

Зарегистрированы Банком России \_\_\_\_\_ г.  
(Уведомление Банка России о регистрации от  
\_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_)

Утверждены приказом Генерального директора  
АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»  
от 3 марта 2026 года № 9

**Правила финансовой платформы  
АО «Финансовый Маркетплейс  
Сравни.ру»**

Москва, 2026 год

# 1. Оглавление

1. Оглавление.....	2
2. Термины и определения .....	3
3. Общие положения .....	14
4. Порядок присоединения к Правилам финансовой платформы.....	18
5. Порядок оказания услуг Получателям финансовых услуг.....	20
6. Порядок оказания услуг Финансовым организациям .....	31
7. Порядок взаимодействия и требования к Витринам-агрегаторам.....	47
8. Виды сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы.....	49
9. Условия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы.....	51
10. Порядок совершения Финансовых сделок. Указания Получателя финансовых услуг.....	53
11. Порядок осуществления расчетов при совершении Финансовых сделок .....	65
12. Услуги Оператора финансовой платформы .....	70
13. Правила размещения информации о Предложениях Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок .....	74
14. Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок	76
15. Ответственность Сторон .....	80
16. Разрешение споров .....	83
17. Обращения Получателей финансовых услуг.....	85
18. Срок действия и порядок прекращения Договора .....	88
19. Информация, раскрываемая Оператором финансовой платформы, порядок и сроки раскрытия такой информации .....	91
20. Приложения .....	93

## 2. Термины и определения

2.1. В настоящих Правилах финансовой платформы применяются следующие термины, сокращения и определения:

1.	Авторизация	процесс аутентификации, проверки и подтверждения права Получателя финансовых услуг на осуществление действий на Финансовой платформе, в том числе в Мобильном приложении «Сравни». Авторизация проводится путем проверки введенного Получателем финансовых услуг уникального логина и пароля, и (или) путем совершения Получателем финансовых услуг входа в ЕСИА, и (или) с использованием единой биометрической системы («ЕБС»), и (или) с использованием Сервиса Банк-ID, или с использованием Кода подтверждения и (или) с использованием Получателем финансовых услуг Технологии проверки отпечатка пальца, изображения лица (Отпечаток пальца, Изображение лица). В качестве средства Авторизации при втором и каждом последующем входе Получателя финансовых услуг в Личный кабинет на Сайте финансовой платформы и/или в Мобильное приложение «Сравни» Получатель финансовых услуг может использовать Короткий код доступа (от 4 до 6 цифр), Отпечаток пальца или Изображение лица (если устройство Получателя финансовых услуг поддерживает такую технологию). Авторизация Получателя финансовых услуг в этом случае будет проводиться по установленному Получателем финансовых услуг Короткому коду доступа, Отпечатку пальца или Изображению лица. Оператор финансовой платформы обеспечивает хранение информации о результатах Авторизации с использованием средств Авторизации.
2.	Агентство по страхованию вкладов (АСВ)	государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», созданная Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений,

		установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» и иными федеральными законами.
3.	Анкета Получателя финансовых услуг	документ в электронной форме, установленной Оператором финансовой платформы, предназначенный для сбора сведений о Получателе финансовых услуг – физическом лице для проведения его надлежащей Идентификации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в иных целях, непосредственно связанных с исполнением Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы.
4.	Ассоциированный участник Финансовой платформы	Микрофинансовая организация, заключившая с Оператором финансовой платформы Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого установлены Правилами финансовой платформы, и осуществляющая взаимодействие с Оператором финансовой платформы, в том числе при совершении Финансовых сделок с Получателями финансовых услуг, через Прямого участника Финансовой платформы, без непосредственной технической интеграции с Оператором финансовой платформы. Взаимодействие Ассоциированного участника Финансовой платформы с Прямым участником Финансовой платформы осуществляется на основании договора, заключаемого между Ассоциированным участником Финансовой платформы и Прямым участником Финансовой платформы без участия Оператора финансовой платформы. Совершение Финансовых сделок на Финансовой платформе осуществляется Ассоциированным участником Финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы и внутренними документами Оператора финансовой платформы, а также в порядке и на условиях, предусмотренных договором, заключенным между Ассоциированным участником Финансовой платформы и Прямым участником Финансовой платформы.
5.	Банк России	Центральный банк Российской Федерации, включая его территориальные подразделения.
6.	Витрина-агрегатор	владелец ресурса (сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) мобильного приложения) с информацией о товарах (услугах), привлекаемый Оператором финансовой платформы для обеспечения размещения в соответствии с Правилами финансовой платформы информации о Финансовых сделках, доступных к совершению с использованием Финансовой платформы.
7.	Договор банковского вклада (депозита)	соглашение, в силу которого одна сторона (Финансовая организация), принявшая поступившую от другой стороны (Получателя финансовых услуг) или поступившую для

		другой стороны (Получателя финансовых услуг) денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных таким соглашением.
8.	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 Страховой организации, а также Правилами финансовой платформы.
9.	Договор микрозайма	договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств Получателя финансовых услуг перед Микрофинансовой организацией по основному долгу, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
10.	Договор обязательного Страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Договор ОСАГО)	договор страхования, по которому Страховая организация обязуется за обусловленную таким договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие наступления 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 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», правилами обязательного страхования, Правилами финансовой платформы и является публичным.
11.	Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы	договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого содержатся в настоящих Правилах финансовой платформы.
12.	Договор потребительского кредита (займа)	договор между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией о предоставлении заемных денежных средств в целях, не связанных с осуществлением Получателем финансовых услуг предпринимательской деятельности, в порядке и на условиях, согласованных

		указанными сторонами на Финансовой платформе.
13.	Допуск к совершению Финансовых сделок	предоставление Оператором финансовой платформы возможности Получателю финансовых услуг, Финансовой организации совершать Финансовые сделки с использованием Финансовой платформы.
14.	ЕСИА	Единая система идентификации и аутентификации – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами финансовой платформы, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.
15.	Заявка на заключение Договора банковского вклада (депозита)	документ в электронной форме, содержащий все существенные условия Договора банковского вклада (депозита), подписываемый Получателем финансовых услуг с использованием простой электронной подписи и направляемый Оператором финансовой платформы в адрес Финансовой организации. Подписанная Получателем финансовых услуг Заявка на заключение Договора банковского вклада (депозита), является подтверждением намерения Получателя финансовых услуг заключить с Финансовой организацией Договор банковского вклада (депозита) в течение 7 (семи) дней с даты подписания.
16.	Идентификатор	информация (признак), однозначно выделяющая (идентифицирующая) Пользователя и (или) Получателя финансовых услуг среди других Пользователей и (или) Получателей финансовых услуг Мобильного приложения «Сравни», включая, но не ограничиваясь: Номер мобильного телефона, UID (при установке для входа в Мобильное приложение «Сравни» в качестве средства Авторизации Короткого кода доступа, или Отпечатка пальца, или Изображения лица).
17.	Идентификация Получателя финансовых услуг (Идентификация)	совокупность мероприятий по установлению и (или) обновлению определенных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Получателях финансовых услуг, представителях Получателей финансовых услуг, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных (ЕСИА, СМЭВ, ЕБС) и иных информационных систем в порядке, установленном Правилами финансовой платформы и ПВК по ПОД/ФТ

		Оператора финансовой платформы. Идентификация также включает в себя понятие «упрощенной идентификации», осуществляемой в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
18.	Интеграционный модуль	программное обеспечение АО «Современные системы», используемое для взаимодействия Оператора финансовой платформы и Кредитных организаций в рамках заключения Договоров банковского вклада (депозита).
19.	Кандидат	юридическое лицо, которое направило в соответствии с Правилами финансовой платформы заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы.
20.	Короткий код доступа в Мобильное приложение «Сравни» (Короткий код доступа)	уникальная последовательность цифр (от 4 до 6), устанавливаемая Пользователем и (или) Получателем финансовых услуг для выбранного (персонального) Мобильного устройства в целях Авторизации Пользователя и (или) Получателя финансовых услуг при входе в Мобильное приложение «Сравни».
21.	Код подтверждения	уникальная последовательность (комбинация) цифровых символов, известная только Оператору финансовой платформы и Получателю финансовых услуг до момента ее ввода Получателем финансовых услуг, используемая Получателем финансовых услуг для создания простой электронной подписи. Код подтверждения направляется Получателю финансовых услуг на Номер мобильного телефона посредством короткого текстового сообщения (СМС-сообщения) по сети мобильной (подвижной радиотелефонной) связи
22.	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 Российской Федерации.
23.	Лицо, связанное с ПДЛ	супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общего отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные).
24.	Личный кабинет Получателя финансовых услуг (Личный кабинет)	персональная страница Получателя финансовых услуг на Сайте финансовой платформы и (или) в Мобильном приложении «Сравни», доступ к которой предоставляется Получателю финансовых услуг посредством прохождения процедуры Авторизации.
25.	Мобильное приложение «Сравни»	приложение для Мобильного устройства на базе операционной системы iOS или Android, распространяемое Оператором финансовой платформы на условиях простой

		(неисключительной) лицензии, предоставляющее возможность доступа к услугам Оператора финансовой платформы и Витрины-агрегатора с Мобильного устройства. Мобильное приложение «Сравни» доступно для скачивания и установки из официальных магазинов приложений для Мобильных устройств.
26.	Мобильное устройство	электронное устройство (планшет, смартфон, КПК), находящееся в личном пользовании Пользователя и (или) Получателя финансовых услуг, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и (или) информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
27.	Микрофинансовая организация	юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании.
28.	Номер мобильного телефона	абонентский номер телефона, однозначно определяющий (идентифицирующий) окончательный элемент сети связи или подключенную к сети подвижной связи абонентскую станцию (абонентское устройство) с установленным в ней (в нем) идентификационным модулем, зарегистрированный у оператора связи, оказывающего услуги подвижной радиотелефонной связи на основании договора об оказании услуг связи.
29.	Оператор финансовой платформы	Акционерное общество «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру», юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между Финансовыми организациями и Получателями финансовых услуг с использованием Финансовой платформы, включенное в реестр операторов финансовых платформ Банка России.
30.	ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы	внутренний документ Оператора финансовой платформы, Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, разработанные во исполнение законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия

		массового уничтожения.
31.	Персональные данные	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 июля 2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
32.	Пользователь	физическое лицо - посетитель Сайта финансовой платформы и (или) Мобильного приложения «Сравни».
33.	Политика конфиденциальности	внутренний документ Оператора финансовой платформы, устанавливающий порядок и процедуры обработки Персональных данных Пользователей, Получателей финансовых услуг и иных физических лиц, чьи Персональные данные подлежат обработке при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы. Политика конфиденциальности раскрывается Оператором финансовой платформы на Сайте финансовой платформы.
34.	Получатель финансовых услуг	физическое лицо, соответствующее требованиям, установленным в Правилах финансовой платформы, заключившее с Оператором финансовой платформы Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами финансовой платформы, в целях совершения Финансовых сделок. Авторизовавшийся Пользователь считается Получателем финансовых услуг.
35.	Правила осуществления репозитарной деятельности	правила осуществления репозитарной деятельности Небанковской кредитной организацией Акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий», определяющие условия договора об оказании репозитарных услуг и условия осуществления деятельности по оказанию услуг по сбору, фиксации, обработке, предоставлению и хранению информации о Финансовых сделках.
36.	Правила Электронного документооборота Оператора финансовой платформы (Правила ЭДО Оператора финансовой платформы)	внутренний документ Оператора финансовой платформы, раскрытый на Сайте финансовой платформы, устанавливающий условия обмена электронными документами и использования электронных подписей, а также иных аналогов собственноручной подписи, между Получателями финансовых услуг, Финансовыми организациями и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО Оператора финансовой платформы, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых сделок.
37.	Правила финансовой платформы	настоящий документ, утвержденный и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».
38.	Предложение	информация о видах и общих условиях Финансовых сделок, которые предлагает заключить Финансовая организация.

39.	Публичное должностное лицо (ПДЛ)	<p>- российское публичное должностное лицо (РПДЛ) - физическое лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;</p> <p>- иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - любое назначаемое или избираемое физическое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия. Например, глава государства или правительства, видные политики, старшие правительственные, судебные и военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий;</p> <p>- должностное лицо публичных международных организаций (МПДЛ) – лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, то есть директорам, заместителям директоров и членам правления или эквивалентных функций (определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории) таких организаций как: Организация Объединенных Наций (ООН), Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР), Экономический и Социальный Совет ООН, Организация стран – директор, заместители директоров, члены правления следующих организаций: Организация стран-экспортеров нефти (ОПЕК), Международный олимпийский комитет (МОК), Всемирный банк (ВБ), Международный валютный фонд (МВФ), Европейская комиссия, Европейский центральный банк (ЕЦБ), Европарламент и иные.</p>
40.	Прямой участник Финансовой платформы	Финансовая организация, заключившая с Оператором финансовой платформы Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого установлены Правилами финансовой платформы, и самостоятельно обеспечивающая техническую интеграцию с Оператором финансовой платформы в целях совершения

		Финансовых сделок с Получателями финансовых услуг. Прямой участник Финансовой платформы выступает технологическим партнером для Ассоциированного участника Финансовой платформы, в части технической интеграции с Оператором финансовой платформы.
41.	Регистратор финансовых транзакций (РФТ)	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», ОГРН: 1027739132563; место нахождения: Российская Федерация, 105066, город Москва, ул. Спартаковская, дом 12.
42.	Регламент взаимодействия с финансовыми организациями при получении, обработке (проверке) и размещении информации об условиях финансовых сделок АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»	внутренний нормативный документ Оператора финансовой платформы, определяющий порядок получения, проверки, использования и внесения изменений в информацию об условиях Финансовых сделок, получаемую Оператором финансовой платформы от Финансовых организаций.
43.	Сайт финансовой платформы	сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемый Оператором финансовой платформы для обеспечения возможности совершения Финансовых сделок и взаимодействия между Оператором финансовой платформы, Финансовыми организациями, Получателями финансовых услуг и Пользователями. Адрес Сайта финансовой платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <a href="http://www.sravni.market">www.sravni.market</a> .
44.	Сервис Банк-ID	дополнительный сервис Авторизации на основании сведений, получаемых Оператором финансовой платформы от Финансовой организации, с которой у Оператора финансовой платформы заключен соответствующий договор.
45.	Служба поддержки	сервис Оператора финансовой платформы по обработке обращений по вопросам, связанным с использованием Финансовой платформы, посредством каналов связи. Телефон Службы поддержки: 8 800 707 39 02.
46.	Система межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ)	единая система межведомственного электронного взаимодействия, федеральная государственная информационная система, включающая информационные базы данных, в том числе содержащие сведения об используемых органами и организациями программных и технических средствах, обеспечивающих возможность доступа через систему взаимодействия к их информационным системам, сведения об истории движения в системе взаимодействия электронных сообщений при предоставлении государственных и муниципальных услуг, исполнении государственных и муниципальных функций в электронной форме, а также программные и технические

		средства, обеспечивающие взаимодействие информационных систем органов и организаций через СМЭВ.
47.	Специальный счет	номинальный счет Оператора финансовой платформы, открытый Оператору финансовой платформы в кредитной организации, соответствующей установленным Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» требованиям, предназначенный для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициарам – участникам финансовой платформы и используемый при совершении Финансовых сделок между Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями.
48.	Стороны	термин, используемый при совместном упоминании Оператора финансовой платформы, Финансовой организации, Получателя финансовых услуг, Пользователя.
49.	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 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
50.	Тарифы	внутренний документ Оператора финансовой платформы, утверждаемый Оператором финансовой платформы, размещенный на Сайте финансовой платформы, содержащий размер вознаграждения за услуги, оказываемые Оператором финансовой платформы, и действующий на момент совершения Финансовой сделки.
51.	Технология проверки отпечатка пальца, изображения лица (Отпечаток пальца, Изображение лица)	установленные на Мобильном устройстве программно-аппаратные средства, которые аутентифицируют владельца Мобильного устройства путем проверки подлинности его отпечатков пальцев или изображения лица с целью разрешения или запрещения доступа к Мобильному устройству, установленным на нем приложениям и местам хранения данных. Отпечаток пальца или Изображение лица совместно с UID используется для аутентификации в Мобильном приложении «Сравни».
52.	Уникальный номер Мобильного устройства (UID)	идентификатор, присваиваемый Мобильному устройству Пользователя для входа в Мобильное приложение «Сравни».
53.	Участник Финансовой платформы	Финансовая организация, заключившая с Оператором финансовой платформы Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы, независимо от вида ее участия: Прямой участник Финансовой платформы или Ассоциированный участник Финансовой платформы.

