

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
Акционерного общества
«Открытый финансовый маркетплейс»
от 19.10.2021 № 2021101901

**Правила финансовой платформы
«Открытый финансовый маркетплейс»**

Москва, 2021 год

Содержание.

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения.	9
3. Правила оказания услуг Потребителям финансовых услуг	17
4. Информация, раскрываемая Оператором платформы, порядок и сроки раскрытия такой информации.....	32
5. Правила работы с Финансовыми организациями (условия договора с Финансовой организацией).....	33
6. Требования для предоставления допуска финансовой организации к совершению Финансовых сделок.....	41
7. Финансовые сделки.	51
8. Порядок совершения Финансовых сделок.....	51
9. Порядок осуществления расчетов при совершении Финансовых сделок.	59
10. Правила размещения информации о предложениях финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.	67
11. Правила работы с Агрегаторами.	70
12. Услуги оператора платформы и порядок их оплаты Участниками.	73
13. Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок	75
14. Приложения	81

1. Термины и определения

1.1. В целях Правил финансовой платформы «Открытый финансовый маркетплейс» применяются следующие термины и определения:

1.1.1. **Финансовая платформа «Открытый финансовый маркетплейс» (Финансовая платформа, Платформа)** - информационная система, использующая программно-технические средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия Участников финансовой платформы посредством сети Интернет в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок, оператором которой является Акционерное общество «Открытый финансовый маркетплейс» (далее – **АО «ОФМ»**).

1.1.2. **Авторизационные данные** - сведения, известные Пользователю/Участнику, позволяющие получить доступ в Личный кабинет и доступ к сведениям, содержащимся в Учетной записи. Авторизационными данными могут быть логин, пароль, а также одноразовые пароли.

1.1.3. **Агентство по страхованию вкладов (АСВ, Агентство)** - Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», созданная Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», Федеральным законом от 12.01.1996 года № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", Федеральным законом от 02.12.1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", Федеральным законом от 28.12.2013 года №422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» и иными федеральными законами.

1.1.4. **Агрегатор** - присоединившееся к Правилам платформы лицо, предоставляющее потребителю финансовых услуг возможность ознакомиться на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - "**сети Интернет**") с предложениями Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.

1.1.5. **Анкета потребителя финансовых услуг (Анкета Потребителя ФУ)** - документ в электронной форме, установленной Оператором

платформы, предназначенный для сбора сведений о Потребителе ФУ – физическом лице (в том числе Потребителе ФУ – физическом лице, являющемся российским публичным должностным лицом) в целях принятия его на обслуживание, проведения его надлежащей идентификации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в целях предоставления возможности заключения (совершения) Финансовых сделок, а также в иных целях в соответствии с законодательством РФ.

- 1.1.6. **Анкета юридического лица** - документ в электронной форме, установленной Оператором платформы, направляемый финансовой организацией Оператору платформы для предоставления допуска к совершению финансовых сделок.
- 1.1.7. **Допуск к совершению финансовых сделок** - обеспечение Оператором платформы возможности Потребителям ФУ и Финансовым организациям участвовать в совершении сделок с использованием Финансовой платформы.
- 1.1.8. **ЕСИА** - Единая система идентификации и аутентификации - федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами платформы, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах. Условия использования ЕСИА доступны на сайте в сети Интернет по адресу: <https://esia.gosuslugi.ru/registration/policiesTerms.xhtml>.
- 1.1.9. **Заявка Потребителя ФУ** - под Заявкой Потребителя ФУ для целей Правил платформы понимается оферта Потребителя ФУ на заключение в соответствии со ст. 435 Гражданского кодекса Российской Федерации сделки с использованием Финансовой платформы, направленная в адрес Финансовой организации, разместившей в соответствии со ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации приглашение делать оферты.
- 1.1.10. **Заявка финансовой организации** - под Заявкой финансовой организации для целей Правил платформы понимается акцепт Финансовой организации о принятии в соответствии со ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации Заявки Потребителя ФУ в целях заключения Финансовой сделки.
- 1.1.11. **Идентификация участника финансовой платформы (Идентификация)** - совокупность мероприятий по

установлению/обновлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем в порядке, установленном Правилами платформы и Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в АО «ОФМ». Идентификация также включает в себя понятие «упрощенной идентификации», осуществляемой в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- 1.1.12. **Кандидат** - юридическое лицо, которое представило в соответствии с Правилами платформы заявление о предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок.
- 1.1.13. **Категория финансовой организации** - совокупность финансовых организаций, для которых Оператором платформы установлены одинаковые требования и особенности оказания услуг.
- 1.1.14. **Личный кабинет участника финансовой платформы (Личный кабинет)** - персональная страница Пользователя/Участника на Сайте платформы, доступ к которой предоставляется только самому Пользователю/Участнику посредством прохождения процедуры авторизации по логину/паролю. Посредством Личного кабинета Участник может получить доступ к своей Учетной записи.
- 1.1.15. **Мобильное приложение** - специальное программное обеспечение, установленное на индивидуальном мобильном устройстве (смартфон или планшетный компьютер) Пользователя, подключенном к сети Интернет и сетям подвижной радиотелефонной связи, позволяющее Потребителю ФУ использовать функциональные возможности Финансовой платформы и Личного кабинета.
- 1.1.16. **Оператор финансовой платформы (Оператор платформы)** - Акционерное общество «Открытый финансовый маркетплейс» (АО «ОФМ»), ОГРН: 1217700308990; место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, ул. Тверская, д. 9, стр. 7, этаж 6, ком.

12А - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между Финансовыми организациями и Потребителями ФУ с использованием Платформы.

- 1.1.17. **Персональные данные** - любая информация о физическом лице, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
- 1.1.18. **ПОД/ФТ/ФРОМУ** - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 1.1.19. **Пользователи** - посетители Сайта платформы, являющиеся физическими лицами.
- 1.1.20. **Пользовательское соглашение Сайта платформы** - соглашение, условия которого определяются Оператором платформы, заключаемое Пользователями путем использования (посещения) Сайта платформы. Условия пользовательского соглашения раскрываются Оператором платформы на Сайте платформы.
- 1.1.21. **Политика конфиденциальности** - внутренний документ Оператора платформы, устанавливающий порядок и процедуры обработки персональных данных Пользователей, Потребителей ФУ и иных физических лиц, чьи персональные данные подлежат обработке при осуществлении АО «ОФМ» деятельности оператора финансовой платформы. Политика конфиденциальности раскрывается Оператором платформы на Сайте платформы.
- 1.1.22. **Правила электронного документооборота (Правила ЭДО)** - Правила электронного документооборота, утвержденные АО «ОФМ», раскрытые в сети Интернет по адресу: www.orfm.ru, устанавливающие условия обмена электронными документами и использования электронных подписей, а также иных аналогов собственноручной подписи между Потребителями ФУ, Финансовыми организациями, Агрегаторами и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых сделок.

- 1.1.23. **Правила финансовой платформы (Правила платформы)** - настоящий документ, утвержденный АО «ОФМ» и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».
- 1.1.24. **Предложение финансовой организации** - приглашение делать оферты в соответствии с положениями статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации, раскрываемые на сайте Оператора платформы и(или) Агрегаторов.
- 1.1.25. **Потребитель финансовых услуг (Потребитель ФУ)** - физическое лицо, присоединившееся к договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами платформы, в целях совершения Финансовых сделок.
- 1.1.26. **Реестр договоров** - сведения, хранящиеся у Регистратора финансовых транзакций, полученные в результате внесения предоставленной Оператором платформы информации о размещенных с использованием Финансовой платформы банковских вкладах и об операциях с денежными средствами по ним, о совершении иных Финансовых сделок и об операциях по ним.
- 1.1.27. **Регистратор финансовых транзакций (РФТ)** - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – **НРД**), ОГРН: 1027739132563; место нахождения: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12, осуществляющая регистрацию Финансовых сделок, совершенных с использованием Финансовой платформы.
- 1.1.28. **Российское публичное должностное лицо (РПДЛ)** - физическое лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.
- 1.1.29. **Сайт платформы** - сайт в сети Интернет, используемый Оператором платформы для обеспечения возможности совершения Финансовых сделок и взаимодействия между Оператором платформы и Участниками финансовой платформы. Права на сайт

платформы принадлежат Оператору платформы. Адрес Сайта платформы: www.orfm.ru.

- 1.1.30. **Сделки, заключаемые с использованием финансовой платформы (Финансовые сделки)** - финансовые сделки, совершаемые между Потребителями ФУ и Финансовыми организациями с использованием Финансовой платформы. Перечень Финансовых сделок, заключение (совершение) которых возможно с использованием финансовой платформы АО «ОФМ», устанавливается Правилами платформы.
- 1.1.31. **Сервисы платежной системы Банка России** - применяемые Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с Положением о платежной системе Банка России от 24.09.2020 года № 732-П сервисы перевода денежных средств участников платежной системы: сервис срочного перевода, сервис несрочного перевода и сервис быстрых платежей.
- 1.1.32. **Служба поддержки клиентов** - сервис Оператора платформы по обработке обращений посредством каналов телефонной связи.
- 1.1.33. **СМЭВ** - единая система межведомственного электронного взаимодействия, федеральная государственная информационная система, включающая информационные базы данных, в том числе содержащие сведения об используемых органами и организациями программных и технических средствах, обеспечивающих возможность доступа через систему взаимодействия к их информационным системам, сведения об истории движения в системе взаимодействия электронных сообщений при предоставлении государственных и муниципальных услуг, исполнении государственных и муниципальных функций в электронной форме, а также программные и технические средства, обеспечивающие взаимодействие информационных систем органов и организаций через СМЭВ.
- 1.1.34. **Специальный счет** - номинальный счет Оператора платформы, открытый Оператору платформы в кредитной организации, являющейся расчетным центром системно значимой платежной системы в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе», или в кредитной организации, которой присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, для совершения сделок, определенных Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», предназначенный для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициарам – потребителям финансовых услуг (Потребителям

ФУ), и используемый при совершении Финансовых сделок между Потребителями ФУ и Финансовыми организациями.

1.1.35. **Стандарты платформы** - не являющиеся публичными внутренние документы Оператора платформы, устанавливающие операционные и технологические условия взаимодействия, необходимые для функционирования Платформы, и предоставляемые Финансовым организациям и Агрегаторам, подтвердившим намерение заключить договор с Оператором платформы.

1.1.36. **Учетная запись участника (Учетная запись)** - перечень сведений, хранящихся Оператором платформы, относящихся к Участнику.

1.1.37. **Участники финансовой платформы (Участники)** - Потребители финансовых услуг и Финансовые организации.

1.1.38. **Финансовые организации** - кредитные организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы в целях совершения финансовых сделок с потребителями финансовых услуг.

1.1.39. **ЭДО** - электронный документооборот.

1.2. Термины и определения, специально не определенные в настоящих Правилах платформы, используются в значениях, установленных в законах и иных нормативных правовых актах Российской Федерации, нормативных и иных актах Банка России, в том числе регламентирующих порядок деятельности оператора финансовой платформы, Правилах ЭДО и иных внутренних документах Оператора платформы.

2. Общие положения

Правила платформы разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс».

Правила платформы определяют условия и порядок взаимодействия Оператора платформы с Пользователями, Потребителями ФУ, Агрегаторами, Финансовыми организациями, порядок оказания услуг по обеспечению возможности совершения Финансовых сделок между Потребителями ФУ и Финансовыми организациями.

Все приложения к Правилам платформы являются их неотъемлемой частью.

2.1. Порядок предоставления информации

- 2.1.1. Если иное не предусмотрено Правилами платформы, информация, подлежащая предоставлению Пользователям/Потребителям ФУ в соответствии с Правилами платформы, а также Финансовым организациям, доводится до Пользователей/Потребителей ФУ, Финансовых организаций и Агрегаторов путем направления информационного сообщения любым из следующих способов:
- 2.1.1.1. в форме электронного сообщения или электронного документа с использованием ЭДО;
 - 2.1.1.2. в форме сообщения по электронной почте;
 - 2.1.1.3. в форме электронного сообщения или электронного документа через Личный кабинет;
 - 2.1.1.4. в форме смс-сообщения;
 - 2.1.1.5. иным способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления информационного сообщения и его адресата.
- 2.1.2. При предоставлении информации способами, предусмотренными подпунктами 2.1.1.1-2.1.1.3 Правил платформы, информационное сообщение считается доставленным в момент получения Пользователем/Потребителем ФУ/Финансовой организацией информационного сообщения.
- 2.1.3. Информация, адресованная не конкретному лицу, а всем Пользователям/Потребителям ФУ/Финансовым организациям, может быть предоставлена посредством ее раскрытия на Сайте платформы. Такая информация считается предоставленной в момент ее раскрытия на Сайте платформы.
- 2.1.4. Если информационное сообщение было предоставлено не в бумажной, а в электронной форме, то по требованию Потребителя ФУ/Финансовой организации или Агрегатора Оператор платформы выдает информационное сообщение в бумажной форме.
- 2.1.5. Информационные сообщения в письменной форме направляются по адресам, указанным Потребителем ФУ при регистрации на Сайте платформы, а при направлении Финансовым организациям – по адресу места нахождения Финансовой организации.
- 2.1.6. Порядок, форма, формат и условия предоставления Оператору платформы/получения от Оператора платформы документов в форме электронного документа установлены Правилами ЭДО.
- 2.1.7. Перечень документов, предоставляемых в форме электронных документов, категории этих документов в соответствии с Правилами ЭДО, а также форматы файлов, содержащие эти документы, предусмотрены внутренними документами Оператора платформы, устанавливающими формы и форматы документов,

предоставляемых/получаемых Потребителями ФУ/Финансовыми организациями/Агрегаторами.

2.1.8. Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Потребитель ФУ/Финансовая организация/Агрегатор обязаны выполнить условия, установленные Правилами ЭДО.

2.2. Условия присоединения, обязанности и права Оператора платформы

2.2.1. Правила платформы устанавливают условия договора об оказании услуг оператора финансовой платформы, определяют права и обязанности лиц, присоединяющихся к Правилам платформы, и Оператора платформы, общие условия оказания услуг при совершении Финансовых сделок и обеспечении взаимодействия Потребителей ФУ и Финансовых организаций для совершения Финансовых сделок. Заключение договора об оказании услуг оператора финансовой платформы осуществляется путем присоединения Потребителей ФУ, Финансовых организаций и Агрегаторов к Правилам платформы в соответствии с условиями статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2.2. Правила платформы размещаются Оператором платформы на Сайте платформы в сети Интернет по адресу: www.orfm.ru.

2.2.3. Правила платформы утверждаются Оператором финансовой платформы и подлежат регистрации в Банке России.

2.2.4. Оператор платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила платформы. При этом такие изменения не могут распространяться на отношения между Финансовыми организациями, Потребителями ФУ, Агрегаторами и Оператором платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений. По отношениям, возникшим до вступления в силу таких изменений, изменения применяются к правам и обязанностям, возникшим после вступления в силу таких изменений.

2.2.5. Правила платформы могут быть приняты Потребителем ФУ не иначе как путем присоединения к предложенной актуальной редакции Правил платформы в целом.

2.2.6. Пользователь присоединяется к Правилам платформы путем направления в адрес Оператора платформы Заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №1 к Правилам платформы. Заявление подписывается собственноручно и поступает Оператору на бумажном носителе или направляется в виде электронного документа и

подписывается электронной подписью в соответствии с п.2.2.9 настоящих Правил.

