УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом АО «Ванта»

№ 1 от 6 февраля 2023 года

ВВЕДЕНЫ В ДЕЙСТВИЕ

Приказом АО «Ванта»

№ 1 от 6 февраля 2023 года

Дата ввода в действие: 6 февраля 2023 года

ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ВАНТА»

Редакция №1

Оглавление

1. Термины, определения и применяемые сокращения 3
2. Общие положения 6
3. Порядок присоединения к Правилам....7
4. Виды сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы....8
5. Порядок взаимодействия и требования к Витринам-агрегаторам....8
6. Порядок оказания услуг Потребителям Финансовой платформы....9
7. Порядок оказания услуг Финансовым организациям....12
8. Порядок заключения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы....16
9. Порядок совершения Финансовых сделок....17
10. Порядок осуществления расчетов при совершении Финансовых сделок....18
11. Услуги Оператора для Потребителей....20
12. Услуги Оператора для Финансовых организаций....20
13. Правила размещения информации о Предложениях финансовых организаций о заключении Финансовых сделок....21
14. Требования к Финансовым организациям по защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы 22
15. Ответственность Сторон....24
16. Порядок и сроки рассмотрения Оператором Обращений Потребителей финансовых услуг, связанных с использованием Финансовой платформы. Порядок разрешения споров с Финансовыми организациями....26
17. Срок действия и порядок прекращения Договора между Оператором и Потребителем....27
18. Срок действия и порядок прекращения Договора между Оператором и Финансовой организацией...27
19. Прекращение Договора со всеми Потребителями и Финансовыми организациями одновременно....27
20. Порядок и сроки раскрытия Оператором информации....28
21. Приложение №1....30
22. Приложение №2....31
23. Приложение №3....32
24. Приложение №4....33
25. Приложение №5....35
26. Приложение №6....36
27. Приложение №7....37
28. Приложение №8....38

1. Термины, определения и применяемые сокращения

1.1. В настоящих Правилах оператора финансовой платформы Акционерного общества «Ванта» (Правила) применяются следующие термины, определения и сокращения:

- **Финансовая платформа «Ванта» Акционерного общества «Ванта», Финансовая платформа** - информационная система (программно-технический комплекс), которая обеспечивает взаимодействие участников финансовой платформы посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок и доступ к которой предоставляется Оператором финансовой платформы с Сайта финансовой платформы и/или через Web-версию ПО и/или через Приложение Финансовой платформы. Во избежание сомнений, осуществление деятельности Финансовой платформы осуществляется с использованием следующих доменных имен: vanta.ru, b2pos.ru.
- **Авторизация** - совокупность мероприятий по проверке и подтверждения права Потребителя финансовых услуг на осуществление действий на Финансовой платформе потребителя финансовых услуг на принадлежность ему идентификаторов (Логина и Пароля) посредством сопоставления их со сведениями о потребителе финансовых услуг, которыми располагает Оператор, проводящий аутентификацию, и установлению правомерности владения потребителем финансовых услуг идентификаторами (Логином и Паролем) посредством использования аутентифицирующего (аутентифицирующих) признака (признаков) в рамках процедуры аутентификации, в результате чего потребитель финансовых услуг считается установленным. Авторизация проводится путем проверки введенного Потребителем уникального логина и пароля и/или путем совершения Пользователем входа в ЕСИА.
- **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 N 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)» и иными федеральными законами.
- **Анкета Потребителя платформы - физического лица, Анкета Потребителя** - документ в электронной форме, установленной Оператором, предназначающийся для сбора сведений о Потребителе платформы - физическом лице в целях принятия его на обслуживание, проведения его надлежащей идентификации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- **Банк России** - Центральный банк Российской Федерации, включая его территориальные подразделения.
- **Витрина - агрегатор** - владелец ресурса (сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и/или мобильного приложения) с информацией о товарах (услугах), привлекаемый Оператором для обеспечения размещения в соответствии с Правилами финансовой платформы информации о финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы.
- **Договор** - договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого содержатся в настоящих Правилах.
- **Договор банковского счета** - соглашение, в силу которого Финансовая организация, принявшая поступившую от Потребителя или поступившую для Потребителя денежную сумму, обязуется возвратить сумму и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского счета.
- **Договор добровольного страхования** - договор (программа) страхования, по которому Страховая организация обязуется за обусловленную таким договором (программой) плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в таком договоре (программе) события (страхового случая) возместить потерпевшей стороне причиненный вследствие этого события вред в пределах определенной таким договором (программой) суммы страхового возмещения. Договор (программа) добровольного страхования заключается в порядке и на условиях, которые определены Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», правилами страхования Страховых организаций, а также Правилами.
- **Договор обязательного Страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Договор ОСАГО)** - договор страхования, по которому страховая организация обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Договор ОСАГО заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», правилами обязательного страхования, Правилами финансовой платформы и является публичным.

- **Допуск к совершению финансовых сделок, Допуск** - предоставление Оператором возможности Потребителям и Финансовым организациям участвовать в совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы.
- **Единая система идентификации и аутентификации, ЕСИА** - федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами платформы, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.
- **Идентификация Потребителя 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 ПВК по ПОД/ФТ. 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».
- **Упрощенная идентификация** - осуществляемая Оператором до приема на обслуживание совокупность мероприятий по установлению в отношении Потребителя финансовых услуг фамилии, имени, отчества, серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:
  1) с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий документов;
  2) с использованием СМЭВ или ЕСИА при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- **Кандидат** - юридическое лицо, которое представило в соответствии с Правилами платформы заявление о предоставлении Допуска.
- **Личный кабинет Потребителя, Личный кабинет** - персональная страница Потребителя на Сайте платформы, в Web-версии ПО и в Приложении Платформы, доступ к которой предоставляется Потребителю посредством прохождения процедуры Авторизации.
- **Логин** – уникальная последовательность символов (букв и/или цифр), позволяющая Оператору идентифицировать потребителя финансовых услуг при осуществлении входа в Личный кабинет. В качестве Логина используется Номер мобильного телефона или подтвержденный потребителем финансовых услуг адрес электронной почты.
- **Пароль** – последовательность символов (букв и/или цифр), сгенерированная самостоятельно Потребителем финансовых услуг и известная только ему, соответствующая присвоенному ему Логину и многократно используемая для осуществления входа в Личный кабинет.
- **Номер мобильного телефона** – действующий абонентский номер потребителя финансовых услуг в сети мобильной (подвижной радиотелефонной) связи, указанный и подтвержденный потребителем финансовых услуг при создании Личного кабинета на Сайте и/или в Web-версии ПО и/или в Приложении Платформы и используемый Потребителем финансовых услуг для получения Кода подтверждения. В качестве Номера мобильного телефона может быть указан только номер, зарегистрированный у российского оператора мобильной (подвижной радиотелефонной) связи.
- **Компрометация Номера мобильного телефона потребителя финансовых услуг** - утрата Оператором или Потребителем финансовых услуг уверенности в том, что информация, поступающая от Оператора на Номер мобильного телефона потребителя финансовых услуг, недоступна посторонним лицам.
- **Конфиденциальная информация** – информация, доступ к которой ограничен в силу требований законодательства Российской Федерации или настоящих Правил, и передачу которой третьим лицам без согласия ее обладателя не допускается.
- **Кредитная организация** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством.
- **Оператор платформы, Оператор финансовой платформы, Оператор** – Акционерное общество «Ванта» (АО «Ванта»), включенное Банком России в реестр операторов финансовых платформ в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между Потребителями финансовых услуг и Финансовыми организациями с использованием Финансовой платформы в порядке, предусмотренном

настоящими Правилами. Оператор финансовой платформы не является стороной Финансовых сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы.

- **ПВК** - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанные Оператором платформы (АО «Ванта») во исполнение законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- **Персональные данные, ПнД** - любая информация о физическом лице, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
- **Пользователи** - физические лица, посетители Сайта платформы и/или Web-версии ПО и/или Приложения Платформы.
- **Политика конфиденциальности** - внутренний документ Оператора платформы, устанавливающий порядок и процедуры обработки Персональных данных Пользователей, Потребителей и иных физических лиц, чьи Персональные данные подлежат обработке при осуществлении деятельности Оператора платформы. Политика конфиденциальности раскрывается Оператором платформы на Сайте платформы, в Web-версии ПО и в Приложении Платформы.
- **Потребитель финансовых услуг, Потребитель** - физическое лицо, являющееся потребителем финансовых услуг и соответствующее требованиям, установленным в настоящих Правилах, присоединившееся к Договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами платформы, в целях совершения Финансовых сделок.
- **Правила Электронного документооборота, Правила ЭДО** - правила электронного документооборота, утвержденные Оператором, раскрытые на Сайте платформы и в Приложении платформы, устанавливающие условия обмена электронными документами и использования электронных подписей, а также иных аналогов собственноручной подписи, между Потребителями, Финансовыми организациями и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых сделок.
- **Правила финансовой платформы, Правила платформы, Правила** - настоящий документ, утвержденный и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».
- **Предложение** - информация о видах и общих условиях Финансовых сделок, которые предлагает заключить Финансовая организация.
- **Публичное должностное лицо, российское публичное должностное лицо, ПДЛ, РПДЛ** - физическое лицо, занимающее государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.
- **Иностранное публичное должностное лицо, ИПДЛ** - любое назначаемое или избираемое физическое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства.
- **Регистратор финансовых транзакций, Регистратор, РФТ** - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», ОГРН: 1027739132563; место нахождения: Российская Федерация, 105066, город Москва, ул. Спартаковская, дом 12.
- **Сайт платформы, Сайт** - сайт Финансовой платформы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу vanta.ru или b2pos.ru.
- **Страховая организация** - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в порядке, установленном Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
- **Приложение Платформы, Приложение** – программное обеспечение АО «Ванта» для операционных систем IOS и Android, устанавливаемое конечным пользователем на мобильное устройство.
- **Web-версия программного обеспечения, Web-версия ПО** - программное обеспечение АО «Ванта», доступ к которому осуществляется через Интернет-браузер по адресу vanta.ru или b2pos.ru.
- **Специальный счет** - номинальный счет Оператора, открытый Оператору в кредитной организации, соответствующей установленным Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» требованиям, предназначенный для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициарам -- потребителям финансовых услуг (Потребителям) и используемый при совершении Финансовых сделок между Потребителями и Финансовыми организациями.
- **Стороны** - термин, используемый при совместном упоминании Оператора, Финансовой организации, Потребителя.

- **Тарифы** – внутренний документ Оператора, содержащий размер вознаграждения за услуги, оказываемые Оператором, утверждаемый Оператором и действующий на момент оказания услуг, раскрываемый Оператором на Сайте платформы, в Web-версии ПО и в Приложении Платформы.
- **Финансовые организации** - кредитные и некредитные финансовые организации, присоединившиеся к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого установлены Правилами платформы, в целях совершения финансовых сделок с потребителями финансовых услуг.
- **Финансовая сделка** - сделка, совершаемая между Потребителями и Финансовыми организациями с использованием Финансовой платформы. Перечень Финансовых сделок, заключение (совершение) которых возможно с использованием Платформы, устанавливается Правилами платформы.
- **Финансовая платформа, Платформа, ФП** – информационная система, использующая программно-аппаратные средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия Потребителей и Финансовых организаций посредством информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок, доступ к которой предоставляется Оператором.
- **ЭДО** - электронный документооборот.
- **Простая электронная подпись (ЭП)** – электронная подпись Потребителя, которая посредством использования кода подтверждения подтверждает факт формирования электронной подписи Потребителем на Финансовой платформе.
- **Усиленная электронная подпись** - электронная подпись Потребителя, выданная удостоверяющим центром, имеющим аккредитацию в Министерстве цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ.

1.2. Термины и определения, не указанные в настоящих Правилах платформы, используются в значениях, установленных в 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.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», законодательством Российской Федерации и Уставом АО «Ванта».

2.2. Настоящие Правила являются договором присоединения в соответствии с положениями статьи 428 ГК РФ и определяют права и обязанности Оператора и Участников ФП, присоединяющихся к настоящим Правилам, а также общие условия оказания услуг при совершении сделок с использованием Финансовой платформы.