54.	Финансовые организации	Кредитные организации, некредитные финансовые организации, Микрофинансовые организации и Страховые организации, заключившие с Оператором финансовой платформы Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого установлены Правилами финансовой платформы, в целях совершения Финансовых сделок с Получателями финансовых услуг.
55.	Финансовая платформа	информационная система, использующая программно-аппаратные средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок, доступ к которой предоставляется Оператором финансовой платформы.
56.	Финансовая сделка	совершаемые между Финансовыми организациями и Получателями финансовых услуг с использованием Финансовой платформы сделки по предоставлению банковских услуг и (или) страховых услуг, а также иных предусмотренных Правилами финансовой платформы сделок по предоставлению услуг финансового характера, за исключением Договоров банковского счета (вклада), заключаемых в связи с осуществлением Получателями финансовых услуг предпринимательской деятельности.

**2.2.** Термины и определения, специально не определенные в настоящих Правилах финансовой 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 Оператора финансовой платформы и иных внутренних документах Оператора финансовой платформы.

### 3. Общие положения

**3.1.** Правила финансовой платформы разработаны в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», законодательством Российской Федерации и Уставом АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру».

**3.2.** Настоящие Правила финансовой платформы определяют:

- условия и порядок взаимодействия Оператора финансовой платформы с Пользователями, Получателями финансовых услуг, Финансовыми организациями;
- виды Финансовых сделок, совершение которых осуществляется в соответствии с настоящими Правилами финансовой платформы;
- требования к Получателям финансовых услуг и Финансовым организациям;
- условия и порядок заключения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы с Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями;
- порядок размещения Оператором финансовой платформы информации о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы (в том числе, при участии Витрин-агрегаторов);
- ответственность Сторон и порядок разрешения споров;
- срок действия и порядок прекращения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы;
- требования к Финансовым организациям по защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;
- порядок и сроки рассмотрения Оператором финансовой платформы обращений Получателей финансовых услуг, связанных с использованием ими Финансовой платформы;
- перечень оказываемых Финансовым организациям услуг Оператором финансовой платформы по проведению идентификации Получателя финансовых услуг, представителя Получателя финансовых услуг, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
- порядок направления указаний Получателя финансовых услуг Оператору финансовой платформы посредством Финансовой платформы, порядок и условия приема к исполнению указаний Получателя финансовых услуг, а также порядок и срок подтверждения исполнения Оператором финансовой платформы указаний Получателя финансовых услуг;
- порядок предоставления Получателю финансовых услуг информации об условиях, на которых Получателем финансовых услуг заключается Финансовая сделка с использованием Финансовой платформы, обеспечивающий предоставление Получателю финансовых услуг такой информации при направлении им Оператору финансовой платформы указания о совершении соответствующей Финансовой сделки;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

**3.3.** Все приложения и дополнения к настоящим Правилам финансовой платформы являются их неотъемлемой частью. Действующая редакция Правил финансовой платформы и всех приложений к ним размещается Оператором финансовой платформы на Сайте финансовой платформы.

**3.4. Порядок направления Оператором финансовой платформы информации Пользователям, Получателям финансовых услуг, Финансовым организациям.**

- 3.4.1.** Если иное не предусмотрено Правилами финансовой платформы, информация, подлежащая предоставлению Пользователям, Получателям финансовых услуг и Финансовым организациям, в соответствии с Правилами финансовой платформы доводится до Пользователей, Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций путем направления информационных сообщений любым из следующих способов:
- 3.4.1.1.** в форме электронного сообщения или электронного документа с использованием ЭДО;
  - 3.4.1.2.** в форме сообщения по электронной почте;
  - 3.4.1.3.** в форме электронного сообщения или электронного документа через Личный кабинет (для Получателей финансовых услуг);
  - 3.4.1.4.** в форме СМС-сообщения (для Получателей финансовых услуг);
  - 3.4.1.5.** в форме голосового вызова на Номер мобильного телефона (для Пользователей и Получателей финансовых услуг);
  - 3.4.1.6.** иным способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления информационного сообщения и его адресата.
- 3.4.2.** При предоставлении информации способами, предусмотренными подпунктами 3.4.1.1 - 3.4.1.5 Правил финансовой платформы, информационное сообщение считается доставленным в момент направления Пользователю, Получателю финансовых услуг, Финансовой организации информационного сообщения.
- 3.4.3.** Информация, адресованная не конкретному лицу, а всем Пользователям, Получателям финансовых услуг, Финансовым организациям, может быть предоставлена посредством ее раскрытия на Сайте финансовой платформы. Такая информация считается предоставленной в момент ее раскрытия на Сайте финансовой платформы.
- 3.4.4.** Если информационное сообщение было предоставлено не в бумажной, а в электронной форме либо в форме голосового вызова на Номер мобильного телефона, то по требованию Получателя финансовых услуг, Финансовой организации Оператор финансовой платформы выдает соответствующее информационное сообщение на бумажном носителе.
- 3.4.5.** Информационные сообщения на бумажном носителе направляются по адресам, указанным Получателем финансовых услуг при регистрации на Сайте финансовой платформы и (или) в Мобильном приложении «Сравни», а при направлении Финансовым организациям – по адресу регистрации Финансовой организации в качестве юридического лица.
- 3.4.6.** Порядок, форма, формат и условия предоставления Оператору финансовой платформы и получения от Оператора финансовой платформы документов в форме электронного документа установлены Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы.
- 3.4.7.** Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Получатель финансовых услуг и Финансовая организация обязаны присоединиться к Правилам ЭДО Оператора финансовой платформы и выполнить предусмотренные Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы условия.

### **3.5. Заверения об обстоятельствах.**

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

**3.5.1.1.** Для получения Допуска к совершению Финансовых сделок Получателем финансовых услуг, Финансовой организацией получены необходимые решения (если применимо) органов управления и (или) третьих лиц об одобрении, согласия, получение которых регламентировано законодательством, уставом, иными документами, регулирующими деятельность или определяющими правовой статус Получателя финансовых услуг и Финансовой организации;

**3.5.1.2.** 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 однозначно соответствуют условиям заключенных в результате совершения Финансовых сделок договоров в течение всего срока действия Предложения Финансовой организации о заключении Финансовых сделок и заключенных в соответствии с такими Предложениями договоров с Финансовой организацией. Условия предоставленных Финансовыми организациями Предложений о заключении Финансовых сделок (включая любую информацию о финансовых услугах и финансовой деятельности) не нарушают требования законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе в части рекламы финансовых услуг и финансовой деятельности. Предложения Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок: не вводят в заблуждение Получателей финансовых услуг; не содержат не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку при отсутствии необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр.

**3.5.1.3.** Финансовая организация обеспечит предоставление Получателю финансовых услуг информацию о Финансовой сделке, совершаемой с использованием Финансовой платформы, которая содержит сведения обо всех возможных расходах Получателя финансовых услуг в связи с совершением Финансовой сделки, а также иную информацию, в случае если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены Банком России, до момента совершения такой Финансовой сделки.

**3.5.1.4.** В случае если указанные выше заверения были нарушены Финансовой организацией на момент получения Допуска к совершению Финансовых сделок или в течение всего срока предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок, а также в течение всего срока действия Предложений о заключении Финансовых сделок и заключенных Финансовой организацией в соответствии с такими Предложениями договоров были недействительными и (или) недостоверными, а также составлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламы финансовых услуг и финансовой деятельности, Оператор финансовой платформы вправе прекратить для такой Финансовой организации Допуск к совершению Финансовых сделок и (или) взыскать с такой Финансовой организации убытки Оператора финансовой платформы, возникшие

вследствие такого нарушения или недействительности и (или) недостоверности указанного заверения.

### **3.6. Порядок утверждения, внесения изменений и вступления в силу Правил финансовой платформы.**

- 3.6.1.** Правила финансовой платформы и изменения в Правила финансовой платформы утверждаются единоличным исполнительным органом Оператора финансовой платформы. Изменения и дополнения в Правила финансовой платформы вносятся путем утверждения Правил финансовой платформы в новой редакции.
- 3.6.2.** Оператор финансовой платформы вправе вносить изменения в Правила финансовой платформы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Оператор финансовой платформы обязан уведомить Финансовую организацию, Пользователя, Получателя финансовых услуг о вступлении в силу новой редакции Правил финансовой платформы путем опубликования новой редакции Правил финансовой платформы на Сайте финансовой платформы.
- 3.6.3.** Утвержденные Оператором финансовой платформы и зарегистрированные Банком России Правила финансовой платформы, в том числе Правила финансовой платформы в новой редакции, раскрываются на Сайте финансовой платформы не позднее следующего рабочего дня с даты получения Оператором финансовой платформы уведомления об их регистрации в Банке России.
- 3.6.4.** Правила финансовой платформы, в том числе Правила финансовой платформы в новой редакции, вступают в силу для всех Сторон после регистрации в Банке России, но не ранее чем через 5 (пять) рабочих дней после их раскрытия Оператором финансовой платформы путем размещения на Сайте финансовой платформы.
- 3.6.5.** Оригинал Правил финансовой платформы на бумажном носителе хранится по месту нахождения Оператора финансовой платформы.

## 4. Порядок присоединения к Правилам финансовой платформы

- 4.1. Правила финансовой платформы устанавливают условия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, определяют права и обязанности лиц, присоединяющихся к Правилам финансовой платформы, и Оператора финансовой платформы, общие условия оказания услуг при совершении Финансовых сделок и обеспечении взаимодействия Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций для совершения Финансовых сделок. Заключение Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы осуществляется путем присоединения Пользователей и Финансовых организаций к Правилам финансовой платформы в соответствии с условиями статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 4.2. Правила финансовой платформы размещаются Оператором финансовой платформы на Сайте финансовой платформы.
- 4.3. Правила финансовой платформы могут быть приняты Пользователем не иначе как путем присоединения к действующей редакции Правил финансовой платформы в целом.
  - 4.3.1. Пользователь присоединяется к Правилам финансовой платформы путем направления в адрес Оператора финансовой платформы Заявления о присоединении по форме, установленной Приложением № 1 к Правилам финансовой платформы.
  - 4.3.2. Решение о заключении Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы принимается Оператором финансовой платформы при условии выполнения Пользователем требований, установленных разделом 5 Правил финансовой платформы.
  - 4.3.3. Решение о предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок в любом случае принимается Оператором финансовой платформы только после прохождения Получателем финансовых услуг Идентификации (при совершении с использованием Финансовой платформы Финансовых сделок, требующих Идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»). Требования по процедуре Идентификации определены и регламентированы ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы.
  - 4.3.4. Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы и Правилам ЭДО Оператора финансовой платформы, Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы между Оператором финансовой платформы и Получателем финансовых услуг, Правила ЭДО Оператора финансовой платформы, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора финансовой платформы, Получателей финансовых услуг, Финансовых организаций при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, могут быть подписаны Получателем финансовых услуг в соответствии с Правилами финансовой платформы собственноручной подписью, электронной подписью, в том числе простой электронной подписью, ключ которой получен Получателем финансовых услуг при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, а также в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы.

- 4.4.** Правила финансовой платформы могут быть приняты Финансовой организацией не иначе как путем присоединения к предложенной актуальной редакции Правил финансовой платформы в целом.
- 4.4.1.** Финансовая организация, удовлетворяющая требованиям Правил финансовой платформы, присоединяется к Правилам финансовой платформы путем направления в адрес Оператора финансовой платформы заявления о присоединении по форме, установленной Приложением № 1.1 к Правилам финансовой платформы.
- 4.4.2.** Решение о заключении Договора принимается Оператором финансовой платформы при условии выполнения Финансовой организацией требований, установленных разделом 6 Правил финансовой платформы. О принятом решении Финансовая организация уведомляется по электронной почте, адрес которой указан в заявлении о присоединении, по форме Приложения № 1.1 к Правилам финансовой платформы.
- 4.5.** Перечень Финансовых организаций, присоединившихся к Правилам финансовой платформы, раскрывается на Сайте финансовой платформы с даты принятия соответствующего решения Оператором финансовой платформы после направления в адрес Финансовой организации соответствующего письменного уведомления Оператором финансовой платформы.
- 4.6.** До момента предоставления Получателю финансовых услуг Допуска к совершению Финансовых сделок, Получатель финансовых услуг может пользоваться ресурсами и возможностями Финансовой платформы исключительно в ознакомительных (информационных) целях, без возможности совершения Финансовых сделок.

## 5. Порядок оказания услуг Получателям финансовых услуг

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

- лицо должно достигнуть возраста совершеннолетия (восемнадцать лет);
- лицо должно быть дееспособно;
- лицо должно являться гражданином Российской Федерации;
- лицо должно действовать лично от собственного имени, без участия представителей;
- лицо должно иметь подтвержденную учетную запись ЕСИА и простую электронную подпись, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации (при подписании Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме), или таким лицом должны быть в полной мере приняты Правила ЭДО Оператора финансовой платформы;
- лицо не должно выступать в отношениях с Оператором финансовой платформы в качестве индивидуального предпринимателя.

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

**5.3. Получатель финансовых услуг вправе:**

- 5.3.1.** совершать Финансовые сделки;
- 5.3.2.** получать от Оператора финансовой платформы информацию и документы об условиях, на которых совершаются Финансовые сделки, и по итогам совершения Финансовых сделок в соответствии с Правилами финансовой платформы;
- 5.3.3.** иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором финансовой платформы Получателям финансовых услуг с учетом требований законодательства Российской Федерации в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы;
- 5.3.4.** направлять Оператору финансовой платформы обращения, связанные с использованием Финансовой платформы;
- 5.3.5.** участвовать в маркетинговых программах, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, проводимых Оператором финансовой платформы;
- 5.3.6.** получать через Личный кабинет информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского счета, заключаемым с использованием Финансовой 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 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;

5.3.7. осуществлять иные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами финансовой платформы.