- 2.2.7. Решение о заключении договора присоединения к Правилам платформы принимается Оператором платформы при условии выполнения Пользователем требований, установленных разделом 3 Правил платформы.
- 2.2.8. Решение о предоставлении допуска к заключению Финансовых сделок в любом случае принимается Оператором платформы только после прохождения Пользователем Идентификации.
- 2.2.9. Заявление о присоединении в форме электронного документа может быть подписано с использованием электронной подписи Пользователя, ключ которой получен Пользователем в соответствии с п. 3.2.1.6 настоящих Правил. Подписание указанного заявления о присоединении электронной подписью будет считаться составлением указанного заявления в простой письменной форме.
- 2.2.10. Правила платформы могут быть приняты Финансовой организацией не иначе как путем присоединения к предложенной актуальной редакции Правил платформы в целом.
- 2.2.11. Финансовая организация, удовлетворяющая требованиям Правил платформы, может присоединиться к Правилам платформы путем направления в адрес Оператора платформы заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №2 к Правилам платформы.
- 2.2.12. Решение о заключении договора об оказании услуг оператора финансовой платформы принимается Оператором платформы при условии выполнения Финансовой организацией требований, установленных разделом 5 Правил платформы.
- 2.2.13. Правила платформы могут быть приняты Агрегатором не иначе как путем присоединения к предложенной актуальной редакции Правил платформы в целом.
- 2.2.14. Агрегатор, удовлетворяющий требованиям Правил платформы, присоединяется к Правилам платформы путем направления в адрес Оператора платформы заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №2 к Правилам платформы.
- 2.2.15. Решение о заключении договора об оказании услуг оператора финансовой платформы принимается Оператором платформы при условии выполнения Агрегатором требований, установленных разделом 11 Правил платформы.
- 2.2.16. **Оператор платформы обязуется:**
 - 2.2.16.1. открыть специальный счет в НРД или в иных кредитных организациях, которым присвоен кредитный рейтинг не ниже

- уровня, установленного Советом директоров Банка России, и соответствующих иным требованиям законодательства Российской Федерации;
- 2.2.16.2. оказывать Потребителям ФУ и Финансовым организациям предусмотренные Правилами платформы услуги надлежащим образом;
- 2.2.16.3. обеспечивать круглосуточный доступ Потребителям ФУ и Финансовым организациям к Платформе при условии соблюдения ими всех условий и совершения всех необходимых действий, предусмотренных Правилами платформы;
- 2.2.16.4. обеспечивать взаимодействие между Потребителем ФУ и Финансовой организацией, направленное на заключение Финансовой сделки с использованием финансовой платформы;
- 2.2.16.5. предоставлять РФТ информацию о совершении Финансовых сделок и об операциях по ним;
- 2.2.16.6. в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия Оператором финансовой платформы решения об отказе от проведения операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предоставить Потребителю ФУ документ, содержащий информацию о дате и причинах решения, послуживших основанием для отказа от проведения операции, одним из способов, указанных в п. 2.1.1 Правил платформы.
- 2.2.16.7. соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной при оказании услуг Оператора финансовой платформы;
- 2.2.16.8. соблюдать иные условия и осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами платформы и применимым законодательством.
- 2.2.17. Оператор платформы вправе:**
- 2.2.17.1. прекратить допуск Потребителя ФУ или Финансовой организации к Платформе в случае несоблюдения ими условий или не совершения ими необходимых действий, предусмотренных Правилами платформы;
- 2.2.17.2. запрашивать у Потребителя ФУ или Финансовой организации предусмотренную Правилами платформы и внутренними документами Оператора платформы информацию, необходимую для надлежащего оказания услуг;

- 2.2.17.3. вносить в одностороннем порядке изменения в Правила платформы;
- 2.2.17.4. проводить профилактические работы на Платформе, осуществлять ее модификацию и обновление, в том числе частично ограничивать или временно прекращать доступ к Платформе до завершения необходимого обслуживания и модификации;
- 2.2.17.5. осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами платформы и применимым законодательством.

2.3. Заверения об обстоятельствах

- 2.3.1. В соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации Пользователь/Потребитель ФУ, Агрегатор, Финансовая организация заверяет Оператора платформы о следующих обстоятельствах:
 - 2.3.1.1. Для получения допуска к совершению Финансовых сделок Пользователем, Потребителем ФУ, Агрегатором, Финансовой организацией получены необходимые решения (если применимо) органов управления/третьих лиц об одобрении, согласия, получение которых регламентировано законодательством, уставом, иными документами, регулирующими деятельность или определяющими правовой статус Пользователя, Потребителя ФУ, Агрегатора, Финансовой организации;
 - 2.3.1.2. Финансовые организации предоставляют полную и достоверную информацию о предложениях Финансовой организации, включая информацию о заключении, порядке совершения и исполнения Финансовых сделок. Условия предоставленных Финансовыми организациями предложений о заключении Финансовых сделок однозначно соответствуют условиям заключенных в результате совершения Финансовых сделок договоров в течение всего срока действия предложения Финансовой организации о заключении Финансовых сделок и заключенных в соответствии с такими предложениями договоров с Финансовой организацией. Условия предоставленных Финансовыми организациями предложений о заключении Финансовых сделок (включая любую информацию о финансовых услугах и финансовой деятельности) не нарушает требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности. Предложения Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок:

не вводят в заблуждение Потребителей финансовых услуг; не содержат не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку при отсутствии необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр; не содержат гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходности вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора.

2.3.1.3. Информация Финансовой организации о Финансовой сделке и/или Предложение финансовой организации содержит сведения обо всех возможных расходах Потребителя финансовых услуг в связи с совершением Финансовой сделки, а также иную информацию, в случае если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены законодательством РФ и/или Банком России.

2.3.2. В случае если вышеуказанные заверения были нарушены или на момент получения допуска к совершению Финансовых сделок и в течение всего срока предоставления допуска к совершению Финансовых сделок, а также в течение всего срока действия предложений о заключении Финансовых сделок и заключенных Финансовой организацией в соответствии с такими предложениями договоров были недействительными и/или недостоверными, а также составлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности, Оператор платформы вправе прекратить допуск к совершению Финансовых сделок и/или взыскать убытки Оператора платформы, возникшие вследствие такого нарушения или недействительности и/или недостоверности указанного заверения.

2.3.3. В случае если указанные заверения были нарушены или на момент получения допуска к совершению Финансовых сделок и в течение всего срока предоставления допуска к совершению Финансовых сделок, а также в течение всего срока действия предложений о заключении Финансовых сделок и заключенных Финансовой организацией в соответствии с такими предложениями договоров были недействительными и/или недостоверными, составленными с нарушением требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе о

рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности, и повлекли за собой претензии третьих лиц и/или государственных органов, включая, но не ограничиваясь, предписания Банка России, Федеральной антимонопольной службы, иных органов исполнительной власти, Пользователь, Потребитель ФУ, Агрегатор, Финансовая организация, нарушившие или предоставившие такие заверения, обязаны возместить все убытки и расходы Оператора платформы, в том числе, связанные с возмещением Оператором платформы убытков третьим лицам и/или выплатой штрафов в связи с урегулированием указанных претензий.

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

- 2.4.1. Правила платформы, а также порядок вступления в силу Правил платформы и отдельных положений Правил платформы утверждаются Оператором платформы.
- 2.4.2. Изменения и дополнения в Правила платформы вносятся путем утверждения Правил платформы в новой редакции.
- 2.4.3. Утвержденные Оператором платформы Правила платформы, в том числе Правила платформы в новой редакции, раскрываются на Сайте платформы в течение 10 (десяти) рабочих дней после их регистрации в Банке России, если иной срок раскрытия не установлен решением Оператора платформы.
- 2.4.4. Правила платформы, в том числе Правила платформы в новой редакции или отдельные положения Правил платформы в новой редакции вступают в силу через 5 (пять) рабочих дней после дня раскрытия информации об этом на Сайте платформы, если иная более поздняя дата вступления в силу не определена решением Оператора платформы.
- 2.4.5. Дата вступления в силу Правил платформы, в том числе Правил платформы в новой редакции или отдельных положений Правил платформы в новой редакции, также раскрывается на Сайте платформы.
- 2.4.6. Информация об утверждении Правил платформы, в том числе Правил платформы в новой редакции, а также информация о вступлении их в силу или вступлении в силу отдельных положений Правил платформы в новой редакции, дополнительно доводится до Потребителей ФУ, Финансовых организаций и Агрегаторов не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты вступления их в силу путем направления информационного сообщения способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления

информационного сообщения, включая способы, установленные пунктом 2.1 Правил платформы.

2.5. Порядок разрешения споров

2.5.1. Все гражданско-правовые споры и разногласия, возникающие в связи с осуществлением АО «ОФМ» деятельности Оператора платформы в соответствии с Правилами платформы, подлежат рассмотрению и разрешению:

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

2.5.1.2. в Тверском районном суде города Москвы, в случае если рассмотрение дела отнесено к компетенции судов общей юрисдикции, и Потребителем ФУ не выбран иной суд для предъявления иска о защите его прав в качестве потребителя.

2.5.2. Все гражданско-правовые споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением обязательств, вытекающих из заключенных с использованием Финансовой платформы в соответствии с Правилами платформы Финансовых сделок или в связи с ними, заключением, изменением и прекращением Финансовых сделок, признанием таких сделок недействительными или незаключенными, подлежат рассмотрению и разрешению в соответствии с правилами подсудности, установленными законодательством РФ и условиями договора между Потребителем ФУ и Финансовой организацией.

3. Правила оказания услуг

Потребителям финансовых услуг

3.1. Общие положения

3.1.1. Правила оказания услуг Потребителям ФУ финансовой платформы определяют требования, предъявляемые к Потребителям ФУ, их права и обязанности, порядок регистрации Потребителей ФУ и заведения Учетной записи на Сайте платформы, меры воздействия, применяемые к Потребителям ФУ, порядок допуска к совершению Финансовых сделок, приостановления, возобновления и прекращения допуска к совершению Финансовых сделок, а также порядок разрешения споров и разногласий, которые могут возникнуть между Пользователями/Потребителями ФУ и Оператором платформы, а также иные условия,

предусмотренные Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

3.1.2. Правила оказания услуг Потребителям ФУ, иные документы Оператора платформы, регламентирующие операционные и технологические условия взаимодействия, необходимые для функционирования Платформы, решения Оператора платформы, доводятся до сведения Потребителей ФУ в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы и являются обязательными для исполнения Потребителями ФУ.

3.2. Требования, предъявляемые к Потребителям ФУ, их права и обязанности

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

3.2.1.1. лицо должно достигнуть возраста совершеннолетия (восемнадцать лет);

3.2.1.2. лицо должно быть дееспособно;

3.2.1.3. лицо должно являться гражданином Российской Федерации;

3.2.1.4. лицо не является иностранным публичным должностным лицом/ должностным лицом международных иностранных организаций и/или супругом/супругой или родственником указанных категорий лиц;

3.2.1.5. лицо не является иностранным налоговым резидентом

3.2.1.6. лицо должно иметь простую электронную подпись. Ключ простой электронной подписи может быть получен следующим образом:

3.2.1.6.1. 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;

3.2.1.6.2. при личной идентификации сотрудником, уполномоченным проводить идентификацию Потребителя ФУ в соответствии с Правилами платформы.

3.2.2. Потребитель ФУ должен соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах платформы, в течение всего времени, когда Потребитель ФУ допущен к совершению Финансовых сделок. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления/прекращения допуска к совершению Финансовых сделок в порядке, предусмотренном Правилами платформы.

3.2.3. Потребитель ФУ вправе:

- 3.2.3.1. направлять Оператору платформы указания и совершать Финансовые сделки при выполнении условий, определенных Правилами платформы;
- 3.2.3.2. получать от Оператора платформы информацию и документы об условиях, на которых совершаются Финансовые сделки, и по итогам совершения Финансовых сделок в соответствии с Правилами платформы;
- 3.2.3.3. получать информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского счета (вклада), заключаемым с использованием Платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам, в том числе о порядке подачи заявлений и обращений в АСВ в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;
- 3.2.3.4. иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором платформы Потребителям ФУ с учетом требований законодательства Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Правилами платформы, направлять Оператору платформы обращения, связанные с использованием Платформы;
- 3.2.3.5. участвовать в маркетинговых программах, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, проводимых Оператором платформы;
- 3.2.3.6. осуществлять иные действия, предусмотренные действующим законодательством РФ и Правилами платформы.
- 3.2.4. Потребитель ФУ обязан:
 - 3.2.4.1. добросовестно соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами платформы при использовании программного обеспечения, предоставляемого Оператором платформы для осуществления взаимодействия, при совершении операций и оформлении указаний;
 - 3.2.4.2. исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок;
 - 3.2.4.3. исполнять свои обязательства, возникающие из договоров с Оператором платформы;
 - 3.2.4.4. информировать Оператора платформы об обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Потребителем ФУ своих обязательств;
 - 3.2.4.5. при изменении предоставленных Оператору платформы данных Потребителя ФУ своевременно информировать Оператора платформы о таких изменениях;

- 3.2.4.6. соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Потребителю ФУ при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах платформы;
- 3.2.4.7. использовать лицензионные программы для ЭВМ при доступе к Сайту платформы;
- 3.2.4.8. хранить Авторизационные данные для доступа к учетной записи Потребителя ФУ в тайне и не передавать их третьим лицам;
- 3.2.4.9. исполнять решения, принятые Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы или его внутренними документами;
- 3.2.4.10. соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами платформы;
- 3.2.4.11. исполнять иные предусмотренные Правилами платформы обязанности.

3.3. Порядок регистрации Пользователей в качестве Потребителей ФУ

- 3.3.1. Для осуществления регистрации Пользователя в качестве Потребителя ФУ необходимо выполнить следующие действия на Сайте платформы:
 - 3.3.1.1. указать фамилию, имя и отчество (при наличии) Пользователя;
 - 3.3.1.2. указать номер зарегистрированного на территории Российской Федерации мобильного телефона и подтвердить его путем введения одноразового пароля, предоставленного Оператором платформы посредством короткого текстового сообщения (смс-сообщения);
 - 3.3.1.3. иметь действующий на дату принятия решения о регистрации паспорт гражданина РФ;
 - 3.3.1.4. указать адрес электронной почты;
 - 3.3.1.5. предоставить согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с условиями, указанными в Политике конфиденциальности;
 - 3.3.1.6. Оператор платформы обеспечивает возможность авторизации Пользователя/Потребителя ФУ через ЕСИА/подачу Пользователем/Потребителем ФУ сведений о себе, включая персональные данные и подтверждения совпадения указанных сведений со сведениями, содержащимися в государственных информационных системах. В случае, если Пользователь имеет подтвержденную учетную запись в ЕСИА, он может авторизоваться в ЕСИА (войти через ЕСИА);
 - 3.3.1.7. присоединиться к Правилам ЭДО;

- 3.3.1.8. заполнить Анкету физического лица в электронном виде на Сайте платформы. Состав сведений, вносимых Пользователем в Анкету физического лица, определен требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и подзаконными актами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Форма Анкеты физического лица утверждается внутренним документом Оператора платформы;
- 3.3.1.9. в случае если при заполнении Анкеты физического лица Пользователь указывает, что он является Российским публичным должностным лицом или супругой/супругом или ближайшим родственником (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) Российского публичного должностного лица), то Пользователь должен указать в Анкете физического лица дополнительные сведения о лице, являющемся Российским публичным должностным лицом;
- 3.3.1.10. подписать простой электронной подписью, ключ которой получен в порядке, установленном п. 3.2.1.6 настоящих Правил в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, и направить посредством использования Сайта платформы в адрес Оператора платформы заявление о присоединении (по форме, установленной Приложением №1 к Правилам платформы).
- 3.3.2. Для получения возможности получения Пользователем/Потребителем ФУ информации о Финансовых сделках и иной конфиденциальной информации адрес электронной почты Пользователя/Потребителя ФУ должен быть подтвержден. Подтверждение адреса электронной почты Пользователя/Потребителя ФУ производится в соответствии с инструкциями, предоставляемыми Оператором платформы.
- 3.3.3. Пользователь/Потребитель ФУ обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору платформы, а также полученные Оператором платформы при обращении к ЕСИА при регистрации в соответствии с Правилами платформы, до момента прекращения регистрации. Пользователь/Потребитель ФУ несет риск

наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору платформы актуальных сведений или их несвоевременным обновлением.

- 3.3.4. При заполнении Анкеты физического лица Пользователь обязуется предоставить достоверную и полную информацию о себе (в части данных, запрашиваемых Оператором платформы на момент регистрации Пользователя), своевременно обновлять и поддерживать эту информацию в актуальном состоянии.
- 3.3.5. В случае изменения любых сведений, указанных в Анкете физического лица при регистрации, Пользователь/Потребитель ФУ уведомляет Оператора платформы о соответствующих изменениях не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента их изменения путем обращения в Службу поддержки клиентов и/или способом, установленным Оператором платформы и размещенным на Сайте платформы.
- 3.3.6. Пользователь/Потребитель ФУ обязуется предоставлять Оператору платформы сведения о своем иностранном налоговом резидентстве не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения таких сведений, включая получение и/или утрату такого статуса, а также при получении от Оператора платформы соответствующего запроса.
- 3.3.7. Если Пользователь предоставляет недостоверные сведения или у Оператора платформы есть основания полагать, что предоставленная Пользователем информация неполная или недостоверная, Оператор платформы вправе отказать в регистрации Пользователю, а в отношении Потребителя ФУ – принять решение об аннулировании его регистрации с учетом положений п. 3.4.7 Правил платформы.
- 3.3.8. В целях обеспечения проверки достоверности и актуальности сведений Пользователь/Потребитель ФУ платформы соглашается на обновление информации о Пользователе/Потребителе ФУ платформы посредством ЕСИА.
- 3.3.9. При заполнении Анкеты физического лица Пользователь соглашается на передачу информации, в том числе информации о номере счета/счетов, об остатках по счету/счетам и информации об операциях по счету/счетам, в иностранный налоговый орган и (или) иностранному налоговому агенту, уполномоченному иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.3.10. Регистрируясь, Пользователь соглашается на получение от Оператора платформы сообщений на указанные при регистрации адрес электронной почты (e-mail) и номер мобильного телефона.

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

3.3.11. Оператор платформы направляет Потребителю ФУ уведомление об успешном прохождении регистрации в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента фактической регистрации.

3.3.12. Потребитель ФУ несет ответственность за все действия (а также их последствия) при использовании Сайта платформы и Личного кабинета, включая случаи добровольной передачи Потребителем ФУ Авторизационных данных для доступа к учетной записи Потребителя ФУ третьим лицам, а также за безопасность каналов связи, программ для ЭВМ и аппаратных средств, используемых для доступа к Сайту платформы и Личному кабинету. При этом все действия Потребителя ФУ при использовании Сайта платформы и Личного кабинета, в том числе совершенные от его имени, по его поручению или с его согласия, считаются произведенными самим Потребителем ФУ.