2.3. Настоящие Правила определяют:

- виды Финансовых сделок, совершение которых осуществляется в соответствии с настоящими Правилами;
- условия и порядок взаимодействия Оператора финансовой платформы с Пользователями, Потребителями, Финансовыми организациями;
- требования к Потребителям и Финансовым организациям;
- условия и порядок заключения Договора об оказании услуг оператора финансовой платформы с Потребителями и Финансовыми организациями;
- условия Договора об оказании услуг оператора финансовой платформы, включая права и обязанности Оператора финансовой платформы, присоединившихся к Договору Потребителей, Финансовых организаций, а также порядок взаимодействия между Оператором финансовой платформы и Участниками ФП при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;
- ответственность Сторон;
- порядок направления указаний Потребителей финансовых услуг Оператору финансовой платформы посредством Финансовой платформы, порядок и условия приема к исполнению указаний Потребителей финансовых услуг, а также порядок и срок подтверждения исполнения/отказа от исполнения Оператором финансовой платформы указаний Потребителей финансовых услуг;
- порядок предоставления Потребителям финансовых услуг информации об условиях, на которых Потребителем финансовых услуг заключается Финансовая сделка с использованием Финансовой платформы;
- порядок исполнения указаний Потребителей финансовых услуг;
- порядок размещения Оператором информации о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы, в том числе при участии Витрин-агрегаторов;
- перечень оказываемых Финансовым организациям услуг Оператора финансовой платформы по проведению упрощенной идентификации клиента - потребителя финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- тарифы Оператора;
- ответственность Сторон и порядок разрешения споров;
- срок действия и порядок прекращения Договора;

- требования к Финансовым организациям по защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;
- порядок и сроки рассмотрения Оператором Обращений Потребителей финансовых услуг, связанных с использованием ими Финансовой платформы;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2.4. Все приложения и дополнения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью. Действующая редакция Правил и всех приложений к ним размещаются Оператором на Сайте, в Web-версии ПО и в Приложении Платформы. Оригинал Правил на бумажном носителе хранится по месту нахождения Оператора.

2.5. Информация, подлежащая предоставлению Пользователям, Потребителям и Финансовым организациям в соответствии с настоящими Правилами, доводится путем направления информационного сообщения любым из следующих способов:

- в форме электронного документа с использованием ЭДО;
- в форме сообщения по электронной почте;
- в форме электронного сообщения или электронного документа через Личный кабинет;
- в форме SMS-сообщения.

2.6. Информационное сообщение считается доставленным в момент получения Пользователем, Потребителем и/или Финансовой организацией информационного сообщения.

2.7. Информация, адресованная не конкретному лицу, а всем Пользователям, Потребителям и/или Финансовым организациям, предоставляется посредством ее раскрытия на Сайте платформы, в Web-версии ПО и в Приложении Платформы.

2.8. Порядок, форма, формат и условия предоставления Оператору/получения от Оператора документов в форме электронного документа установлены Правилами ЭДО. Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Потребитель/Финансовая организация обязаны присоединиться к Правилам ЭДО и выполнить предусмотренные ими условия.

2.9. В соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации Пользователь, Потребитель, Финансовая организация заверяют Оператора о следующих обстоятельствах:

- Для получения Допуска Пользователем, Потребителем, Финансовой организацией получены необходимые решения органов управления/третьих лиц об одобрении, согласия, получение которых регламентировано законодательством, уставом, иными документами, регулирующими деятельность или определяющими правовой статус Пользователя, Потребителя и Финансовой организации (если применимо);
- Финансовые организации предоставляют полную и достоверную информацию о Предложениях, включая информацию о заключении, порядке совершения и исполнения Финансовых сделок.
- Условия предоставленных Финансовыми организациями Предложений о заключении Финансовых сделок не нарушают требования 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. .
- Финансовая организация предоставила информацию о Финансовой сделке, совершаемой с использованием Платформы, которая содержит сведения обо всех возможных расходах Потребителя финансовых услуг в связи с совершением Финансовой сделки.
- Если указанные заверения были нарушены (как на момент получения Допуска, так в течение всего срока предоставления Допуска), или в течение всего срока действия Предложений и заключенных Финансовой организацией в соответствии с такими Предложениями договоров были недействительными и/или недостоверными, или составлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации о рекламе, Оператор вправе прекратить Допуск и/или взыскать документально подтвержденные убытки, возникшие вследствие такого нарушения или недействительности и/или недостоверности указанного заверения.

2.10. Настоящие Правила и вносимые в них изменения утверждаются Оператором и подлежат регистрации в Банке России. Изменения и дополнения в Правила платформы вносятся путем утверждения Правил платформы в новой редакции. Правила и вносимые в них изменения (новая редакция Правил) вступают в силу для всех Сторон после регистрации в Банке России и не ранее чем через пять рабочих дней после их раскрытия Оператором путем размещения на Сайте, в Web-версии ПО и в Приложении.

3. Порядок присоединения к Правилам

3.1. Настоящие Правила могут быть приняты Сторонами не иначе как путем присоединения к предложенной актуальной редакции Правил в целом и принятием Сторонами оферты Оператора.

3.2. Пользователь присоединяется к Правилам платформы путем направления в адрес Оператора Заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №1 к настоящим Правилам.

3.3. Решение о заключении Договора принимается Оператором при условии выполнения Пользователем требований, установленных разделом 6 настоящих Правил.

3.4. Финансовая организация, удовлетворяющая требованиям Правил, присоединяется к Правилам путем направления в адрес Оператора заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №2 к Правилам.

3.5. Решение о заключении Договора принимается Оператором при условии выполнения Финансовой организацией требований, установленных разделом 7 настоящих Правил. О принятом Оператором решении Финансовая организация уведомляется по адресу электронной почты, который указан в заявлении о присоединении.

3.6. Решение о предоставлении Допуска принимается Оператором только после прохождения Пользователем Идентификации.

3.7. Заявление о присоединении к Правилам, Договор между Оператором и Потребителем, Правила ЭДО, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора, Потребителей, Финансовых организаций при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, могут быть подписаны Пользователем собственноручной подписью, электронной подписью (в том числе простой электронной подписью, ключ которой получен в порядке пункта 6.1. Правил).

4. Виды сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы

4.1. Оператор вправе определять виды Финансовых сделок, заключение которых может быть осуществлено с использованием Платформы. Перечень видов Финансовых сделок может быть изменен Оператором путем внесения изменений в Правила Платформы в установленном законом и нормативными актами Банка России порядке.

4.2. Оператор обеспечивает возможность совершения следующих Финансовых сделок:

- Заключение кредитного договора;
- Заключение договора добровольного страхования и (или) присоединение к программе добровольного страхования, в том числе, сопутствующего заключению кредитного договора;
- Заключение договора банковского счета, в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с кредитной организацией о предоставлении банковских услуг), в том числе, сопутствующего заключению кредитного договора;
- Заключение договора выпуска банковской карты, в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с кредитной организацией о предоставлении банковских услуг), в том числе, сопутствующего заключению кредитного договора;
- Заключение договора дистанционного банковского обслуживания, в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с кредитной организацией о предоставлении банковских услуг), в том числе, сопутствующего заключению кредитного договора;
- Заключение Договора ОСАГО.

4.3. С использованием Платформы не может быть заключена Финансовая сделка в пользу третьего лица, за исключением договора страхования в пользу третьего лица.

4.4. Оператор не является стороной Финансовой сделки.

4.5. Регистратор (РФТ) не является стороной Финансовой сделки.

5. Порядок взаимодействия и требования к Витринам-агрегаторам

5.1. Витрина-агрегатор – владелец ресурса (сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и/или мобильного приложения) с информацией о товарах (услугах), размещающий на этом ресурсе по отдельному договору с Оператором информацию, необходимую для совершения Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, которая соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

5.2. *Требования, предъявляемые к Витрине-агрегатору:*

- должна являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, созданным и осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- должна обеспечивать представление Потребителю на ресурсе Витрины-агрегатора информации, предоставленной ей Оператором для размещения на этом ресурсе (сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и/или мобильном приложении).

5.3. *Обязанности Витрины-агрегатора:*

- не размещать информацию, которая может вводить в заблуждение Потребителей финансовых услуг;
- не размещать информацию, содержащую не соответствующие действительности сведения;
- не размещать информацию, содержащую 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;
- размещать информацию о Финансовой сделке, совершаемой с использованием Финансовой платформы, содержащей сведения обо всех возможных расходах Потребителя финансовых услуг в связи с совершением такой Финансовой сделки, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены Банком России;

- размещать информацию о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы, с учетом положений законодательства Российской Федерации о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством Российской Федерации в отношении совершения таких Финансовых сделок;
- при размещении информации о Финансовых сделках посредством сравнения условий Финансовых сделок исключить прямое или косвенное влияние получаемого Оператором или Витриной-агрегатором вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень сравниваемых Финансовых сделок и результаты такого сравнения;
- обеспечивать достоверность информации, размещаемой Витриной–агрегатором на своем ресурсе;
- принимать меры по обеспечению соответствия размещенной информации о Финансовой сделке условиям Финансовой сделки, фактически заключаемой Потребителем с использованием Финансовой платформы.

5.4. Оператор осуществляет контроль за надлежащим исполнением Витринами-агрегаторами требований следующими способами:

- контроль (проверка) ресурса Витрины-агрегатора в части надлежащего исполнения Витриной-агрегатором требований настоящих Правил;
- направление Витрине-агрегатору требования об устранении нарушения по результатам контроля (проверки) ресурса Витрины-агрегатора (при выявлении нарушений требований Оператора, установленных настоящими Правилами).

6. Порядок оказания услуг Потребителям Финансовой платформы

6.1. *Требования к Потребителям финансовых услуг*:

- лицо является гражданином Российской Федерации;
- лицо является полностью дееспособным, достигшим 18-летнего возраста;
- лицо действует лично от собственного имени, без участия представителей;
- лицо действует в собственных интересах (не действует к выгоде третьих лиц);
- лицо не является ИПДЛ, должностным лицом международных иностранных организаций и/или супругом (супругой) или родственником указанных категорий лиц;
- лицо не выступает в отношениях с Оператором в качестве индивидуального предпринимателя;
- лицо имеет простую электронную подпись (ЭП), ключ которой может быть получен одним из следующих способов:
  - 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;
  - при личной идентификации сотрудником Оператора, уполномоченным проводить идентификацию Потребителей в соответствии с Правилами платформы.

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

6.2. *Права Потребителя:*

- совершать Финансовые сделки;
- получать от Оператора информацию и документы об условиях, на которых совершаются Финансовые сделки, и по итогам совершения Финансовых сделок в соответствии с Правилами;
- иметь доступ к информации, предоставляемой Оператором Потребителям с учетом требований законодательства Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Правилами платформы;
- направлять Оператору Обращения, связанные с использованием Платформы;
- участвовать в маркетинговых программах, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, проводимых Оператором;
- получать через Личный кабинет информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского счета, 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»;
- осуществлять иные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

6.3. *Обязанности Потребителя:*

- добросовестно соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами при использовании программного обеспечения, предоставляемого Оператором для осуществления взаимодействия, при совершении операций и/или оформлении обращений, направляемых Оператору в связи с использованием Платформы;
- исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок, а также возникающие из Договора с Оператором;
- информировать Оператора об обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Потребителем своих обязательств;
- при изменении предоставленных Оператору данных своевременно информировать о таких изменениях;

- соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Потребителю при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах;
- соблюдать настоящие Правила;
- обеспечить сохранность и конфиденциальность своих учетных данных, в том числе обеспечить невозможность доступа третьих лиц;
- немедленно уведомить Оператора о любом случае несанкционированного (не разрешенного Потребителем) доступа к Личному кабинету;
- немедленно уведомить Оператора о любом случае и/или о попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием Финансовой платформы без волеизъявления Потребителя;
- незамедлительно уведомить Оператора о прекращении использования номера мобильного телефона или утрате доступа к своему номеру мобильного телефона;
- исполнять иные предусмотренные Правилами платформы обязанности.

6.4. Для осуществления регистрации Пользователя в качестве Потребителя необходимо:
- указать фамилию, имя и отчество Пользователя;
- указать Номер мобильного телефона и подтвердить его в соответствии с инструкциями, предоставляемыми Оператором;
- указать адрес электронной почты и подтвердить его в соответствии с инструкциями, предоставляемыми Оператором;
- заполнить Анкету Потребителя в электронном виде на Сайте, в Web-версии ПО или в Приложении. Сведения, которые должны быть указаны в Анкете Потребителя, устанавливаются Оператором. Объем сведений определён в Приложении №8;
- предоставить согласие на обработку Персональных данных и получение информации из бюро кредитных историй (если применимо);
- подписать заявление о присоединении к Правилам и присоединении к Правилам ЭДО одним из следующих способов:
  - авторизоваться в ЕСИА;
  - усиленной квалифицированной электронной подписью;
  - собственноручной подписью на бумажном носителе в присутствии представителя Оператора;
  - простой электронной подписью, ключ которой получен в порядке пункта 6.1. Правил.

6.5. Пользователь/Потребитель обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору, а также полученные Оператором при обращении к ЕСИА при регистрации в соответствии с Правилами платформы, до момента прекращения регистрации.