**5.4. Получатель финансовых услуг обязан:**

5.4.1. добросовестно соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами финансовой платформы при использовании программного обеспечения, предоставляемого Оператором финансовой платформы для осуществления взаимодействия, при совершении Финансовых сделок и (или) оформлении обращений, направляемых Оператору финансовой платформы в связи с использованием Финансовой платформы;

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

5.4.3. исполнять свои обязательства, возникающие из Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы;

5.4.4. информировать Оператора финансовой платформы об обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Получателем финансовых услуг своих обязательств;

5.4.5. при изменении предоставленных Оператору финансовой платформы сведений и персональных данных, информировать Оператора финансовой платформы о таких изменениях в течение 7 (семи) рабочих дней с даты таких изменений;

5.4.6. соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Получателю финансовых услуг при совершении Финансовых сделок, с учетом положений, содержащихся в Правилах финансовой платформы;

5.4.7. исполнять решения, принятые Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы или его внутренними документами;

5.4.8. соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами финансовой платформы;

5.4.9. обеспечить сохранность и конфиденциальность своих учетных данных Получателя финансовых услуг, в том числе обеспечить невозможность доступа третьих лиц к устройствам, на которых учетные данные сохраняются и используются для авторизации по умолчанию;

5.4.10. немедленно уведомить Оператора финансовой платформы о любом случае несанкционированного (не разрешенного Получателем финансовых услуг) доступа третьих лиц к Личному кабинету и (или) Номеру мобильного телефона путем обращения в Службу поддержки;

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

5.4.12. незамедлительно уведомить Оператора финансовой платформы о прекращении использования Номера мобильного телефона или утрате доступа к своему Номеру мобильного телефона;

5.4.13. исполнять иные предусмотренные Правилами финансовой платформы обязанности.

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

5.5.1. Для осуществления регистрации Пользователя в качестве Получателя финансовых услуг необходимо выполнить следующие действия на Сайте финансовой платформы и (или) в Мобильном приложении «Сравни»:

- 5.5.1.1.** указать фамилию, имя и отчество (при наличии) Пользователя;
- 5.5.1.2.** указать Номер мобильного телефона (зарегистрированный на территории Российской Федерации) и подтвердить его путем введения одноразового пароля, направленного Оператором финансовой платформы посредством короткого текстового сообщения (СМС-сообщения);
- 5.5.1.3.** иметь действующий на дату принятия решения о регистрации на Сайте финансовой платформы и (или) в Мобильном приложении «Сравни» паспорт гражданина Российской Федерации;
- 5.5.1.4.** предоставить согласие на обработку своих Персональных данных и получение информации из бюро кредитных историй (если применимо) Оператору финансовой платформы и (или) Финансовым организациями по формам, размещенным на Сайте финансовой платформы и в Мобильном приложении «Сравни»;
- 5.5.1.5.** в случае изъявления соответствующего желания предоставить Оператору финансовой платформы и (или) Финансовым организациям согласия на получение рекламно-информационных сообщений в объеме и способами, определенными в таких согласиях, по формам, размещенным на Сайте финансовой платформы и в Мобильном приложении «Сравни».
- 5.5.1.6.** подписать Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы и Правилам ЭДО Оператора финансовой платформы, а также необходимые для совершения Финансовых сделок согласия, одним из следующих способов:
  - 5.5.1.6.1.** Авторизоваться в ЕСИА (войти через ЕСИА). Оператор финансовой платформы обеспечивает возможность авторизации Пользователя и Получателя финансовых услуг через ЕСИА, сообщения Пользователем или Получателем финансовых услуг сведений о себе, включая Персональные данные, подтверждения совпадения указанных сведений со сведениями, содержащимися в государственных информационных системах, и подписания Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы и Правилам ЭДО Оператора финансовой платформы простой электронной подписью, ключ которой получен Получателем финансовых услуг при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации;
  - 5.5.1.6.2.** подписать документы, включая Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы и Правилам ЭДО Оператора финансовой платформы, на Сайте финансовой платформы или в Мобильном приложении «Сравни» с использованием ПЭП, для формирования которой используется Номер мобильного телефона Получателя финансовых услуг и Код подтверждения;
- 5.5.1.7.** предоставить Оператору финансовой платформы иные сведения, предусмотренные федеральными законами, подзаконными нормативными актами, актами Банка России, для проведения Оператором финансовой платформы действий в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы.

- 5.6.** Для предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок, если необходимо, Оператор финансовой платформы организует очную встречу с Получателем финансовых услуг в целях проведения Идентификации. На встрече в целях проведения Идентификации Получатель финансовых услуг предоставляет оригинал паспорта гражданина Российской Федерации. Идентификация не проводится Оператором финансовой платформы, если Получатель финансовых услуг был идентифицирован ранее или Идентификация Получателя финансовых услуг проведена Кредитной организацией по поручению Оператора финансовой платформы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Идентификация Получателя финансовых услуг для целей предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок производится один раз, за исключением случаев, когда при предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок Оператором финансовой платформы была произведена «упрощенная идентификация» (в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).
- 5.6.1.** Оператор финансовой платформы вправе провести повторную Идентификацию (обновление сведений) Получателя финансовых услуг в случае необходимости и (или) при получении соответствующего запроса от Финансовой организации.
- 5.7.** Получатель финансовых услуг обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору финансовой платформы, а также полученные Оператором финансовой платформы при обращении к государственным и иным информационным системам при проведении Оператором финансовой платформы Идентификации Получателя финансовых услуг в соответствии с Правилами финансовой платформы, до момента аннулирования регистрации (прекращения действия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы). Получатель финансовых услуг несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору финансовой платформы актуальных сведений или их несвоевременным обновлением. Если Получатель финансовых услуг предоставляет неверные сведения или у Оператора финансовой платформы есть основания полагать, что предоставленная Получателем финансовых услуг информация неполная или недостоверная, Оператор финансовой платформы вправе отказать в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок, принять решение о приостановлении или прекращении Допуска к совершению Финансовых сделок с уведомлением Получателя финансовых услуг о таком решении в порядке, установленном п.3.4 Правил финансовой платформы.
- 5.8.** В целях обеспечения проверки достоверности и актуальности сведений Получатель финансовых услуг соглашается на периодическое обновление информации о нем посредством ЕСИА.
- 5.9.** Регистрируясь, Получатель финансовых услуг может согласиться на получение сообщений, в том числе сообщений рекламного характера, на указанные при регистрации адрес электронной почты (e-mail) и Номер мобильного телефона от Оператора финансовой платформы, а также на получение сообщений рекламного характера от Финансовых организаций после заключения Финансовой сделки.
- 5.9.1.** Согласие на получение сообщений рекламного характера предоставляется Получателем финансовых услуг на весь период действия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы и действует до момента его отзыва Получателем финансовых услуг.
- 5.9.2.** Получатель финансовых услуг может в любое время отказаться от получения сообщений рекламного характера от Оператора финансовой платформы и (или) Финансовой организации, не связанных с направлением уведомлений сервисного

характера, предусмотренных Правилами финансовой платформы, через Службу поддержки. Оператор финансовой платформы обязуется ограничить получение Получателем финансовых услуг рекламных сообщений в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты регистрации соответствующего заявления.

- 5.9.3.** Подписывая согласие на получение сообщений рекламного характера от Оператора финансовой платформы, Получатель финансовых услуг соглашается на получение уведомлений от Оператора финансовой платформы, в порядке предусмотренном п. 3.4 Правил финансовой платформы, об изменении текста такого согласия, в случае внесения изменений Оператором финансовой платформы, а также соглашается с новыми редакциями согласий на получение рекламных сообщений. В случае несогласия Получателя финансовых услуг с новой редакцией согласия на получение рекламных сообщений, Получатель финансовых услуг вправе выразить отказ в предусмотренном пунктом 5.9.2 Правил финансовой платформы порядке.
- 5.10.** Оператор финансовой платформы направляет Получателю финансовых услуг уведомление об успешном прохождении регистрации в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента регистрации.
- 5.11.** Получатель финансовых услуг несет ответственность за все действия (а также их последствия) при использовании Сайта финансовой платформы, Личного кабинета и (или) Мобильного приложения «Сравни», а также за безопасность каналов связи, программ для ЭВМ и аппаратных средств, используемых им для доступа к Сайту финансовой платформы, Личному кабинету и (или) Мобильному приложению «Сравни», включая случаи передачи Получателем финансовых услуг данных для доступа к Личному кабинету Получателя финансовых услуг третьим лицам. При этом Получатель финансовых услуг понимает и соглашается с тем, что все действия при использовании Сайта финансовой платформы, Личного кабинета и (или) Мобильного приложения «Сравни», совершенные с использованием учетных данных Получателя финансовых услуг, считаются произведенными самим Получателем финансовых услуг.
- 5.12.** Заключая Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы в порядке, установленном настоящим разделом, Получатель финансовых услуг тем самым подтверждает и гарантирует, что ознакомился в полном объеме с Правилами финансовой платформы и Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы, принимает их условия, все положения указанных документов ему понятны и приобретают для него обязательную юридическую силу с момента заключения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы.
- 5.13.** В случае отзыва Получателем финансовых услуг согласия на обработку Персональных данных, ранее предоставленного Оператору финансовой платформы в соответствии с пунктом 5.5.1.4 Правил финансовой платформы, Оператор финансовой платформы прекращает обработку Персональных данных такого Получателя финансовых услуг в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты регистрации соответствующего заявления, а также расторгает Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы с таким Получателем финансовых услуг в одностороннем порядке, по основаниям и с учетом ограничений, описанных в пункте 5.16 Правил финансовой платформы. Указание о переводе остатка денежных средств со Специального счета Получатель финансовых услуг вправе направить в порядке, описанном в пункте 10.2.4 Правил финансовой платформы.
- 5.14.** Все действия Получателя финансовых услуг, совершаемые им на Финансовой платформе, учитываются и регистрируются Финансовой платформой по московскому времени (UTC +3). При расхождении фактической даты совершения Получателем финансовых услуг и (или) Пользователем каких-либо действий с датой фиксации таких действий Финансовой

платформой, учитывается дата и время совершения действия по московскому времени (UTC +3).

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

- 5.15.1.** отказ Пользователя от присоединения к Правилам финансовой платформы и (или) к Правилам ЭДО Оператора финансовой платформы;
- 5.15.2.** невозможность авторизации Пользователя на Сайте финансовой платформы и в Мобильном приложении «Сравни»;
- 5.15.3.** несовпадение данных, предоставленных Пользователем, с данными Пользователя, полученными Оператором финансовой платформы из государственных и иных информационных систем;
- 5.15.4.** отказ Пользователя от предоставления согласия на обработку персональных данных Оператору финансовой платформы;
- 5.15.5.** предоставление Пользователем Оператору финансовой платформы недостоверной информации;
- 5.15.6.** наличие вступившего в законную силу судебного решения о признании Пользователя несостоятельным (банкротом);
- 5.15.7.** получение Оператором финансовой платформы сведений от уполномоченного органа о включении Пользователя в перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности и (или) терроризму и (или) сведений о включении Пользователя в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Пользователю, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанные выше перечни.

**5.16. Аннулирование регистрации Получателя финансовых услуг.**

- 5.16.1.** Аннулирование регистрации Получателя финансовых услуг (прекращение Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы) влечет прекращение доступа Получателя финансовых услуг в Личный кабинет и прекращение статуса Получателя финансовых услуг.
- 5.16.2.** Регистрация Получателя финансовых услуг аннулируется и действие Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы прекращается в следующих случаях:
  - 5.16.2.1.** по решению Получателя финансовых услуг;
  - 5.16.2.2.** по решению Оператора финансовой платформы в одностороннем порядке в соответствии с п.1 ст.450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, в том числе в случае нарушения Получателем финансовых услуг Правил финансовой платформы и (или) несоответствия Получателя финансовых услуг требованиям к Получателю финансовых услуг, установленным Правилами финансовой платформы.

- 5.16.3.** При принятии Получателем финансовых услуг решения об аннулировании регистрации, Получатель финансовых услуг направляет Оператору финансовой платформы заявление через Личный кабинет.
- 5.16.4.** При принятии решения Оператором финансовой платформы об аннулировании регистрации Получателя финансовых услуг, такой Получатель финансовых услуг уведомляется Оператором финансовой платформы в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия такого решения Оператором финансовой платформы.
- 5.16.5.** Аннулирование регистрации Получателя финансовых услуг возможно только при условии отсутствия неисполненных обязательств по ранее заключенным Финансовым сделкам.
- 5.16.6.** При получении Оператором финансовой платформы заявления об аннулировании регистрации или при принятии Оператором финансовой платформы решения об аннулировании регистрации, Оператор финансовой платформы обязан не позднее следующего рабочего дня с момента регистрации заявления Получателя финансовых услуг или принятия решения Оператором финансовой платформы, прекратить доступ Получателя финансовых услуг к Личному кабинету, при этом Допуск к совершению Финансовых сделок также прекращается.
- 5.16.7.** При получении Оператором финансовой платформы заявления об отзыве ранее предоставленного согласия на обработку Персональных данных, Оператор финансовой платформы прекращает Допуск Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, но продолжает обрабатывать Персональные данные Получателя финансовых услуг, в пределах требований и ограничений, установленных федеральным законодательством.

## **5.17. Предоставление Допуска к совершению Финансовых сделок.**

- 5.17.1.** Для получения Допуска к совершению Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы Получателю финансовых услуг необходимо заполнить Анкету Получателя финансовых услуг в электронном виде на Сайте финансовой платформы и (или) в Мобильном приложении «Сравни». Сведения, которые должны быть указаны в Анкете Получателя финансовых услуг, устанавливаются Оператором финансовой платформы в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы.
- 5.17.2.** В случае если при заполнении Анкеты Получателя финансовых услуг Пользователь:
  - 5.17.2.1.** указывает, что он является ПДЛ (а также супругой, супругом или родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) ПДЛ), такой Пользователь (Получатель финансовых услуг) обязан дополнительно заполнить анкету Получателя финансовых услуг, являющегося ПДЛ. Сведения, которые должны быть указаны в анкете Получателя финансовых услуг, являющегося ПДЛ, устанавливаются Оператором финансовой платформы в ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы;
  - 5.17.2.2.** указывает, что имеются физические лица, имеющие возможность контролировать действия (определять решения) Получателя финансовых услуг, такой Получатель финансовых услуг должен заполнить сведения о бенефициарном владельце согласно установленной Оператором финансовой

платформы форме, содержащейся в ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы;

**5.17.2.3.** указывает, что он действует не для своей выгоды, такой Получатель финансовых услуг должен заполнить сведения о выгодоприобретателе согласно установленной Оператором финансовой платформы форме, содержащейся в ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы;

**5.17.2.4.** указывает какую-либо информацию, при проверке которой в соответствии с внутренними процедурами и документами Оператору финансовой платформы необходимо получить дополнительные сведения о Получателе финансовых услуг,

такой Получатель финансовых услуг обязан заполнить соответствующие сведения по формам, установленным внутренними документами Оператора финансовой платформы.