3.3.13. Потребитель ФУ обязан немедленно уведомить Оператора платформы о любом случае компрометации Авторизационных данных для доступа к учетной записи Потребителя ФУ и/или несанкционированного (не разрешенного Потребителем ФУ) доступа к Личному кабинету путем обращения в Службу поддержки клиентов.

3.3.14. Оператор платформы не несет ответственность за убытки Потребителя ФУ, возникшие при использовании Сайта платформы и Личного кабинета, включая случаи добровольной передачи Потребителем ФУ Авторизационных данных для доступа к учетной записи Потребителя ФУ третьим лицам.

3.3.15. Оператор платформы вправе отказать Пользователю в регистрации в качестве Потребителя ФУ финансовой платформы без указания причин отказа.

3.4. Аннулирование регистрации Потребителя ФУ

3.4.1. Аннулирование регистрации Потребителя ФУ влечет прекращение доступа Потребителя ФУ в Личный кабинет, статус Потребителя ФУ прекращается.

3.4.2. Регистрация Потребителя ФУ аннулируется в следующих случаях:

3.4.2.1. по решению Потребителя ФУ;

3.4.2.2. по решению Оператора платформы.

3.4.3. При принятии решения Потребителем ФУ об аннулировании регистрации Потребитель ФУ направляет Оператору платформы

заявление по форме Приложения №6 к Правилам платформы с использованием электронной почты с подтвержденного адреса электронной почты на адрес электронной почты Оператора платформы: service@orfм.ru.

- 3.4.4. В случае, если Оператор платформы учитывает денежные средства Потребителя ФУ на Специальном счете, решение об аннулировании регистрации Потребителя ФУ принимается не ранее 5 (пяти) рабочих дней после направления указания Потребителя ФУ на вывод денежных средств со Специального счета в соответствии с п. 3.10 Правил платформы.
- 3.4.5. В случае принятия решения Оператором платформы об аннулировании регистрации Потребителя ФУ, такой Потребитель ФУ уведомляется Оператором платформы в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента принятия решения Оператором платформы.
- 3.4.6. Аннулирование регистрации Потребителя ФУ возможно только при условии отсутствия неисполненных обязательств по ранее заключенным Финансовым сделкам, кроме случая, когда необходимость аннулирования регистрации прямо предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.4.7. При получении Оператором платформы заявления об аннулировании регистрации или при принятии Оператором платформы решения об аннулировании регистрации Оператор платформы обязан не позднее следующего рабочего дня с момента получения заявления / принятия решения прекратить доступ Потребителя ФУ к Личному кабинету, при этом допуск Потребителя ФУ к совершению Финансовых сделок также прекращается. При этом, при наличии оснований, предусмотренных п. 3.3.7 и п. 3.4.6 настоящих Правил, аннулирование регистрации Потребителя ФУ не выполняется оператором до момента выполнения Потребителем ФУ обязательств по ранее заключенным Финансовым сделкам, кроме случая, когда необходимость аннулирования регистрации прямо предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. Предоставление допуска к совершению Финансовых сделок

- 3.5.1. Предоставление допуска к совершению Финансовых сделок означает предоставление Потребителю ФУ возможности пользоваться программно-техническими средствами финансовой платформы, включая программно-технические средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта платформы

и/или Мобильного приложения для заключения (совершения) Финансовых сделок.

- 3.5.2. Допуск Потребителя ФУ к совершению Финансовых сделок предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прохождения Потребителем ФУ Идентификации в соответствии с порядком, установленным Оператором платформы. Потребитель ФУ оповещается о предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.
- 3.5.3. Оператор платформы вправе в любое время до предоставления допуска к совершению Финансовых сделок, а также в течение всего срока обслуживания Потребителя ФУ потребовать у такого Потребителя ФУ предоставления дополнительной информации и документов, в том числе информации и документов, характеризующих финансовое положение такого Потребителя ФУ, документов и сведений, необходимых для Идентификации, а также для повторной Идентификации, сведений об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.
- 3.5.4. Информация, запрошенная в порядке п. 3.5.3 Правил платформы, должна быть представлена в срок, указанный в запросе Оператора платформы, а если такой срок не указан, то в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Потребителем ФУ запроса Оператора платформы. В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора платформы, Потребитель ФУ обязан направить Оператору платформы объяснения относительно причин задержки предоставления запрашиваемой информации с указанием сроков, в течение которых требуемая информация будет подготовлена и направлена в адрес Оператора платформы.
- 3.5.5. Оператор платформы направляет Пользователю/Потребителю ФУ запрос информации в порядке пункта 3.5.3 Правил платформы, в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.
- 3.5.6. Потребитель ФУ предоставляет запрошенные документы и информацию Оператору платформы посредством Личного кабинета или с использованием электронных каналов связи, позволяющих аутентифицировать Потребителя ФУ.
- 3.5.7. В целях получения информации о Потребителе ФУ Оператор платформы имеет право использовать сведения (информацию) из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского

страхования, размещенных в сети Интернет или Единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

3.5.8. Оператор платформы также вправе использовать иные источники информации, доступные Оператору платформы на законных основаниях.

3.6. Приостановление допуска Потребителя ФУ к совершению Финансовых сделок

3.6.1. Под приостановлением допуска Потребителя ФУ к совершению Финансовых сделок понимается временное (до устранения причин, повлекших приостановление) приостановление возможности Потребителя ФУ совершать Финансовые сделки.

3.6.2. Если иное не установлено Правилами платформы, в случае приостановления допуска Потребителя ФУ к совершению Финансовых сделок Потребитель ФУ вправе совершать сделки, связанные с выводом денежных средств со Специального счета, а также с досрочным прекращением заключенных таким Потребителем ФУ с использованием финансовой платформы договоров банковского вклада (депозита), за исключением случаев приостановления допуска по обстоятельствам, указанным в пп. 3.6.3.2 и пп. 3.6.3.6 Правил платформы.

3.6.3. Оператор платформы может принять решение о приостановлении допуска Потребителя ФУ к совершению Финансовых сделок при наступлении одного из следующих обстоятельств:

3.6.3.1. Потребитель ФУ не соответствует требованиям Правил платформы, предъявляемым к Потребителю ФУ;

3.6.3.2. Оператор платформы получил информацию о предоставлении Оператору платформы Потребителем ФУ недостоверной информации при регистрации и/или Идентификации;

3.6.3.3. в отношении Потребителя ФУ осуществляются действия по признанию его несостоятельным (банкротом), либо Потребитель ФУ признан несостоятельным (банкротом) в установленном порядке;

3.6.3.4. в отношении Потребителя ФУ прекратили действие Правила ЭДО (прекращен договор об электронном документообороте);

3.6.3.5. Оператор платформы получил информацию, свидетельствующую о необходимости приостановления допуска Потребителя ФУ к совершению Финансовых сделок от Финансовой организации, Центрального банка Российской Федерации (Банка России), федеральных органов исполнительной власти или суда;

- 3.6.3.6. Размещение в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Потребителя ФУ в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму», «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения» (<http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>) либо размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Потребителю ФУ, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;
- 3.6.3.7. наличие регуляторного риска для Оператора платформы или риска потери деловой репутации в связи с обслуживанием Потребителя ФУ;
- 3.6.3.8. истечение срока действия паспорта гражданина Российской Федерации;
- 3.6.3.9. Оператор платформы получил информацию о том, что Потребитель ФУ стал иностранным публичным должностным лицом / должностным лицом международных иностранных организаций и/или супругом / супругой или родственником указанных категорий лиц;
- 3.6.3.10. Потребитель ФУ не предоставил информацию, запрошенную в порядке п. 3.5.3 Правил платформы.
- 3.6.4. Допуск Потребителя ФУ к совершению Финансовых сделок приостанавливается незамедлительно при принятии соответствующего решения Оператором платформы. Потребитель ФУ оповещается о приостановлении допуска к совершению Финансовых сделок и об основании приостановления допуска в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.
- 3.6.5. Допуск Потребителя ФУ к совершению Финансовых сделок может быть возобновлен в соответствии с решением Оператора платформы при условии устранения обстоятельств, повлекших его приостановление. Возобновление допуска Потребителя ФУ к совершению сделок с использованием финансовой платформы осуществляется не позднее следующего дня со дня принятия решения Оператором платформы. Потребитель ФУ оповещается о

возобновлении допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

- 3.6.6. Принятие Оператором платформы решения о приостановлении допуска Потребителя ФУ к совершению Финансовых сделок не лишает Потребителя ФУ возможности исполнять обязательства по ранее заключенным Финансовым сделкам, за исключением случаев приостановления допуска по обстоятельствам, указанным в пп.3.6.3.2 и пп. 3.6.3.6 Правил платформы.

3.7. Ответственность

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

3.7.2. За нарушение Потребителем ФУ требований Правил платформы Потребитель ФУ несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, а также Правилами платформы.

3.8. Порядок направления и рассмотрения претензий и обращений Потребителей ФУ

3.8.1. Оператор платформы обеспечивает Потребителям ФУ возможность направлять претензии и обращения, связанные с использованием Платформы в отношении работы Сайта платформы, оказания Оператором платформы услуг, связанных с совершением Финансовых сделок, а также в связи с исполнением обязанностей Оператора платформы, предусмотренных Правилами платформы и действующим законодательством Российской Федерации (далее – **Обращения потребителя ФУ**).

3.8.2. Обращения потребителя ФУ направляются в адрес Оператора платформы по адресу: 125009, г. Москва, ул Тверская, д. 9 стр. 7, этаж 6, ком. 12А или в электронной форме через Личный кабинет.

3.8.3. Обращение потребителя ФУ должно быть составлено в письменной форме, содержать предмет обращения, сведения, позволяющие аутентифицировать Потребителя ФУ, дату составления и адрес для связи с Потребителем ФУ. Обращение потребителя ФУ должно быть подписано Потребителем ФУ собственноручно или с использованием простой электронной

подписи, полученной в порядке, предусмотренном пп. 3.2.1.6 Правил платформы.

- 3.8.4. Оператор платформы рассматривает Обращение потребителя ФУ в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления.
- 3.8.5. О результате рассмотрения Обращения потребителя ФУ Оператор платформы извещает Потребителя ФУ в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.
- 3.8.6. Оператор платформы обеспечивает Потребителям ФУ возможность подавать заявления о несогласии с размером возмещения по договорам банковского вклада (депозита) и дополнительные документы, обосновывающие требования в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в АСВ, путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи такого заявления.
- 3.8.7. Оператор платформы путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи обращения обеспечивает Потребителям ФУ возможность обращения в АСВ с требованием о выплате возмещения по вкладам при наступлении страхового случая, указанного в пункте 2 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а также при внесении изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 30 указанного Федерального закона.
- 3.8.8. Оператор платформы путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи (отзыва) заявления обеспечивает Потребителям ФУ возможность подачи (отзыва) предусмотренного частью 11 статьи 13.11 Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» заявления о согласии вкладчика на выплату возмещения по вкладам, открытым без использования финансовой платформы, и включение требований в реестр требований кредиторов без письменного заявления вкладчика в банке, в отношении которого произошел страховой случай, указанный в пункте 1 части 1 статьи 8 упомянутого Федерального закона.
- 3.8.9. Оператор платформы предоставляет Потребителю ФУ информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского вклада (депозита), заключаемым с использованием финансовой платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам в Личном кабинете.

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

3.8.11. В соответствии с пунктом 3 части 3 статьи 6 Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» банки – участники системы обязательного страхования вкладов обязаны предоставлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, а также размещать информацию о системе страхования вкладов на своем сайте в сети Интернет и в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

Таким образом, информация о системе страхования вкладов по договорам банковского вклада (депозита), заключаемым с использованием Финансовой платформы, и о порядке выплаты возмещений по таким договорам может быть получена Потребителем ФУ непосредственно у Финансовой организации.

3.9. Декларация (уведомление) о рисках, связанных с заключением договоров банковского вклада (депозита)

3.9.1. Целью настоящей декларации (уведомления) является предоставление Потребителю ФУ информации о рисках, связанных с заключением договоров банковского вклада (депозита), информации о системе страхования вкладов по договорам банковского счета (вклада), заключенным с использованием Финансовой платформы, и порядке выплаты возмещений по таким договорам.

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

3.9.3. Правовые, финансовые и организационные основы функционирования обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (АСВ), порядок выплаты возмещения по вкладам, установлены Федеральным законом от

23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.9.4. Потребитель ФУ настоящим уведомляется о том, что для каждой Финансовой организации, являющейся банком – участником системы страхования вкладов, денежные средства Потребителя ФУ по всем вкладам, открытым в такой Финансовой организации, а также денежные средства, составляющие суммы начисленных процентов, и денежные средства, являющиеся остатками на банковских счетах в этой же Финансовой организации застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Размер возмещения по вкладам определяется в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.10. Указания Потребителя ФУ

3.10.1. Потребители ФУ в случаях, определенных Правилами платформы, направляют Оператору платформы указания о совершении действий и/или операций в порядке и сроки, установленные разделом 8 Правил платформы, а также в соответствии с настоящим разделом Правил платформы.

3.10.2. Потребитель ФУ направляет Оператору платформы указания через Личный кабинет.

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

3.10.4. Оператор платформы принимает к исполнению указания Потребителя ФУ при выполнении Потребителем ФУ условий, определенных Правилами платформы. Указания Потребителя ФУ принимаются Оператором платформы к исполнению в порядке и сроки, установленные разделом 8 Правил платформы.

3.10.5. Оператор платформы вправе отказать Потребителю ФУ в исполнении указания в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.10.6. Информация об исполнении/отказе в исполнении указания Потребителя ФУ доводится до Потребителя ФУ посредством оповещения в порядке, установленном разделом 2.1 Правил платформы.

3.10.7. Оператор платформы уведомляет Потребителя ФУ об исполнении/отказе в исполнении указания Потребителя ФУ в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой подачи указания Потребителя ФУ, если иной срок не установлен Правилами платформы или действующим законодательством РФ.

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

4.1. Оператор платформы раскрывает на Сайте платформы в открытом доступе по адресу www.orfm.ru следующие документы и информацию:

- 4.1.1. фирменное наименование Оператора платформы, сведения о государственной регистрации, сведения о регистрации Оператора платформы в реестре операторов финансовых платформ;
- 4.1.2. место нахождения Оператора платформы;
- 4.1.3. Устав Оператора платформы;
- 4.1.4. Правила платформы и вносимые в них изменения (новая редакция Правил платформы), сведения о их регистрации в Банке России;
- 4.1.5. реквизиты Специального счета Оператора платформы;
- 4.1.6. перечень третьих лиц (Агрегаторов), обеспечивающих по соглашению с Оператором платформы размещение информации о предложениях Финансовых организаций на совершение Финансовых сделок;
- 4.1.7. перечень банков, которым Оператором платформы поручено проведение Идентификации Пользователей при их личном присутствии в целях присоединения к Правилам платформы;
- 4.1.8. сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий;
- 4.1.9. информация о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператором платформы, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Оператором платформы своей деятельности в отношении всех Потребителей ФУ и/или Финансовых организаций, с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, а также информация о сроках восстановления функционирования программно-аппаратных средств;

- 4.1.10. фирменные наименования и места нахождения Финансовых организаций;
 - 4.1.11. Правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности Оператора платформы;
 - 4.1.12. Правила защиты и правила раскрытия информации Оператором платформы;
 - 4.1.13. Программу непрерывности деятельности оператора финансовой платформы;
 - 4.1.14. Тарифы на услуги Оператора платформы и порядок их уплаты;
 - 4.1.15. Правила ЭДО;
 - 4.1.16. Политику конфиденциальности;
 - 4.1.17. Пользовательское соглашение;
 - 4.1.18. информацию о расторжении договора об оказании услуг Оператора платформы между Оператором платформы и Финансовой организацией, а также о последствиях расторжения такого договора.
- 4.2. Информация и документы, указанные в настоящем разделе Правил платформы, раскрываются в срок, установленный действующим законодательством или применимыми нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, Правилами платформы или соответствующим документом, а если такой срок или порядок раскрытия не установлены, то в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента вступления в силу соответствующего документа, наступления события или регистрации изменения.

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

5.1. Назначение правил работы с Финансовыми организациями

- 5.1.1. Правила работы с Финансовыми организациями определяют требования, предъявляемые к Кандидатам и Финансовым организациям, их права и обязанности, порядок заключения договора с Финансовыми организациями, перечень оказываемых Финансовым организациям услуг по проведению Идентификации или упрощенной Идентификации Потребителя ФУ, меры воздействия, применяемые к Финансовым организациям, порядок допуска к совершению Финансовых сделок, порядок приостановления, возобновления и прекращения допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, а

также порядок разрешения споров и разногласий, которые могут возникнуть между Оператором платформы и Финансовыми организациями.