6.6. Пользователь/Потребитель несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору актуальных сведений или их несвоевременным обновлением. Если Пользователь предоставляет неверные сведения или у Оператора есть основания полагать, что предоставленная Пользователем информация неполная или недостоверная, Оператор платформы вправе отказать в регистрации Пользователю, а в отношении Потребителя платформы – принять решение об аннулировании регистрации, приостановлении или прекращении Допуска с уведомлением Пользователя/Потребителя о таком решении в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил.

6.7. В целях обеспечения проверки достоверности и актуальности сведений Пользователь/Потребитель платформы соглашается на периодическое обновление информации о Пользователе/Потребителе платформы посредством ЕСИА.

6.8. Регистрируясь, Пользователь соглашается на получение сообщений на указанные при регистрации адрес электронной почты (e-mail) и Номер мобильного телефона от Оператора. Пользователь может в любое время отказаться от получения сообщений Оператора не связанных с направлением уведомлений, предусмотренных Правилами, путем направления Оператору заявления через Личный кабинет.

6.9. Потребитель несет ответственность за все действия (а также их последствия) при использовании Сайта платформы и Личного кабинета, а также за безопасность каналов связи, программ для ЭВМ и аппаратных средств, используемых для доступа к Сайту платформы, Web-версии ПО, Приложению и Личному кабинету, включая случаи передачи Потребителем данных для доступа к учетной записи Потребителя третьим лицам. При этом Потребитель понимает и соглашается с тем, что все действия при использовании Сайта платформы, Web-версии ПО, Приложения и Личного кабинета, совершенные с использованием учетных данных Потребителя, считаются произведенными самим Потребителем.

6.10. Присоединяясь к Договору в порядке, установленном настоящим разделом, Пользователи тем самым подтверждают и гарантируют, что ознакомились в полном объеме с Правилами, принимают их условия, все положения Правил им понятны и приобретают для них обязательную юридическую силу с момента заключения Договора.

6.11. Оператор платформы вправе отказать Пользователю в регистрации в качестве Потребителя в следующих случаях:
- отказ Пользователя от присоединения к Правилам платформы;
- несовпадение данных, предоставленных Пользователем с данными ЕСИА, если применимо;
- отказ Пользователя от предоставления согласия ЕСИА на передачу данных Пользователя Оператору, если применимо;
- отказ Пользователя от предоставления согласия на обработку персональных данных;
- предоставление Оператору недостоверной информации при заполнении Анкеты;

- наличие вступившего в законную силу судебного решения о признании Пользователя несостоятельным (банкротом).

6.12. Регистрация Потребителя аннулируется и действие Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы и статус Потребителя прекращается в следующих случаях:

- *по решению Потребителя* (возможно только при условии отсутствия неисполненных обязательств по ранее заключенным Финансовым сделкам). Потребитель направляет Оператору заявление через Личный кабинет, Оператор обязан не позднее следующего рабочего дня с момента получения заявления или принятия решения прекратить доступ Потребителя к Личному кабинету, при этом Допуск Потребителя к совершению Финансовых сделок также прекращается;
- *по решению Оператора* в с. ностороннем порядке в соответствии с п.1 ст.450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, в том числе в случае нарушения Потребителем Правил и/или не соответствия требованиям к Потребителю, установленным Правилами - Потребитель уведомляется Оператором не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения Оператором.

6.13. Предоставление Допуска означает предоставление Потребителю возможности пользоваться программно-аппаратными средствами Финансовой платформы (включая программно-технические средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта платформы, Web-версии ПО и Приложения) для заключения Финансовых сделок. Допуск предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прохождения Потребителем Идентификации в соответствии с порядком, установленным Оператором.

6.14. Оператор платформы вправе в любое время до предоставления Допуска, а также в течение всего срока обслуживания Потребителя потребовать у такого Потребителя в соответствии с ПВК предоставления дополнительной информации и документов, в том числе информации и документов, характеризующих финансовое положение такого Потребителя, документов и сведений, необходимых для Идентификации, а также для повторной Идентификации, сведений об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества. Запрошенная информация должна быть представлена в срок, указанный в запросе Оператора (если срок не указан - в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Потребителем запроса Оператора). Потребитель предоставляет запрошенные документы и информацию Оператору посредством Личного кабинета или с использованием электронных каналов связи, позволяющих аутентифицировать Потребителя.

6.15. В целях получения информации о Потребителе 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 информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или Единой системе межведомственного электронного взаимодействия. Потребитель обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору, а также полученные Оператором при обращении к ЕСИА, до момента прекращения договора с Оператором. Потребитель несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору актуальных сведений или их несвоевременным обновлением.

6.16. Под приостановлением Допуска понимается временное (до устранения причин, повлекших приостановление) приостановление возможности Потребителя совершать Финансовые сделки при наступлении одного из следующих обстоятельств:

- Потребитель не соответствует требованиям Правил платформы, предъявляемым к Потребителям;
- Оператор платформы получил информацию о предоставлении Оператору Потребителем недостоверной информации при регистрации и/или Идентификации;
- Принято судебное решение о признании Потребителя несостоятельным (банкротом);
- в отношении Потребителя прекратили действие Правила ЭДО (прекращен договор об электронном документообороте);
- Оператор платформы получил информацию, свидетельствующую о необходимости приостановления Допуска Потребителя к совершению Финансовых сделок от Финансовой организации, Банка России, федеральных органов исполнительной власти, правоохранительных органов или суда;
- размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Потребителя 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» либо размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Потребителю, 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;
- истечение срока действия паспорта гражданина Российской Федерации;
- Потребитель не предоставил информацию, запрошенную Оператором в порядке пунктом 6.14. Правил.
- случай и/или попытка осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Платформы без волеизъявления Потребителя финансовой платформы. В таком случае приостановление Допуска Потребителя производится на срок, необходимый для принятия мер по противодействию таким операциям.

6.17. Допуск приостанавливается незамедлительно при принятии соответствующего решения Оператором. Потребитель оповещается о приостановлении Допуска и об основании приостановления Допуска.

6.18. В случае приостановления Допуска Потребитель вправе совершать сделки, связанные с выводом денежных средств со Специального счета, а также с досрочным прекращением заключенных таким Потребителем с использованием Финансовой платформы Финансовых сделок, за исключением случаев приостановления Допуска по следующим обстоятельствам:

а) Оператор платформы получил информацию о предоставлении Оператору Потребителем недостоверной информации при регистрации и/или Идентификации;

б) размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Потребителя 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» либо размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Потребителю, 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;

6.19. Допуск может быть возобновлен в соответствии с решением Оператора при условии устранения обстоятельств, повлекших его приостановление. Возобновление Допуска осуществляется не позднее следующего дня со дня принятия решения Оператором. Потребитель оповещается о возобновлении Допуска.

7. Порядок оказания услуг Финансовым организациям

7.1. Финансовыми организациями могут быть только юридические лица, отвечающие требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правил платформы. 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, предусмотренном Правилами платформы.

7.2. ***Требования к Финансовым организациям:***

7.2.1. Требования к Финансовой организации, являющейся Кредитной организацией:

- лицензия Банка России получена не менее, чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы по форме Приложения №2 к Правилам платформы;
- в отношении Кредитной организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства),
- в отношении Кредитной организации не принято решение о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией в рамках мер по предупреждению банкротства Кредитной организации;
- форма договора Финансовой сделки определяет взаимодействие с Оператором в соответствии с Правилами платформы в качестве возможного способа заключения и исполнения или не содержит условий, ограничивающих возможность заключения такого договора с использованием Финансовой платформы, форма договора банковского счета представляет возможность возврата денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю, на Специальный счет без взимания платы;
- наличие действующей лицензии на осуществление банковских операций, предусматривающей право на заключение кредитных договоров;
- договорные отношения с Кредитной организацией не несут для Оператора регуляторный риск или риск потери деловой репутации;
- в отношении Кредитной организации отсутствуют факты или иная информация, дающая основания считать возможным отзыв/аннулирование лицензии на осуществление банковских операций, что способно привести к невозможности Кредитной организации исполнять обязательства перед Потребителями;
- в отношении Кредитной организации не введен запрет на осуществление Кредитной организацией отдельных банковских операций, если это может привести к невозможности исполнения Кредитной организацией обязательств перед Потребителями;
- в отношении Кредитной организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и/или информация, дающая основания считать возможными ухудшение финансового состояния Кредитной организации, что способно привести к невозможности Кредитной организации исполнять обязательства перед Потребителями;
- Кредитная организация должна соблюдать обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России для кредитных организаций;
- в отношении Кредитной организации отсутствуют действующие решения о ее ликвидации;
- Кредитная организация реализовала техническое подключение к Финансовой платформе;
- договорные отношения не несут в себе рисков снижения уровня операционной надежности и угроз непрерывности осуществляемой Оператором деятельности;
- Кредитная организация реализовала техническое подключение к Финансовой Платформе.

7.2.2. Требования к Финансовой организации, являющейся Страховой организацией:

- лицензия Банка России на осуществление страхования получена не позднее чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам;

- в отношении Страховой организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);
- в отношении Страховой организации не принято решение о назначении временной администрации по управлению Страховой организацией в рамках мер по предупреждению банкротства Страховой организации;
- в отношении Страховой организации отсутствуют принятые решения о ее ликвидации;
- в отношении Страховой организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и (или) иная информация, дающая основания считать возможными ухудшение финансового состояния Страховой организации, что способно привести к невозможности Страховой организации исполнять обязательства перед Потребителями;
- договорные отношения со Страховой организацией не несут для Оператора регуляторных рисков или риска потери деловой репутации;
- Страховая организация, реализующая возможность оформления Договора ОСАГО с использованием Финансовой платформы, является действующим членом Российского Союза Автостраховщиков (РСА);
- Страховая организация реализовала техническое подключение к Финансовой Платформе.

7.3. *Условия для получения Кандидатом/Финансовой организацией Допуска:*
- предоставить Оператору Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы по форме, установленной Приложением №2 к Правилам;
- предоставить Оператору документы в соответствии с перечнем, который приводится в Приложении №3 к Правилам);

7.4. Перечень документов, предоставляемых Кандидатом/Финансовой организацией Оператору в соответствии с Правилами платформы, приводится в Приложении №3 к Правилам платформы. Оператор платформы вправе требовать от Кандидата/Финансовой организации предоставления дополнительной информации, в том числе информации, характеризующей их финансовое состояние. Информация должна быть представлена в срок, указанный в запросе, а если такой срок не указан, то в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Кандидатом/Финансовой организацией запроса Оператора. В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора, Кандидат/Финансовая организация обязаны направить Оператору объяснения относительно причин задержки предоставления запрашиваемой информации с указанием сроков, в течение которых требуемая информация будет подготовлена и направлена в адрес Оператора.

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

7.6. Оператор платформы проверяет достоверность документов и информации, предоставленных Кандидатом/Финансовой организацией.

7.7. Непредставление Кандидатом/Финансовой организацией запрошенной информации в установленные сроки является основанием для отказа в предоставлении Допуска или приостановления/прекращения Допуска.

7.8. Документы предоставляются на бумажном носителе или, в случае, прямо предусмотренном Правилами платформы, в форме электронного документа в соответствии с Правилами ЭДО.

7.9. Оператор платформы вправе отказать Кандидату/Финансовой организации в приеме предоставляемых документов в следующих случаях:
- несоответствие предоставляемых документов формам, утвержденным Правилами платформы;
- некомплектность и/или несоответствие предоставляемых документов требованиям к оформлению документов, установленным Правилами платформы, о чем Оператор платформы информирует Кандидата/Финансовую организацию в соответствии с пунктом 2.5 Правил.

7.10. Кандидат/Финансовая организация, предоставившие документы, вправе:
- 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;
- отозвать предоставленные Оператору документы

7.11. Физические лица, представляющие интересы Кандидата/Финансовой организации на основании доверенности/на ином законном основании, предоставляют Оператору собственноручно подписанное согласие на обработку Персональных данных по форме, раскрываемой на Сайте оператора платформы, если иное не вытекает из требований законодательства Российской Федерации, а также заполняют Анкету на представителя по установленной форме (Приложение №6 к Правилам).

7.12. Кандидат/Финансовая организация, обязаны уведомить Оператора об отмене доверенности, выданной Кандидатом/Финансовой организацией для представления интересов перед Оператором, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты отмены доверенности. В случае непредставления 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.

7.13. Документы в бумажной форме, предоставляемые Оператору, могут быть направлены по почте или курьером по адресу Оператора.

7.14. 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.

7.15. Финансовые организации обязаны не реже одного раза в год предоставлять Анкету финансовой организации в форме электронного документа или письмо об отсутствии изменений в сведениях/письмо об изменениях в сведениях с приложением подтверждающих документов.

7.16. Предоставление Допуска означает предоставление Финансовой организации возможности пользоваться программно-техническими средствами Финансовой платформы (включая программно-аппаратные средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта и Web-версии ПО и Приложения) для заключения (совершения) Финансовых сделок.