**5.17.3.** Сведения, предусмотренные пунктом 5.17.2 Правил финансовой платформы, предоставляются (заполняются) в электронном виде на Сайте финансовой платформы и (или) в Мобильном приложении «Сравни», и (или) на бумажном носителе.

**5.17.4.** Предоставление Допуска к совершению Финансовых сделок означает предоставление Получателю финансовых услуг возможности пользоваться программно-аппаратными средствами Финансовой платформы (включая программно-технические средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта финансовой платформы и (или) Мобильного приложения «Сравни») для совершения Финансовых сделок. Только после предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок Получатель финансовых услуг получает возможность совершать в полной мере Финансовые сделки с использованием Финансовой платформы.

**5.17.5.** Допуск Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прохождения Получателем финансовых услуг Идентификации в соответствии с порядком, установленным Оператором финансовой платформы. Получатель финансовых услуг оповещается о предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы.

**5.17.6.** Оператор финансовой платформы вправе в любое время до предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок, а также в течение всего срока обслуживания Получателя финансовых услуг потребовать у такого Получателя финансовых услуг в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы предоставления дополнительной информации и документов, в том числе информации и документов, характеризующих финансовое положение такого Получателя финансовых услуг, документов и сведений, необходимых для Идентификации, а также для повторной Идентификации, сведений об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

**5.17.7.** Информация, запрошенная в порядке пункта 5.17.6 Правил финансовой платформы, должна быть представлена в срок, указанный в запросе Оператора финансовой платформы, а если такой срок не указан, то в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Получателем финансовых услуг запроса Оператора финансовой платформы. В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора финансовой платформы, Получатель финансовых услуг обязан направить Оператору финансовой платформы объяснения относительно причин задержки предоставления запрашиваемой информации с указанием сроков, в течение которых требуемая информация будет подготовлена и направлена в адрес Оператора финансовой платформы.

- 5.18.** Оператор финансовой платформы направляет Получателю финансовых услуг запрос информации в порядке пункта 5.17.10 Правил финансовой платформы, в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы.
- 5.19.** Получатель финансовых услуг предоставляет запрошенные документы и информацию Оператору финансовой платформы посредством Личного кабинета или с использованием электронных каналов связи, позволяющих аутентифицировать Получателя финансовых услуг.
- 5.20.** В целях получения информации о Получателе финансовых услуг Оператор финансовой 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. Получатель финансовых услуг обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору финансовой платформы, а также полученные Оператором финансовой платформы при обращении к ЕСИА, до момента прекращения действия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, заключенного с Оператором финансовой платформы. Получатель финансовых услуг несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору финансовой платформы актуальных сведений или их несвоевременным обновлением.
- 5.20.1.** Оператор финансовой платформы также вправе использовать иные источники информации, в том числе государственные и иные информационные системы, доступные Оператору финансовой платформы на законных основаниях.
- 5.21. Приостановление Допуска Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок.**
- 5.21.1.** Под приостановлением Получателю финансовых услуг Допуска к совершению Финансовых сделок понимается временное (до устранения причин, повлекших приостановление) приостановление возможности совершения Получателем финансовых услуг Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы.
- 5.21.2.** Оператор финансовой платформы может принять решение о приостановлении Допуска Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок при наступлении одного из следующих обстоятельств:
- 5.21.2.1.** Получатель финансовых услуг не соответствует требованиям Правил финансовой платформы, предъявляемым к Получателям финансовых услуг;
- 5.21.2.2.** Оператор финансовой платформы получил информацию о предоставлении Оператору финансовой платформы Получателем финансовых услуг недостоверной информации при регистрации и (или) Идентификации;
- 5.21.2.3.** принято судебное решение о признании Получателя финансовых услуг несостоятельным (банкротом);
- 5.21.2.4.** в отношении Получателя финансовых услуг прекратили действие Правила ЭДО Оператора финансовой платформы (прекращен договор об электронном документообороте);
- 5.21.2.5.** Оператор финансовой платформы получил информацию, свидетельствующую о необходимости приостановления Допуска Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок от

Финансовой организации, Банка России, федеральных органов исполнительной власти, правоохранительных органов или суда;

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

**5.21.2.7.** истечение срока действия паспорта гражданина Российской Федерации;

**5.21.2.8.** Получатель финансовых услуг не предоставил информацию, запрошенную в порядке пункта 5.17.6 Правил финансовой платформы;

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

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

**5.21.2.11.** в случае, если у Оператора финансовой платформы возникают подозрения, что операции или действия Получателя финансовых услуг осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

**5.22.** Допуск Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок приостанавливается незамедлительно при принятии соответствующего решения Оператором финансовой платформы. Получатель финансовых услуг оповещается о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок и об основании приостановления Допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы.

**5.23.** В случае приостановления Получателю финансовых услуг Допуска к совершению Финансовых сделок, Получатель финансовых услуг вправе совершать сделки, связанные с выводом денежных средств со Специального счета, а также с досрочным прекращением

заключенных таким Получателем финансовых услуг с использованием Финансовой платформы Финансовых сделок, за исключением случаев приостановления Допуска к совершению Финансовых сделок по обстоятельствам, указанным в пп. 5.21.2.2, 5.21.2.6, 5.21.2.10 и 5.21.2.11 Правил финансовой платформы.

**5.23.1.** В случае приостановления Получателю финансовых услуг Допуска к совершению Финансовых сделок на основании п. 5.21.2.11 Правил финансовой платформы, денежные средства Получателя финансовых услуг, находящиеся на Специальном счете, могут быть возвращены Получателю финансовых услуг только на тот счет, с которого они были перечислены.

**5.24.** Допуск к совершению Финансовых сделок может быть возобновлен Получателю финансовых услуг в соответствии с решением Оператора финансовой платформы при условии устранения обстоятельств, повлекших его приостановление. Возобновление Допуска Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы осуществляется не позднее дня, следующего за днем принятия соответствующего решения Оператором финансовой платформы. Получатель финансовых услуг оповещается о возобновлении Допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы.

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

**5.26.** Оператор финансовой платформы вправе отказать Получателю финансовых услуг в осуществлении операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ у работника Оператора финансовой платформы возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия такого решения Оператор финансовой платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции направляет уведомление Получателю финансовых услуг в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы с указанием даты и причин отказа.

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

- 6.1.** Настоящий раздел определяет порядок оказания услуг и взаимодействия с Кандидатами и Финансовыми организациями, порядок предоставления документов, обновления информации, требования к Кандидатам и Финансовым организациям.
- 6.2.** Если иное не предусмотрено Правилами финансовой платформы, то оформление документов и их представление Оператору финансовой платформы осуществляется Кандидатом и (или) Финансовой организацией в следующем порядке:
  - 6.2.1.** Документы, предоставляемые Кандидатом и (или) Финансовой организацией Оператору финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы, оформляются на русском языке, подписываются уполномоченным лицом, документы на бумажном носителе заверяются печатью (при наличии) Кандидата и (или) Финансовой организации. Помарки и исправления в документах не допускаются.
  - 6.2.2.** Список документов, предоставляемых Кандидатом и (или) Финансовой организацией Оператору финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы, содержится в Приложении № 2 к Правилам финансовой платформы.
  - 6.2.3.** Документы предоставляются на бумажном носителе или, в случае, прямо предусмотренном Правилами финансовой платформы, в форме электронного документа в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы.
- 6.3.** Оператор финансовой платформы вправе отказать Кандидату и (или) Финансовой организации в приеме предоставляемых документов в следующих случаях:
  - 6.3.1.** несоответствие предоставляемых документов формам, утвержденным Правилами финансовой платформы, о чем Оператор финансовой платформы информирует Кандидата и (или) Финансовую организацию в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы;
  - 6.3.2.** некомплектность и (или) несоответствие предоставляемых документов требованиям к оформлению документов, установленным Правилами финансовой платформы, о чем Оператор финансовой платформы информирует Кандидата и (или) Финансовую организацию в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы.
- 6.4.** В случаях, указанных в пункте 6.3 Правил финансовой платформы, Кандидат и (или) Финансовая организация, предоставившие документы, вправе:
  - 6.4.1.** устранить нарушения требований к оформлению и подаче документов. В этом случае датой подачи документов считается дата предоставления документов с устраненными нарушениями, а данные документы рассматриваются повторно в соответствии с установленным Правилами финансовой платформы порядком;
  - 6.4.2.** отозвать предоставленные Оператору финансовой платформы документы.
- 6.5.** В случае, если в составе документов, предоставляемых Оператору финансовой платформы для целей идентификации Кандидата в соответствии с Правилами финансовой платформы, а также для целей выполнения Оператором финансовой платформы иных возложенных на него законодательством Российской Федерации функций, полномочий и обязанностей, содержатся сведения о Персональных данных физических лиц, обработка указанных сведений

осуществляется Оператором финансовой платформы без согласия субъекта персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

- 6.6.** Кандидат и Финансовая организация, обязаны уведомить Оператора финансовой платформы об отмене доверенности представителя, выданной Кандидатом или Финансовой организацией для представления интересов перед Оператором финансовой платформы, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты отмены доверенности.
- 6.7.** В случае непредставления Оператору финансовой платформы указанного в пункте 6.6 Правил финансовой платформы уведомления Кандидат или Финансовая организация несёт ответственность за действия, совершенные лицом, являвшимся представителем Кандидата или Финансовой организации, доверенность на которого была отменена, до даты надлежащего уведомления об отмене доверенности. При этом, все права и обязанности, приобретенные Кандидатом или Финансовой организацией в результате действий такого представителя, совершенных до даты получения Оператором финансовой платформы надлежащего уведомления об отмене доверенности, имеют для Оператора финансовой платформы, Кандидата и Финансовой организации юридическую силу, как если бы они были совершены надлежаще уполномоченным представителем Кандидата или Финансовой организации.
- 6.8.** Порядок предоставления Оператору финансовой платформы и получения от Оператора финансовой платформы документов в форме электронного документа:
- 6.8.1.** Предоставление Оператору финансовой платформы документов в форме электронного документа осуществляется Кандидатами или Финансовыми организациями в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы.
- 6.8.2.** Перечень документов, предоставляемых в форме электронных документов, категории этих документов в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы, а также форматы файлов, содержащих эти документы, предусмотрены внутренними документами Оператора финансовой платформы, устанавливающими формы и форматы документов, предоставляемых и получаемых Финансовыми организациями или Кандидатами.
- 6.8.3.** Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Кандидат или Финансовая организация обязаны выполнить условия, установленные Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы.
- 6.9.** Кандидат и Финансовая организация обязаны своевременно обновлять и обеспечивать актуальность, достоверность и полноту комплекта документов, предоставляемых Оператору финансовой платформы. При этом Кандидат и Финансовая организация в случае изменения информации, содержащейся в таких документах, после их предоставления Оператору финансовой платформы в соответствии с Приложением № 2 к Правилам финансовой платформы, для получения Допуска к совершению Финансовых сделок, обязаны в письменной форме проинформировать Оператора финансовой платформы об указанных изменениях и предоставить документы, подтверждающие указанные изменения, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления в силу таких изменений.
- 6.10.** Оператор финансовой платформы вправе требовать от Кандидата и Финансовой организации предоставления дополнительной информации, в том числе информации, характеризующей их финансовое состояние. Информация должна быть представлена в срок, указанный в запросе, а если такой срок не указан, то в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Кандидатом и (или) Финансовой организацией запроса Оператора финансовой платформы.

- 6.11.** В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора финансовой платформы, Кандидат или Финансовая организация обязаны направить Оператору финансовой платформы объяснения относительно причин задержки предоставления запрашиваемой информации с указанием сроков, в течение которых требуемая информация будет подготовлена и направлена в адрес Оператора финансовой платформы.
- 6.12.** В целях получения информации о Кандидате и Финансовой организации Оператор финансовой платформы имеет право использовать сведения (информацию) о юридическом лице из официальных источников, в том числе электронного сервиса Федеральной налоговой службы.
- 6.13.** По запросу Оператора финансовой платформы Кандидаты и Финансовые организации обязаны предоставлять Оператору финансовой платформы анкету финансовой организации в форме электронного документа или письмо об отсутствии изменений в сведениях или письмо об изменениях в сведениях с приложением подтверждающих документов.
- 6.14.** Оператор финансовой платформы проверяет достоверность документов и информации, предоставленных Кандидатом и Финансовой организацией.
- 6.15.** Непредставление Кандидатом или Финансовой организацией запрошенной информации в установленные сроки является основанием для отказа в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок, приостановления или прекращения Допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.16. Требования к Финансовым организациям:**
- 6.16.1.** Финансовыми организациями могут быть только юридические лица, отвечающие требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правил финансовой платформы.
- 6.16.2.** Финансовая организация должна соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах финансовой платформы, в течение всего времени, когда такая Финансовая организация допущена к заключению Финансовых сделок. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления или прекращения Допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.16.3.** Финансовая организация обязуется не допускать совершения Финансовых сделок, предусматривающих продление сроков действия договоров, на основании которых эти Финансовые сделки совершаются, без использования Финансовой платформы.
- 6.16.4.** Финансовая организация предоставляет согласие на использование Оператором финансовой платформы фирменного наименования (полного и сокращенного) Финансовой организации, а также логотипа/товарного знака/знака обслуживания/обозначения (далее – Средства индивидуализации) Финансовой организации в целях информирования третьих лиц или неопределенного круга лиц любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, направленного на привлечение внимания к деятельности Финансовой платформы и (или) Предложениям Финансовых организаций в соответствии с Правилами финансовой платформы.
- 6.16.5.** Согласие Финансовой организации на использование Средств индивидуализации должно содержать изображения Средств индивидуализации с указанием реквизитов свидетельства на товарный знак/знак обслуживания (при наличии).