- 5.1.2. Правила работы и взаимодействия с Финансовыми организациями, иные внутренние документы Оператора платформы, регламентирующие порядок совершения Финансовых сделок, решения Оператора платформы доводятся до сведения Финансовых организаций в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы и являются обязательными для исполнения Финансовыми организациями.
- 5.1.3. В результате заключения договора на оказание услуг Оператора платформы путем присоединения к Правилам платформы, Финансовые организации могут реализовать предоставленное им п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» право поручить Оператору платформы проведение Идентификации Потребителя ФУ. Соглашение об условиях оказания услуги по проведению Идентификации Потребителя ФУ являются частью договора на оказание услуг Оператора платформы для Финансовых организаций.
- 5.1.4. Поручение Оператору платформы на проведение Идентификации Потребителя ФУ считается поданным Финансовой организацией при заключении договора на оказание услуг Оператора платформы в случае, если для заключения Финансовой сделки в силу положений законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ требуется проведение Идентификации.
- 5.1.5. Финансовые организации поручают Оператору платформы проведение Идентификации, а Оператор платформы берет на себя обязательство за вознаграждение оказать следующий перечень услуг по проведению Идентификации:
 - 5.1.5.1. проведение Идентификации, а в предусмотренных законодательством случаях проведение упрощенной Идентификации Потребителя ФУ для приема его на обслуживание Финансовой организации и заключения Финансовых сделок с ним;
 - 5.1.5.2. сбор сведений и документов о Потребителе ФУ, представителе Потребителя ФУ, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце и подтверждение достоверности этих сведений и документов;
 - 5.1.5.3. передача Финансовой организации полученных сведений о Потребителе ФУ, представителе Потребителя ФУ в форме

электронных документов в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО.

5.1.6. Сбор сведений для Идентификации Потребителя ФУ осуществляется Оператором платформы в объеме, требуемом Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и подзаконными актами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, по форме, утвержденной внутренним документом Оператора платформы и предоставляемой Финансовой организации по запросу. При необходимости сбора сведений и документов в большем объеме, в том числе с учетом требований внутренних документов и специфики деятельности Финансовой организации, с такой Финансовой организацией может быть заключено дополнительное соглашение к договору об оказании услуг Оператора платформы, устанавливающее дополнительные условия.

5.2. Порядок оформления и предоставления документов Оператору платформы

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

5.2.1.1. Документы, предоставляемые Кандидатом/Финансовой организацией Оператору платформы в соответствии с Правилами платформы, оформляются на русском языке, подписываются уполномоченным лицом, документы на бумажном носителе заверяются печатью (при наличии) Кандидата/Финансовой организации.

5.2.2. Перечень документов, предоставляемых Кандидатом/Финансовой организацией Оператору платформы в соответствии с Правилами платформы, содержится в Приложении №3 Правил платформы.

5.2.3. Документы, форма которых содержится в Правилах платформы, предоставляются на бумажном носителе или, в случае, прямо предусмотренном Правилами платформы, в форме электронного документа в соответствии с Правилами ЭДО.

5.2.4. Оператор платформы вправе отказать Кандидату/Финансовой организации в приеме предоставляемых документов в следующих случаях:

5.2.4.1. Несоответствие предоставляемых документов формам, утвержденным Оператором платформы;

5.2.4.2. Некомплектность и (или) несоответствие предоставляемых документов требованиям к оформлению документов, установленным Правилами платформы.

- 5.2.5. В случаях, указанных в п. 5.2.4 Правил платформы, Кандидат/Финансовая организация, предоставившие документы, вправе:
- 5.2.5.1. устранить нарушения требований к оформлению и подаче документов. В этом случае датой подачи документов считается дата предоставления документов с устраненными нарушениями, а данные документы рассматриваются повторно в соответствии с установленным Правилами платформы порядком;
 - 5.2.5.2. отозвать предоставленные Оператору платформы документы.
- 5.2.6. В случае предоставления Кандидатом/Финансовой организацией Оператору платформы документов с нарушением требований к их оформлению или предоставления неполного комплекта документов, такие нарушения должны быть устранены, а недостающие документы предоставлены в течение 5 (пяти) рабочих дней после информирования Оператором платформы Кандидата/Финансовой организации о несоответствии предоставленных им документов требованиям Оператора платформы. Если в течение указанного срока нарушения не будут устранены или необходимые документы не будут предоставлены, Оператор платформы вправе отказать Кандидату/Финансовой организации в рассмотрении данных документов.
- 5.2.7. Кандидат/Финансовая организация обязаны уведомить Оператора платформы об отмене доверенности, выданной Кандидатом/Финансовой организацией для представления его/ее интересов перед Оператором платформы, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты отмены доверенности.
- 5.2.8. В случае непредоставления Оператору платформы указанного уведомления Кандидат/Финансовая организация несёт ответственность за действия, совершенные лицом, являвшимся представителем Кандидата/Финансовой организации, доверенность на которого была отменена, а права и обязанности, приобретенные в результате действий такого представителя, сохраняют силу до даты надлежащего уведомления об отмене доверенности.
- 5.2.9. Документы в бумажной форме, предоставляемые Оператору платформы, могут быть направлены по почте или курьером по адресу Оператора платформы.

5.3. Порядок предоставления Оператору платформы/получения от Оператора платформы документов в форме электронного документа

- 5.3.1. Предоставление Оператору платформы документов в форме электронного документа осуществляется Финансовыми организациями в соответствии с Правилами ЭДО.
- 5.3.2. Перечень документов, предоставляемых в форме электронных документов, категории этих документов в соответствии Правилами ЭДО, а также форматы файлов, содержащих эти документы, предусмотрены внутренними документами Оператора платформы, устанавливающими формы и форматы документов, предоставляемых/получаемых Финансовыми организациями.
- 5.3.3. Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Финансовая организация обязана выполнить условия, установленные Правилами ЭДО.
- 5.3.4. Кандидат/Финансовая организация обязаны своевременно обновлять и обеспечивать актуальность, достоверность и полноту комплекта документов, предоставляемых Оператору платформы. При этом Кандидат/Финансовая организация в случае изменения информации, содержащейся в документах, после их предоставления Оператору платформы в соответствии с Приложением №3 к Правилам платформы для получения допуска к совершению Финансовых сделок, обязаны в письменной форме проинформировать Оператора платформы об указанных изменениях и предоставить документы, подтверждающие указанные изменения, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления в силу указанных изменений.
- 5.3.5. В целях получения информации о Кандидате/Финансовой организации Оператор платформы имеет право использовать сведения (информацию) о юридическом лице из официальных источников, в том числе электронного сервиса Федеральной налоговой службы.
- 5.3.6. Финансовые организации обязаны не реже одного раза в год предоставлять Анкету юридического лица в форме электронного документа или письмо об отсутствии изменений в сведениях/письмо об изменениях в сведениях с приложением подтверждающих документов.
- 5.3.7. Оператор платформы вправе запрашивать предоставление дополнительной информации и документов, подтверждающих указанные в Анкете юридического лица сведения. Финансовая организация обязана уведомить Оператора платформы об изменениях сведений, указанных в Анкете юридического лица, в течение 10 (десяти) рабочих дней.

- 5.3.8. Оператор платформы проверяет достоверность документов и информации, предоставленных Кандидатом/Финансовой организацией.
- 5.3.9. Непредставление Кандидатом/Финансовой организацией запрошенной информации в установленные сроки является основанием для отказа в предоставлении допуска или приостановления/прекращения допуска к совершению Финансовых сделок.
- 5.3.10. Перечень Финансовых организаций, получивших допуск к совершению Финансовых сделок, раскрывается на Сайте платформы.

5.4. Требования к Финансовым организациям

- 5.4.1. Финансовыми организациями могут быть только юридические лица, отвечающее требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правил платформы.
- 5.4.2. Финансовые организации могут подразделяться на категории в зависимости от предъявляемых к ним требований, устанавливаемых Правилами платформы, а также в зависимости от типа заключаемых Финансовых сделок. Права и обязанности Финансовых организаций, требования к ним могут различаться в зависимости от категории Финансовой организации.
- 5.4.3. Финансовая организация должна соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах платформы, в течение всего времени, когда такая Финансовая организация допущена к заключению Финансовых сделок. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления/прекращения допуска к заключению Финансовых сделок, предусмотренным Правилами платформы.
- 5.4.4. Способы и периодичность Идентификации Финансовых организаций установлены действующим законодательством РФ и внутренними документами Оператора платформы.
- 5.4.5. Финансовая организация предоставляет согласие на использование Оператором платформы фирменного наименования (полного и сокращенного) Финансовой организации, а также логотипа/ товарного знака/ знака обслуживания/ обозначения (далее – Средства индивидуализации) в целях информирования третьих лиц или неопределенного круга лиц любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, направленного на привлечение внимания к деятельности Оператора платформы

и/или предложений Финансовых организаций в соответствии с Правилами платформы.

- 5.4.6. Согласие Финансовой организации на использование Средств индивидуализации должно содержать изображения Средств индивидуализации с указанием реквизитов свидетельства на товарный знак/знак обслуживания (при наличии).
- 5.4.7. Согласие Финансовой организации на использование Средств индивидуализации предоставляется Оператору платформы путем направления Оператору платформы заявления по форме Приложения №7 к Правилам платформы.
- 5.4.8. Использование Оператором платформы Средств индивидуализации Финансовой организации не является использованием Средств индивидуализации в соответствии с положениями статьи 1489 ГК РФ и не требует выплаты вознаграждения. Указанное согласие на использование Средств индивидуализации действует в течение срока, на который Финансовая организация присоединилась к Правилам платформы.
- 5.4.9. Под Финансовыми организациями в настоящих Правилах понимаются кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации (кредитные организации, банки), имеющие лицензию Банка России на право осуществления банковских операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) (при этом такая кредитная организация не утратила право на привлечение денежных средств физических лиц); на открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; на осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- 5.4.10. К Финансовым организациям предъявляются следующие требования:
- 5.4.10.1. Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен Финансовой организации, соответствующей следующим требованиям:
- 5.4.10.1.1. Наличие действующей лицензии Банка России на осуществление банковских операций, предусматривающей право привлечения во вклады денежных средств физических лиц;
- 5.4.10.1.2. Лицензия Банка России получена не менее, чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к

условиям договора с Финансовой организацией по форме Приложения №2 к Правилам платформы;

- 5.4.10.1.3. В деятельности Финансовой организации отсутствуют основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- 5.4.10.1.4. В отношении кредитной организации Центральным банком Российской Федерации не принято решение, предусмотренное пунктом 5.10 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 5.4.10.1.5. Договорные отношения с Финансовой организацией не несут для Оператора Платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации;
- 5.4.10.1.6. Финансовая организация является действующим участником Системы обязательного страхования вкладов;
- 5.4.10.1.7. В отношении Финансовой организации отсутствуют примененные Банком России санкции за нарушение банковского законодательства, в том числе: введение запрета на осуществление Финансовой организацией отдельных банковских операций, если это приведет к невозможности исполнения Финансовой организацией обязательств перед клиентами Платформы, и назначение временной администрации по управлению Финансовой организацией в рамках мер по предупреждению банкротства кредитной организации;
- 5.4.10.1.8. В отношении Финансовой организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и/или информация, дающая основания считать возможными ухудшение финансового состояния Финансовой организации, что способно привести к невозможности Финансовой организации исполнять обязательства перед клиентами Платформы;
- 5.4.10.1.9. Финансовая организация соблюдает обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России для кредитных организаций;
- 5.4.10.1.10. В отношении Финансовой организации отсутствуют принятые решения о ее ликвидации;
- 5.4.10.1.11. Финансовая организация успешно прошла сертификационные испытания по подключению к Платформе;

5.4.10.1.12. Финансовая организация реализовала одну из утвержденных схем технического подключения к Платформе, представленных на Сайте платформы, а также выбрала один из вариантов шлюзовых подключений, представленных на Сайте платформы.

5.4.11. Подтверждение наличия технической возможности электронного взаимодействия по каналу информационного взаимодействия WEB-сервис (JSON RestAPI) с помощью обмена сообщениями подписанными СКЗИ формата ГОСТ (усиленная электронная подпись, квалифицированный сертификат).

5.4.12. Предоставление документов, копий документов и отчетности, поименованных в Приложении №3.

6. Требования для предоставления допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок

6.1. Для получения допуска к совершению Финансовых сделок Финансовая организация обязана выполнить следующие условия:

6.1.1. Предоставить Оператору платформы Заявление о присоединении к условиям договора с Финансовой организацией по форме, установленной Приложением №2 к Правилам платформы в 2 (двух) экземплярах;

6.1.2. Предоставить Оператору платформы документы в соответствии перечнем, указанным в Приложении №3 к Правилам платформы. В случае если какой-либо из документов, указанных в Приложении №3 к Правилам платформы, ранее уже предоставлялся в адрес АО «Открытый финансовый маркетплейс», то Финансовая организация по предварительному согласованию с Оператором платформы может быть освобождена от обязанности повторного предоставления соответствующего документа.

6.2. Порядок предоставления допуска к совершению Финансовых сделок

6.2.1. Документы оформляются и предоставляются Финансовой организацией Оператору платформы в порядке, предусмотренном Правилами платформы.

- 6.2.2. Предоставление допуска к совершению Финансовых сделок означает предоставление Финансовой организации возможности пользоваться программно-техническими средствами Финансовой платформы (включая программно-аппаратные средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта платформы (и (или) Мобильного приложения) для заключения (совершения) Финансовых сделок.
- 6.2.3. При рассмотрении вопроса о допуске к совершению Финансовых сделок Оператор платформы по своему усмотрению вправе проводить встречи и консультации с представителями Финансовой организации.
- 6.2.4. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выполнения Финансовой организацией условий предоставления допуска к совершению Финансовых сделок, предусмотренных Правилами платформы, Оператор платформы принимает решение о предоставлении Финансовой организации допуска к совершению Финансовых сделок либо решение об отказе в предоставлении такого допуска.
- 6.2.5. В случае если Финансовой организацией Оператору платформы представлен неполный комплект требуемых документов и/или Оператором платформы затребованы дополнительные документы, срок исчисляется с даты получения Оператором платформы всех истребованных документов, необходимых для принятия решения о предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.2.6. Если Финансовая организация не соответствует требованиям, установленным Правилами платформы, или у Оператора платформы имеются иные основания для отказа ей в предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок, Оператор платформы может отказать Финансовой организации в предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.2.7. В случае принятия Оператором платформы решения о предоставлении Финансовой организации допуска к совершению Финансовых сделок, Оператор платформы подписывает заявление по форме, установленной в Приложении №2 к Правилам платформы, представленное Финансовой организацией в составе документов согласно Приложению №3 к Правилам платформы, и возвращает один экземпляр Финансовой организации.
- 6.2.8. При получении отказа в предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок Финансовая организация может подать Заявление о предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок и соответствующие документы для допуска повторно, но не ранее чем через 3 (три) календарных месяца с даты принятия

Оператором платформы решения об отказе в предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок. Повторное Заявление о предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок и соответствующие документы подаются и рассматриваются в порядке, аналогичном порядку, установленному Правилами платформы для Заявления о предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок, поданного впервые.

6.2.9. Информация о предоставлении Финансовой организации допуска к совершению Финансовых сделок (или об отказе в предоставлении такого допуска), информация, касающаяся вопросов ее допуска к совершению Финансовых сделок, доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Оператором платформы такого решения.

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

6.3. Приостановление и прекращение допуска к совершению Финансовых сделок

6.3.1. Под приостановлением допуска к участию Финансовой организации в совершении Финансовых сделок в целях правил работы с Финансовыми организациями понимается приостановление возможности совершать Финансовые сделки, предоставления информации об идентифицированных Потребителях ФУ, а также приема предложений о заключении Финансовых сделок и передачи таких предложений Агрегаторам и размещению на Сайте платформы.

6.3.2. Оператор платформы приостанавливает допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок в следующих случаях:

6.3.2.1. Получение Оператором платформы информации, которая свидетельствует (по мнению Оператора платформы) о необходимости приостановления допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок; и (или)

6.3.2.2. Поступление Оператору платформы информации от Банка России, которая свидетельствует (по мнению Оператора платформы) о необходимости приостановления допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок;

- 6.3.2.3. Размещение в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Финансовой организации в перечень организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо размещение в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащего Финансовой организации, в отношении которой имеются достаточные основания подозревать ее причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;
- 6.3.2.4. В случае наличия регуляторного риска или риска потери деловой репутации Оператора платформы в связи с обслуживанием Финансовой организации.
- 6.3.3. Оператор платформы вправе приостановить допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок при наличии хотя бы одного из следующих оснований:
- 6.3.3.1. Невыполнение Финансовой организацией требований Правил платформы и/или иных внутренних документов Оператора платформы, невыполнение Финансовой организацией решений, принятых Оператором платформы в соответствии с этими документами;
- 6.3.3.2. Несоблюдение Финансовой организацией обязательств по предоставлению Оператору платформы информации и документов в соответствии с требованиями Правил платформы и (или) законодательства Российской Федерации;
- 6.3.3.3. Получение Оператором платформы информации о принятии в отношении Финансовой организации мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- 6.3.3.4. Получение Финансовой организацией более 3 (Трех) предупреждений в течение 30 (Тридцати) календарных дней в соответствии с пунктом 6.5 настоящих Правил;
- 6.3.3.5. Неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора платформы в соответствии с тарифами, установленными Оператором платформы;

- 6.3.3.6. Поступление Оператору платформы заявления от Финансовой организации о приостановлении допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок. В указанном заявлении указывается дата, с которой необходимо приостановить допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, а также может быть указан период времени, в течение которого необходимо приостановить допуск к совершению Финансовых сделок;
- 6.3.3.7. Выявление случаев предоставления Оператору платформы информации в рамках передачи Финансовыми организациями предложений о заключении Финансовых сделок, содержащих неполные, недостоверные, вводящие в заблуждение Потребителей ФУ сведения, не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права заключать Финансовую сделку, предусмотренную предложением Финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций, включения в соответствующий реестр, содержащих гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора, сведения, являющиеся ненадлежащей рекламой в соответствии с законодательством Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и деятельности финансовых организаций;
- 6.3.3.8. Наступление иных обстоятельств, требующих приостановления допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, в соответствии с внутренними документами Оператора платформы и законодательством Российской Федерации.
- 6.3.4. Допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок приостанавливается с даты принятия Оператором платформы решения о приостановлении допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.3.5. Оператор платформы вправе отказать в приостановлении допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами платформы порядке.
- 6.3.6. Приостановление допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок осуществляется на срок до

устранения причин, явившихся основанием для приостановления допуска к совершению Финансовых сделок, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, внутренними документами Оператора платформы или решением Оператора платформы.