7.17. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выполнения Кандидатом/Финансовой организацией условий предоставления Допуска, предусмотренных Правилами платформы, Оператор платформы принимает решение о предоставлении Финансовой организации Допуска либо решение об отказе в предоставлении такого Допуска.

7.18. В случае если Кандидатом/Финансовой организацией Оператору представлен неполный комплект требуемых документов и/или Оператором затребованы дополнительные документы, срок исчисляется с даты получения Оператором всех истребованных документов, необходимых для принятия решения о предоставлении Допуска.

7.19. Если Финансовая организация не соответствует требованиям, установленным Правилами платформы, Оператор платформы может отказать Финансовой организации в предоставлении Допуска.

7.20. При получении отказа в предоставлении Допуска Финансовая организация может подать Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы и соответствующие документы для Допуска повторно, но не ранее чем через 3 (три) календарных месяца с даты принятия Оператором решения об отказе в предоставлении Допуска. Повторное Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы и соответствующие документы подаются и рассматриваются в порядке, аналогичном порядку, установленному Правилами платформы для Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы, поданного впервые.

7.21. Информация о предоставлении Финансовой организации Допуска (или об отказе в предоставлении такого Допуска), информация, касающаяся вопросов ее Допуска, доводится до сведения Финансовой организации в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Оператором такого решения.

7.22. Информация о предоставлении Финансовой организации Допуска раскрывается на Сайте, в Web-версии ПО и Приложении не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператора.

7.23. Под *приостановлением Допуска* к участию Финансовой организации в совершении Финансовых сделок понимается приостановление возможности совершать Финансовые сделки, проведения Идентификации Потребителей по поручению Финансовой организации, а также приема Предложений о заключении Финансовых сделок и размещению их на Сайте платформы в следующих случаях:

- получение Оператором информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора) о необходимости приостановления Допуска;
- поступление Оператору информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных органов государственной власти или Банка России, которая свидетельствует (по заключению Оператора) о необходимости приостановления Допуска;
- размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Финансовой организации в перечень организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащего Финансовой организации, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;
- в случае наличия регуляторного риска или риска потери деловой репутации Оператора в связи с обслуживанием Финансовой организации.

7.24. Оператор платформы вправе приостановить Допуск при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

- невыполнение Финансовой организацией требований Правил платформы и/или иных документов Оператора;
- невыполнение Финансовой организацией решений, принятых Оператором в соответствии с Правилами платформы и/или иными внутренними документами Оператора;
- несоблюдение Финансовой организацией обязательств по предоставлению Оператору информации и документов в соответствии с требованиями Правил платформы и/или законодательства Российской Федерации;
- получение Оператором информации о принятии в отношении Финансовой организации мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- нарушение Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований нормативных актов Банка России, если Оператору платформы стало известно о таком нарушении;
- неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора в соответствии с тарифами, установленными Оператором;

- поступление Оператору заявления от Финансовой организации о приостановлении Допуска. В указанном заявлении указывается дата, с которой необходимо приостановить Допуск, а также может быть указан период времени, в течение которого необходимо приостановить Допуск. Оператор приостанавливает Допуск по заявлению Финансовой организации в течение одного рабочего дня со дня получения такого заявления и уведомляет Финансовую организацию о приостановлении Допуска;
- выявление случаев предоставления Оператору информации в рамках передачи Финансовыми организациями предложений о заключении Финансовых сделок, содержащих неполные, недостоверные, вводящие в заблуждение Потребителей 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, сведения, являющиеся ненадлежащей рекламой в соответствии с законодательством Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и деятельности финансовых организаций;
- наступление иных обстоятельств, требующих приостановления Допуска, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.25. Допуск приостанавливается с даты принятия Оператором соответствующего решения о приостановлении Допуска.

7.26. Приостановление Допуска осуществляется на срок до устранения причин, явившихся основанием для приостановления Допуска, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, внутренними документами Оператора или решением Оператора.

7.27. Информация о приостановлении Финансовой организации Допуска доводится до сведения Финансовой организации путем направления ей извещения не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.

7.28. В случае приостановления Допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок обязательства Финансовой организации по оплате услуг Оператора не прекращаются, размер оплаты услуг Оператора Финансовой организацией не изменяется.

7.29. Под *прекращением Допуска* Финансовой организации к совершению Финансовых сделок в целях Правил платформы понимается прекращение оказания Оператором услуг Финансовой организации, расторжение Договора на оказание услуг Оператора финансовой платформы в следующих случаях:

- ликвидация Финансовой организации или прекращение ее деятельности в случае реорганизации (за исключением преобразования) в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- отзыв/приостановление/ограничение/аннулирование Банком России у Финансовой организации лицензии на осуществление соответствующего категории Финансовой организации вида деятельности;
- принятие арбитражным судом решения о введении в отношении Финансовой организации любой из процедур банкротства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- поступление Оператору информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора) о необходимости прекращения Допуска;
- поступление Оператору заявления от Финансовой организации о прекращении Допуска;

7.30. Оператор платформы вправе прекратить Допуск при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

- неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора, предусмотренных Правилами платформы, в установленный срок и в полном объеме;
- назначение временной администрации в отношении Финансовой организации;
- поступление Оператору исполнительного документа в отношении Финансовой организации;
- приостановление Допуска сроком более чем на 6 (шесть) месяцев;
- предоставление Финансовой организацией заведомо ложных сведений;
- нарушение, неисполнение или исполнение ненадлежащим образом Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, Правил платформы, нарушение Финансовой организацией обязательств, принятых им при получении Допуска и при заключении договоров с Оператором, невыполнение решений, принятых Оператором в соответствии с указанными документами;
- наступление иных обстоятельств, требующих прекращения Допуска в соответствии с внутренними документами Оператора и законодательством Российской Федерации.

7.31. Допуск прекращается Оператором с даты принятия Оператором решения по основаниям для прекращения Допуска. Информация о прекращении Допуска доводится до сведения Финансовой организации не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения и раскрывается на Сайте платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

7.32. Оператор вправе отказать Финансовой организации в прекращении Допуска при наличии у данной Финансовой организации неисполненных обязательств, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами платформы порядке.

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

7.34. *Права Финансовой организации:*

- совершать Финансовые сделки при выполнении условий, определенных Правилами платформы;
- получать от Оператора отчетные и иные документы по итогам совершения Финансовых сделок в соответствии с Правилами платформы;
- иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором Финансовым организациям с учетом требований законодательства Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Правилами платформы;
- направлять Оператору предложения по совершенствованию организации совершения Финансовых сделок.

7.35. *Обязанности Финансовой организации:*

- добросовестно осуществлять свою деятельность при совершении Финансовых сделок;
- 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;
- своевременно и в полном объеме оплачивать услуги и иные платежи, устанавливаемые Оператором;
- своевременно и в полном объеме предоставлять информацию в соответствии с требованиями, установленными Правилами платформы и/или внутренними документами Оператора;
- исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок;
- исполнять свои обязательства, возникающие из договоров с Оператором;
- соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Финансовой организации при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах платформы;
- исполнять решения, принятые Оператором;
- соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами платформы;
- обеспечить всем пользователям сайта Финансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» возможность перехода на Сайт платформы посредством использования способа адресации – указания на сайте Финансовой организации прямой активной гиперссылки на Сайт платформы;
- обеспечить всем пользователям сайта Финансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» возможность перехода в Web-версию ПО и в Приложение посредством использования способа адресации – указания на сайте Финансовой организации прямых активных гиперссылок на Приложение в соответствующих магазинах приложений – AppStore и Google Play.

8. Порядок заключения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы

8.1. Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы является договором присоединения, условия которого определяются Оператором в настоящих Правилах, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.2. Оператор вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора любому лицу без объяснения причин такого отказа.

8.3. Оператор вправе отказать в заключении Договора по основаниям, установленным Правилами платформы в соответствии с пунктами 6.11. и 7.19 настоящих Правил.

8.4. Заключение Договора между заинтересованным лицом и Оператором осуществляется путем присоединения заинтересованного лица к Договору, условия которого предусмотрены Правилами, в порядке, установленном разделом 3 настоящих Правил.

8.5. По Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы Оператор обязуется в соответствии с Правилами оказывать услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Потребителями и Финансовыми организациями Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы. По Договору Оператор может также оказывать Потребителям и Финансовым организациям услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок в порядке, предусмотренном Правилами.

8.6. Оператор оказывает услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок, каждый календарный день 24 (Двадцать четыре) часа в сутки, за исключением времени проведения профилактических работ на Финансовой платформе, во время которых доступ к Сайту и/или возможностям (сервисам) Финансовой платформы может быть закрыт или ограничен. Оператор вправе проводить профилактические работы, уведомив об этом Потребителей и Финансовые организации путем размещения соответствующего сообщения на Сайте не позднее, чем за 5 (пять) часов до начала проведения профилактических работ. При возникновении технического сбоя Оператор размещает соответствующее уведомление на Сайте.

8.7. Договор между Оператором и Потребителем, а также иные документы, необходимые для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, подписываются Потребителем Простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования Простой электронной подписи.

8.8. Договор между Оператором и Финансовой организацией, а также иные документы, необходимые для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, подписываются Финансовой организацией Усиленной электронной подписью.

8.9. В случае принятия Оператором положительного решения о заключении Договора с Потребителем финансовых услуг Оператор направляет с адреса электронной почты noreply@vanta.ru на адрес электронной почты Потребителя финансовых услуг уведомление о заключении Договора, содержащее информацию о номере Договора и дате его заключения, и активирует доступ в Личный кабинет.

9. Порядок совершения Финансовых сделок

9.1. 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.

9.2. Финансовая сделка совершается в следующем порядке:

- Оператор размещает на Финансовой платформе Предложения Финансовых организаций в соответствии с разделом 13 Правил. Данные предложения являются не персонализированными и содержат общие условия заключения Финансовой сделки.
- Потребитель, заинтересованный в заключении Финансовой сделки на условиях Предложения Финансовой организации вправе дать Оператору указание о направлении запроса на получение персонализированного предложения Финансовой организации. Потребитель вправе определить интересующие его параметры Финансовой сделки в рамках общих условий, определенных в Предложении Финансовой организации с использованием интерфейса Платформы. Запрос Потребителя формируется Финансовой платформой на основании предоставленных им данных и выбранных им параметров Финансовой сделки. Потребитель дает указание Оператору о направлении запроса путем нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе Платформы. Оператор исполняет указание Потребителя незамедлительно и информирует Потребителя об исполнении указания путем вывода информационного сообщения в интерфейсе Платформы.
- До направления персонализированного предложения Финансовая организация вправе запросить у Потребителя дополнительные сведения (документы) необходимые для оценки возможности заключения Финансовой сделки с конкретным Потребителем в соответствии со своими внутренними документами.
- Потребитель предоставляет дополнительные сведения и/или документы путем загрузки в интерфейс Финансовой платформы и направления указания Оператору о передаче дополнительных сведений и/или документов Финансовой организации. Потребитель дает указание Оператору путем нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе Платформы. Оператор исполняет указание Потребителя незамедлительно и информирует Потребителя об исполнении указания путем вывода информационного сообщения в интерфейсе Платформы.
- После предоставления Потребителем дополнительных сведений и/или документов Оператор платформы на основании ранее данного указания Потребителя запрашивает у Финансовой организации персонализированное предложение для Потребителя.
- Финансовая организация направляет с использованием Платформы персонализированное предложение Потребителю, которым является пакет документов, содержащий все существенные условия Финансовой сделки, включая договор Финансовой сделки. Финансовая организация вправе направить отказ от совершения Финансовой сделки с конкретным Потребителем в случае, если совершение Финансовой сделки с данным Потребителем не соответствует требованиям внутренних документов Финансовой организации.
- Оператор платформы обеспечивает возможность ознакомления Потребителя с персонализированным предложением Финансовой организации в интерфейсе Финансовой платформы. Оператор платформы обязан довести до Потребителя персонализированное предложение в неизменном виде.
- Потребитель после ознакомления с персонализированным предложением о заключении Финансовой сделки вправе направить Оператору указание о совершении Финансовой сделки на условиях персонализированного предложения. Подача указания Потребителем означает безусловное согласие Потребителя заключить с Финансовой организацией Финансовую сделку на условиях, указанных в персонализированном предложении. Потребитель дает указание Оператору о совершении Финансовой сделки путем нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе Платформы.
- Оператор исполняет указание Потребителя о заключении Финансовой сделки незамедлительно путем вывода окна для ввода кода подтверждения, направленного в SMS-сообщении, и информирует Потребителя об исполнении указания в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил.
- Финансовая сделка считается заключенной при подписании Потребителем договора Финансовой сделки, направленного в составе персонализированного предложения Финансовой организации, путем корректного ввода кода подтверждения, направленного в SMS-сообщении, в соответствии с правилами ЭДО, если иное не установлено Правилами платформы. Потребителем одновременно может быть заключено несколько Финансовых сделок.