- 6.16.6.** Согласие Финансовой организации на использование Средств индивидуализации предоставляется Оператору финансовой платформы путем направления Оператору финансовой платформы заявления по форме Приложения № 5 к Правилам финансовой платформы.
- 6.16.7.** Использование Оператором финансовой платформы Средств индивидуализации Финансовой организации не является использованием Средств индивидуализации в соответствии с положениями статьи 1489 ГК РФ и не требует выплаты вознаграждения. Указанное в Правилах финансовой организации согласие на использование Средств индивидуализации действует в течение срока, в течение которого Финансовая организация является участником Финансовой платформы.
- 6.17. Требования к Финансовым организациям, являющимся Кредитными организациями или Микрофинансовыми организациями, присоединяющимся к Правилам финансовой платформы, как Прямой участник Финансовой платформы.**
- 6.17.1. Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен Кредитной организации или Микрофинансовой организации, присоединяющейся к Правилам финансовой платформы, как Прямой участник Финансовой платформы, при их соответствии следующим требованиям:**
- 6.17.1.1.** лицензия Банка России получена Кредитной организацией не менее, чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы по форме Приложения № 1.1 к Правилам финансовой платформы;
- 6.17.1.2.** в отношении Кредитной организации или Микрофинансовой организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства), в отношении Кредитной организации или Микрофинансовой организации не принято решение о назначении временной администрации по управлению Кредитной организацией или Микрофинансовой организацией в рамках мер по предупреждению банкротства Кредитной организации или Микрофинансовой организации;
- 6.17.1.3.** форма договора Финансовой сделки определяет взаимодействие с Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы в качестве возможного способа заключения и исполнения или не содержит условий, ограничивающих возможность заключения такого договора с использованием Финансовой платформы; для Кредитной организации форма договора банковского счета представляет возможность возврата денежных средств, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, на Специальный счет без взимания платы;
- 6.17.1.4.** наличие действующей лицензии на осуществление банковских операций, предусматривающей право на заключение кредитных договоров и (или) Договоров банковского вклада (депозита);
- 6.17.1.5.** договорные отношения с Кредитной организацией или Микрофинансовой организацией не несут для Оператора финансовой платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации;
- 6.17.1.6.** в отношении Кредитной организации отсутствуют основания для отзыва и (или) аннулирования лицензии на осуществление операций;

- 6.17.1.7. в отношении Микрофинансовой организации отсутствуют основания для исключения из реестра микрофинансовых организаций;
- 6.17.1.8. в отношении Кредитной организации не введен запрет на осуществление Кредитной организацией отдельных видов банковских операций, если это может привести к невозможности исполнения Кредитной организацией обязательств перед Получателями финансовых услуг;
- 6.17.1.9. в отношении Микрофинансовой организации не введен запрет на осуществление такой организацией операций, если это может привести к невозможности исполнения Микрофинансовой организацией обязательств перед Получателями финансовых услуг;
- 6.17.1.10. в отношении Кредитной организации или Микрофинансовой организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и (или) информация, дающая основания считать возможным ухудшение финансового состояния Кредитной организации или Микрофинансовой организации, что способно привести к невозможности Кредитной организации или Микрофинансовой организации исполнять обязательства перед Получателями финансовых услуг;
- 6.17.1.11. Кредитная организация или Микрофинансовая организация соблюдает обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России для Кредитных организаций или Микрофинансовых организаций;
- 6.17.1.12. в отношении Кредитной организации или Микрофинансовой организации отсутствуют действующие решения о ликвидации;
- 6.17.1.13. Кредитная организация или Микрофинансовая организация реализовала техническое подключение к Финансовой платформе;
- 6.17.1.14. договорные отношения с Кредитной организацией или Микрофинансовой организацией не несут в себе рисков снижения уровня операционной надежности и угроз непрерывности осуществляемой Оператором финансовой платформы деятельности (на момент присоединения Финансовой организации к Правилам финансовой платформы и в течение всего срока действия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы).

## **6.18. Требования к Микрофинансовым организациям, присоединяющимся к Правилам финансовой платформы, как Ассоциированный участник Финансовой платформы.**

### **6.18.1. Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен Микрофинансовой организации, присоединяющейся к Правилам финансовой платформы, как Ассоциированный участник Финансовой платформы, при ее соответствии следующим требованиям:**

- 6.18.1.1. В отношении Микрофинансовой организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства), не принято решение о назначении временной администрации по управлению Микрофинансовой организацией в рамках мер по предупреждению банкротства Микрофинансовой организации.
- 6.18.1.2. форма договора Финансовой сделки определяет взаимодействие с Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой

платформы в качестве возможного способа заключения и исполнения или не содержит условий, ограничивающих возможность заключения такого договора с использованием Финансовой платформы.

- 6.18.1.3.** Микрофинансовая организация включена в реестр микрофинансовых организаций Банка России.
- 6.18.1.4.** договорные отношения с Микрофинансовой организацией не несут для Оператора финансовой платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации;
- 6.18.1.5.** в отношении Микрофинансовой организации отсутствуют основания для исключения из реестра микрофинансовых организаций Банка России.
- 6.18.1.6.** в отношении Микрофинансовой организации не введен запрет на осуществление операций, если это может привести к невозможности исполнения Микрофинансовой организацией обязательств перед Получателями финансовых услуг.
- 6.18.1.7.** в отношении Микрофинансовой организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и (или) информация, дающая основания считать возможным ухудшение финансового состояния Микрофинансовой организации, что способно привести к невозможности Микрофинансовой организации исполнять обязательства перед Получателями финансовых услуг;
- 6.18.1.8.** Микрофинансовая организация соблюдает обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России для микрофинансовых организаций.
- 6.18.1.9.** В отношении Микрофинансовой организации отсутствуют действующие решения о ликвидации.
- 6.18.1.10.** Микрофинансовая организация реализовала техническое подключение к Финансовой платформе через Финансовую организацию, присоединившуюся к Правилам финансовой платформы в качестве Прямой участника Финансовой платформы.
- 6.18.1.11.** договорные отношения с Микрофинансовой организацией не несут в себе рисков снижения уровня операционной надежности и угроз непрерывности осуществляемой Оператором финансовой платформы деятельности (на момент присоединения Микрофинансовой организации к Правилам финансовой платформы и в течение всего срока действия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы).

## **6.19. Требования к Финансовым организациям, являющимся Страховыми организациями.**

### **6.19.1. Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен Страховой организации, соответствующей следующим требованиям:**

- 6.19.1.1.** Страховая организация имеет действующую лицензию Банка России на осуществление страхования, полученную не позднее чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы;
- 6.19.1.2.** 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;

**6.19.1.3.** В отношении Страховой организации отсутствуют принятые решения о ее ликвидации;

**6.19.1.4.** В отношении Страховой организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и (или) иная информация, дающая основания считать возможным ухудшение финансового состояния Страховой организации, что способно привести к невозможности Страховой организации исполнять обязательства перед Получателями финансовых услуг;

**6.19.1.5.** Договорные отношения со Страховой организацией не несут для Оператора финансовой платформы регуляторных рисков или риска потери деловой репутации (на момент присоединения Страховой организации к Правилам финансовой платформы и в течение всего срока действия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы).

**6.19.1.6.** Страховая организация, реализующая возможность оформления Договора ОСАГО с использованием Финансовой платформы, является действующим членом Российского Союза Автостраховщиков (РСА).

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

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

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

**6.21.** Предоставление Допуска к совершению Финансовых сделок означает предоставление Финансовой организации, присоединившейся к Правилам финансовой платформы в качестве Прямого участника финансовой платформы, возможности пользоваться программно-техническими средствами Финансовой платформы (включая программно-аппаратные средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта финансовой платформы и (или) Мобильного приложения «Сравни») для заключения (совершения) Финансовых сделок.

**6.22.** При рассмотрении вопроса о Допуске к совершению Финансовых сделок Оператор финансовой платформы по своему усмотрению вправе проводить встречи и консультации с представителями Кандидата и (или) Финансовой организации.

**6.23.** Для получения Допуска к совершению Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы Кандидат, ходатайствующий о присоединении к Правилам финансовой платформы в качестве Прямого участника финансовой платформы, и (или) Финансовая организация, присоединившаяся к Правилам финансовой платформы в качестве Прямого участника финансовой платформы, предоставляют Оператору финансовой платформы подписанный со своей стороны Акт о завершении технической интеграции (по форме

Оператора финансовой платформы), подтверждающий готовность программного обеспечения такой Финансовой организации к информационно-технологическому взаимодействию с программным обеспечением Оператора финансовой платформы.

- 6.24.** В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выполнения Кандидатом и (или) Финансовой организацией условий предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок, предусмотренных Правилами финансовой платформы, Оператор финансовой платформы принимает решение о предоставлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок либо решение об отказе в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.25.** В случае если Кандидатом Оператору финансовой платформы представлен неполный комплект требуемых документов и (или) Оператором финансовой платформы затребованы дополнительные документы, срок принятия Оператором финансовой платформы решения о предоставлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок исчисляется с даты получения Оператором финансовой платформы всех истребованных документов, необходимых для принятия решения о предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.26.** Если Кандидат или Финансовая организация не соответствует требованиям, установленным Правилами финансовой платформы, Оператор финансовой платформы может отказать Кандидату или Финансовой организации в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.27.** При получении отказа в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок Кандидат или Финансовая организация могут подать Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы и соответствующие документы для получения Допуска к совершению Финансовых сделок повторно. Повторное Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы и соответствующие документы подаются и рассматриваются в порядке, аналогичном порядку, установленному Правилами финансовой платформы для Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы, поданного ранее.
- 6.28.** Информация о предоставлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок (или об отказе Кандидату в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок), информация, касающаяся вопросов ее Допуска к совершению Финансовых сделок, доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Оператором финансовой платформы такого решения.
- 6.29.** Уведомление о предоставлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы направляется Оператором финансовой платформы в порядке, предусмотренном пунктом 3.4. Правил финансовой платформы.
- 6.30. Приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок.**
- 6.30.1.** Под приостановлением Допуска к совершению Финансовых сделок и участию Финансовой организации в совершении Финансовых сделок понимается приостановление возможности совершать Финансовые сделки, поручать проведение Идентификации Получателей финансовых услуг и размещать предложения о заключении Финансовых сделок на Сайте финансовой платформы и (или) в Мобильном приложении «Сравни».

**6.31.** Оператор финансовой платформы приостанавливает Финансовой организации Допуск к совершению Финансовых сделок в следующих случаях:

**6.31.1.** получение Оператором финансовой платформы информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора финансовой платформы) о необходимости приостановления Допуска к совершению Финансовых сделок;

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

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

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

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

**6.31.6.** в связи с нарушением Финансовой организацией требований и не соблюдением обязанностей, закрепленных Регламентом взаимодействия с финансовыми организациями при получении, обработке (проверке) и размещении информации об условиях финансовых сделок АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»;

**6.31.7.** в случае получения от Финансовой организации – Прямого участника Финансовой платформы информации о прекращении договора с Финансовой организацией – Ассоциированным участником Финансовой платформы.

**6.32.** Оператор финансовой платформы вправе приостановить Финансовой организации Допуск к совершению Финансовых сделок при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

**6.32.1.** невыполнение Финансовой организацией требований Правил финансовой платформы;

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

- 6.32.3.** несоблюдение Финансовой организацией обязательств по предоставлению Оператору финансовой платформы информации и документов в соответствии с требованиями Правил финансовой платформы и (или) законодательства Российской Федерации;
  - 6.32.4.** получение Оператором финансовой платформы информации о принятии в отношении Финансовой организации мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
  - 6.32.5.** нарушение Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований нормативных актов Банка России;
  - 6.32.6.** неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора финансовой платформы в соответствии с Тарифами, установленными Оператором финансовой платформы;
  - 6.32.7.** поступление Оператору финансовой платформы заявления от Финансовой организации о приостановлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок. В указанном заявлении указывается дата, с которой необходимо приостановить Финансовой организации Допуск к совершению Финансовых сделок, а также может быть указан период времени, в течение которого необходимо приостановить Допуск к совершению Финансовых сделок. Оператор финансовой платформы приостанавливает Допуск к совершению Финансовых сделок по заявлению Финансовой организации в течение одного рабочего дня со дня получения такого заявления и уведомляет Финансовую организацию о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок в порядке п.3.4 Правил финансовой платформы.
  - 6.32.8.** выявление случаев предоставления Оператору финансовой платформы информации в рамках передачи Финансовыми организациями Предложений о заключении Финансовых сделок, содержащих неполные, недостоверные, вводящие в заблуждение Получателей финансовых услуг сведения, не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права заключать Финансовую сделку, предусмотренную Предложением Финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций, включения в соответствующий реестр, сведений, являющихся ненадлежащей рекламой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе к рекламе финансовых услуг и деятельности Финансовых организаций;
  - 6.32.9.** наступление иных обстоятельств, требующих приостановления Допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.33.** Допуск к совершению Финансовых сделок Финансовой организации приостанавливается с даты принятия Оператором финансовой платформы решения о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.34.** Оператор финансовой платформы вправе отказать Финансовой организации в приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами финансовой платформы порядке.
- 6.35.** Приостановление Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок осуществляется на срок до устранения причин, явившихся основанием для приостановления Допуска к совершению Финансовых сделок, если иное не предусмотрено законодательством

Российской Федерации, внутренними документами Оператора финансовой платформы или решением Оператора финансовой платформы.

- 6.36.** Информация о приостановлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок доводится до сведения Финансовой организации путем направления ей извещения в порядке, установленном п.3.4 Правил финансовой платформы в день принятия соответствующего решения Оператором финансовой платформы.
- 6.37.** В случае приостановления Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок обязательства Финансовой организации по оплате фактически оказанных Оператором финансовой платформы услуг не прекращаются, размер стоимости услуг Оператора финансовой платформы не изменяется.
- 6.38.** Под прекращением Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок в целях Правил финансовой платформы понимается прекращение оказания Оператором финансовой платформы услуг Финансовой организации, расторжение Договора на оказание услуг Оператора финансовой платформы.
- 6.39. Оператор финансовой платформы прекращает Финансовой организации Допуск к совершению Финансовых сделок в следующих случаях:**
- 6.39.1.** ликвидация Финансовой организации или прекращение ее деятельности в случае реорганизации (за исключением преобразования) в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 6.39.2.** отзыв, приостановление, ограничение или аннулирование Банком России лицензии Кредитной организации и (или) Страховой организации на осуществление соответствующего категории Финансовой организации вида деятельности, утраты Микрофинансовой организацией статуса микрофинансовой организации;
- 6.39.3.** принятие арбитражным судом решения о введении в отношении Финансовой организации любой из процедур банкротства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- 6.39.4.** поступление Оператору финансовой платформы информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора финансовой платформы) о необходимости прекращения Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок;
- 6.39.5.** поступление Оператору финансовой платформы заявления от Финансовой организации о прекращении Допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.40. Оператор финансовой платформы вправе прекратить Финансовой организации Допуск к совершению Финансовых сделок при наличии хотя бы одного из следующих оснований:**
- 6.40.1.** неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора финансовой платформы, предусмотренных Правилами финансовой платформы, в установленный срок и в полном объеме;
- 6.40.2.** назначение временной администрации в отношении Финансовой организации;
- 6.40.3.** поступление Оператору финансовой платформы исполнительного документа в отношении Финансовой организации;

- 6.40.4.** приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок сроком более чем на 6 (шесть) месяцев;
- 6.40.5.** предоставление Финансовой организацией заведомо ложных сведений;
- 6.40.6.** нарушение, неисполнение или исполнение ненадлежащим образом Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, Правил финансовой платформы, нарушение Финансовой организацией обязательств, принятых им при получении Допуска к совершению Финансовых сделок и при заключении договоров с Оператором финансовой платформы, неисполнение решений, принятых Оператором финансовой платформы в соответствии с указанными документами;
- 6.40.7.** наступление иных обстоятельств, требующих прекращения Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок, в соответствии с внутренними документами Оператора финансовой платформы и законодательством Российской Федерации.
- 6.41.** Допуск к совершению Финансовых сделок прекращается Оператором финансовой платформы с даты принятия Оператором финансовой платформы решения по основаниям для прекращения Допуска к совершению Финансовых сделок.
- 6.42.** Оператор финансовой платформы вправе отказать в прекращении Допуска к совершению Финансовых сделок Финансовой организации при наличии у данной Финансовой организации неисполненных обязательств, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами финансовой платформы порядке.
- 6.43.** Информация о прекращении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы в день принятия соответствующего решения Оператором финансовой платформы.
- 6.44.** Информация о прекращении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок раскрывается на Сайте финансовой платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператором финансовой платформы.
- 6.45.** Оператор финансовой платформы вправе отказать Финансовой организации в осуществлении операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы у работника Оператора финансовой платформы возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия такого решения Оператор финансовой платформы не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции направляет уведомление Финансовой организации в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы с указанием даты и причин отказа.
- 6.46. Права и обязанности Финансовых организаций.**
- 6.46.1. Финансовая организация вправе:**
- 6.46.1.1.** совершать Финансовые сделки при выполнении условий, определенных Правилами финансовой платформы;

