.2.5. Правила определения лица, подписывающего электронный документ по его ПЭП Получателя/ПЭП Финансовой организации.**

3.2.5.1. ПЭП Получателя, указанный в п. 3.2.1, 3.2.2 и 3.2.3. настоящих Правил ЭДО автоматически включается в ЭД, подписываемый Получателем с использованием Финансовой платформы, и подтверждает факт подписания соответствующего документа определенным Пользователем.

Юридически значимое действие на Финансовой платформе считается подтвержденным Получателем, если оно осуществлено в соответствии с п. 3.2.1, 3.2.2 или 3.2.3. настоящих Правил ЭДО. ЭД подписанный указанным образом, равнозначен документу, подписанному собственноручной подписью Получателя.

3.2.5.2. Факт подписания соответствующего документа определенной Финансовой организацией подтверждается путем проверки Организатором СЭД соответствующего сертификата электронной подписи, используемого Финансовой организацией в качестве ключа шифрования при реализации п. 3.2.4.2. Правил ЭДО.

Юридически значимое действие на Финансовой платформе считается подтвержденным Финансовой организацией, если оно осуществлено в соответствии с п. 3.2.4. настоящих Правил ЭДО. Электронный документ, подписанный указанным образом, равнозначен документу, подписанному

собственноручной подписью Финансовой организации.

### **3.2.6. Порядок проверки ПЭП Получателя**

3.2.6.1. Корректная ПЭП Получателя является ПЭП Получателя в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» и является аналогом собственноручной подписи Получателя. ПЭП Получателя формируется и проверяется в соответствии с порядком формирования подписи определенном в п.3.2.1, 3.2.2 и 3.2.3. настоящих Правил ЭДО.

3.2.6.2. В случае, если ЭД подписан Некорректной ПЭП Получателя, такой ЭД отклоняется Финансовой платформой, не считается подписанным и не отправляется Участником СЭД.

### **3.2.7. Порядок проверки ПЭП Финансовой организации**

3.2.7.1. Электронный документ считается подписанным Корректной ПЭП Финансовой организации если в нем присутствует ПЭП Финансовой организации, если Электронный документ направлен Финансовой организацией в соответствии с п. 3.2.4. настоящих Правил ЭДО.

### **3.2.8. Порядок проверки корректности УКЭП Финансовой организации:**

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

3.2.8.2. 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.

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

3.2.8.4. 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.

3.2.8.5. 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.

3.2.8.6. 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.

3.2.8.7. В случае, если ЭД подписан УКЭП, при проверке которой был получен результат, отличный от указанного в п. 3.2.8.5., такой ЭД отклоняется Финансовой платформой, не считается подписанным и не отправляется Получателю ЭД.

3.2.9. В целях сохранения сведений о юридически значимых действиях, совершенных Сторонами, Финансовая Организация осуществляет хранение Электронных документов, которые были созданы, переданы или приняты Сторонами в процессе использования Финансовой платформы.

3.2.10. Стороны соглашаются, что способы определения Получателя и/или Финансовой организации, подписавших ЭД и способы проверки ЭП указанные в настоящих Правилах ЭДО являются достаточными для целей настоящих Правил ЭДО.

3.3. Стороны признают, что ЭД, подписанный с использованием ПЭП Получателя и /или ПЭП Финансовой организации, соответствующий требованиям, изложенным в п. 3.2. настоящих Правил ЭДО, равнозначен по своей юридической силе подписанному Участником СЭД собственноручной подписью документу на бумажном носителе, оформленному в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, действующих в отношении таких документов, а при направлении Электронных документов посредством Финансовой платформы и подписании их ПЭП Получателя и/или ПЭП Финансовой организации, Участники СЭД подтверждают их достоверность. В частности, любое юридически значимое волеизъявление Участника СЭД, которое выражено в Электронном документе, соответствующем требованиям п. 3.2. настоящих Правил ЭДО, порождает такие же юридические последствия, как если бы оно было зафиксировано на бумажном носителе и подписано собственноручной подписью.

3.4. Одной электронной подписью Участника СЭД может быть подписано несколько связанных между собой Электронных документов (пакет Электронных документов). При подписании электронной подписью пакета Электронных документов каждый из ЭД, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью.

3.5. 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.

#### **4. Порядок присоединения Пользователя к Правилам ЭДО**

4.1. Для присоединения к Правилам ЭДО Пользователь должен выполнить следующие условия:

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

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

4.1.3. зарегистрироваться в качестве Получателя в порядке, предусмотренном Правилами платформы.

4.2. Подписание Получателем Заявления о присоединении к Правилам платформы и Правилам ЭДО (далее – Заявление) осуществляется одним из следующих способов:

- собственноручной подписью бумажной формы Заявления,

- ПЭП Получателя в соответствии с положениями п. 3.2.1-3.2.3. настоящих Правил ЭДО.