9.3. Указания Потребителя в рамках процесса заключения Финансовой сделки должны быть совершены с использованием интерфейса Финансовой платформы при условии надлежащей авторизации Потребителя на Платформе. Указания от неавторизованных Потребителей к исполнению не принимаются.

9.4. Права и обязанности по Финансовой сделке возникают непосредственно у Финансовой организации и Потребителя.

9.5. Оператор платформы незамедлительно информирует Потребителя и Финансовую организацию о факте заключения Финансовой сделки в соответствии с пунктом 2.5. Правил платформы.

9.6. Оператор платформы регистрирует все запросы, сообщения, уведомления и предложения Потребителей и Финансовых организаций в технических логах (реестрах, в которых фиксируются все сведения о совершенных Потребителями и Финансовыми организациями действиях).

9.7. Запрос на получение персонализированного предложения, подаваемый Потребителем в Платформу в соответствии с Правилами платформы, представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Потребителя в соответствии с Правилами ЭДО.

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

9.9. Регистрация заключённых Финансовых сделок осуществляется в РФТ в порядке, предусмотренном Правилами осуществления репозитарной деятельности РФТ. По результатам регистрации Финансовой сделки Оператор платформы осуществляет подготовку отчетных документов и/или информации о совершенных Финансовых сделках с использованием Финансовой платформы в соответствии с Правилами осуществления репозитарной деятельности РФТ.

9.10. Оператор платформы обеспечивает передачу РФТ отчетных документов и информации, сформированных по результатам регистрации Финансовой сделки, а также иную информацию в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности, в срок, установленный Правилами осуществления репозитарной деятельности.

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

9.12. Условия договоров Финансовых сделок устанавливаются Финансовыми организациями. Порядок исполнения Потребителями и Финансовыми организациями обязательств по Финансовым сделкам и ответственность Потребителей и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Потребителем и Финансовой организацией.

9.13. Потребитель вправе посредством Личного кабинета направить Оператору указание о расторжении договора банковского счета, открытого с использованием Финансовой платформы, а также при прекращении договора банковского счета открытого с использованием Финансовой платформы, направить соответствующее указание о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета на банковский счет Потребителя 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, 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 о расторжении договора такого банковского счета, а также при прекращении договора такого банковского счета указаний о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета по указанию Потребителя на его банковский счет 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.

9.14. Потребитель вправе посредством интерфейса Финансовой платформы направить указание Оператору о формировании распоряжения о переводе денежных средств, причитающихся Потребителю в рамках исполнения Финансовой сделки, в адрес Финансовой организации. Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Потребителя Оператором, подписывается электронной подписью Потребителя в соответствии с Правилами ЭДО и направляется в Финансовую организацию Оператором. Указание исполняется Оператором не позднее следующего рабочего дня. О результатах исполнения указания Оператор платформы информирует Потребителя в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил в течение одного рабочего дня.

10. Порядок осуществления расчетов при совершении Финансовых сделок

10.1. Расчеты при совершении Финансовых сделок осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Финансовых сделок между Потребителем и Финансовой организацией.

10.2. Денежные средства Потребителей 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 и не могут быть зачислены на счета Оператора, на которых находятся его собственные денежные средства.

10.3. Расчеты при совершении Финансовых сделок могут осуществляться как с участием Оператора, так и без его участия.

10.4. Расчеты осуществляются следующими способами:

- с использованием Специального счета Оператора;
- с использованием платежных услуг, предоставляемых участниками национальной платёжной системы.

10.5. Потребитель и Финансовая организация самостоятельно определяют способ расчетов при совершении финансовой сделки.

10.6. Для обеспечения возможности проведения расчетов с участием Оператора, Оператор использует один или несколько Специальных счетов, открытых в кредитной организации, соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации. Реквизиты каждого Специального счета раскрываются на Сайте платформы. 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, без участия бенефициара, под которым для целей Правил платформы, понимается Потребитель.

10.7. При исключении Оператора из реестра операторов финансовых платформ договор номинального счета прекращается. В этом случае остаток находящихся на специальном счете денежных средств, принадлежащих Потребителю, выдается кредитной организацией Потребителю либо по его указанию перечисляется кредитной организацией на банковский счет Потребителя.

10.8. По Специальному счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств в пользу Потребителя с банковских счетов (вкладов) такого Потребителя;
- зачисление денежных средств в пользу Потребителя в связи с исполнением Финансовой организацией обязательств по совершенным с таким Потребителем Финансовым сделкам, исполнением Оператором своих обязательств по договору об оказании услуг оператора финансовой платформы;
- зачисление денежных средств в пользу Потребителя в порядке, установленном Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации";
- списание денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю, в целях их перевода на банковский счет Финансовой организации по Финансовым сделкам между такой Финансовой организацией и таким Потребителем;
- списание денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого Потребителя или на иной Специальный счет Оператора, бенефициаром по которому является такой Потребитель;
- списание денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю, в целях перечисления предусмотренных Правилами сумм вознаграждения Оператору;
- перечисление денежных средств на банковский счет, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на Специальный счет;
- списание денежных средств, права на которые принадлежат Потребителю, по обязательствам такого Потребителя по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях.

10.9. Операции по Специальному счету осуществляются Оператором путем направления распоряжений кредитной организации, в которой открыт соответствующий Специальный счет по указанию Потребителя или в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.10. Срок направления Оператором распоряжений в кредитную организацию по Специальному счету по указанию Потребителя не может превышать 1 (одного) рабочего дня с момента получения Оператором указания Потребителя, если иное не предусмотрено указанием Потребителя.

10.11. В случае закрытия Специального счета остаток денежных средств Потребителей перечисляется на другой Специальный счет. При этом Оператор платформы уведомляет Потребителя о закрытии Специального счета и перечислении остатка денежных средств Потребителя на другой Специальный счет в порядке, предусмотренном пунктом 2.5. Правил в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты закрытия счета/перечисления на другой Специальный счет.

10.12. Оператор платформы осуществляет возврат денежных средств со Специального счета на основании отдельного указания или отдельных указаний Потребителя. Потребитель вправе изменить способ возврата денежных средств на один из способов, установленных действующим законодательством, в любое время, направив Оператору заявление в свободной форме через Личный кабинет.

10.13. Денежные средства, права на которые принадлежат Потребителю, находящиеся на Специальном счете, перечисляются этому Потребителю в целях возврата в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения Оператором указания Потребителя о возврате денежных средств.

10.14. Если указание в соответствии с пунктом 10.13 Правил Потребителем не направлялось, и со дня последнего направления Потребителем указания Оператору прошло более 30 (тридцати) дней, Оператор платформы направляет Потребителю в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил, предложение о подтверждении Потребителем способа возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета при условии, что сумма находящихся на Специальном счете и принадлежащих Потребителю денежных средств превышает 15 (пятнадцать) тысяч рублей. При отсутствии указанного подтверждения Потребителя более 90 (девяносто) дней со дня направления ему Оператором такого предложения и отсутствии в течение данного периода иных указаний Потребителя 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 денежных средств на указанный Потребителем банковский счет. При отсутствии у Оператора информации о таком банковском счете Потребителя или в случае возврата банком Оператору денежных средств, перечисленных им на банковский счет Потребителя, Оператор платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяносто) дней Потребителю в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств. После получения от Потребителя 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 денежных средств на указанный банковский счет Потребителя.

10.15. При отсутствии подтверждения Потребителя, указанного в пункте 10.14. Правил платформы, более 360 (трехсот шестидесяти) дней со дня направления ему Оператором предложения о таком подтверждении и отсутствии в течение указанного периода иных указаний Потребителя 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 и находящихся на Специальном счете, на банковский счет Потребителя, с которого денежные средства были направлены Потребителем на Специальный счет. В случае возврата банком Оператору денежных средств, перечисленных им на банковский счет Потребителя, Оператор платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяноста) дней Потребителю в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств.

10.16. Оператор платформы информирует Потребителя об операциях, совершенных по Специальному счету с денежными средствами Потребителя, в том числе о зачислении принадлежащих Потребителю денежных средств на Специальный счет или о списании принадлежащих Потребителю денежных средств со Специального счета, а также подтверждает исполнение указаний Участника в порядке, установленном пунктом 2.5. Правил в срок, не превышающий 1 (одного) рабочего дня со дня совершения соответствующей операции или исполнения указания.

10.17. Оператор платформы информирует Потребителя об остатке денежных средств (в случае ненулевого остатка денежных средств), права на которые принадлежат этому Потребителю, на Специальном счете Оператора по запросу Потребителя.

10.18. Оператор платформы ведет учет денежных средств, принадлежащих каждому Потребителю, находящихся на Специальном счете Оператора путем выделения в рамках внутреннего учета отдельных регистров Специального счета Оператора, однозначно связанных с данным Потребителем. Денежные средства Потребителей учитываются раздельно.

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

10.20. Потребитель, присоединяясь к Правилам платформы, уполномочивает Оператора осуществлять операции с денежными средствами, права на которые принадлежат Потребителю, в целях исполнения обязательств Потребителя по Финансовым сделкам.

11. Услуги Оператора для Потребителей

11.1. Оператор предоставляет Потребителям услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок.

11.2. Оплата услуг Оператора Потребителями не осуществляется.

11.3. Оператор вправе проводить маркетинговые мероприятия, акции и иные мероприятия стимулирующего характера с привлечением Потребителей. Согласие Потребителя на участие в маркетинговых мероприятиях, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, считается предоставленным Потребителем с момента предоставления Потребителю Допуска.

12. Услуги Оператора для Финансовых организаций

12.1. Оператор предоставляет Финансовым организациям следующие услуги:

- подключение к Финансовой платформе, передача и размещение информации об услугах, включая Предложение Финансовой организации;
- обеспечение взаимодействия между Потребителем и Финансовой организацией, направленного на заключение Финансовой сделки;
- проведение Идентификации Потребителей (на основании п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»). Услуги по проведению Идентификации являются частью Договора и включают:
  - проведение Идентификации Потребителя при его личном присутствии в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для приема такого Потребителя на обслуживание к Финансовой организации;
  - осуществление подтверждения достоверности сведений об Потребителе, полученных при проведении Идентификации, с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем;
  - сбор сведений и документов об Потребителе, необходимых для Идентификации Потребителя и заключения Финансовых сделок;
  - передачу Финансовой организации в форме электронных документов в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО, сведений и документов об Потребителе в объеме и сроки, предусмотренным нормативными актами Банка России об идентификации в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- в случае, если для заключения Финансовой сделки в силу положений законодательства требуется проведение Идентификации, поручение Оператору на проведение Идентификации Потребителя может быть подано Финансовой организацией в любое время с момента направления запроса Потребителя о предоставлении персонализированного предложения, но не позднее момента фактического направления персонализированного предложения, в формате электронного документа в соответствии с Правилами ЭДО. Идентификация осуществляется Оператором в соответствии с ПВК согласно требованиям Федерального закона от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России. При необходимости сбора сведений и документов в большем объеме, в том числе с учетом требований внутренних документов и специфики деятельности Финансовой организации, с такой Финансовой организацией может быть заключено дополнительное соглашение к Договору, устанавливающее дополнительные условия.

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

12.3. Стоимость услуг Оператора определяется в соответствии с Тарифами (размером вознаграждения за услуги, оказываемые Оператором), утверждаемыми Оператором и действующими на момент оказания услуг. Действующие Тарифы размещаются Оператором на Сайте.

12.4. 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 Web-версии ПО и в Приложении. Изменения в Тарифы вступают в силу по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, со дня их размещения Оператором на Сайте, в Web-версии ПО и в Приложении.

12.5. Оплата услуг производится Финансовой организацией в рублях в течение 5 (пяти) дней с даты выставления Оператором счета на оплату в следующем порядке:

- счет на оплату услуг выставляется Оператором в течение 5 (пяти) рабочих дней после начала месяца, следующего за месяцем оказания соответствующей услуги.
- счет на оплату услуг направляется Оператором в течение 5 (пяти) дней с даты его выставления вместе с подписанными Оператором двумя экземплярами акта сдачи-приемки оказанных услуг (далее – Акт), который является подтверждением оказания Оператором услуг Финансовой организации.
- подписанный Финансовой организацией экземпляр Акта должен быть возвращен Оператору в течение 5 (пяти) дней с даты получения Финансовой организацией подписанного Оператором Акта. В случае, если в установленный настоящим пунктом срок Финансовая организация не возвратила Оператору подписанный со своей стороны экземпляр Акта или не предоставила мотивированные возражения, услуги Оператора считаются надлежащим образом оказанными и подлежащими оплате в полном объеме.