- 6.3.7. Информация о приостановлении допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок доводится до сведения Финансовой организации путем направления ей письменного извещения в срок, не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.
- 6.3.8. В случае приостановления допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок обязательства Финансовой организации по оплате услуг Оператора платформы не прекращаются, размер оплаты услуг Оператора платформы Финансовой организацией не изменяется.
- 6.3.9. Под прекращением допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок в целях Правил платформы понимается прекращение оказания Оператором платформы услуг Финансовой организации.
- 6.3.10. Оператор платформы прекращает допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок в следующих случаях:
- 6.3.10.1. Ликвидация Финансовой организации или прекращение ее деятельности в случае реорганизации (за исключением преобразования) в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - 6.3.10.2. Отзыв/приостановление/ограничение/аннулирование Банком России у Финансовой организации лицензии на осуществление соответствующего вида деятельности;
 - 6.3.10.3. Принятие арбитражным судом решения о введении в отношении Финансовой организации любой из процедур банкротства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
 - 6.3.10.4. Поступление Оператору платформы информации, которая свидетельствует (по мнению Оператора платформы) о необходимости прекращения допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок;
 - 6.3.10.5. Поступление Оператору платформы заявления от Финансовой организации о прекращении допуска к совершению Финансовых сделок в свободной форме.

- 6.3.11. Оператор платформы вправе прекратить допуск к совершению Финансовых сделок Финансовой организации при наличии хотя бы одного из следующих оснований:
- 6.3.11.1. неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора платформы, предусмотренных Правилами платформы, в установленный срок и в полном объеме;
 - 6.3.11.2. назначение временной администрации в отношении Финансовой организации;
 - 6.3.11.3. приостановление допуска к совершению Финансовых сделок сроком более чем на 6 (шесть) месяцев;
 - 6.3.11.4. принятие решения о ликвидации Финансовой организации;
 - 6.3.11.5. предоставление Финансовой организацией заведомо ложных сведений;
 - 6.3.11.6. нарушение, неисполнение или исполнение ненадлежащим образом Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, Правил платформы, иных внутренних документов Оператора платформы, нарушение Финансовой организацией обязательств, принятых ею при получении допуска к совершению Финансовых сделок и при заключении договоров с Оператором платформы, невыполнение решений, принятых Оператором платформы в соответствии с указанными документами;
 - 6.3.11.7. наступление иных обстоятельств, требующих прекращения допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, в соответствии с внутренними документами Оператора платформы и законодательством Российской Федерации.
- 6.3.12. Допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок прекращается Оператором платформы с даты принятия Оператором платформы решения по основаниям для прекращения допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.3.13. Оператор платформы вправе отказать в прекращении допуска к совершению Финансовых сделок Финансовой организации при наличии у данной Финансовой организации неисполненных обязательств, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами платформы порядке.
- 6.3.14. Информация о прекращении Финансовой организации допуска к совершению Финансовых сделок доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.

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

6.4. Права и обязанности финансовых организаций

6.4.1. Финансовая организация вправе:

6.4.1.1. Совершать Финансовые сделки при выполнении условий, определенных Правилами платформы и/или Стандартами платформы;

6.4.1.2. получать от Оператора платформы отчетные и иные документы по итогам совершения Финансовых сделок в соответствии с Правилами платформы и/или Стандартами платформы;

6.4.1.3. иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором платформы Финансовым организациям с учетом требований законодательства Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Правилами платформы;

6.4.1.4. направлять Оператору платформы предложения по совершенствованию организации совершения Финансовых сделок.

6.4.2. Финансовая организация обязана:

6.4.2.1. добросовестно осуществлять свою деятельность при совершении Финансовых сделок;

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

6.4.2.3. своевременно и в полном объеме оплачивать услуги и иные платежи, устанавливаемые Оператором платформы;

6.4.2.4. своевременно и в полном объеме предоставлять информацию в соответствии с требованиями и формами, установленными Правилами платформы и/или Стандартами платформы;

6.4.2.5. исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок;

6.4.2.6. исполнять свои обязательства, возникающие из договоров с Оператором платформы;

6.4.2.7. соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Финансовой организации при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах платформы и/или Стандартах платформы;

- 6.4.2.8. исполнять решения, принятые Оператором платформы;
- 6.4.2.9. соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами платформы;
- 6.4.2.10. обеспечить всем пользователям сайта Финансовой организации в сети Интернет возможность перехода на Сайт платформы посредством использования способа адресации – указания на сайте Финансовой организации прямой активной гиперссылки на Сайт платформы.

6.5. Меры дисциплинарного воздействия

- 6.5.1. Оператор платформы вправе применять к Финансовым организациям, допустившим нарушение законодательства Российской Федерации, Правил платформы, а также иных внутренних документов Оператора платформы, регулирующих отношения, связанные с заключением Финансовых сделок, следующие меры воздействия:
 - Предупреждение;
 - Приостановление допуска к совершению Финансовых сделок;
 - Прекращение допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.5.2. Предупреждение – мера дисциплинарного воздействия за нарушение, которое не повлекло причинение убытков Потребителям ФУ или иным Финансовым организациям, применяемая к Финансовой организации в случаях, когда это предусмотрено Правилами платформы.
- 6.5.3. Предупреждение объявляется в письменной форме решением Оператора платформы с установлением срока для устранения выявленных нарушений, а также с указанием на те последствия, которые могут наступить для Финансовой организации-нарушителя, в случае если указанные нарушения им не устранены или устранены несвоевременно.
- 6.5.4. Приостановление допуска к совершению Финансовых сделок – мера дисциплинарного воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами платформы, по решению Оператора платформы.
- 6.5.5. Прекращение допуска к совершению Финансовых сделок – мера дисциплинарного воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами платформы, по решению Оператора платформы.
- 6.5.6. Решение о применении мер воздействия может быть принято Генеральным директором Оператора платформы или уполномоченным им лицом;

- 6.5.7. Информация о выявленном нарушении Финансовой организацией законодательства Российской Федерации и/или внутренних документов Оператора платформы раскрывается на Сайте платформы не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты выявления нарушения (за исключением нарушений, которые были в указанный срок устранены).
- 6.5.8. Информация о применении соответствующих мер дисциплинарного воздействия в отношении Финансовой организации за допущенное ею нарушение, раскрывается на Сайте платформы не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия данного решения.
- 6.5.9. Финансовая организация извещается о применении к ней меры дисциплинарного воздействия в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Оператором платформы соответствующего решения.

6.6. Требования к Финансовым организациям, направленные на добросовестное осуществление ими деятельности в рамках совершения Финансовых сделок

- 6.6.1. Финансовые организации должны добросовестно осуществлять деятельность по совершению Финансовых сделок, при этом воздерживаться от необоснованных письменных и/или устных обращений, заявлений, жалоб и иных действий, влекущих за собой негативные последствия для других Финансовых организаций и (или) Потребителей ФУ, а также для Оператора платформы (далее – недобросовестное поведение).
- 6.6.2. Конфликтными ситуациями признаются ситуации, которые могут возникнуть между Финансовыми организациями и Оператором платформы, возникающие при нарушении внутренних документов Оператора платформы, или в связи с ними, а также в связи с совершением Финансовых сделок (далее – конфликтные ситуации).
- 6.6.3. Финансовые организации при возникновении конфликтных ситуаций обязаны предпринимать все возможные действия для разрешения их путем переговоров с соблюдением корректности, взаимного уважения и доверия, не допуская при этом предвзятости, необоснованной критики, а также необоснованных письменных и/или устных обращений, заявлений, жалоб и/или публичного распространения сведений, порочащих деловую репутацию партнеров.
- 6.6.4. Недобросовестное поведение Финансовой организации, а также несоблюдение такой Финансовой организацией порядка

рассмотрения конфликтных ситуаций является нарушением Правил платформы и влечет за собой применение к Финансовой организации мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных Правилами платформы.

7. Финансовые сделки

7.1. Оператор платформы вправе определять виды Финансовых сделок, заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием Финансовой платформы.

7.2. Перечень видов Финансовых сделок, заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием Финансовой платформы, может быть изменен Оператором платформы в одностороннем порядке.

7.3. Оператор платформы обеспечивает возможность совершения следующих Финансовых сделок:

7.3.1. Договор банковского вклада (депозита);

7.3.2. Договор текущего (расчетного) счета;

7.3.3. Кредитный договор.

8. Порядок совершения Финансовых сделок

8.1. Общие положения

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

8.1.2. Заключение Финансовых сделок в соответствии с Правилами платформы может быть осуществлено путем регистрации Оператором платформы Заявки Потребителя ФУ и соответствующей Заявки финансовой организации в установленном Правилами платформы и Стандартами платформы порядке, либо в порядке, специально установленном Правилами платформы для Финансовых сделок определенного вида.

8.1.3. Заявкой потребителя финансовых услуг, на основании которой заключается Финансовая сделка, признается сформированное с

использованием финансовой платформы предложение Потребителя ФУ, адресованное Финансовой организации о намерении Потребителя ФУ считать себя заключившим договор с Финансовой организацией, которой такое предложение будет принято. Заявка потребителя финансовых услуг составляется в электронной форме.

- 8.1.4. Заявкой финансовой организации в соответствии с Правилами платформы признается сформированный с использованием Финансовой платформы ответ Финансовой организации о принятии условий Заявки потребителя финансовых услуг.
- 8.1.5. Подача Заявки потребителя финансовых услуг с использованием Финансовой платформы означает безусловное согласие Потребителя ФУ заключить с Финансовой организацией Финансовую сделку на условиях, указанных в такой Заявке потребителя финансовых услуг и полученной Заявке финансовой организации.
- 8.1.6. Направление Заявки финансовой организации с использованием Финансовой платформы означает безусловное согласие Финансовой организации на заключение Финансовой сделки на условиях, указанных в соответствующей Заявке финансовой организации.
- 8.1.7. Финансовая сделка считается заключенной при регистрации Платформой Заявки финансовой организации, если иное не установлено Правилами платформы.
- 8.1.8. Дата и время заключения Финансовых сделок между Потребителями ФУ и Финансовыми организациями определяется в порядке, установленном Правилами платформы.
- 8.1.9. Регистрация Заявок потребителя финансовых услуг на заключение Финансовых сделок осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами платформы.
- 8.1.10. Регистрация Заявок финансовых организаций на заключение Финансовых сделок осуществляется в порядке, предусмотренном Стандартами платформы.
- 8.1.11. Оператор платформы не является стороной по Финансовым сделкам и не несет ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) любой из сторон Финансовой сделки обязательств по такой сделке.
- 8.1.12. Права и обязанности по Финансовой сделке возникают непосредственно у Финансовой организации и Потребителя ФУ.
- 8.1.13. Оператор платформы при подаче Заявки потребителем финансовых услуг информирует Потребителя ФУ об условиях, на

которых совершается Финансовая сделка в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

- 8.1.14. Оператор платформы информирует Потребителя ФУ о результатах регистрации в Платформе Заявок потребителей финансовых услуг и Заявок Финансовых организаций, а также о заключенных Финансовых сделках, в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.
- 8.1.15. Оператор платформы регистрирует Заявки потребителей финансовых услуг и Заявки Финансовых организаций в технических логах (реестрах, в которых фиксируются все сведения о совершенных Потребителями ФУ и Финансовыми организациями действиях).
- 8.1.16. Технический лог Заявок потребителя финансовых услуг содержит следующую информацию:
 - 8.1.16.1. Сведения о фамилии, имени и отчестве (при наличии) Потребителя ФУ;
 - 8.1.16.2. Номер операции;
 - 8.1.16.3. Дату и время подачи Заявки потребителя финансовых услуг;
 - 8.1.16.4. Код авторизации;
 - 8.1.16.5. Простую электронную подпись, ключ которой получен в соответствии с п. 3.2.1.6 настоящих Правил, использовавшуюся при формировании Заявки потребителя финансовых услуг;
 - 8.1.16.6. Маскированный номер мобильного телефона Потребителя ФУ.
- 8.1.17. Технический лог Заявок Финансовой организации содержит следующую информацию:
 - 8.1.17.1. Сведения о Финансовой организации (уникальный идентификатор Финансовой организации, который присваивается Оператором платформы при регистрации Финансовой организации);
 - 8.1.17.2. Номер операции;
 - 8.1.17.3. Дата и время получения Оператором платформы информации о совершении операции;
 - 8.1.17.4. Электронная подпись Финансовой организации.
- 8.1.18. Реквизиты Заявок потребителей финансовых услуг устанавливаются Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы.
- 8.1.19. Заявка, подаваемая Потребителем ФУ в Платформу в соответствии с Правилами платформы, представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Потребителя ФУ в соответствии с п. 3.2.1.6 Правил платформы.
- 8.1.20. Заявка потребителя финансовых услуг имеет время действия, установленное Правилами платформы для соответствующего вида

Финансовой сделки, по истечении которого на основании такой Заявки потребителя финансовых услуг заключение Финансовой сделки невозможно.

8.1.21. Заявка, подаваемая Финансовой организацией в Платформу в соответствии с Правилами платформы, представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Финансовой организации в соответствии с Правилами ЭДО.

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

8.1.23. Оператор платформы обеспечивает передачу РФТ отчетных документов и информации, сформированных по результатам регистрации Финансовой сделки и операций с денежными средствами по Финансовой сделке в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности РФТ, в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

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

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

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

8.2.2. Договор банковского вклада Финансовой организации:

8.2.2.1. должен устанавливать способ взаимодействия с Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы в качестве возможного способа заключения договора банковского вклада/банковского счета, либо не должен содержать условий,

ограничивающих способы заключения договора банковского вклада/банковского счета;

8.2.2.2. должен предоставлять возможность возврата денежных средств Потребителя ФУ/начисленных процентов по договору банковского вклада на Специальный счет при прекращении действия договора банковского вклада/ банковского счета без взимания платы.

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

8.2.4. Заявка потребителя финансовых услуг на заключение договора банковского вклада (депозита) с использованием Финансовой платформы действует в течении 5 (пяти) рабочих дней с момента подачи ее в Платформу.

8.2.5. Потребитель ФУ в течение 4 (четырёх) рабочих дней с момента получения Заявки Финансовой организации перечисляет денежные средства для пополнения банковского вклада (депозита) на Специальный счет, используя кредитную организацию, не подключенную к Платформе.

8.2.6. Потребитель ФУ в течение 6 (шести) рабочих дней с момента получения Заявки Финансовой организации перечисляет денежные средства для пополнения банковского вклада (депозита) на Специальный счет, используя банк, подключенный к Платформе.

8.2.7. Реквизиты Заявки Потребителя ФУ содержат сведения, установленные Приложением №4 к Правилам платформы.

8.2.8. Реквизиты Заявки финансовой организации содержат сведения, установленные Приложением №5 к Правилам платформы.

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

8.2.10. Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с использованием Финансовой платформы, считается заключенным в момент поступления денежных средств Потребителя ФУ на

банковский счет (счет вклада), информация о котором предоставлена Финансовой организацией в Заявке финансовой организации.

8.2.11. Потребитель ФУ вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о расторжении договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием Финансовой платформы.

8.2.12. При прекращении договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием Финансовой платформы, Потребитель ФУ вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о переводе остатка денежных средств с такого банковского вклада (депозита) по указанию Потребителя ФУ на его банковский счет (вклад) в другом банке или на Специальный счет, в случае если договор об оказании услуг оператора финансовой платформы между банком, в котором открыты такие банковские счета (размещены такие вклады), и Оператором платформы был расторгнут.

8.3. Особенности заключения договора текущего (расчетного) счета с использованием финансовой платформы

8.3.1. Условия договоров текущего (расчетного) счета устанавливаются Финансовыми организациями в приглашениях делать оферты, составляемых Финансовыми организациями в порядке статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации и в соответствии с условиями Правил платформы.