4.3. Подписание Пользователем Заявления способами, предусмотренными в п.4.2. настоящих Правил ЭДО, является полным и безоговорочным акцептом Пользователя условий Правил ЭДО.

4.4. Совершая акцепт настоящих Правил ЭДО в порядке, установленном настоящим разделом, Пользователь тем самым:

4.4.1. 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;

4.4.2. подтверждает, что ему понятны правила создания, проверки и использования ПЭП;

4.4.3. 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;

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

4.4.5. подтверждает и гарантирует отсутствие доступа неавторизованных третьих лиц к принадлежащим Пользователю/Получателю Номеру мобильного телефона и адресу электронной почты.

4.5. Прекращение статуса Получателя влечет расторжение соглашения об электронном документообороте.

#### **5. Порядок присоединения Финансовой организации к Правилам ЭДО**

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

5.2. Заявление о присоединении к Правилам платформы и Правилам ЭДО может быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного представителя Финансовой организации.

5.3. 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.

#### **6. Порядок допуска Участника СЭД к осуществлению электронного документооборота**

6.1. Участники СЭД допускаются к осуществлению электронного документооборота после выполнения всех указанных в настоящих Правилах ЭДО действий по созданию ключа ПЭП для Получателя и УКЭП или ПЭП Финансовой организации.

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

6.3. Для передачи электронных документов между Получателем и Организатором СЭД используется Личный кабинет, размещенный в интерфейсе Финансовой платформы.

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

## **7. Права и обязанности Организатора и Участников СЭД, гарантии Участников СЭД**

### **7.1. Организатор СЭД обязан:**

7.1.1. 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;

7.1.2. 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;

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

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

### **7.2. Участник СЭД обязан:**

7.2.1. исполнять Правила ЭДО, отслеживать изменения Правил ЭДО на Сайте финансовой платформы Организатора СЭД;

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

7.2.3. 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;

7.2.4. 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;

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

### **7.3. Организатор СЭД вправе:**

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

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

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

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

### **7.4. Участник СЭД вправе:**

7.4.1. участвовать в СЭД в соответствии с Правилами ЭДО.

### **7.5. Гарантии Получателя:**

Акцептуя настоящие Правила ЭДО и отправляя в дальнейшем ЭД, подписывая их ПЭП, Получатель гарантирует, что:

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

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

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

7.5.4. 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;

7.5.5. ознакомился с текстом и содержанием ЭД перед подписанием ПЭП и полностью согласен с содержанием такого ЭД.

7.5.6. принимая условия настоящего Соглашения, Получатель гарантирует принадлежность ему Номера мобильного телефона.

## **7.6. Гарантии Финансовой организации:**

Акцептуя настоящие Правила ЭДО и отправляя в дальнейшем ЭД, подписывая их ПЭП, Получатель гарантирует:

7.6.1. что признает Электронные документы, подписанные ПЭП или УКЭП Финансовой организации, равнозначными по юридической силе документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и скрепленным печатью Финансовой организации и ее уполномоченных лиц;

7.6.2. Электронные документы имеют равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями Сторон либо их уполномоченных лиц, если Электронные документы подписаны:

7.6.2.1. 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.

7.6.2.2. ПЭП Финансовой организации соответствует требованиям главы 3. настоящих Правил ЭДО, в связи с чем, Финансовая организация гарантирует при подписании ПЭП Финансовой организации:

- соблюдение и поддержание требований ГОСТ соответствующего реализуемому уровню защиты информации;

- подписание ЭД ПЭП Финансовой организации, создание ПЭП Финансовой организации и его валидация не противоречит внутренним документам Финансовой организации и осуществляется в полном соответствии с ними.

## **8. Порядок обмена Электронными документами**

### **8.1. Формирование и форматы ЭД**

8.1.1. 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, за исключением случаев, если иное согласовано между Финансовой организацией и Организатором СЭД

8.1.2. 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.

## **8.2. Отправка и получение ЭД**

8.2.1. Сформированный и подписанный Электронной подписью Отправителя ЭД Электронный документ направляется получателю ЭД.

8.2.2. ЭД считается доставленным получателю ЭД с момента регистрации такого ЭД на Финансовой платформе.

8.2.3. 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.

8.2.4. 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).

8.2.5. При получении Электронного документа на стороне получателя ЭД осуществляется проверка электронной подписи отправителя ЭД.

8.2.6. Проверка ПЭП Получателя и УКЭП Финансовой организации осуществляется средствами Финансовой платформы в автоматическом режиме.

8.2.7. Предусмотренные для ЭД правовые последствия могут наступить только в случае, если получен положительный результат проверки электронных подписей Участников СЭД.