12.6. Финансовая организация считается исполнившей свои обязательства по оплате с момента поступления денежных средств на корреспондентский счет банка Оператора в полном объёме.

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

12.8. В случае приостановления или прекращения допуска Финансовой организации к услугам Оператора вознаграждение, уплаченное за Услуги Оператора, возврату не подлежит.

13. Правила размещения информации о Предложениях финансовых организаций о заключении Финансовых сделок

13.1. Оператор платформы в соответствии с Правилами платформы организует прием Предложений финансовых организаций о заключении Финансовых сделок. Предложения финансовых организаций являются не персонализированными и содержат общие условия заключения Финансовых сделок.

13.2. *Финансовая организация должна обеспечивать:*

- соответствие Предложения финансовой организации требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и Правилами платформы;
- 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.

13.3. *Требования к Предложению финансовой организации:*

- Предложение финансовой организации не должно вводить в заблуждение Пользователей/Потребителей и иных потребителей финансовых услуг;
- Предложение финансовой организации не должно 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.
- Предложение финансовой организации должно содержать сведения обо всех возможных расходах Пользователя/Потребителя 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.

- 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.

13.4. Оператор платформы в целях защиты интересов Потребителей:

- Осуществляет проверку Предложений Финансовых организаций до их размещения на предмет соответствия законодательству о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством о совершении финансовых сделок, в отношении которых сделано Предложение.
- Запрашивает у Финансовой организации внутренний документ, которым были утверждены условия Финансовой сделки, предлагаемой к заключению с использованием Финансовой платформы.

13.5. Оператор платформы вправе отказать в размещении Предложений финансовых организаций, если содержащаяся в них информация не соответствует указанным в требованиях.

13.6. Оператор платформы обязан разместить Предложение финансовой организации в случае соответствия Предложения требованиям Правил платформы в срок не превышающий 24 (двадцати четырех) часов с момента направления Финансовой организацией Предложения и внутреннего документа, которым были утверждены условия Финансовой сделки, предлагаемой к заключению с использованием Финансовой платформы (согласно пункту 13.4. Правил).

13.7. Оператор платформы вправе размещать Предложения финансовых организаций на Сайте платформы и/или на сайте Витрины-агрегатора. 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.

13.8. Предложение финансовой организации считается действующим до момента отзыва такого Предложения Финансовой организацией в порядке, установленном Правилами платформы для обмена сообщениями (пункт 2.5 Правил).

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

14. Требования к Финансовым организациям по защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы

14.1. Финансовая организация обязана обеспечить выполнение требований к обеспечению защиты информации, установленных Банком России в соответствии со статьей 76.4-1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также установленных Банком России требований к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы.

14.2. Оператор финансовой платформы обязан обеспечить выполнение требований к обеспечению защиты информации, устанавливаемых Банком России в соответствии со статьей 76.4-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе при организации взаимодействия Оператора финансовой платформы с участниками Финансовой платформы, Регистратором финансовых транзакций, при проведении идентификации Потребителя, представителя Потребителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации Потребителя финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и при аутентификации участника финансовой платформы на Финансовой платформе, а также требований к операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, устанавливаемых Банком России.

14.3. Оператор платформы в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности при осуществлении деятельности в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», Положением Банка России от 20.04.2021 N 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций», руководствуется требованиями Правил платформы, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы.

14.4. Оператор Платформы обеспечивает возможность непрерывного взаимодействия Потребителей 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.

14.5. Оператор платформы вправе приостанавливать возможность использования Финансовой платформы для проведения профилактических работ на Платформе, работ по её обновлению и/или модернизации, иных

технических работ. Информация о дате и ориентировочной продолжительности проведения таких работ доводится до сведения Потребителей и Финансовых организаций путем раскрытия информации о соответствующих работах на Сайте платформы, в Web-версии ПО, Приложении и Личном кабинете не позднее чем за 5 (пять) часов до фактического времени начала проведения указанных работ.

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

14.7. 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».

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

14.9. Финансовая организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию совершению Финансовых сделок без согласия Потребителя.

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

14.11. 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 и/или Финансовых организаций.

14.12. Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности и защиты информации:

- Резервирование средств взаимодействия, включая каналы связи, аппаратное и программное обеспечение, при этом использование таких мер резервирования должно обеспечивать восстановление взаимодействия не позднее 2 (двух) часов с момента его нарушения;
- Проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование не реже одного раза в год;
- Описание порядка действия подразделений Финансовой организации при реагировании и устранении нештатных ситуаций при взаимодействии с Оператором, при этом подобный порядок должен учитывать оперативный обмен информацией о нештатной ситуации с Оператором для снижения времени устранения выявленных нештатных ситуаций;
- Обеспечение мониторинга инфраструктуры программно-технического комплекса в зоне ответственности Финансовой организации в течение всего периода времени, когда Финансовая организация оказывает свои услуги через Оператора;
- Выделение отдельного контакта службы поддержки для возможности прямого контакта Оператора с Финансовой организацией по вопросам устранения нештатных ситуаций и получению детальной информации по статусу проведения операций, инициированных через Оператора.
- Регулярное, не реже одного раза в год, предоставление Оператору информации о соответствии Финансовой организации требованиям Банка России к обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, а также в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в форме, согласованной с Оператором;
- Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за выявление и устранение инцидентов информационной безопасности для взаимодействия с Оператором, в случае выявления таких инцидентов;
- Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за противодействие осуществлению незаконных операций без согласия физических лиц;
- Проведение на постоянной основе мероприятий по доведению до Потребителей: а) рекомендаций и требований по защите информации от воздействий вредоносных программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям; б) информации о возможных рисках несанкционированного доступа к информации Пользователя с целью осуществления Финансовых сделок лицами, не обладающими правом их осуществления; в) информации о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (утере, хищении) Пользователем устройства, с использованием которого им совершались на Финансовой платформе, контролю конфигурации устройства, с использованием которого Пользователем совершаются действия на Финансовой платформе, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода;

- Регулярное, не реже одного раза в год, проведение оценки уровня обеспечения безопасности интеграционного слоя программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором, а также направление результатов подобной оценки Оператору;
- Информирование Оператора в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором;
- Обеспечение безопасности процессов изготовления и управления криптографических ключей средств криптографической защиты информации (СКЗИ), используемых для взаимодействия с Оператором и совершения Финансовых сделок, комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

15. Ответственность Сторон

15.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в соответствии с Законодательством РФ и настоящими Правилами.

15.2. Оператор платформы несет ответственность перед Потребителями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, учитывая положения Федерального закона от 09.07.2020 №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».

15.3. За нарушение Потребителем требований Правил платформы Потребитель несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, а также Правилами платформы, в том числе:
- приостановление Допуска;
- прекращение Допуска;
- возмещение документально подтвержденных убытков Оператора платформы, возникших вследствие такого нарушения.

15.4. При нарушении Финансовой организацией законодательства Российской Федерации, Правил платформы, а также соглашений с Оператором платформы, регулирующих отношения, связанные с заключением Финансовых сделок, Оператор платформы вправе применять к Финансовым организациям, допустившим нарушение, следующие меры:
- приостановление Допуска;
- прекращение Допуска;
- возмещение документально подтвержденных убытков Оператора платформы, возникших вследствие такого нарушения.

15.5. Стороны обязаны обеспечить Конфиденциальность информации, доступ к которой ограничен Законодательством РФ. Для этого Стороны обязуются:
- сохранять Конфиденциальность этой информации и принимать все необходимые меры для ее защиты (в т.ч. при передаче информации по сетям связи и при обработке ее как с использованием средств автоматизации (информационных систем), так и без использования таких средств);
- использовать эту информацию только в целях, не противоречащих Законодательству РФ и настоящим Правилам;
- не передавать эту информацию третьим лицам без письменного разрешения лица, являющегося обладателем информации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящими Правилами, иными соглашениями и договорными обязательствами Сторон;
- в случае обнаружения фактов или подозрения на разглашение или неправомерное использование информации максимально быстро, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня обнаружения, уведомить об этом лицо, являющееся обладателем информации, и немедленно принять все возможные меры по предотвращению любого дальнейшего разглашения или неправомерного использования такой информации.

15.6. В случае причинения Стороне ущерба вследствие разглашения или неправомерного использования информации ограниченного доступа, пострадавшая Сторона вправе взыскать убытки, возникшие в связи с таким разглашением, в размере, порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

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

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

15.9. Потребитель финансовых услуг самостоятельно несет ответственность за безопасность и сохранность своего Пароля от Личного кабинета, Кодов подтверждения, отсутствие доступа третьих лиц к Номеру мобильного телефона, а также полную ответственность за все действия, который будут совершены с использованием Логина и Пароля Потребителя финансовых услуг в процессе использования Личного кабинета, в том числе для совершения Финансовых сделок.

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

15.11. Потребитель финансовых услуг самостоятельно несет ответственность за достоверность и содержание информации, направляемой Потребителем финансовых услуг с использованием Финансовой платформы.

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

15.13. Оператор не несет ответственности и не осуществляет устранение неисправностей, возникших по вине оператора связи или в связи с выходом из строя оборудования, а также в связи со сбоями во всех системах, линиях связи и иных коммуникаций, через которые проходит информация.

15.14. Оператор не несет ответственности в случае указания Потребителем финансовых услуг Номера мобильного телефона, адреса электронной почты, владельцем (абонентом) которых Потребитель финансовых услуг не является, а также в случае доступа третьих лиц к электронной почте и/или Номеру мобильного телефону Потребителя финансовых услуг.

15.15. Деятельность Оператора по предоставлению функциональных возможностей Финансовой платформы ни при каких условиях не может рассматриваться в причинно-следственной связи с результатами принятых Потребителем финансовых услуг решений и совершенных на Финансовой платформе Финансовых сделок, которые ни при каких обстоятельствах не могут быть использованы для предъявления каких-либо претензий к Оператору со стороны Потребителя финансовых услуг.

15.16. Оператор не несет ответственности за решения, действия (бездействие) Потребителя финансовых услуг, а также те экономические последствия, которые эти решения, действия (бездействие) могут повлечь для Потребителя финансовых услуг (включая возможные убытки), которые были приняты (совершены) им при осуществлении Финансовых сделок на Финансовой платформе, в том числе на основании размещенной на Сайте информации. Потребитель финансовых услуг самостоятельно анализирует размещенную на Сайте информацию и принимает инвестиционные решения.

15.17. Оператор также не несет ответственность:

- за достоверность и содержание информации, направляемой Потребителем финансовых услуг посредством Финансовой платформы, в том числе предоставление которой было инициировано Потребителем финансовых услуг на Финансовую платформу из ЕСИА;
- за действия (бездействие) и решения Финансовой организации, в том числе за отказы Финансовой организации Потребителю финансовых услуг в проведении Финансовой сделки по любым основаниям;

15.18. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, предусмотренных Правилами, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, или в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить. К подобным обстоятельствам Стороны относят, в том числе, но не ограничиваясь, стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураганы и т.п.), военные действия, крупномасштабные забастовки, эпидемии, не зависящие от Сторон технические сбои в работе Финансовой платформы, ограничительные или запретительные меры, введенные иностранными государствами, включая санкции и иные меры, введенные в отношении Российской Федерации, и/или непосредственно в отношении Сторон, акты и действия органов государственной власти и управления, делающие невозможным либо несвоевременным исполнение обязательств по настоящим Правилам.

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по настоящим Правилам отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. Сторона, для которой стало невозможным выполнение своих обязательств ввиду действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно сообщить другой Стороне о начале, изменении масштаба, характера и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению обязательств по настоящим Правилам. Если в случае необоснованного промедления другая Сторона понесла убытки, такие убытки подлежат возмещению Стороной, допустившей промедление, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Законодательством РФ. Обязанность доказывать существование обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, которая ссылается на их действие. По прошествии обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются принять все меры для ликвидации их последствий и уменьшения причиненного ущерба.

15.19. Стороны соглашаются, что все споры и разногласия, возникающие в связи с заключением, исполнением, расторжением или недействительностью Договора, Стороны стремятся решить путем переговоров.

15.20. В случае если у любой из Сторон в результате нарушения другой Стороной своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, возникли убытки, виновная Сторона обязуется возместить документально подтвержденные убытки в размере, сроки и порядке, предусмотренные Правилами.

15.21. Стороны ограничивают ответственность (убытки) по Договору размером доказанного реального ущерба, причиненного другой Стороне. Ни одна из Сторон не возмещает другой Стороне упущенную выгоду.

Под ущербом в целях настоящих Правил будут также пониматься любые штрафы, пени и иные меры финансовой ответственности, которые будут возложены на пострадавшую Сторону на основании решений (постановлений, требований) государственных и/или судебных органов, а также Банка России, если указанный ущерб причинен по вине Стороны, не исполнившей свои обязательства по настоящим Правилам.