8.3.2. Тарифы по договорам текущего (расчетного) счета и условиям их обслуживания, открытым Финансовыми организациями с использованием Финансовой платформы и ответственность Потребителей ФУ и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются договором текущего (расчетного) счета, заключенным между Потребителем ФУ и Финансовой организацией.

8.3.3. Заявка Потребителя ФУ на заключение договора текущего (расчетного) счета с использованием Финансовой платформы действует в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента подачи ее в Платформу.

8.3.4. Реквизиты Заявки потребителя финансовых услуг содержат сведения, установленные Приложением №4.1 к Правилам платформы.

8.3.5. Реквизиты Заявки финансовой организации содержат сведения, установленные Приложением №5.1 к Правилам платформы.

- 8.3.6. Договор текущего (расчетного) счета, заключаемый с использованием Финансовой платформы, считается заключенным в дату подписания Потребителем ФУ согласия с офертой Финансовой организации.
- 8.3.7. Потребитель ФУ вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о расторжении договора текущего (расчетного) счета, открытого с использованием Финансовой платформы.

8.4. Особенности заключения кредитного договора с использованием финансовой платформы

- 8.4.1. Финансовыми организациями устанавливаются минимальные и максимальные значения полной стоимости кредита и публикуются в соответствии с условиями Правил платформы.
- 8.4.2. Потребитель ФУ посредством Платформы подает заявку на заключение кредитного договора с использованием Финансовой платформы.
- 8.4.3. Заявка потребителя финансовых услуг действует в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента подачи ее в Платформу.
- 8.4.4. Заявка потребителя финансовых услуг содержит сведения, установленные Приложением №4.2 к Правилам платформы. По запросу Финансовой организации потребитель финансовых услуг, по своей воле, может сообщать дополнительные сведения о Потребителе ФУ в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента подачи Заявки потребителя финансовых услуг в Платформу.
- 8.4.5. При одобрении Заявки потребителя финансовых услуг Финансовая организация направляет такому Потребителю ФУ посредством Платформы заявку с определенными параметрами кредитного договора.
- 8.4.6. Потребитель ФУ, не позднее 10 рабочих дней с даты поступления заявки Финансовой организации с определенными параметрами кредитного договора, соглашается с ней посредством подписания кредитного договора в соответствии с п. 3.2.1.6 Правил платформы.
- 8.4.7. Кредитный договор, заключаемый с использованием Финансовой платформы, считается заключенным в момент подписания кредитного договора Потребителем ФУ в соответствии с условиями п. 8.4.6 Правил платформы.
- 8.4.8. Финансовая организация в течение 2 (двух) рабочих дней с момента подписания Потребителем ФУ на Платформе кредитного договора перечисляет кредитные денежные средства на банковский счет Потребителя ФУ или на Специальный счет на Платформе, в зависимости от формы получения кредитных средств, определенной кредитным договором.
- 8.4.9. Порядок начисления процентов по кредитам, открытым Финансовыми организациями с использованием Финансовой платформы, а также порядок исполнения Потребителями ФУ и Финансовыми организациями обязательств по кредитным договорам и ответственность Потребителей ФУ и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются кредитным

договором, заключенным между Потребителем ФУ и Финансовой организацией.

8.4.10. Финансовая организация обязана незамедлительно предоставить Оператору платформы информацию об операциях с денежными средствами по кредитным договорам, заключенным с использованием Платформы, изменении или прекращении таких договоров без использования Платформы.

8.4.11. Потребитель ФУ вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о досрочном расторжении кредитного договора, открытого с использованием Финансовой платформы, при условии полного исполнения своих обязательств по кредитному договору.

9. Порядок осуществления расчетов при совершении Финансовых сделок.

9.1. Общие положения

9.1.1. Расчеты при совершении Финансовых сделок осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Финансовых сделок.

9.1.2. Денежные средства Потребителя ФУ с использованием Финансовой платформы могут перечисляться только на счет Финансовой организации, с которой он заключил соответствующую Финансовую сделку, на Специальный счет, а также на банковский счет (счет по вкладу) самого Потребителя ФУ и не могут быть зачислены на счета Оператора платформы, на которых находятся его собственные денежные средства.

9.1.3. Расчеты при совершении Финансовых сделок осуществляются следующими способами:

- расчеты с использованием Специального счета Оператора платформы;
- расчеты с использованием Сервисов платежной системы Банка России;
- расчеты с использованием сервисов платежных систем, включенных в реестр операторов платежных систем Банка России.

9.1.4. Потребитель ФУ вправе выбрать способ расчетов при совершении Финансовых сделок, указанный в п. 9.1.3 Правил платформы.

9.1.5. Потребитель ФУ, присоединяясь к Правилам платформы, уполномочивает Оператора платформы осуществлять операции с денежными средствами, права на которые принадлежат

Потребителю ФУ, в целях исполнения обязательств Потребителя ФУ по Финансовым сделкам.

- 9.1.6. Достоверность информации о расчетах по Финансовым сделкам, обеспечивается:
- 9.1.6.1. открытием Оператором платформы Специального счета и совершением операций по нему в НРД или в иных кредитных организациях, которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России и соответствующих иным требованиям законодательства Российской Федерации;
 - 9.1.6.2. информированием РФТ о Финансовых сделках Потребителя ФУ и операциях с денежными средствами по ним;
 - 9.1.6.3. информированием Финансовой организацией о получении денежных средств по Финансовой сделке;
 - 9.1.6.4. информированием Потребителя ФУ об операциях с его денежными средствами по Специальному счету в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы;
 - 9.1.6.5. информированием Потребителя ФУ о закрытии Специального счета, на котором учитываются денежные средства, права на которые принадлежат такому Потребителю ФУ, и о перечислении остатка денежных средств на другой Специальный счет при закрытии Специального счета, на котором учитываются денежные средства, права на которые принадлежат Потребителю ФУ;
 - 9.1.6.6. предоставлением информации об операциях с денежными средствами по Специальному счету в РФТ, права на которые принадлежат Потребителю ФУ;
 - 9.1.6.7. иными способами, предусмотренными Финансовыми сделками;
 - 9.1.6.8. соблюдением кредитными организациями, участвующими в расчетах, требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
 - 9.1.6.9. техническими особенностями информационно-технологического взаимодействия Оператора платформы с Финансовыми организациями в рамках осуществления расчетов при совершении Финансовых сделок.

9.2. Специальный счет

- 9.2.1. Для совершения операций с денежными средствами Потребителей ФУ в целях осуществления расчетов по Финансовым сделкам Оператор платформы вправе использовать один или несколько Специальных счетов, открытых в НРД или в иных кредитных организациях, которым присвоен кредитный рейтинг не

ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России и соответствующих иным требованиям законодательства Российской Федерации;

- 9.2.2. Реквизиты каждого Специального счета раскрываются на Сайте платформы.
- 9.2.3. Специальный счет открывается в соответствии с договором номинального счета, заключенным в порядке статьи 860.1 Гражданского кодекса Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 9.2.4. Договор номинального счета, заключаемый для целей Правил платформы, заключается без участия бенефициара, под которым для целей Правил платформы, понимается Потребитель ФУ.
- 9.2.5. Специальный счет оператора платформы открывается для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Потребителям ФУ.
- 9.2.6. При исключении Оператора платформы из реестра операторов финансовых платформ договор номинального счета прекращается. В этом случае остаток находящихся на Специальном счете денежных средств, принадлежащих Потребителю ФУ, выдается кредитной организацией Потребителю ФУ либо по его указанию перечисляется кредитной организацией на банковский счет Потребителя ФУ.

9.3. Операции по Специальному счету платформы

- 9.3.1. По Специальному счету осуществляются следующие операции:
 - 9.3.1.1. зачисление денежных средств в пользу Потребителя ФУ с банковских счетов (вкладов) этого Потребителя ФУ;
 - 9.3.1.2. зачисление денежных средств в пользу Потребителя ФУ в связи с исполнением Финансовой организацией обязательств по совершенным с этим Потребителем ФУ Финансовым сделкам, исполнением Оператором платформы своих обязательств об оказании услуг Оператора платформы;
 - 9.3.1.3. зачисление денежных средств в пользу Потребителя ФУ в связи получением возмещения по банковским счетам (вкладам) в случае наступления страхового случая в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
 - 9.3.1.4. списание денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю ФУ, в целях их перевода на банковский счет Финансовой организации по Финансовым сделкам между такой Финансовой организацией и таким Потребителем ФУ;

- 9.3.1.5. списание денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю ФУ, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого Потребителя ФУ или на иной специальный счет Оператора платформы, бенефициаром по которому является такой Потребитель ФУ;
- 9.3.1.6. списание денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю ФУ, в целях перечисления предусмотренных Правилами платформы сумм вознаграждения Оператору финансовой платформы;
- 9.3.1.7. списание денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю ФУ по обязательствам Потребителя ФУ по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 9.3.2. Операции по Специальному счету осуществляются Оператором платформы путем направления распоряжений НРД (или организации, в которой открыт соответствующий Специальный счет) по указанию Потребителя ФУ или в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.3.3. Потребитель ФУ, присоединившись к Правилам платформы, уполномочивает Оператора платформы осуществлять операции с денежными средствами, права на которые принадлежат Потребителю ФУ, в целях исполнения обязательств Потребителя ФУ по Финансовым сделкам, без указаний Потребителя ФУ.
- 9.3.4. Срок направления Оператором платформы распоряжений в кредитную организацию по Специальному счету по указанию Потребителя ФУ, в том числе о списании денежных средств со Специального счета, не может превышать 1 (одного) рабочего дня с момента получения Оператором платформы указания Потребителя ФУ, если иное не предусмотрено указанием Потребителя ФУ.
- 9.3.5. В случае закрытия Специального счета остаток денежных средств Потребителей ФУ перечисляется на другой Специальный счет. При этом Оператор платформы уведомляет Потребителя ФУ о закрытии Специального счета и перечислении остатка денежных средств Потребителя ФУ на другой Специальный счет в порядке, предусмотренном Правилами платформы в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней до даты закрытия счета/перечисления на другой Специальный счет.
- 9.3.6. По указанию Потребителя ФУ, в случае, предусмотренном п. 9.3.5 Правил платформы, остаток денежных средств Потребителя ФУ может быть перечислен Оператором платформы на банковские счета этого Потребителя ФУ.

- 9.3.7. Оператор платформы не осуществляет переводы денежных средств по одному Специальному счету между Потребителями ФУ, а также в пользу третьих лиц, не являющихся стороной по Финансовой сделке.
- 9.3.8. Оператор платформы обеспечивает передачу РФТ информации о размещенных с использованием Финансовой платформы банковских вкладах и об операциях с денежными средствами по ним, информации о совершении иных Финансовых сделок и об операциях с денежными средствами по совершенным Финансовым сделкам в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности РФТ, в срок, установленный законодательством Российской Федерации.
- 9.3.9. Оператор платформы осуществляет возврат денежных средств только на основании отдельного указания или отдельных указаний Потребителя ФУ. Потребитель ФУ вправе изменить способ возврата денежных средств на один из способов, установленных действующим законодательством, в любое время, направив Оператору платформы письменное заявление в свободной форме.
- 9.3.10. Денежные средства, права на которые принадлежат Потребителю ФУ, находящиеся на Специальном счете, перечисляются этому Потребителю ФУ в целях возврата в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения Оператором платформы указания Потребителя ФУ о возврате денежных средств.
- 9.3.11. Если указание в соответствии с п. 9.3.10 Правил платформы Потребителем ФУ не направлялось, а со дня последнего направления Потребителем ФУ указания Оператору платформы прошло более 30 (тридцати) дней, Оператор платформы направляет Потребителю ФУ в порядке, установленном разделом 2.1 Правил платформы, предложение о подтверждении Потребителем ФУ способа возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета при условии, что сумма находящихся на Специальном счете и принадлежащих Потребителю ФУ денежных средств превышает 15 (пятнадцать) тысяч рублей. При отсутствии указанного подтверждения Потребителя ФУ более 90 (девяносто) дней со дня направления ему Оператором платформы такого предложения и отсутствии в течение данного периода иных указаний Потребителя ФУ по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на

Специальном счете и принадлежащих Потребителю ФУ денежных средств на указанный Потребителем ФУ банковский счет. При отсутствии у Оператора платформы информации о таком банковском счете Потребителя ФУ или в случае возврата банком Оператору платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Потребителя ФУ, Оператор платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяносто) дней Потребителю ФУ в порядке, установленном разделом 2.1 Правил платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств. После получения от Потребителя ФУ реквизитов его банковского счета Оператор платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Потребителю ФУ денежных средств на указанный банковский счет Потребителя ФУ.

9.3.12. При отсутствии подтверждения Потребителя ФУ, указанного в п. 9.3.11. Правил платформы, более 360 (трехсот шестидесяти) дней со дня направления ему Оператором платформы предложения о таком подтверждении и отсутствии в течение указанного периода иных указаний Потребителя ФУ по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе денежных средств, принадлежащих Потребителю ФУ и находящихся на Специальном счете, на банковский счет Потребителя ФУ, с которого денежные средства были направлены Потребителем ФУ на Специальный счет. В случае возврата банком Оператору платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Потребителя ФУ, Оператор платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяносто) дней Потребителю ФУ в порядке, установленном разделом 2.1 Правил платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств.

9.3.13. Потребитель ФУ вправе направить с использованием Финансовой платформы указание о расторжении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием Финансовой платформы, а также при прекращении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием Финансовой платформы, направить соответствующее указание о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета (вклада) на банковский счет (вклад) Потребителя ФУ в другом банке

или на Специальный счет, в случае если договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы между банком, в котором открыты такие банковские счета (размещены такие вклады), и Оператором финансовой платформы был расторгнут. Банк, в котором с использованием Финансовой платформы были открыты банковские счета (размещены вклады), обязан обеспечить возможность приема с использованием Финансовой платформы указаний Потребителя ФУ о расторжении договора такого банковского счета (вклада), а также при прекращении договора такого банковского счета (вклада) указаний о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета (вклада) по указанию Потребителя ФУ на его банковский счет (вклад) в другом банке или на специальный счет, в случае если договор об оказании услуг оператора финансовой платформы между указанным банком и Оператором финансовой платформы был расторгнут.

9.4. Порядок и сроки информирования потребителей финансовых услуг о совершении операций по Специальному счету.

9.4.1. Оператор платформы информирует Потребителей ФУ об операциях, совершенных по Специальному счету с денежными средствами Потребителя ФУ, выступающего в качестве бенефициара Специального счета, в том числе о зачислении принадлежащих Потребителю ФУ денежных средств на Специальный счет или о списании принадлежащих Потребителю ФУ денежных средств со Специального счета, а также подтверждает исполнение указаний Потребителя ФУ в соответствии с порядком и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим разделом Правилам платформы.

9.4.2. Информация об операциях по Специальному счету с денежными средствами Потребителя ФУ, выступающего в качестве бенефициара Специального счета, а также подтверждение исполнения указаний Потребителя ФУ доводится до Потребителя ФУ посредством оповещения в порядке, установленном разделом 2.1 Правил платформы.

9.4.3. Оператор платформы уведомляет Потребителя ФУ об операциях по разделу Специального счета, открытому Потребителю ФУ как бенефициару, в срок, не превышающий 1 (одного) рабочего дня со дня совершения соответствующей операции или исполнения указания.

9.4.4. Оператор платформы информирует Потребителя ФУ об остатке денежных средств (в случае ненулевого остатка денежных средств), права на которые принадлежат этому Потребителю ФУ, на

Специальном счете Оператора платформы каждые 14 (четырнадцать) календарных дней с момента, когда Потребитель ФУ последний раз направлял Оператору платформы указание о списании со Специального счета денежных средств, в соответствии с разделом 2.1. Правил платформы.

9.4.5. Потребитель ФУ вправе подать Оператору платформы посредством Личного кабинета указание об отказе от информирования об остатке денежных средств, предусмотренных пунктом 9.4.4 Правил платформы.

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

9.5. Порядок ведения учета денежных средств Потребителей ФУ на Специальном счете.

9.5.1. Оператор платформы ведет учет денежных средств, принадлежащих каждому Потребителю ФУ, находящихся на Специальном счете Оператора платформы, путем выделения в рамках внутреннего учета отдельных регистров Специального счета Оператора платформы (Учетных регистров), однозначно связанных с данным Потребителем ФУ.

9.5.2. Учетный регистр Специального счета, связанный с Потребителем ФУ, содержит записи о денежных средствах, права на которые принадлежат Потребителю ФУ.

9.5.3. Денежные средства Потребителей ФУ учитываются отдельно.

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

9.6. Сервисы платежной системы Банка России.

9.6.1. Расчеты по Финансовым сделкам возможны при использовании Сервисов платежной системы Банка России в порядке, установленном Положением Банка России от 24.09.2020 N 732-П «О платежной системе Банка России», иным применимым регулированием Банка России и Правилами платформы.