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

**6.46.2. Финансовая организация обязана:**

- 6.46.2.1. добросовестно осуществлять свою деятельность при совершении Финансовых сделок;
- 6.46.2.2. соблюдать требования о защите информации и об операционной надежности при совершении Финансовых сделок, а также иные требования, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Правилами финансовой платформы;
- 6.46.2.3. своевременно и в полном объеме оплачивать услуги и иные платежи, устанавливаемые Оператором финансовой платформы;
- 6.46.2.4. своевременно и в полном объеме предоставлять информацию в соответствии с требованиями, установленными Правилами финансовой платформы и (или) внутренними документами Оператора финансовой платформы;
- 6.46.2.5. исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок;
- 6.46.2.6. исполнять свои обязательства, возникающие из договоров с Оператором финансовой платформы;
- 6.46.2.7. соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Финансовой организации при совершении Финансовых сделок, с учетом положений, содержащихся в Правилах финансовой платформы;
- 6.46.2.8. исполнять решения, принятые Оператором финансовой платформы;
- 6.46.2.9. соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами финансовой платформы;
- 6.46.2.10. направлять Оператору финансовой платформы актуальную информацию и полный пакет документов (включая, но не ограничиваясь: общие условия по предлагаемым к оформлению с использованием Финансовой платформы Финансовым сделкам, требования к Получателю финансовых услуг, тарифы, правила страхования (если применимо), описание банковских продуктов, реквизиты организационно-распорядительного документа Финансовой организации, утверждающего перечисленные в настоящем пункте документы) по Предложениям не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты размещения информации о Предложениях на Финансовой платформе и (или) вступления в силу изменений в документах по уже размещенным Предложениям. За предоставление неполной, неточной или недостоверной информации Финансовая организация несет ответственность перед Оператором финансовой

платформы в форме возмещения возникших у Оператора финансовой платформы убытков в размере реального ущерба по штрафам, полученным Оператором финансовой платформы за размещение недостоверной информации или ненадлежащей рекламы, а также в размере компенсаций, выплаченных Оператором финансовой платформы Получателям финансовых услуг за предоставление неполной и (или) недостоверной информации.

**6.46.2.11.** На регулярной основе, но не реже 1 (одного) раза в течение календарного месяца, уточнять (проверять) на Сайте финансовой платформы актуальную версию Правил финансовой платформы, для своевременного реагирования и принятия необходимых, описанных в Правилах финансовой платформы, решений, в случае внесения каких-либо изменений Оператором финансовой платформы в текст Правил финансовой платформы и иные внутренние документы Оператора финансовой платформы, размещенные на Сайте финансовой платформы.

**6.46.2.12.** В соответствии с пунктом 3 части 3 статьи 6 Федерального закона от 23 декабря 2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» банки – участники системы обязательного страхования вкладов обязаны предоставлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, а также размещать информацию о системе страхования вкладов на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

Таким образом, информация о системе страхования вкладов по Договорам банковского вклада (депозита), заключаемым с использованием Финансовой платформы, и о порядке выплаты возмещений по Договорам банковского вклада (депозита), может быть получена Получателем финансовых услуг непосредственно при обращении в Финансовую организацию.

**6.46.3.** В случае если внутренними документами Финансовой организации предусмотрен контроль за достижением предельной цены Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, такой контроль осуществляется Финансовой организацией самостоятельно, без привлечения Оператора финансовой платформы.

**6.47.** Правила финансовой платформы могут быть приняты Финансовой организацией не иначе как путем присоединения к действующей редакции Правил финансовой платформы в целом.

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

**6.48.1.** В случае оформления между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией договорных отношений, на основе данных, полученных в соответствии с пунктом 6.48 настоящих Правил, если такое взаимодействие не является следствием ранее достигнутых между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией договорных отношений, Финансовая организация обязуется оплатить

услуги Оператора финансовой платформы в соответствии с Тарифами, действующими на дату заключения какого-либо договора между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией. Базой для расчета суммы вознаграждения Оператора финансовой платформы будет являться стоимость заключенного между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией договора.

- 6.49.** Финансовой организации запрещено использовать полученные от Оператора финансовой платформы Персональные данные Получателя финансовых услуг, включая любые контактные данные (адрес электронной почты, номер телефона и т.д.), для рассылок (включая рекламные рассылки, информирование о специальных предложениях и акциях) или иным образом взаимодействовать с Получателем финансовых услуг, кроме взаимодействия, направленного исключительно на проверку достоверности данных, представленных Получателем финансовых услуг для заключения Финансовой сделки, до момента заключения с Получателем финансовых услуг Финансовой сделки.
- 6.50.** После расторжения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы с Получателем финансовых услуг, Финансовая организация вправе запрашивать документы и (или) информацию, относящиеся к исполнению Оператором финансовой платформы Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, а Оператор финансовой платформы вправе предоставить Финансовой организации запрошенную информацию и (или) документы при наличии технической возможности.
- 6.51. Особенности взаимодействия между Финансовыми организациями в процессе оформления Получателем финансовых услуг Финансовой сделки.**
- 6.51.1.** Финансовая организация, являющаяся Страховой организацией, может уполномочить Финансовую организацию, являющуюся Кредитной организацией, осуществлять взаимодействие с Получателем финансовых услуг при оформлении Договора добровольного страхования и (или) при присоединении Получателем финансовых услуг к программе добровольного страхования на Финансовой платформе, в том числе с целью реализации страховых продуктов, в соответствии с Правилами финансовой платформы и условиями договора, заключенного между такими Финансовыми организациями.
- 6.51.2.** Финансовая организация, являющаяся Страховой организацией, может поручить Финансовой организации, являющейся Кредитной организацией, осуществлять информационно-технологическое взаимодействие в части заключения Договора добровольного страхования и (или) присоединения к программе добровольного страхования между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией, являющейся Кредитной организацией, от имени Страховой организации.
- 6.51.3.** Финансовая организация, являющаяся Страховой организацией и Финансовая организация, являющаяся Кредитной организацией, обязуются незамедлительно передавать в адрес Оператора финансовой платформы, сведения о заключенных с Получателями финансовых услуг Договорах добровольного страхования или о присоединении Получателя финансовых услуг к программе добровольного страхования.
- 6.51.4.** Финансовая организация, присоединившаяся к Правилам финансовой платформы в качестве Ассоциированного участника Финансовой платформы, осуществляет информационно-технологическое взаимодействие с Оператором финансовой платформы в процессе совершения Получателем финансовых услуг Финансовой сделки через Финансовую организацию – Прямого участника Финансовой

платформы. В указанном случае Финансовая организация – Прямой участник Финансовой платформы выступает в качестве лица, обеспечивающего информационно-технологическое взаимодействие между Финансовой организацией – Ассоциированным участником Финансовой платформы и Оператором финансовой платформы.

## 7. Порядок взаимодействия и требования к Витринам-агрегаторам

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

**7.2. Витрина-агрегатор должна одновременно соответствовать следующим требованиям:**

**7.2.1.** являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, созданным или зарегистрированным (соответственно) и осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

**7.2.2.** являться владельцем ресурса (сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) мобильного приложения), на котором по договору с Оператором финансовой платформы Витрина-агрегатор размещает соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации Предложения Финансовых организаций о совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;

**7.2.3.** обеспечивать представление Получателю финансовых услуг на ресурсе Витрины-агрегатора информации, предоставленной ей Оператором финансовой платформы для размещения на этом ресурсе (сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) мобильном приложении).

**7.3. Витрина-агрегатор обязана:**

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

**7.3.2.** не осуществлять размещение информации, содержащей не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку при условии, что у Финансовой организации отсутствуют необходимые лицензии, разрешения, аккредитации или такая организация не включена в соответствующий реестр;

**7.3.3.** не осуществлять размещение информации, содержащей гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора;

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

**7.3.5.** осуществлять размещение информации 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;

- 7.3.6.** при размещении информации о Финансовых сделках посредством сравнения условий Финансовых сделок исключить прямое или косвенное влияние получаемого Оператором финансовой платформы или Витриной-агрегатором вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень сравниваемых Финансовых сделок и результаты такого сравнения;
  - 7.3.7.** обеспечивать достоверность информации, размещаемой Витриной-агрегатором на своем ресурсе;
  - 7.3.8.** принимать меры по обеспечению соответствия размещенной информации о Финансовой сделке условиям Финансовой сделки, фактически заключаемой Получателем финансовых услуг с использованием Финансовой платформы.
- 7.4.** Оператор финансовой платформы осуществляет контроль за надлежащим исполнением Витринами-агрегаторами требований, установленных настоящим разделом Правил финансовой платформы, следующими способами:
- 7.4.1.** контроль (проверка) ресурса Витрины-агрегатора в части надлежащего исполнения Витриной-агрегатором требований настоящих Правил финансовой платформы;
  - 7.4.2.** направление Витрине-агрегатору требований об устранении нарушений по результатам контроля (проверки) ресурса Витрины-агрегатора (при выявлении нарушений требований Оператора финансовой платформы, установленных настоящими Правилами финансовой платформы).
- 7.5.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Витриной-агрегатором требований Оператора финансовой платформы, предусмотренных настоящими Правилами финансовой платформы к Витринам-агрегаторам, Оператор финансовой платформы вправе взыскать с Витрины-агрегатора неустойку в размере, предусмотренном в отдельном договоре, заключаемом между Оператором финансовой платформы и Витриной-агрегатором.

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

- 8.1.** Оператор финансовой платформы вправе определять виды Финансовых сделок, заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием Финансовой платформы.
- 8.2.** Перечень Финансовых сделок, заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием Финансовой платформы, может быть изменен Оператором финансовой платформы путем внесения изменений в Правила финансовой платформы в установленном законом и нормативными актами Банка России порядке. Изменение перечня Финансовых сделок, заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием Финансовой платформы, осуществляется Оператором финансовой платформы в одностороннем порядке, без необходимости получения Оператором финансовой платформы согласования (одобрения) Получателей финансовых услуг и (или) Финансовых организаций.
- 8.3.** Оператор финансовой платформы уведомляет Финансовые организации о предстоящих изменениях, в случае изменения перечня Финансовых сделок, совершаемых такими Финансовыми организациями, не позднее чем за 1 (один) календарный месяц до предполагаемой даты вступления изменений в силу.
- 8.4. Оператор финансовой платформы обеспечивает возможность совершения с использованием Финансовой платформы следующих Финансовых сделок:**
  - 8.4.1.** Заключение Договора потребительского кредита (займа);
  - 8.4.2.** Заключение Договора банковского вклада (депозита);
  - 8.4.3.** Заключение Договора добровольного страхования и (или) присоединение к программе добровольного страхования, в том числе, сопутствующего заключению кредитного договора;
  - 8.4.4.** Заключение договора банковского счета, в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с Кредитной организацией о предоставлении банковских услуг);
  - 8.4.5.** Заключение договора о выпуске банковской карты, в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с Кредитной организацией о предоставлении банковских услуг);
  - 8.4.6.** Заключение договора об осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств;
  - 8.4.7.** Заключение договора об использовании электронного средства платежа;
  - 8.4.8.** Заключение договора дистанционного банковского обслуживания, в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с Кредитной организацией о предоставлении банковских услуг);
  - 8.4.9.** Заключение Договора ОСАГО;
  - 8.4.10.** Заключение Договора микрозайма.
- 8.5.** С использованием Финансовой платформы не может быть заключена Финансовая сделка в пользу третьего лица, за исключением договора страхования в пользу третьего лица.

**8.6.** Оператор финансовой платформы не является стороной Финансовой сделки.

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

## **9. Условия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы**

- 9.1.** Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы (далее по тексту настоящего раздела – Договор) является договором присоединения, условия которого определяются Оператором финансовой платформы в настоящих Правилах финансовой платформы, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 9.2.** Оператор финансовой платформы вправе отказать в заключении Договора по основаниям, установленным Правилами финансовой платформы.
- 9.3.** Заключение Договора между заинтересованным лицом и Оператором финансовой платформы осуществляется путем присоединения заинтересованного лица к Правилам финансовой платформы, в порядке, установленном разделом 4 Правил финансовой платформы.
- 9.4. Предмет и условия Договора:**
- 9.4.1.** По Договору Оператор финансовой платформы обязуется в соответствии с Правилами финансовой платформы оказывать услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы. По Договору Оператор финансовой платформы может также оказывать Получателям финансовых услуг и Финансовым организациям услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы.
- 9.4.2.** Оператор финансовой платформы 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 финансовой платформы, и (или) возможностям (сервисам) Финансовой платформы, и (или) Мобильному приложению «Сравни» может быть закрыт или ограничен.
- 9.4.3.** Оператор финансовой платформы вправе проводить профилактические работы, уведомив об этом Получателей финансовых услуг и Финансовые организации путем размещения соответствующего сообщения на Сайте финансовой платформы не позднее, чем за 5 (пять) часов до начала проведения профилактических работ.
- 9.5.** Договор, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора финансовой платформы и Получателя финансовых услуг при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, подписываются Получателем финансовых услуг простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, усиленной электронной подписью или собственноручно.
- 9.6.** Договор, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора финансовой платформы и Получателя финансовых услуг при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, подписываются Финансовой организацией усиленной электронной подписью или собственноручно.

**9.7. Порядок взаимодействия между Оператором финансовой платформы, Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы.**

- 9.7.1.** Взаимодействие между Оператором финансовой платформы и Получателем финансовых услуг осуществляется посредством использования технических возможностей Финансовой платформы. При необходимости оказания Получателю финансовых услуг консультативной помощи по порядку заключения Финансовой сделки, условиям Финансовой сделки, Предложениям Финансовых организаций, а также по иным вопросам, взаимодействие осуществляется посредством Службы поддержки Оператора финансовой платформы. Взаимодействие между Оператором финансовой платформы и Получателем финансовых услуг также осуществляется путем обмена сообщениями в порядке, определенном пунктом 3.4 и разделом 17 Правил финансовой платформы.
- 9.7.2.** Взаимодействие между Оператором финансовой платформы и Финансовой организацией осуществляется по защищенным каналам связи в соответствии с требованиями Правил ЭДО Оператора финансовой платформы. При этом, взаимодействие между Оператором финансовой платформы и Финансовой организацией – Ассоциированным участником Финансовой платформы осуществляется через Финансовую организацию – Прямоего участника Финансовой платформы, с которой Финансовой организацией – Ассоциированным участником Финансовой платформы заключен договор, предметом которого является обеспечение информационно-технологического взаимодействия между Оператором финансовой платформы и Финансовой организацией – Ассоциированным участником Финансовой платформы.