15.22. Стороны подтверждают, что размер ответственности, установленный в настоящих Правилах, является справедливым, соразмерным объему нарушенных прав и обеспечивает баланс интересов Сторон.

16. Порядок и сроки рассмотрения Оператором Обращений Потребителей финансовых услуг, связанных с использованием Финансовой платформы. Порядок разрешения споров с Финансовыми организациями.

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

16.2. Обращения Потребителей финансовых услуг могут направляться в адрес Оператора в электронном виде с помощью функционала Личного кабинета или на бумажном носителе по почтовому адресу Оператора, указанному на Сайте, в Web-версии ПО и Приложении. Все Обращения, независимо от способа их получения, подлежат обязательной регистрации в течение 3 (трех) дней с момента поступления Оператору.

16.3. Обращения Потребителей должны содержать предмет обращения, сведения, позволяющие идентифицировать Потребителя (фамилию, имя и отчество, если применимо), дату составления и адрес для связи с Потребителем. Обращение Потребителя должно быть подписано Потребителем собственноручно или в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО.

16.4. К рассмотрению не принимаются анонимные обращения, а также обращения, содержащие оскорбительные выражения и не поддающиеся прочтению. По Обращению, не содержащему сведений о фамилии, имени и отчестве, и адресе для связи с лицом, направившем его, ответ не дается. Также ответ не дается, если установлено, что указанное в качестве заявителя (Потребителя) лицо не является автором Обращения.

16.5. Оператор платформы рассматривает Обращения Потребителей в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления. О результате рассмотрения Обращения Потребителя Оператор платформы извещает Потребителя в соответствии с пунктом 2.5. Правил платформы.

16.6. В случае если для рассмотрения Обращения необходимы дополнительные документы и сведения, Оператор вправе запросить их у Потребителя с указанием срока предоставления. В случае неполучения дополнительных документов и сведений от Потребителя в срок, указанный в запросе, Обращения рассматриваются на основании только имеющихся в наличии документов.

16.7. Ответ на рассмотренное Оператором Обращение, поступившее от Потребителя посредством функционала Личного кабинета, передается Потребителю в течение 30 (тридцати) дней с момента регистрации Обращения также посредством функционала Личного кабинета. В том случае, когда установленный срок разрешения обращения истекает в выходной или праздничный день, последним днем ответа на обращения считается день, следующий за нерабочим.

16.8. Ответ на рассмотренное Оператором Обращение, поступившее Оператору от Потребителя на бумажном носителе, направляется Потребителю в течение 30 (тридцати) дней с момента регистрации Обращения по почтовому адресу, указанному Потребителем в Обращении. В том случае, когда установленный срок разрешения обращения истекает в выходной или праздничный день, последним днем ответа на обращения считается день, следующий за нерабочим.

16.9. Ответ на Обращения должен содержать ответы на все поставленные в них вопросы. При отказе в удовлетворении Обращения ответ должен быть мотивирован и понятен Потребителю.

16.10. В случае изъявления Потребителем желания отказаться от ранее предоставленных в адрес Оператора согласий, Потребителю необходимо заполнить соответствующее заявление, по форме, полученной от Оператора в электронном виде. Заявление может быть передано как по почте (в том числе электронной), так и путем совершения конклюдентных действий на Сайте платформы, в Web-версии ПО и в Приложении Платформы. Форма заявления направляется Потребителю в порядке, описанном в пункте 2.5. Правил платформы. Оператор обеспечивает исполнение требований Потребителя в течение срока, указанного в таком заявлении.

16.11. Оператор обеспечивает Потребителям возможность подавать заявления о несогласии с размером возмещения по договорам банковского счета и дополнительные документы, обосновывающие требования в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177- ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в АСВ, путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи такого заявления.

16.12. Оператор путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи обращения обеспечивает Потребителям возможность обращения в АСВ с требованием о выплате возмещения по договорам банковского счета при наступлении страхового случая, указанного в п. 2 ч. 1 ст. 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а также при внесении изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками в случаях, предусмотренных ч. 2 ст. 30 указанного Федерального закона.

16.13. Оператор путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи (отзыва) заявления обеспечивает Потребителям возможность подачи (отзыва) 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.

16.14. Оператор предоставляет Потребителю информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского счета, заключаемым с использованием Финансовой платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам в Личном кабинете. Дополнительно к указанной информации в Личном кабинете размещается информация о сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети Интернет https://www.asv.org.ru.

16.15. Подача Потребителем заявлений и требований, указанных в пунктах 16.10 -16.13 Правил финансовой платформы могут осуществляться в том числе с использованием сайта АСВ в информационно-телекоммуникационной 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.

16.16. 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 финансовой платформы, а также для Оператора (далее – недобросовестное поведение).

16.17. Конфликтными ситуациями признаются ситуации, которые могут возникнуть между Финансовыми организациями и Оператором, возникающие при нарушении внутренних документов Оператора, или в связи с ними, а также в связи с совершением Финансовых сделок (далее – конфликтные ситуации).

16.18. 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.

16.19. 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.

16.20. В случае если Стороны не достигнут соглашения относительно предмета спора, при отклонении Обращения (претензии) полностью или частично либо неполучении ответа в обозначенные настоящими Правилами сроки, спор подлежит разрешению в судебном порядке:

- в Арбитражном суде города Москвы, в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, рассмотрение спора отнесено к компетенции арбитражного суда;
- в суде общей юрисдикции по правилам подсудности, установленным Законодательством РФ, в случае если рассмотрение дела отнесено к компетенции судов общей юрисдикции.

17. Срок действия и порядок прекращения Договора между Оператором и Потребителем

17.1. Договор между Оператором и Потребителем заключается на неопределенный срок.

17.2. Потребитель вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем направления Оператору с помощью функционала Финансовой платформы заявления о расторжении Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Потребителя Заявления, Оператор осуществляет блокирование доступа Потребителя к Личному кабинету.

17.3. Договор считается прекращенным с момента блокирования Оператором Личного кабинета Потребителя.

18. Срок действия и порядок прекращения Договора между Оператором и Финансовой организацией

18.1. Договор между Оператором и Финансовой организацией заключается на неопределенный срок.

18.2. Оператор и Финансовая организация вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем письменного уведомления о таком расторжении другой стороны не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

18.3. В случае если Финансовая организация намерена расторгнуть Договор в связи с несогласием с изменениями/дополнениями, вносимыми Оператором в одностороннем порядке в Правила, Финансовая организация в срок до даты вступления в силу соответствующих изменений/дополнений в Правила направляет Оператору уведомление о расторжении Договора, составленное в произвольной форме. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты получения Оператором указанного в настоящем пункте уведомления. При этом к отношениям Финансовой организации и Оператора вплоть до даты расторжения Договора будет применяться редакция Правил без учета соответствующих изменений/дополнений, если это не будет противоречить существу оказываемой Оператором услуги. В противном случае, Финансовая организация и Оператор обязуются прекратить действие Договора в связи с невозможностью его исполнения Оператором, подписав соответствующее соглашение о его расторжении, и провести взаиморасчеты до даты его прекращения. Договор в данном случае прекращается в дату, предшествующую дате вступления в силу изменений/дополнений в Правила.

18.4. Финансовая организация и Оператор вправе в любой момент расторгнуть Договор по взаимному согласию путем оформления соответствующего соглашения о расторжении при условии осуществления взаиморасчетов.

19. Прекращение Договора со всеми Потребителями и Финансовыми организациями одновременно

19.1. Оператор вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договоры со всеми Потребителями и Финансовыми организациями одновременно путем прекращения действия Правил на основании решения Оператора, в том числе в случае принятия решения о ликвидации Оператора или об отказе от статуса оператора финансовой платформы.

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

19.3. До момента прекращения функционирования Финансовой платформы Оператор обязан обеспечить отсутствие неисполненных обязательств перед Потребителями и Финансовыми организациями.

19.4. Договоры со всеми Потребителями и Финансовыми организациями считаются прекращенными в дату прекращения действия Правил.

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

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

20. Порядок и сроки раскрытия Оператором информации

20.1. Оператор платформы раскрывает на Сайте, в Web-версии ПО и в Приложении в открытом доступе следующие документы и информацию:

- фирменное наименование Оператора, сведения о государственной регистрации, сведения о регистрации Оператора в реестре операторов финансовых платформ;
- место нахождения Оператора;
- юридический адрес Оператора;
- адрес Оператора для приема Обращений Потребителей;
- Устав Оператора;
- Правила платформы, вносимые в них изменения (новая редакция Правил платформы) и сведения о их регистрации в Банке России;
- перечень третьих лиц, обеспечивающих по соглашению с Оператором размещение информации о предложениях Финансовых организаций на совершение Финансовых сделок;
- перечень банков, которым Оператором поручено проведение Идентификации в целях присоединения к Правилам платформы;
- сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий;
- информация о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператором, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Оператором своей деятельности в отношении всех Потребителей платформы и/или Финансовых организаций, с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, а также информация о сроках восстановления функционирования программно-аппаратных средств;
- фирменные наименования и место нахождения Финансовых организаций;
- Правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности Оператора;
- Порядок осуществления внутреннего контроля Оператором;
- Тарифы на услуги Оператора;
- Правила ЭДО;
- Политика конфиденциальности;
- Информацию о расторжении договора об оказании услуг Оператора между Оператором и Финансовой организацией, а также о последствиях расторжения такого договора;
- реквизиты Специального счета или Счетов Оператора;
- иную информацию в случае, если требование о ее раскрытии установлено Банком России.

20.2. Информация и документы, указанные в настоящем разделе Правил, раскрываются в срок не позднее пяти рабочих дней с даты включения сведений об Операторе в реестр операторов финансовых платформ, в случае изменения указанной информации или указанных документов после их раскрытия - не позднее двух рабочих дней с даты такого изменения, а в случае внесения изменений в Правила - не позднее двух рабочих дней с даты их регистрации в Банке России.

20.3. Оператор раскрывает на Сайте сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий в срок не позднее двух рабочих дней с даты выявления конфликтов интереса.

20.4. Оператор раскрывает на Сайте сведения о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператора, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Оператором своей деятельности в отношении всех участников финансовой платформы (далее - технический сбой), с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, предусмотренной пунктом 11 части 1 статьи 13 Федерального закона от 20.07.2020 N 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» , в течение часа с момента выявления Оператором технического сбоя и в течение часа с момента его устранения Оператором.

20.5. Оператор раскрывает на Сайте информацию о внесении изменений в Правила:

1) размещает на странице Сайта, на которой раскрываются изменения, вносимые в Правила (новая редакция Правил), документ, содержащий перечень вносимых в Правила изменений с указанием причин их внесения, предусмотренный пунктом 4 части 4 статьи 16 Федерального закона от 20.07.2020 N-211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», и новую редакцию Правил в режиме, позволяющем идентифицировать внесенные в нее изменения по отношению к предыдущей редакции Правил (редакция Правил в режиме "правок");

2) раскрывает Правила в редакции, утратившей силу, в течение трех лет с даты вступления в силу изменений, вносимых в Правила (новой редакции Правил) способом, позволяющим любому заинтересованному лицу получить к ним доступ со страницы Сайта, на которой раскрываются действующая редакция Правил и изменения, вносимые в Правила (новые редакции Правил), до момента их вступления в силу;

3) уведомляет участников финансовой платформы о размещении на Сайте новой редакции Правил.

Приложение №1

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «Ванта»[1]

Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «Ванта»

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ _____
_____
(ФИО)
Паспорт ____ _(номер)_____(серия) выдан _____,
код подразделения _____ (далее - Потребитель) присоединяется к Правилам финансовой платформы АО «Ванта» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы (далее - Правила).

АО «Ванта» (далее - Оператор платформы, Оператор) обязуется в соответствии с Правилами выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением Финансовых сделок, а Потребитель обязуется выполнять требования Правил, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

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

Потребитель подтверждает, что содержание Правил ему понятно, он действует своей волей и в своем интересе. Подписанием настоящего Заявления Потребитель дает свое согласие, равно как и подтверждает действительность ранее выданных в любой форме согласий на:

1. Обработку персональных данных Потребителя в объеме, целях и порядке, определенных Политикой Конфиденциальности Акционерного общества «Ванта» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы;
2. На получение из любых бюро кредитных историй информации об Потребителе (включая кредитный отчет), содержащейся в основной части кредитной истории, а также на предоставление информации об Потребителе в любые бюро кредитных историй в объеме и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», за исключением случаев, когда такое согласие не требуется в силу закона.

Вышеуказанные согласия, за исключением согласия, указанного в подпункте 2 выше, срок действия которого регламентируется Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», предоставляются на срок - 5 (пять) лет с момента прекращения отношений с Оператором или до момента отзыва Потребителем согласия.
Потребитель уведомлен, что может отозвать согласие, направив Оператору соответствующее заявление в простой письменной форме.