- 9.6.2. Переводы денежных средств осуществляются кредитными организациями, в которых Потребителю ФУ открыты банковские счета для учета денежных средств такого Потребителя ФУ.
- 9.6.3. Оператор платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения указания Потребителя ФУ, формирует для Потребителя ФУ распоряжение о переводе денежных средств, применимое для конкретного Сервиса платежной системы Банка России для целей осуществления расчетов по Финансовым сделкам.
- 9.6.4. Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Потребителя ФУ Оператором платформы, подписывается электронной подписью Потребителя ФУ в соответствии с пунктом 3.2.1.6 Правил платформы и направляется Потребителем ФУ в кредитную организацию посредством использования Личного кабинета.
- 9.6.5. Оператор платформы осуществляет информирование Потребителя ФУ о результате выполнения расчетов с использованием Сервисов платежной системы Банка России в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.
- 9.6.6. Оператор платформы не несет ответственность за проведение платежей (осуществление расчетов) при использовании Потребителем ФУ Сервисов платежной системы Банка России.
- 9.6.7. Посредством Сервисов платежной системы Банка России могут быть осуществлены следующие операции:
- 9.6.7.1. списание денежных средств с банковского счета Потребителя ФУ для зачисления на банковский счет Потребителя ФУ, открытый в Финансовой организации, для исполнения Финансовых сделок;
- 9.6.7.2. списание денежных средств с банковского счета Потребителя ФУ, открытого в Финансовой организации, для зачисления денежных средств на Специальный счет Оператора платформы в пользу этого Потребителя ФУ.

10. Правила размещения информации о предложениях Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок

- 10.1. Предложения Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок

- 10.1.1. Оператор платформы в соответствии с Правилами платформы организует прием предложений Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок (далее – Предложение финансовой организации).
- 10.1.2. Финансовая организация направляет Оператору платформы Предложение финансовой организации с использованием Финансовой платформы в электронном виде по форме, установленной Оператором платформы.
- 10.1.3. Формы и форматы Предложений финансовых организаций, установленные Оператором платформы, раскрываются в сети Интернет по адресу: <https://orfm.ru/>.
- 10.1.4. Предложения финансовых организаций являются приглашением делать оферты в соответствии с положениями статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 10.1.5. Финансовая организация должна обеспечивать соответствие Предложения финансовой организации требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и Правилами платформы.
- 10.1.6. Финансовая организация обязана обеспечивать полноту, достоверность и полное соответствие сведений, содержащихся в Предложении финансовой организации, условиям Финансовой сделки, с предложением о предоставлении которой с использованием Финансовой платформы она обращается.
- 10.1.7. Получение Оператором платформы Предложения финансовой организации означает согласие Финансовой организации на размещение информации, содержащейся в таком Предложении финансовой организации, на сайтах Агрегаторов в сети Интернет, а также на Сайте платформы.
- 10.1.8. Предложение финансовой организации считается действующим до момента отзыва такого предложения Финансовой организацией в порядке, установленном Правилами платформы.
- 10.1.9. Финансовая организация вправе отозвать направленное ранее и размещенное на сайте Агрегатора в сети Интернет или на Сайте платформы Предложение финансовой организации путем направления Оператору платформы уведомления в электронном виде.
- 10.1.10. Уведомления Финансовых организаций об отзыве Предложений финансовой организации рассматриваются Оператором платформы в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения

соответствующего уведомления, если иной срок не установлен отдельным соглашением с Финансовой организацией.

10.1.11. Направляя Оператору платформы Предложения финансовой организации, Финансовая организация соглашается на совершение Оператором платформы действий, направленных на преобразование информации, содержащейся в Предложении финансовой организации, заключающейся в придании информации вида, необходимого для визуального восприятия. Отдельные условия о преобразовании информации, содержащейся в Предложении финансовой организации, могут быть установлены в отдельном соглашении между Оператором платформы и Финансовой организацией.

10.2. Требования к Предложению финансовой организации

10.2.1. Предложения финансовой организации не должно:

10.2.1.1. вводить в заблуждение Пользователей/Потребителей ФУ и иных потребителей финансовых услуг;

10.2.1.2. содержать не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку, предусмотренную Предложением финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр;

10.2.1.3. содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора.

10.2.2. Предложение финансовой организации должно содержать сведения обо всех возможных расходах Пользователя/ Потребителя ФУ или иного потребителя финансовых услуг в связи с заключением Финансовой сделки на условиях такого Предложения финансовой организации, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии (предоставлении) такой информации установлены федеральными законами, нормативными правовыми актами или нормативными актами Банка России.

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

10.2.4. Информация, содержащаяся в Предложении финансовой организации и предоставляемая Потребителям ФУ, должна полностью соответствовать условиям Финансовой сделки, заключаемой Потребителем ФУ при направлении им Оператору платформы указания о совершении соответствующей Финансовой сделки.

10.3. Размещение Предложений финансовой организации о заключении Финансовых сделок

10.3.1. Оператор платформы обеспечивает размещение Предложений финансовых организаций на сайтах Агрегаторов в сети Интернет.

10.3.2. Оператор платформы вправе размещать Предложения финансовых организаций на Сайте платформы.

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

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

10.3.5. Оператор платформы вправе отказать в размещении Предложений финансовых организаций, если содержащаяся в них информация не соответствует условиям заключаемых Потребителями ФУ Финансовых сделок, а также не соответствует указанным в п. 10.2 Правил платформы требованиям.

10.3.6. Оператор платформы раскрывает на Сайте платформы перечень Агрегаторов, на сайтах которых в сети Интернет может быть размещена информация о Предложениях финансовых организаций.

11. Правила работы с Агрегаторами

11.1. Требования к Агрегаторам

11.1.1. Агрегатор должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

- 11.1.1.1. являться юридическим лицом, созданным и осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 11.1.1.2. являться владельцем сайта в сети Интернет, на котором будет производиться размещение информации о Предложениях финансовых организаций по совершению Финансовых сделок;
 - 11.1.1.3. иметь все разрешения, лицензии и документы, выданные в установленном порядке органами государственной власти и иными компетентными органами, необходимые для размещения соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации информации (сведений) и документов, связанных с предложениями Финансовых организаций по совершению Финансовых сделок;
 - 11.1.1.4. обеспечивать в полном объеме защиту персональных данных и иной охраняемой законом тайны Пользователей / Потребителей ФУ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 11.1.2. Для принятия Оператором платформы решения о заключении с Агрегатором договора об оказании услуг оператора финансовой платформы Агрегатор обязан выполнить следующие условия:
- 11.1.2.1. предоставить Оператору платформы Заявление о присоединении к Правилам платформы по форме, установленной Приложением №2 к Правилам платформы в 2 (двух) экземплярах;
 - 11.1.2.2. предоставить Оператору платформы документы в соответствии перечнем, указанным в Приложении №3 к Правилам платформы. В случае если какой-либо из документов, указанных в Приложении №3 к Правилам платформы, ранее уже предоставлялся в адрес АО «ОФМ», то Агрегатор по предварительному согласованию с Оператором платформы может быть освобожден от обязанности повторного предоставления соответствующего документа;
- 11.1.3. Договором между Агрегатором и Оператором платформы могут быть установлены дополнительные условия размещения информации о Предложениях финансовых организаций на сайте Агрегатора в сети Интернет.
- 11.1.4. Агрегатор должен соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах платформы, в течение всего срока взаимодействия с Оператором. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления / прекращения договора с Агрегатором.

- 11.1.5. Агрегатор обязан обеспечивать следующий функционал на своем сайте в сети Интернет:
- 11.1.5.1. обеспечение возможности ознакомления любого заинтересованного пользователя или посетителя сайта Агрегатора в сети Интернет с Предложениями финансовых организаций о заключении Финансовых сделок;
 - 11.1.5.2. обеспечение возможности однозначно отличить (выделить) Предложения финансовых организаций о заключении Финансовых сделок от предложений (в том числе однородных) иных лиц, также размещенных на сайте Агрегатора в сети Интернет;
 - 11.1.5.3. осуществление иных действий, письменно согласованных с Оператором платформы.
- 11.1.6. Оператор платформы направляет Агрегатору Предложения финансовых организаций о заключении Финансовых сделок в электронном виде по форме, установленной Оператором платформы и Правилами ЭДО. Формы и форматы Предложений финансовых организаций устанавливаются Оператором платформы и раскрываются в сети Интернет по адресу: <https://opfm.ru/>.
- 11.1.7. Агрегатор обязан осуществить раскрытие информации о Предложении финансовой организации о заключении Финансовых сделок, переданной Оператором платформы, в согласованный с Оператором платформы срок.
- 11.1.8. Оператор платформы вправе отозвать направленное ранее и размещенное на сайте Агрегатора в сети Интернет Предложение финансовой организации.
- 11.1.9. Агрегатор обязан осуществлять удаление размещенной информации о Предложениях финансовых организаций о заключении Финансовых сделок при получении уведомления от Оператора платформы немедленно.
- 11.1.10. Агрегатор обязуется раскрывать информацию о Финансовых организациях и Финансовых сделках в порядке, сроках и объеме, установленных Правилами платформы, а также иными соглашениями, заключенными между Оператором платформы и Агрегатором.
- 11.1.11. Агрегатор должен обеспечить наличие отдельной страницы сети Интернет (со статическим URL-адресом) с подборкой Предложений финансовых организаций.
- 11.1.12. Предложения финансовой организации должны быть доступны на главной странице соответствующей продуктовой категории.
- 11.1.13. Предложение финансовой организации, опубликованное на сайте Агрегатора в сети Интернет, должно содержать кнопку

перехода с одним из следующих вариантов текста: «Открыть онлайн», «Оформить онлайн».

12. Услуги оператора платформы и порядок их оплаты Участниками

12.1. Услуги для Потребителей ФУ

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

12.1.2. Предоставление услуг Оператором платформы Потребителям ФУ осуществляется без взимания платы.

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

12.2. Услуги для Финансовых организаций

12.2.1. Оператор платформы предоставляет Финансовым организациям следующие услуги:

12.2.1.1. Подключение к Финансовой платформе, передача и размещение информации о Предложении финансовой организации;

12.2.1.2. Проведение Идентификации Потребителей ФУ в соответствии с определенным в Правилах платформы перечнем оказываемых услуг;

12.2.1.3. Обеспечение взаимодействия, направленного на заключение Финансовой сделки;

12.2.1.4. Обеспечение направления Финансовым организациям обязательных для исполнения указаний Потребителей ФУ,

– далее – «Услуги».

12.2.2. Финансовые организации обязуются оплачивать Услуги, предоставленные Оператором платформы, в порядке и сроки, установленные настоящим разделом Правил платформы.

12.2.3. Стоимость Услуг Оператора платформы определяется в соответствии с Тарифами (размером вознаграждения за Услуги,

оказываемые Оператором платформы), утверждаемыми Оператором платформы и действующими на момент оказания Услуг.

- 12.2.4. Информация о размере вознаграждения (об изменении размера вознаграждения), а также порядок его расчета раскрываются на Сайте платформы.
- 12.2.5. Оператор платформы вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы, условия оплаты Услуг и устанавливать Тарифы за иные виды услуг. Оператор платформы обязан уведомить Финансовую организацию о вступлении в силу новых Тарифов путем опубликования соответствующей информации на Сайте платформы в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.
- 12.2.6. Оплата Услуг производится Финансовой организацией в рублях в течение 5 (пяти) дней с даты выставления Оператором платформы счета на оплату в следующем порядке:
 - 12.2.6.1. Счет на оплату Услуг выставляется Оператором платформы в течение 5 (пяти) рабочих дней после начала месяца, следующего за месяцем оказания соответствующей услуги.
 - 12.2.6.2. Счет на оплату Услуг направляется Оператором платформы в течение 5 (пяти) дней с даты его выставления вместе с подписанными Оператором платформы двумя экземплярами акта сдачи-приемки оказанных услуг (далее – Акт), который является подтверждением оказания Оператором платформы услуг Финансовой организации.
 - 12.2.6.3. Финансовая организация считается исполнившей свои обязательства по оплате с момента поступления денежных средств на расчетный счет Оператора платформы в полном объеме.
 - 12.2.6.4. Подписанный Финансовой организацией экземпляр Акта должен быть возвращен Оператору платформы в течение 5 (пяти) дней с даты получения Финансовой организацией Акта, подписанного Оператором платформы. В случае, если в установленный настоящим пунктом срок Финансовая организация не возвратила Оператору платформы подписанный со своей стороны экземпляр Акта и не предоставила мотивированные возражения, услуги Оператора платформы считаются надлежащим образом оказанными и подлежащими оплате в полном объеме.
- 12.2.7. В случае принятия Оператором платформы решения об изменении размера вознаграждения за Услуги новый размер вознаграждения применяется с даты вступления в силу новых Тарифов, если иное не предусмотрено Тарифами.

12.2.8. В случае приостановления или прекращения допуска Финансовой организации вознаграждение, уплаченное за Услуги Оператора платформы, возврату не подлежит.

13. Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок

13.1. Оператор платформы в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности при осуществлении деятельности в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» руководствуется требованиями Правил платформы, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций и к операционной надежности при совершении Финансовых сделок.

13.2. Оператор Платформы обеспечивает непрерывное предоставление удаленного взаимодействия Потребителей ФУ с Финансовыми организациями для совершения Финансовых сделок, бесперебойного и непрерывного функционирования Платформы, в том числе в случае реализации информационных угроз, а также восстановления предоставления услуг и работоспособности Платформы с учетом целевых показателей операционной надежности деятельности, обеспечивающих ее бесперебойность, а также конфиденциальность, целостность и сохранность данных.

13.3. Оператор платформы устанавливает требования к операционной надежности, порядку и срокам хранения и защиты информации при осуществлении Оператором деятельности по функционированию Платформы. Соблюдение указанных требований обеспечивает реализацию мероприятий по выявлению операций, направленных на совершение Финансовых сделок без волеизъявления Потребителей ФУ и Финансовых организаций, и противодействию в совершении незаконных финансовых сделок.

13.4. Информационные системы Финансовых организаций должны обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности. Каждая Финансовая организация самостоятельно определяет требования к безопасности и операционной надежности в соответствии с применяемыми к ней нормами законодательства и регулирования. Обязательным требованием к Финансовым организациям

по безопасности и операционной надежности является обеспечение функционирования этих процессов и предъявления к ним требований на уровне не ниже, чем уровень, установленный нормативными актами Банка России для операторов финансовых платформ. Финансовым организациям рекомендуется обеспечить возможность наращивания надежности информационных технологий и сопутствующих ресурсов, а также избегать операционных рисков, нарушающих непрерывность осуществления финансовых сделок и негативно влияющих на операционную надежность и безопасность деятельности Финансовой организации.

- 13.5. Финансовые организации принимают на себя обязательства по обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций и обеспечению операционной надежности при совершении Финансовых сделок в соответствии с требованиями настоящего раздела Правил платформы, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации, в том числе при осуществлении переводов денежных средств.
- 13.6. Финансовые организации должны соответствовать требованиям законодательства в области защиты персональных данных. При обмене информацией, включающей персональные данные, Финансовые организации должны обеспечить соответствие такого обмена данными требованиям Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
- 13.7. Каждая Финансовая организация самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с применимым к ней законодательством и Правилами платформы в рамках обязанностей, установленных в Правилах платформы. Обязательным требованием к Финансовым организациям по защите информации является обеспечение функционирования этих процессов и предъявления к ним требований на уровне не ниже, чем уровень, установленный нормативными актами Банка России для операторов финансовых платформ.
- 13.8. Финансовая организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию совершению Финансовых сделок без согласия Потребителя ФУ.
- 13.9. Взаимодействие Финансовой организации с информационными системами Оператора платформы должно осуществляться по защищенным каналам связи.
- 13.10. Финансовые организации должны обеспечивать выявление инцидентов информационной безопасности при совершении Финансовых сделок, а также в рамках исполнения совершенных Финансовых сделок

реагирование на выявленные инциденты информационной безопасности, устранение причин возникновения инцидентов информационной безопасности, принятие всех необходимых мер по снижению негативных последствий инцидентов информационной безопасности и мер по недопущению их повторного возникновения в соответствии с нормами применимого законодательства и Правилами платформы.

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

13.12. Оператор платформы в порядке, установленном Банком России, направляет в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок, без согласия Потребителей ФУ и Финансовых организаций.

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

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

13.13.2. Проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование не реже одного раза в год;

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

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

13.13.5. Выделение отдельного контакта службы поддержки для возможности прямого контакта Оператора платформы с Финансовой организацией по вопросам устранения нештатных ситуаций и получения детальной информации по статусу проведения операций, инициированных через Оператора платформы;

- 13.14. В рамках реализации процессов обеспечения защиты информации Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение защиты информации:
- 13.14.1. Регулярное, не реже одного раза в год, предоставление Оператору платформы информации о соответствии Финансовой организации требованиям Банка России к обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, а также в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков;
 - 13.14.2. Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за выявление и устранение инцидентов информационной безопасности для взаимодействия с Оператором платформы в случае выявления таких инцидентов;
 - 13.14.3. Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за противодействие осуществлению незаконных операций без согласия физических лиц;
 - 13.14.4. Регулярное, не реже одного раза в год, проведение оценки уровня обеспечения безопасности интеграционного слоя программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором платформы, а также направление результатов подобной оценки Оператору платформы;
 - 13.14.5. Информирование Оператора платформы в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором платформы;
- 13.15. Оператор платформы вправе осуществлять периодическое проведение профилактических работ на Платформе, работ по её обновлению и/или модернизации, иных технических работ, которые могут повлечь приостановление оказания Оператором платформы услуг по обеспечению возможности совершения Финансовых сделок между Потребителями ФУ и Финансовыми организациями.
- 13.16. Информация о дате и времени проведения профилактических работ на Платформе, работ по её обновлению и/или модернизации, иных технических работ, ориентировочной продолжительности проведения таких работ доводится до сведения Потребителей ФУ и Финансовых организаций путем раскрытия информации о соответствующих работах на Сайте платформы и Личном кабинете не позднее чем за 24 (двадцать четыре) часа до фактического времени начала проведения указанных работ.