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

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

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

8.3.2. Ведение Журнала ЭД осуществляется в электронном виде.

8.3.3. 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.

## **8.4. Хранение документов**

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

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

8.4.3. 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.

## **8.5. Копии Электронных документов**

8.5.1. 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.

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

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

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

## **9. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров, возникших в связи с осуществлением электронного документооборота**

9.1. 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.

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

9.3. 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.

9.4. 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.

9.5. 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.

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

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

9.8. 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.

9.9. 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.

9.10. 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.

9.11. 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.

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

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

9.14. 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:

- 9.14.1. состав комиссии с указанием сведений о квалификации каждого из членов комиссии;
- 9.14.2. краткое изложение обстоятельств возникшей конфликтной ситуации;

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

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

9.14.5. подписи всех членов комиссии.

9.15. 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.

9.16. 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.

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

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

## **10. Ответственность сторон**

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

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

10.3. 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.

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

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

10.6. Получатель 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.

10.7. Получатель 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.

10.8. Получатель самостоятельно несет ответственность за достоверность и содержание информации, направляемой Получателем через интерфейс Финансовой платформы.

10.9. 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.

10.10. 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.

10.11. Организатор СЭД не несет ответственности за любые негативные последствия в случае указания Пользователем/Получателем 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/Получателя.

10.12. Организатор СЭД не несет ответственности за любые негативные последствия в случае использования Финансовой организацией сторонних каналов связи, владельцем которых Финансовая организация не является, а также в случае несанкционированного доступа третьих лиц к защищенным каналам связи Финансовой организации, средствам организации указанных каналов, а также средствам формирования ПЭП Финансовой организации на стороне Финансовой организации.

## **11. Конфиденциальность**

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

11.1.1. 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);

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

11.1.3. 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;

11.1.4. 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.

11.2. Получатель обязан:

11.2.1. Не предоставлять информацию об СМС-кодах, получаемых Получателем в целях формирования ПЭП Получателя, никаким третьим лицам.

11.2.2. Не передавать третьим лицам SIM-карту и мобильное устройство (средство связи), которые обеспечивают возможность использовать Номер мобильного телефона, а также предпринимать все меры, необходимые для того, чтобы третьи лица не получили возможность использования указанных SIM-карты и мобильного устройства.

11.2.3. Не предоставлять третьим лицам доступ к сообщениям, поступающим на адрес электронной почты, а также предпринимать все меры для того, чтобы информация, необходимая для такого доступа (включая Логин и Пароль), не стала известна третьим лицам.

11.2.4. Незамедлительно сообщать Организатору СЭД о нарушении конфиденциальности сведений, указанных в п. 11.2.1.-11.2.3. настоящих Правил ЭДО, а также о возникновении у Получателя подозрений в нарушении и конфиденциальности следующим способом: путем обращения по номеру контакт-центра Организатора СЭД, указанного на Сайте финансовой платформы.

11.3. Получатель полностью несет риск всех неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с неисполнением обязанностей, предусмотренных в п. 11.2.1.-11.2.3. настоящих Правил ЭДО, в том числе, риски, связанные с негативными последствиями недобросовестных действий третьих лиц, получивших вышеуказанную информацию.

## **12. Порядок внесения изменений и прекращения действия Правил ЭДО**

12.1. Настоящие Правила ЭДО, а также иная информация о порядке и условиях обмена ЭД публикуются на Сайте финансовой платформы финансовой платформы. 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 финансовой платформы финансовой платформы, если иное не установлено Организатором СЭД.

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

12.3. 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.

### **13. Заключительные положения**

13.1. Порядок и способы подписания Электронных документов с использованием Финансовой платформы, установленный настоящим Соглашением может быть использован Участниками Финансовой платформы для заключения финансовых сделок и сделок по предоставлению финансовых услуг вне Финансовой платформы. В этом случае на Финансовой платформе производится только подписание Получателем соответствующей заявки.

13.2. Финансовая организация с использованием Финансовой платформы направляет Получателю форму заявления Получателя на заключение договора соответствующего вида и иные документы, с которыми Получателю необходимо ознакомиться до подписания такого заявления. При этом существенные условия такого договора определяются Финансовой организацией и Получателем без использования Финансовой платформы.

13.3. Организатор СЭД обеспечивает возможность ознакомления Получателя с документами, полученными от Финансовой организации в интерфейсе Финансовой платформы.

13.4. Получатель подписывает документы, полученные от Финансовой организации, аналогом собственноручной подписи в соответствии с настоящими Правилами ЭДО.

13.5. Информацию о заключении/отказе в заключении договора в этом случае Финансовая организация доводит до сведения Получателя самостоятельно.