_____ _____
(ФИО Потребителя собственноручно) (Подпись)

[1] Применяется:
1) при подписании электронной подписью и направлении посредством электронного документооборота
2) при подписании на бумажном носителе

Приложение №2

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «Ванта»[2]

Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «Ванта»

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Финансовая организация

_____,

(наименование Финансовой организации, ОГРН, ИНН),

адрес электронной почты _____, контактный телефон _____

присоединяется к Правилам финансовой платформы АО «Ванта» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы.

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 обязуется выполнять требования Правил платформы, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

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

От имени Финансовой организации:

_____,

действующий на основании _____

_____

(Подпись)

(Печать Финансовой организации)

[2] Применяется при подписании собственноручной подписью уполномоченного лица Финансовой организации

Перечень документов, предоставляемых Финансовыми организациями Оператору в целях получения Допуска

1. Заявление о присоединении к Правилам платформы по установленной форме (Приложение №2);
2. Анкета Кандидата по установленной форме (Приложение №4);
3. Оригинал или копия Устава с изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц (заверенная федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц или заверенная нотариально);
4. Подлинник или копия (заверенная подписью руководителя и печатью (при наличии) или заверенная нотариально) решения уполномоченного органа Кандидата об избрании (назначении) Руководителя Кандидата - Финансовой организации;
5. Копия документа, удостоверяющего личность Руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата (при наличии);
   В случае, если Руководителем является иностранный гражданин или лицо без гражданства, пребывающее в Российской Федерации, дополнительно предоставляются:
   - заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата (при наличии) копия документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
   - заверенная подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Кандидата копия миграционной карты;
   - письмо со сведениями об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания (в случае если такая информация не содержится в иных документах, предоставленных в соответствии с настоящим списком);
6. Анкета Руководителя Кандидата по установленной форме (Приложение №5);
7. Оригинал доверенности на представителя Кандидата, уполномоченного осуществлять действия от имени Кандидата во взаимоотношениях с Платформой, включая полномочия по подписанию необходимых документов, или ее копия (заверенная нотариально или заверенная выдавшим ее лицом);
8. Копия документа, удостоверяющего личность представителя Кандидата, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата (при наличии);
   В случае, если представителем является иностранный гражданин или лицо без гражданства, пребывающее в Российской Федерации, дополнительно предоставляются:
   - заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата (при наличии) копия документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
   - заверенная подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Кандидата копия миграционной карты;
   - письмо со сведениями об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания (в случае если такая информация не содержится в иных документах, предоставленных в соответствии с настоящим списком);
9. Анкета представителя Кандидата по установленной форме (Приложение №6);
10. Один или несколько из нижеперечисленных документов, подтверждающих финансовое положение Финансовой организации:
    - копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) за последний отчетный период,
    - копия годовой (или квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии за последний отчетный период;
    - копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
    - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.
11. Сведения о бенефициарном владельце по установленной форме (Приложение №7).
    *При установлении бенефициарного(ых) владельца(ев) Финансовой организации, созданной в форме акционерного общества, Оператор платформы вправе запросить реестр акционеров.
    **Если сведения о бенефициарных владельцах не представляются в связи с тем, что в соответствии с законодательством РФ идентификация бенефициарных владельцев не проводится, то следует указать соответствующее правовое основание.
    ***В случае если владение юридическим лицом либо контроль за ним осуществляется через третьих лиц необходимо представить подтверждающие документы (при возможности их получения): договор, на основании которого физическое лицо может оказывать влияние на решения клиента, учредительные документы юридических лиц, имеющих участие в капитале клиента, другие подтверждающие владение клиентом документы, может быть представлена ссылка на общедоступные источники информации или письмо организации в свободной форме о невозможности представления таких документов.
12. Письмо, подтверждающее отсутствие изменений в ранее представленных сведениях и документах, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
13. Иные документы, которые могут быть запрошены Платформой, в том числе в случаях необходимости уточнения информации, содержащейся в ранее предоставленных документах;
14. Подтверждение наличия технической возможности подключения к Платформе.

Приложение №4

Анкета Кандидата – Финансовой организации

Анкета Кандидата – Финансовой организации					
1. Полное наименование на русском языке *(в соответствии с Уставом)*					
2. Сокращенное наименование на русском языке *(в соответствии с Уставом)*					
3. Полное наименование на иностранном языке *(в соответствии с Уставом)*					
4. Организационно-правовая форма					
5. ИНН/КПП		6. Страна регистрации (Место рос. регистрации)			
7. Наличие в уставном капитале Кандидата или его участников/акционеров доли государственной собственности РФ		☐ НЕТ ☐ ДА Если ДА, указать долю - _____%			
8. Доля участия иностранного капитала *(% от уставного капитала)*					
9. Номер государственной регистрации *(для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002)*		10. Дата регистрации *(для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002)*			
11. Наименование регистрирующего органа *(для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002)*					
12. Государственный регистрационный номер *(ОГРН)*		13. Дата регистрации *(дата внесения записи в ЕГРЮЛ)*			
14. Наименование регистрирующего органа *(в соответствии с ЕГРЮЛ)*					
15. Код ОКПО		16. Код ОКВЭД		17. Код ОКАТО	
18. Адрес (место нахождения) *(в соответствии с ЕГРЮЛ)*					
19. Адрес для предоставления корреспонденции					
20. Фактический адрес					
21. Сведения о присутствии или отсутствии по адресу (месту нахождения) постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать без доверенности		☐ НЕТ ☐ ДА			
22. Контактное лицо *(ФИО полностью)*					
23. Телефон *(при наличии)*		Факс *(при наличии)*		E-mail	

24. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица)	
Должность	Фамилия, имя, отчество

25. Виды деятельности, осуществляемые Кандидатом *(указать все виды деятельности)*

26. Сведения о наличии лицензии(-ий) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию			
Вид лицензируемой деятельности	Номер лицензии	Дата выдачи	Государственный орган, выдавший лицензию

27. Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений с Оператором: *(выбрать нужное)* ☐ - ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ПРОДУКТАМИ НА ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЕ ☐ - иное *(указать)* _____

28. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях)	
29. Информация о финансовом положении (стоимость чистых активов (размер собственных средств) на последнюю отчетную дату)	
30. Информация о деловой репутации (например, о рейтингах, публикации, отзывы в СМИ, членство в союзах, ассоциациях)	

31. Способ предоставления документов
☐ - Уполномоченное лицо клиента (в офисе Оператора) ☐- Заказное письмо[3] ☐- ЭДО *(при заключении соглашения)*

32. Данные о лице, имеющем право действовать от имени юридического лица без доверенности	
Должность	ФИО *(полностью)*

Кандидат подтверждает достоверность указанной выше информации и обязуется незамедлительно предоставлять информацию об изменении данных, указанных в настоящей Анкете.

Подпись уполномоченного представителя Кандидата _____ /_____

Основания полномочий _____

[3] Письма направляются по адресу, указанному в поле 19 «Адрес для предоставления корреспонденции».

Приложение №5

Анкета Руководителя Кандидата

Анкета Руководителя Кандидата – Финансовой организации	
Наименование Кандидата – Финансовой организации	

Сведения о Руководителе					
1. Фамилия					
2. Имя					
3. Отчество *(при наличии)*					
4. Дата рождения		5. Место рождения			
6. Гражданство				7. ИНН *(при наличии)*	
8. Реквизиты документа, удостоверяющего личность					
8.1. Вид документа, удостоверяющего личность					
8.2. Серия *(при наличии)*		Номер		8.3. Дата выдачи	
8.4. наименование органа, выдавшего документ					
8.5. Код подразделения *(при наличии)*					
9. Адрес места жительства (регистрации)					
10. Адрес фактического места жительства (пребывания)					
11. Телефон *(при наличии)*		Факс *(при наличии)*			

12. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание/проживание в РФ			
Вид документа			
Серия документа (если имеется)		Номер документа	
Дата начала срока действия права пребывания (проживания)		Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
13. Данные миграционной карты			
Серия документа *(если имеется)*		Номер документа	
Дата начала срока пребывания в РФ		Дата окончания срока пребывания в РФ	

Дата заполнения сведений	

Должность _____ (Ф.И.О.) _____ (подпись) _____

М.П.

Приложение №6

Анкета представителя Кандидата

Анкета представителя Кандидата – Финансовой организации	
Наименование Кандидата – Финансовой организации	

Сведения о представителе					
1. Фамилия					
2. Имя					
3. Отчество *(при наличии)*					
4. Дата рождения		5. Место рождения			
6. Гражданство			7. ИНН *(при наличии)*		
8. Реквизиты документа, удостоверяющего личность					
8.1. Вид документа, удостоверяющего личность					
8.2. Серия *(при наличии)*		Номер		8.3. Дата выдачи	
8.4. наименование органа, выдавшего документ					
8.5. Код подразделения *(при наличии)*					
9. Адрес места жительства (регистрации)					
10. Адрес фактического места жительства (пребывания)					
11. Телефон *(при наличии)*		Факс *(при наличии)*			
12. Сведения о документе, подтверждающем полномочия представителя					

13. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание/проживание в РФ			
Вид документа			
Серия документа (если имеется)		Номер документа	
Дата начала срока действия права пребывания (проживания)		Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
14. Данные миграционной карты			
Серия документа *(если имеется)*		Номер документа	
Дата начала срока пребывания в РФ		Дата окончания срока пребывания в РФ	

Дата заполнения сведений	

Должность (Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

Приложение №7

Сведения о бенефициарном владельце Кандидата

Сведения об учредителях акционерах, участниках) Кандидата – Финансовой организации с долей более 25% в капитале Кандидата (для учредителей – юридических лиц)			
1. Полное наименование на русском языке *(в соответствии с Уставом)*			
2. Сокращенное наименование на русском языке *(в соответствии с Уставом)*			
3. Полное наименование на иностранном языке *(в соответствии с Уставом)*			
4. Организационно-правовая форма			
5. ИНН/КПП		6. Страна регистрации (Место гос. регистрации)	
7. Государственный регистрационный номер *(ОГРН)*		8. Дата регистрации *(дата внесения записи в ЕГРЮЛ)*	
9. Доля в капитале Кандидата			

Сведения об учредителях акционерах, участниках) Кандидата – Финансовой организации с долей более 25% в капитале Кандидата (для учредителей – физических лиц)					
1. Фамилия					
2. Имя					
3. Отчество *(при наличии)*					
4. Дата рождения		5. Место рождения			
6. Гражданство			7. ИНН *(при наличии)*		
8. Реквизиты документа, удостоверяющего личность					
8.1. Вид документа, удостоверяющего личность					
8.2. Серия *(при наличии)*		Номер		8.3. Дата выдачи	
8.4. наименование органа, выдавшего документ					
8.5. Код подразделения *(при наличии)*					
9. Адрес места жительства (регистрации)					
10. Адрес фактического места жительства (пребывания)					
11. Доля в капитале Кандидата					

Сведения о бенефициарном владельце Кандидата – Финансовой организации (отметить нужное):

☐ **Информация не предоставляется, поскольку юридическое лицо является:**

☐ эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

☐ иностранной организацией, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;

☐ органом государственной власти, иным государственным органом, органом местного самоуправления,

☐ учреждением, находящимся в ведении перечисленных выше органов,

☐ государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией или организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

☐ международной организацией, иностранным государством;

☐ иностранной структурой без образования юридического лица, организационная форма которой не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

☐ **Бенефициарный владелец отсутствует**

Поясните причину и раскройте структуру владения

☐ **Сведения о бенефициарном владельце отсутствуют**

Поясните причину

Приложение №8

Анкета Потребителя Платформы

Анкета Потребителя					
1. Фамилия					
2. Имя					
3. Отчество *(при наличии)*					
4. Дата рождения		5. Место рождения			
6. Гражданство			7. ИНН *(при наличии)*		
8. Реквизиты документа, удостоверяющего личность					
8.1. Вид документа, удостоверяющего личность					
8.2. Серия *(при наличии)*		Номер		8.3. Дата выдачи	
8.4. наименование органа, выдавшего документ					
8.5. Код подразделения *(при наличии)*					
9. Адрес места жительства (регистрации)					
10. Адрес фактического места жительства (пребывания)					
11. Наличие статуса публичного должностного лица, иностранного публичного должностного лица, должностного лица международных иностранных организаций, наличие статуса супруга (супруги) или родства с лицами указанных категорий	☐ Не отношусь к лицам указанных категорий, не имею статуса супруга (супруги) или родства с лицами указанных категорий с лицами указанных категорий ☐ Отношусь к лицам указанных категорий или имею статус супруга (супруги) или родства с лицами указанных категорий с лицами указанных категорий (при выборе указанного варианта ответа необходимо предоставить дополнительные комментарии) _____				
12. Телефон (при наличии)		Факс *(при наличии)*			