## 10. Порядок совершения Финансовых сделок. Указания Получателя финансовых услуг.

### 10.1. Общие положения совершения Финансовых сделок с Финансовыми организациями.

- 10.1.1. Общие положения о совершении Финансовых сделок применяются ко всем видам Финансовых сделок. В случае, если Правилами финансовой 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.
- 10.1.2. Указания Получателя финансовых услуг в рамках процесса заключения Финансовой сделки должны быть совершены с использованием технических возможностей Финансовой платформы при условии Авторизации Получателя финансовых услуг на Финансовой платформе. Указания от неавторизованных Получателей финансовых услуг к исполнению не принимаются.
- 10.1.3. Получатель финансовых услуг, заинтересованный в заключении Финансовой сделки на условиях Предложения Финансовой организации вправе дать Оператору финансовой платформы указание о направлении запроса на получение персонализированного предложения Финансовой организации и пакета документов, необходимых для заключения Финансовой сделки. Получатель финансовых услуг указывает интересующие его параметры Финансовой сделки в рамках общих условий, определенных в Предложении Финансовой организации с использованием технических возможностей Финансовой платформы. Запрос Получателя финансовых услуг формируется Финансовой платформой на основании предоставленных Получателем финансовых услуг данных и выбранных им параметров Финансовой сделки. Получатель финансовых услуг дает указание Оператору финансовой платформы о направлении запроса с использованием технических возможностей Финансовой платформы. Оператор финансовой платформы исполняет указание Получателя финансовых услуг незамедлительно и информирует Получателя финансовых услуг об исполнении указания путем вывода информационного сообщения в интерфейсе Финансовой платформы.
- 10.1.4. Запрос на получение персонализированного предложения и пакета документов, необходимых для заключения Финансовой сделки, подаваемый Получателем финансовых услуг с использованием Финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы, представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Получателя финансовых услуг в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы.
- 10.1.5. До направления персонализированного предложения Финансовая организация вправе запросить у Получателя финансовых услуг дополнительные сведения (документы), необходимые для оценки возможности заключения Финансовой сделки с конкретным Получателем финансовых услуг в соответствии с внутренними документами Финансовой организации.
- 10.1.6. Получатель финансовых услуг предоставляет дополнительные сведения и (или) документы путем их загрузки на Финансовую платформу и направления указания

Оператору финансовой платформы о передаче дополнительных сведений и (или) документов Финансовой организации. Получатель финансовых услуг дает указание Оператору финансовой платформы путем нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе Финансовой платформы. Оператор финансовой платформы исполняет указание Получателя финансовых услуг незамедлительно и информирует Получателя финансовых услуг об исполнении указания путем вывода информационного сообщения в интерфейсе Финансовой платформы.

- 10.1.7.** После предоставления Получателем финансовых услуг дополнительных сведений и (или) документов Оператор финансовой платформы на основании ранее данного указания Получателя финансовых услуг запрашивает у Финансовой организации персонализированное предложение и пакет документов, необходимых для заключения Финансовой сделки.
- 10.1.8.** Персонализированное предложение Финансовой организации представляет собой электронное сообщение, подписанное усиленной электронной подписью Финансовой организации в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы.
- 10.1.9.** Оператор финансовой платформы обеспечивает возможность ознакомления Получателя финансовых услуг с персонализированным предложением Финансовой организации и пакетом документов, необходимых для заключения Финансовой сделки. Оператор финансовой платформы обязан довести до Получателя финансовых услуг персонализированное предложение и пакет документов, необходимых для заключения Финансовой сделки, в неизменном виде.
- 10.1.10.** Получатель финансовых услуг после ознакомления с персонализированным предложением о заключении Финансовой сделки вправе направить Оператору финансовой платформы указание о совершении Финансовой сделки на условиях персонализированного предложения. При оформлении Финансовой сделки на Финансовой платформе подписание пакета документов, необходимых для заключения Финансовой сделки происходит с использованием технических средств Оператора финансовой платформы. Подача указания Получателем финансовых услуг означает безусловное согласие Получателя финансовых услуг заключить с Финансовой организацией Финансовую сделку (в том числе Договор добровольного страхования) на условиях, указанных в персонализированном предложении. Получатель финансовых услуг дает указание Оператору финансовой платформы о совершении Финансовой сделки путем нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе Финансовой платформы.
- 10.1.11.** Оператор финансовой платформы исполняет указание Получателя финансовых услуг о заключении Финансовой сделки незамедлительно путем вывода окна для ввода кода подтверждения, направленного в формате СМС-сообщения, в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы (если иное не установлено Правилами финансовой платформы), а также информирует Получателя финансовых услуг об исполнении указания в порядке, установленном п. 3.4 Правил финансовой платформы.
- 10.1.12.** Финансовая сделка считается заключенной, если между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям Финансовой сделки и Получатель финансовых услуг осуществил подписание необходимых документов, направленных в составе

персонализированного предложения Финансовой организации (за исключением случаев, когда Правилами финансовой платформы прямо установлено иное). Подписание необходимых документов, направленных в составе персонализированного предложения Финансовой организации, осуществляется Получателем финансовых услуг путем корректного ввода кода подтверждения, направленного в формате СМС-сообщения, в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы, если иное не установлено Правилами финансовой платформы. Правилами финансовой платформы могут быть установлены особенности определения момента заключения Финансовой сделки для отдельных видов Финансовых сделок.

- 10.1.13.** Получателем финансовых услуг одновременно (с использованием одного кода подтверждения, направленного в формате СМС-сообщения) может быть заключено несколько Финансовых сделок, в том числе с несколькими Финансовыми организациями.
- 10.1.14. Права и обязанности по Финансовой сделке возникают непосредственно у Финансовой организации и Получателя финансовых услуг.**
- 10.1.15.** С учетом обязательного периода охлаждения по кредитам и займам, при совершении на Финансовой платформе Финансовых сделок, предусмотренных пунктами 8.4.1, 8.4.5 и 8.4.8 Правил финансовой платформы, денежные средства, предоставляемые Получателям финансовых услуг в рамках совершаемых Финансовых сделок Кредитными организациями и Микрофинансовыми организациями, в сумме от 50 000 до 200 000 рублей становятся доступны Получателю финансовых услуг к использованию через 4 часа после заключения Финансовой сделки в соответствии с пунктом 10.1.12 Правил финансовой платформы, а в сумме свыше 200 000 рублей — через 48 часов после заключения Финансовой сделки в соответствии с пунктом 10.1.12 Правил финансовой платформы. При этом в целях настоящих Правил финансовой платформы соответствующая Финансовая сделка считается совершенной по истечении обязательного периода охлаждения и после получения от Финансовой организации информации в отношении такой Финансовой сделки.
- 10.1.15.1.** В случае если в течение обязательного периода охлаждения по кредитам и займам Получатель финансовых услуг выразит желание отказаться от совершения Финансовой сделки, предусмотренной пунктами 8.4.1, 8.4.5 и 8.4.8 Правил финансовой платформы, совершенной ранее на Финансовой платформе, такая Финансовая сделка не будет считаться заключенной.
- 10.1.16.** Оператор финансовой платформы при получении информации от Финансовой организации о заключении Финансовой сделки и истечении обязательного периода охлаждения, информирует Получателя финансовых услуг о совершении Финансовой сделки в соответствии с п. 3.4 Правил финансовой платформы.
- 10.1.17.** Оператор финансовой платформы регистрирует все запросы, сообщения, уведомления и предложения Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций в технических логах (реестрах, в которых фиксируются все сведения о совершенных Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями действиях на Финансовой платформе).
- 10.1.18.** Оператор финансовой платформы предоставляет информацию обо всех Финансовых сделках, совершенных с использованием Финансовой платформы, Регистратору

финансовых транзакций в порядке, предусмотренном Правилами осуществления репозитарной деятельности РФТ. Предоставление РФТ информации о совершенной Финансовой сделке осуществляется Оператором финансовой платформы после получения Оператором финансовой платформы от Финансовой организации информации о совершении такой Финансовой сделки (пункт 10.1.19 Правил финансовой платформы).

**10.1.18.1.** В случае отказа Получателя финансовых услуг от совершения Финансовой сделки, предусмотренной пунктами 8.4.1, 8.4.5 и 8.4.8 Правил финансовой платформы, совершенной ранее на Финансовой платформе, такая Финансовая сделка не будет считаться заключенной на Финансовой платформе и Оператор финансовой платформы не передает информацию о такой Финансовой сделке в адрес РФТ.

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

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

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

**10.1.22.** Договоры, заключаемые Финансовыми организациями с Получателями финансовых услуг, должны предоставлять возможность возврата денежных средств Получателя финансовых услуг и (или) начисленных процентов на Специальный счет без взимания платы с Получателя финансовых услуг.

**10.1.23.** При получении от Оператора финансовой платформы сведений и (или) документов, свидетельствующих о подписании Получателем финансовых услуг Заявки на заключение Договора банковского вклада (депозита), Финансовая организация не вправе изменять условия заключения Договора банковского вклада (депозита) по Заявке на заключение Договора банковского вклада (депозита) в течение 7 (семи) дней с даты получения Заявки на заключение Договора банковского вклада (депозита).

## **10.2. Особенности заключения Финансовых сделок с Кредитными организациями.**

**10.2.1.** Оператор финансовой платформы размещает на Финансовой платформе Предложения Кредитных организаций в соответствии с разделом 13 Правил

финансовой платформы. Данные Предложения являются неперсонализированными и содержат общие условия заключения Финансовой сделки.

- 10.2.2.** Кредитная организация направляет с использованием Финансовой платформы персонализированное предложение Получателю финансовых услуг, которым является пакет документов, содержащий все существенные условия Финансовой сделки, включая договор, подлежащий заключению между Кредитной организацией и Получателем финансовых услуг в связи с совершением Финансовой сделки. Кредитная организация вправе направить отказ от совершения Финансовой сделки с конкретным Получателем финансовых услуг в случае, если совершение Финансовой сделки с данным Получателем финансовых услуг не соответствует требованиям внутренних документов Кредитной организации.
- 10.2.3.** Условия Финансовых сделок устанавливаются Финансовыми организациями. Порядок исполнения Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями обязательств по Финансовым сделкам и ответственность Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией в рамках совершения Финансовой сделки.
- 10.2.4.** Получатель финансовых услуг вправе направить Оператору финансовой платформы 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 Получателя финансовых услуг в другой Кредитной организации или на Специальный счет, в случае если Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы между Кредитной организацией, в которой открыт такой банковский счет, и Оператором финансовой платформы был расторгнут. Кредитная организация, в которой с использованием Финансовой платформы был открыт банковский счет (размещен вклад), обязана обеспечить возможность приема с использованием Финансовой платформы указаний Получателя финансовых услуг 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 Получателя финансовых услуг на его банковский счет в другой Кредитной организации или на Специальный счет, в случае если Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы между указанной Кредитной организацией и Оператором финансовой платформы был расторгнут.
- 10.2.5.** Получатель финансовых услуг вправе направить указание Оператору финансовой платформы или Финансовой организации (при наличии технической возможности) о формировании распоряжения о переводе денежных средств, причитающихся Получателю финансовых услуг в рамках исполнения Финансовой сделки. Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Получателя финансовых услуг Оператором финансовой платформы или Финансовой организацией, подписывается электронной подписью Получателя финансовых услуг в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы и направляется в Финансовую организацию Оператором финансовой платформы. Указание

исполняется не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования распоряжения. О результатах исполнения указания Получателя финансовых услуг Оператор финансовой платформы информирует Получателя финансовых услуг в порядке, установленном п. 3.4 Правил финансовой платформы в течение одного рабочего дня.

- 10.2.6.** Получатель финансовых услуг вправе направить указание Оператору финансовой платформы о формировании распоряжения на регулярный перевод денежных средств со Специального счета Оператора финансовой платформы, для исполнения обязательств Получателя финансовых услуг перед Финансовыми организациями, в размере и сроки, предусмотренные заключенным между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией договором. Распоряжение подписывается электронной подписью Получателя финансовых услуг в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы. Оператор финансовой платформы исполняет указанное в настоящем пункте распоряжение только при наличии необходимой суммы и в дату, прямо указанную Получателем финансовых услуг. В случае недостаточности суммы денежных средств на Специальном счете в выбранную Получателем финансовых услуг дату распоряжение не исполняется. О невозможности исполнить распоряжение Оператор финансовой платформы уведомляет Получателя финансовых услуг в соответствии с п.3.4 Правил финансовой платформы.

### **10.3. Особенности заключения, исполнения и прекращения Договора банковского вклада (депозита) с Кредитными организациями.**

- 10.3.1.** Договор банковского вклада (депозита) должен устанавливать способ взаимодействия с Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы в качестве возможного способа заключения Договора банковского вклада (депозита), либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения Договора банковского вклада (депозита).
- 10.3.2.** Условия Договора банковского вклада (депозита) устанавливаются Финансовыми организациями в Заявке на заключение Договора банковского вклада (депозита).
- 10.3.3.** Порядок начисления процентов по Договору банковского вклада (депозита), порядок исполнения Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией обязательств по Договору банковского вклада (депозита) и ответственность Получателя финансовых услуг и Финансовой организации за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам, устанавливаются Договором банковского вклада (депозита), заключенным с использованием Финансовой платформы.
- 10.3.4.** Заявка на заключение Договора банковского вклада (депозита) с использованием Финансовой платформы действует в течение 7 (семи) рабочих дней с момента ее подписания с использованием Финансовой платформы, если иное не предусмотрено персонализированным Предложением Финансовой организации о заключении Договора банковского вклада (депозита).

**10.3.4.1.** Финансовые организации, предлагающие Получателю финансовых услуг заключить Договор банковского вклада (депозита) с использованием Финансовой

платформы, могут устанавливать иной срок, в течение которого действует Заявка. Срок действия заявки доводится до сведения Получателя финансовых услуг непосредственно в процессе оформления им Заявки.

**10.3.5.** Подача Заявки Получателя финансовых услуг на повторное заключение Договора банковского вклада (депозита) является распоряжением Получателя финансовых услуг на повторное заключение Договора банковского вклада (депозита) на условиях, указанных в распоряжении Получателя финансовых услуг на заключение первичного Договора банковского вклада (депозита) (далее - Распоряжение на повторное заключение).

**10.3.5.1.** Распоряжение на повторное заключение Договора банковского вклада (депозита) подписывается Получателем финансовых услуг вместе с подписанием первичного Договора банковского вклада (депозита) путем выбора соответствующего действия на Сайте финансовой платформы в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы.

**10.3.6.** Распоряжение на повторное заключение Договора банковского вклада (депозита) передается в адрес Финансовой организации не позднее чем за 1 (один) календарный день до срока окончания ранее заключенного (первичного) Договора банковского вклада (депозита).

**10.3.7.** Сведения о повторно заключенном Договоре банковского вклада (депозита) направляются Получателю финансовых услуг в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы.

**10.3.8.** При досрочном расторжении Договора банковского вклада (депозита) Распоряжение на повторное заключение Договора банковского вклада (депозита) аннулируется и не подлежит передаче в адрес Финансовой организации.

**10.3.9.** Распоряжение на повторное заключение Договора банковского вклада (депозита) может быть отозвано Получателем финансовых услуг не позднее чем за 1 (один) рабочий день до даты окончания срока первичного Договора банковского вклада (депозита).