- 13.17. Во внутренних документах, регламентирующих процесс обеспечения операционной надежности, Оператор платформы регламентирует следующие ключевые вопросы обеспечения операционной надежности:
- 13.17.1. Требования к операционной надежности финансовой платформы;
 - 13.17.2. Целевые показатели надежности финансовой платформы, включая порядок их пересмотра;
 - 13.17.3. Требования к операционной надежности при совершении финансовых сделок;
 - 13.17.4. Вопросы управления критичной архитектурой, включая моделирование угроз критичной архитектуры;
 - 13.17.5. Требования к операционной надежности в отношении выявления, регистрации, реагирования на инциденты операционной надежности и восстановление выполнения технологических процессов и функционирования программно-аппаратных средств после реализации таких инцидентов;
 - 13.17.6. Требования к операционной надежности в отношении взаимодействия с поставщиками услуг;
 - 13.17.7. Требования к тестированию операционной надежности технологических процессов, включая организационные и технические меры, направленные на разработку сценарного анализа и проведение с использованием сценарного анализа тестирования готовности оператора финансовой платформы противостоять реализации информационных угроз в отношении критичной архитектуры;
 - 13.17.8. Описание процесса управления риском внутреннего нарушителя;
 - 13.17.9. Регистрация инцидентов операционной надежности;
 - 13.17.10. Порядок информирования Банка России об инцидентах операционной надежности;
 - 13.17.11. Прочие вопросы обеспечения операционной надежности.
- 13.18. Во внутренних документах, регламентирующих реализацию мероприятий по выявлению операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления Потребителей ФУ, и противодействию в совершении таких сделок, Оператор платформы устанавливает:
- 13.18.1. Перечень мер и мероприятий, направленных на создание системы выявления и мониторинга случаев и (или) попыток совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления Потребителей ФУ в рамках реализуемой им системы управления рисками, в том числе на основании информации, полученной из базы данных Банка России;

- 13.18.2. Перечень событий, информация о которых направляется в Банк России;
- 13.18.3. Перечень данных, содержащихся в информации, направляемой в Банк России;
- 13.18.4. Сроки отправки в Банк России информации о событиях, информация о которых направляется в Банк России;
- 13.18.5. Порядок ведения учета фактов обращений Потребителей ФУ в правоохранительные органы в связи со случаями и (или) попытками совершения операций по Финансовым сделкам без волеизъявления Потребителей ФУ при поступлении от Потребителей ФУ информации о таких обращениях;
- 13.18.6. Порядок направления Потребителям ФУ уведомлений о случаях и (или) попытках совершения операций по Финансовым сделкам без волеизъявления Потребителей ФУ, а также порядок учета, регистрации и хранения указанных уведомлений.
- 13.19. Оператор платформы обязуется обеспечивать безопасность процессов изготовления и управления криптографических ключей средств криптографической защиты информации (СКЗИ) Платформы комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

14. Приложения

Приложение №1 к Правилам финансовой платформы «Открытый финансовый маркетплейс»

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы «Открытый финансовый маркетплейс», применяющаяся при подписании электронной подписью и направлении посредством электронного документооборота.

Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы «Открытый финансовый маркетплейс»

[указывается дата подписания заявления]

ФИО Потребителя ФУ	
Оператор платформы	Акционерное общество «Открытый финансовый маркетплейс»

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Потребитель ФУ присоединяется к Правилам финансовой платформы «Открытый финансовый маркетплейс» и Правилам электронного документооборота Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы (далее – Правила).
2. Оператор платформы обязуется в соответствии с Правилами выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением Финансовых сделок, а Потребитель ФУ обязуется выполнять требования Правил, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
3. Состав услуг, условия и порядок их оказания, а также иные права и обязанности сторон договора устанавливаются Правилами или иными внутренними документами Оператора платформы.
4. Оператор платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила и иные внутренние документы Оператора платформы в установленном ими порядке.

подпись Потребителя ФУ

Приложение №2
к Правилам финансовой платформы
«Открытый финансовый маркетплейс»

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы «Открытый финансовый маркетплейс», применяющаяся при подписании собственноручной подписью уполномоченного лица Финансовой организации/Агрегатора.

Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы «Открытый финансовый маркетплейс»

[указывается дата подписания заявления]

Наименование Финансовой организации/Агрегатора	
Оператор платформы	Акционерное общество «Открытый финансовый маркетплейс»

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Финансовая организация/Агрегатор присоединяется к Правилам финансовой платформы Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс» и Правилам электронного документооборота Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы.

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

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

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

ФИО	От имени Финансовой организации/Агрегатора	От имени Оператора Платформы (заполняется и подписывается с проставлением печати опционально по согласованию сторон)
Должность		
Основание полномочий		

Подпись, печать (при наличии)		
-------------------------------	--	--

Приложение №3

к Правилам финансовой платформы
«Открытый финансовый маркетплейс»

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ ОПЕРАТОРУ ПЛАТФОРМЫ ДЛЯ
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОПУСКА К СОВЕРШЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК**

I. Перечень документов для Финансовых организаций:

1. Заявление о присоединении к Правилам платформы;
2. Договор на выбранную техническую схему подключения;
3. Анкета юридического лица, для получения сведений в объеме, требуемом Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и подзаконными актами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, по форме, утвержденной внутренним документом Оператора платформы;
4. Оригинал или копия устава Финансовой организации с изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц. В случае предоставления копии устава такая копия должна быть заверена федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц, или нотариально удостоверена. Также может быть представлен оригинал устава для изготовления копии и ее заверения работником Оператора платформы;
5. Документы единоличного исполнительного органа (далее - руководитель) Финансовой организации:
 - 5.1. подлинник или нотариально удостоверенная копия или копия, заверенная подписью руководителя и печатью (при наличии) Финансовой организации, решения уполномоченного органа Финансовой организации (также могут быть предоставлены нотариально

¹ Указанные документы на руководителя не представляются следующими Финансовыми организациями:
-органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
-эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
-Банком России.

- удостоверенная выписка из решения или подлинник выписки, заверенный подписью лица, уполномоченного на подписание решения, или заверенный подписью руководителя и печатью юридического лица (при наличии)) об избрании (назначении) руководителя;
- 5.2. копия документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Финансовой организации или письмо Финансовой организации в произвольной форме, содержащее следующие сведения о руководителе: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата и место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Финансовой организации при одновременном предоставлении оригинала или копии документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Финансовой организации для сверки предоставленных сведений;
6. Оригинал доверенности или нотариально удостоверенная копия, или копия, заверенная лицом, выдавшим указанную доверенность на представителя Финансовой организации, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Финансовой организации во взаимоотношениях с Оператором платформы, включая полномочия по подписанию необходимых документов. В случае если доверенность предоставляет полномочия на совершение операций с денежными средствами или иным имуществом, дополнительно предоставляется копия документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Финансовой организации (при наличии) или письмо юридического лица в произвольной форме, содержащее следующие сведения о представителе: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата и место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Финансовой организации при одновременном предоставлении оригинала или копии документа, удостоверяющего личность представителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Финансовой организации для сверки предоставленных сведений;
7. Копия документа, удостоверяющего личность представителя Финансовой организации по доверенности, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Финансовой организации.

8. Документы, подтверждающие сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых Финансовая организация находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации Финансовой организации) с указанием наименования Финансовой организации, ОГРН/ИНН.
9. Сведения о бенефициарном владельце. Если сведения о бенефициарных владельцах не представляются в связи с тем, что в соответствии с законодательством РФ идентификация бенефициарных владельцев не проводится, то следует указать соответствующее правовое основание. В случае если владение Финансовой организацией либо контроль над ней осуществляется через третьих лиц, необходимо представить подтверждающие документы (при возможности их получения): договор, на основании которого физическое лицо может оказывать влияние на решения Финансовой организации (или выписку из договора), учредительные документы юридических лиц, имеющих участие в капитале Финансовой организации, другие подтверждающие владение Финансовой организацией документы, может быть представлена ссылка на общедоступные источники информации или письмо Финансовой организации в свободной форме о невозможности представления таких документов.
10. Дополнительные документы в отношении лица, на которое требуется предоставить копию документа, удостоверяющего личность (для лица, являющегося иностранным гражданином/лицом без гражданства, пребывающим в Российской Федерации):
 - 10.1. заверенную подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Финансовой организации копию документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации);
 - 10.2. заверенную подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Финансовой организации копию миграционной карты;
 - 10.3. письмо со сведениями об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания (в случае если такая информация не содержится в иных документах, предоставленных в соответствии с настоящим списком);

11. Письмо, подтверждающее отсутствие изменений в сведениях и документах, ранее представленных Оператору платформы, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
12. Копия утвержденной кредитной организацией формы Договора банковского вклада;
13. Подтверждение наличия технической возможности подключения к Платформе, наличия оборудования или ПО, необходимого для доступа к Платформе, соответствия форматов.
14. Иные документы, которые могут быть запрошены Оператором платформы, в том числе в случаях необходимости уточнения информации, содержащейся в ранее предоставленных документах.

II. Перечень документов для Агрегаторов:

1. Оригинал или копия устава с изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц.
В случае предоставления копии устава такая копия должна быть заверена федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц или нотариально удостоверена. Также может быть представлен оригинал устава для изготовления копии и ее заверения работником Оператора платформы;
2. В отношении руководителя:
 - 2.1. подлинник или нотариально удостоверенная копия решения уполномоченного органа Агрегатора (также могут быть предоставлены нотариально удостоверенная выписка из решения или подлинник выписки, заверенный подписью лица, уполномоченного на подписание решения, или заверенный подписью руководителя и печатью (при наличии) Агрегатора об избрании (назначении) руководителя;
 - 2.2. копия документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) юридического лица или письмо в произвольной форме, содержащее следующие сведения о руководителе: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, реквизиты документа,

- удостоверяющего личность, дата и место рождения, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Агрегатора при одновременном предоставлении оригинала или копии документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Агрегатора для сверки предоставленных сведений.
3. Оригинал или нотариально удостоверенная копия доверенности, или копия, заверенная лицом, выдавшим указанную доверенность на представителя Агрегатора, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Агрегатора во взаимоотношениях с платформой, включая полномочия по подписанию необходимых документов.
 4. Копия документа, удостоверяющего личность представителя Агрегатора по доверенности, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Агрегатора, или письмо в произвольной форме, содержащее следующие сведения о представителе: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата и место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Агрегатора при одновременном предоставлении оригинала или копии документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Агрегатора для сверки предоставленных сведений.
 5. Анкета юридического лица, для получения сведений в объеме, требуемом Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и подзаконными актами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, по форме, утвержденной внутренним документом Оператора платформы.
 6. Документы, отражающие сведения о финансовом положении:
 - 6.1. копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);
 - 6.2. и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - 6.3. и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка

- ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- 6.4. и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- 6.5. и (или) сведения об отсутствии в отношении Агрегатора производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов Оператору платформы;
- 6.6. и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения Агрегатором своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- 6.7. и (или) данные о рейтинге Агрегатора, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств;
- 6.8. ссылка на сайт в сети Интернет с данными по отчетности – для организаций, публикующих отчетность на своем сайте.
7. Документы, подтверждающие сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного Агрегатора) с указанием наименования Агрегатора, ОГРН/ИНН, не более 30 (тридцати) календарных дней с даты выдачи.
8. Сведения о бенефициарном владельце. Если сведения о бенефициарных владельцах не представляются в связи с тем, что в соответствии с законодательством РФ идентификация бенефициарных владельцев не проводится, то следует указать соответствующее правовое основание. В случае если владение Агрегатором либо контроль над ним осуществляется через третьих лиц, необходимо представить подтверждающие документы (при возможности их получения): договор, на основании которого физическое лицо может оказывать влияние на решения Агрегатора, учредительные документы юридических лиц, имеющих участие в капитале Агрегатора, другие подтверждающие владение Агрегатором документы, может быть представлена ссылка на общедоступные источники информации или письмо Агрегатора в свободной форме о невозможности представления таких документов.

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

Приложение №4
к Правилам финансовой платформы
«Открытый финансовый маркетплейс»

Заявка потребителя финансовых услуг на заключение договора
банковского вклада

Идентификатор варианта депозита	
Сумма вклада в валюте вклада	
Длительность вклада	
Периодичность капитализации (если есть)	
Способ перевода средств при изъятии	
Номер счета для вывода средств и БИК банка этого счета	
Возможность пополнения	
Возможность частичного изъятия	
Информация о способе выплаты процентов	
Номер счета для выплаты процентов и БИК банка этого счета	
Значение годовой ставки для данного продукта, выбранной суммы и срока	
Значение «фиксированного минимального неснижаемого остатка» (если предусмотрено продуктом)	

Приложение №4.1
к Правилам финансовой платформы
«Открытый финансовый маркетплейс»

Заявка потребителя финансовых услуг на заключение договора текущего
(расчетного) счета

	Идентификатор варианта счета	
	Значение «фиксированного минимального неснижаемого остатка» (если предусмотрено продуктом)	

Приложение №4.2
к Правилам финансовой платформы

«Открытый финансовый маркетплейс»

Заявка потребителя финансовых услуг на заключение кредитного договора

Идентификатор варианта кредита	
Сумма кредита	
Срок кредита	
Размер первоначального взноса	
Наличие залога	
Наличие поручителей	
Возможность и условия досрочного погашения	
Возможность и условия частичного досрочного погашения	
Номер счета для перечисления средств и БИК банка этого счета.	
Значение годовой ставки для данного продукта, выбранной суммы и срока	
Порядок начисления процентов	
Размер ежемесячного платежа	

Приложение №5
К Правилам финансовой платформы
«Открытый финансовый маркетплейс»

Заявка финансовой организации на заключение договора банковского вклада

Идентификатор клиента-физлица в банке	
Номер депозитного договора в банке	
Дата депозитного договора в банке (реквизит договора, зарегистрированного в банке)	
Данные договора, заполняемые поставщиком продукта	
Номер депозитного счета, открытый или зарезервированный банком	
Номер для вывода средств и БИК банка, в котором открыт этот счет	
Номер счета для выплаты процентов и БИК банка, в котором открыт этот счет	
Дата открытия депозита	
Плановая дата закрытия	
Значение годовой ставки на момент открытия депозита	

Приложение №5.1
к Правилам финансовой платформы
«Открытый финансовый маркетплейс»

Заявка финансовой организации на заключение договора текущего
(расчетного) счета

Идентификатор клиента-физлица в банке	
Номер договора текущего расчетного счета в банке	
Дата договора текущего расчетного счета в банке (реквизит договора, зарегистрированного в банке)	
Данные договора, заполняемые поставщиком продукта	
Номер текущего расчетного счета, открытый или зарезервированный банком	
Номер для вывода средств и БИК банка в котором открыт этот счет	
Дата открытия текущего расчетного счета	
Значение годовой ставки на момент открытия расчетного счета	

Приложение №5.2
к Правилам финансовой платформы
«Открытый финансовый маркетплейс»

Заявка финансовой организации на заключение кредитного договора

Идентификатор клиента-физлица в банке	
Номер кредитного договора в банке	
Дата кредитного договора в банке (реквизит договора, зарегистрированного в банке)	
Данные договора, заполняемые поставщиком продукта	
Номер расчетного счета, открытый или зарезервированный банком или номер иного счета, указанный клиентом-физлицом	
Дата поступления денежных средств на расчетный счет	
Ставка по кредиту	
Порядок начисления процентов по кредиту	
Порядок возврата кредита	
Срок возврата кредита	

Приложение №6
к Правилам финансовой платформы
«Открытый финансовый маркетплейс»

Форма Заявления об аннулировании регистрации Потребителя ФУ.
Подписывается собственноручной подписью Потребителя ФУ.

Заявление об аннулировании регистрации Потребителя ФУ

[указывается дата подписания заявления]

ФИО Потребителя ФУ	
Оператор платформы	Акционерное общество «Открытый Финансовый Маркетплейс»

1. В соответствии с разделом 3.4 Правил платформы настоящим заявляю Оператору платформы об аннулировании моей регистрации в качестве Потребителя ФУ.
2. Настоящим подтверждаю, что у меня отсутствуют неисполненные обязательств по ранее заключенным Финансовым сделкам.
3. Претензий в отношении предоставленных Оператором платформы услуг не имею.

[собственноручная

подпись]

Приложение №7
 К Правилам финансовой платформы
 «Открытый финансовый маркетплейс»

ЗАЯВЛЕНИЕ О СОГЛАСИИ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ ИНДИВИДУАЛИЗАЦИИ

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

[электронная подпись]