**10.3.10.** Получатель финансовых услуг в течение 4 (четырёх) рабочих дней с момента подписания Заявки на заключение Договора банковского вклада (депозита) перечисляет денежные средства на Специальный счет для пополнения счета банковского вклада (депозита) в выбранной им Финансовой организации.

**10.3.11.** Финансовая организация обязана незамедлительно предоставить Оператору финансовой платформы информацию об операциях с денежными средствами по Договорам банковского вклада (депозита), заключенным с использованием Финансовой платформы, а также об изменении или прекращении таких договоров без использования Финансовой платформы.

**10.3.12.** Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с использованием Финансовой платформы, считается заключенным с момента поступления денежных средств Получателя финансовых услуг на банковский счет (счет вклада), информация о котором предоставлена Финансовой организацией.

**10.3.12.1.** Получатель финансовых услуг имеет возможность выбрать вариант автоматического перечисления денежных средств, перечисленных им на

Специальный счет Оператора финансовой платформы, в адрес Финансовой организации, с которой такой Получатель финансовых услуг намеревается заключить Договор банковского вклада (депозита). При выборе описанного способа Оператор финансовой платформы перечисляет денежные средства Получателя финансовых услуг, зачисленные на Специальный счет Оператора финансовой платформы, на основании полученного от Получателя финансовых услуг указания о формировании распоряжения на перевод денежных средств, в адрес соответствующей Финансовой организации. Автоматическое перечисление денежных средств возможно при совокупности следующих фактов: при наличии полной суммы, предусмотренной Договором банковского вклада (депозита), только одной действующей Заявки, а также при получении сведений от Финансовой организации об открытии банковского вклада (депозита).

**10.3.13.** Получатель финансовых услуг вправе посредством Личного кабинета направить Оператору финансовой платформы указание о расторжении Договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием Финансовой платформы. Указание о расторжении Договора банковского вклада (депозита) передается Оператором финансовой платформы в адрес Финансовой организации не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приема соответствующего указания от Получателя финансовых услуг.

**10.4.** При прекращении Договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием Финансовой платформы, Получатель финансовых услуг вправе посредством Личного кабинета направить Оператору финансовой платформы указание о переводе остатка денежных средств со счета банковского вклада (депозита) на его банковский счет (вклад) в другой банк или на Специальный счет, в случае если Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы между банком, в котором открыт такой банковский счет (размещен такой вклад), и Оператором финансовой платформы был расторгнут.

**10.4.1. Особенности заключения Договора банковского вклада (депозита) с Кредитными организациями с использованием Интеграционного модуля.**

**10.4.1.1.** Дата направления запроса на открытие вклада (депозита) с использованием Интеграционного модуля (в соответствии со спецификацией АО «Современные системы») считается датой поручения на проведение Идентификации (далее – Поручение) данного Получателя финансовых услуг (без фактического направления Финансовой организацией Поручения, направляемого по форме приложения № 4 к Правилам финансовой платформы) и является фактом применения Финансовой организацией права, предусмотренного пунктом 1.5-8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», на проведение Идентификации Получателя финансовых услуг Оператором финансовой платформы в целях заключения Финансовой организацией с таким Получателем финансовых услуг Финансовой сделки с использованием Финансовой платформы.

**10.4.1.2.** Положения, установленные пунктами 5-8 приложения № 3 к Правилам финансовой платформы, остаются неизменными – днем получения сведений, полученных при проведении Идентификации, является дата Поручения, но не ранее даты получения полных идентификационных сведений Получателя финансовых услуг и проведения

его Идентификации, в том числе повторной Идентификации в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принимаемых в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

**10.4.1.3.** Информационный обмен между Финансовыми организациями и Оператором финансовой платформы в данном случае осуществляется посредством электронного канала связи с использованием Интеграционного модуля. Оператор финансовой платформы передаёт Финансовой организации сведения, полученные в ходе Идентификации Получателя финансовых услуг, в полном объеме в соответствии со спецификацией

АО «Современные системы». Передача сведений об Идентификации является фактом оказания Оператором финансовой платформы услуги по проведению Идентификации Получателя финансовых услуг для Финансовой организации.

## **10.5. Особенности заключения Финансовых сделок со Страховыми организациями с использованием Финансовой платформы.**

### **10.5.1. Особенности заключения (присоединения) и исполнения Договоров добровольного страхования.**

**10.5.1.1.** Условия заключения (присоединения) и исполнения Договоров добровольного страхования устанавливаются Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним подзаконными нормативными правовыми актами, правилами Страховых организаций, непосредственно Договором (программой) добровольного страхования.

**10.5.1.2.** Перед заключением Договора добровольного страхования и (или) до присоединения к программе добровольного страхования Получателю финансовых услуг необходимо ознакомиться с Заявлением о заключении Договора добровольного страхования и (или) о присоединении к программе добровольного страхования на Сайте финансовой платформы и (или) в Мобильном приложении «Сравни».

**10.5.1.3.** Заявление о заключении Договора добровольного страхования и (или) о присоединении к программе страхования является офертой в соответствии со статьей 435 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**10.5.1.4.** Запрос на расчет стоимости заключения Договора добровольного страхования и (или) присоединения к программе добровольного страхования, направляемым в адрес Страховой организации является подтверждением Получателя финансовых услуг факта ознакомления с Заявлением о заключении Договора добровольного страхования и (или) о присоединении к программе добровольного страхования в электронной форме на Сайте финансовой платформы и (или) в Мобильном приложении «Сравни» .

**10.5.1.5.** Расчеты по Договорам добровольного страхования и (или) по программам добровольного страхования осуществляются непосредственно между Страховой организацией и Получателем финансовых услуг, без участия Оператора финансовой платформы.

## **10.5.2. Особенности заключения и исполнения Договоров ОСАГО.**

**10.5.2.1.** Условия заключения Договора ОСАГО устанавливаются Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и принятыми в соответствии с ним подзаконными нормативными правовыми актами, Положением Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

**10.5.2.2.** Перед заключением Договора ОСАГО Получатель финансовых услуг заполняет Заявление о заключении Договора ОСАГО в электронной форме. Заполненное Заявление о заключении Договора ОСАГО в электронной форме считается запросом на расчет стоимости заключения Договора ОСАГО, направляемым в адрес Страховых организаций, являющихся Финансовой организацией.

**10.5.2.3.** При получении расчета стоимости от Страховой организации, являющейся Финансовой организацией, Получатель финансовых услуг, выразивший желание заключить Договор ОСАГО, считается подавшим Заявление о заключении Договора ОСАГО в электронной форме.

**10.5.2.4.** Для заключения Договора ОСАГО Получатель финансовых услуг должен заполнить и подать с использованием Финансовой платформы Заявление о заключении Договора ОСАГО в электронной форме.

**10.5.2.5.** Заявление о заключении Договора ОСАГО с использованием Финансовой платформы отправляется в адрес Страховой организации, являющейся Финансовой организацией, путем подписания такого заявления простой электронной подписью Получателя финансовых услуг.

**10.5.2.6.** Перечисление денежных средств для оплаты за Договор ОСАГО возможно как с использованием Специального счета Оператора финансовой платформы, так и непосредственно на сайте Страховой организации, являющейся Финансовой организацией, или иным способом, предлагаемым Получателю финансовых услуг Страховой организацией, являющейся Финансовой организацией.

**10.5.2.7.** Оператор финансовой платформы при подаче Получателем финансовых услуг Заявления о заключении Договора ОСАГО, а также при получении информации о заключении Договора ОСАГО, информирует Получателя финансовых услуг о совершении Финансовой сделки в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы.

**10.5.2.8.** Договор ОСАГО считается заключенным при условии направления (выдаче) Страховой организацией, выбранной Получателем финансовых услуг, страхового полиса по форме, установленной Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и Положением Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Информация о заключении Договора ОСАГО предоставляется Оператору финансовой платформы Страховой организацией.

## **10.6. Особенности заключения Договоров потребительского займа и Договоров микрозайма с Микрофинансовыми организациями.**

- 10.6.1.** Оператор финансовой платформы размещает на Финансовой платформе Предложения Микрофинансовых организаций в соответствии с разделом 13 Правил финансовой платформы. Данные Предложения являются неперсонализированными и содержат общие условия заключения Договора потребительского займа / Договора микрозайма.
- 10.6.2.** Микрофинансовая организация направляет с использованием Финансовой платформы персонализированное предложение Получателю финансовых услуг, которым является пакет документов, содержащий все существенные условия Договора потребительского займа / Договора микрозайма, включая договор. Микрофинансовая организация вправе направить отказ от заключения Договора потребительского займа / Договора микрозайма с конкретным Получателем финансовых услуг в случае, если совершение сделки с данным Получателем финансовых услуг не соответствует требованиям внутренних документов Микрофинансовой организации.
- 10.6.3.** Условия Договоров потребительского займа / Договоров микрозайма устанавливаются Микрофинансовыми организациями. Порядок исполнения Получателями финансовых услуг и Микрофинансовыми организациями обязательств по Финансовым сделкам и ответственность Получателей финансовых услуг и Микрофинансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Получателем финансовых услуг и Микрофинансовой организацией.
- 10.6.4.** Получатель финансовых услуг вправе направить указание Оператору финансовой платформы или Микрофинансовой организации (при наличии технической возможности) о формировании распоряжения о переводе денежных средств, причитающихся Получателю финансовых услуг в рамках исполнения Договора потребительского займа / Договора микрозайма. Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Получателя финансовых услуг Оператором финансовой платформы или Микрофинансовой организацией, подписывается электронной подписью Получателя финансовых услуг в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы и направляется в Микрофинансовую организацию Оператором финансовой платформы. Указание исполняется не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования распоряжения. О результатах исполнения указания Получателя финансовых услуг Оператор финансовой платформы

информирует Получателя финансовых услуг в порядке, установленном п. 3.4 Правил финансовой платформы в течение одного рабочего дня.

- 10.6.5.** Договор потребительского займа / Договор микрозайма считается заключенным в момент, определенный частью 6 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

- 11.1.** Расчеты при совершении Финансовых сделок осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Финансовых сделок между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией.
- 11.2.** Денежные средства Получателей финансовых услуг 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 Получателя финансовых услуг и не могут быть зачислены на счета Оператора финансовой платформы, на которых находятся его собственные денежные средства.
- 11.3.** Расчеты при совершении Финансовых сделок могут осуществляться как с участием Оператора финансовой платформы, так и без его участия. Расчеты осуществляются следующими способами:
- 11.3.1.** С использованием Специального счета Оператора финансовой платформы;
  - 11.3.2.** С использованием платежных услуг, предоставляемых участниками национальной платежной системы.
- 11.4.** Получатель финансовых услуг и Финансовая организация самостоятельно определяют способ расчетов при совершении Финансовой сделки.
- 11.5.** Для обеспечения возможности проведения расчетов с участием Оператора финансовой платформы, Оператор финансовой платформы использует один или несколько Специальных счетов, открытых в Кредитной организации, соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации. Реквизиты каждого Специального счета раскрываются на Сайте финансовой платформы.
- 11.6.** 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 финансовой платформы, понимается Получатель финансовых услуг.
- 11.7.** При исключении Оператора финансовой платформы из реестра операторов финансовых платформ договор номинального счета прекращается. В этом случае остаток находящихся на Специальном счете денежных средств, принадлежащих Получателю финансовых услуг:
- 11.7.1.** выдается Кредитной организацией Получателю финансовых услуг;
  - 11.7.2.** по указанию Получателя финансовых услуг перечисляется Кредитной организацией на банковский счет Получателя финансовых услуг в иной Кредитной организации;
  - 11.7.3.** по указанию Получателя финансовых услуг перечисляется Кредитной организацией на специальный счет другого оператора финансовой платформы.
- 11.8.** По Специальному счету могут осуществляться следующие операции:

- 11.8.1.** зачисление денежных средств в пользу Получателя финансовых услуг с банковского счета (вклада) такого Получателя финансовых услуг, а также со специального счета Оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является такой Получатель финансовых услуг;
- 11.8.2.** зачисление денежных средств в пользу Получателя финансовых услуг в связи с исполнением Финансовой организацией обязательств по совершенным с таким Получателем финансовых услуг Финансовым сделкам, исполнением Оператором финансовой платформы своих обязательств по Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы;
- 11.8.3.** зачисление денежных средств в пользу Получателя финансовых услуг в порядке, установленном Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
- 11.8.4.** списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, в целях их перевода на банковский счет Финансовой организации по Финансовым сделкам между такой Финансовой организацией и Получателем финансовых услуг;
- 11.8.5.** списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, в целях их перевода на банковский счет (вклад) такого Получателя финансовых услуг или на иной Специальный счет Оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является такой Получатель финансовых услуг;
- 11.8.6.** списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, в целях перечисления предусмотренных Правилами финансовой платформы сумм вознаграждения Оператору финансовой платформы;
- 11.8.7.** списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, по обязательствам такого Получателя финансовых услуг по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях.
- 11.9.** Операции по Специальному счету осуществляются Оператором финансовой платформы путем направления распоряжений Кредитной организации, в которой открыт соответствующий Специальный счет по указанию Получателя финансовых услуг или в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.10.** Срок направления Оператором финансовой платформы распоряжений в Кредитную организацию по Специальному счету по указанию Получателя финансовых услуг не может превышать 1 (одного) рабочего дня с момента получения Оператором финансовой платформы указания Получателя финансовых услуг, если иное не предусмотрено указанием Получателя финансовых услуг.
- 11.11.** В случае закрытия Специального счета остаток денежных средств Получателя финансовых услуг перечисляется на другой Специальный счет. При этом Оператор финансовой платформы уведомляет Получателя финансовых услуг о закрытии Специального счета и перечислении остатка денежных средств Получателя финансовых услуг на другой Специальный счет в порядке, предусмотренном п.3.4 Правил финансовой платформы в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты закрытия счета или перечисления денежных средств на другой Специальный счет.
- 11.12.** Оператор финансовой платформы осуществляет возврат денежных средств со Специального счета на основании отдельного указания или отдельных указаний Получателя финансовых

услуг. Получатель финансовых услуг вправе изменить способ возврата денежных средств на один из способов, установленных действующим законодательством, в любое время, направив Оператору финансовой платформы заявление в свободной форме через Личный кабинет.

- 11.13.** Денежные средства, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, находящиеся на Специальном счете, перечисляются этому Получателю финансовых услуг в целях возврата в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения Оператором финансовой платформы указания Получателя финансовых услуг о возврате денежных средств.
- 11.14.** Если указание в соответствии с пунктом 11.13 Правил финансовой платформы Получателем финансовых услуг не направлялось, и со дня последнего направления Получателем финансовых услуг указания Оператору финансовой платформы прошло более 30 (тридцати) дней, Оператор финансовой платформы направляет Получателю финансовых услуг в порядке, установленном п.3.4 Правил финансовой платформы, предложение о подтверждении Получателем финансовых услуг способа возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета при условии, что сумма находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю финансовых услуг денежных средств превышает 15 (пятнадцать) тысяч рублей. При отсутствии указанного подтверждения Получателя финансовых услуг более 90 (девяносто) дней со дня направления ему Оператором финансовой платформы такого предложения и отсутствии в течение данного периода иных указаний Получателя финансовых услуг по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор финансовой платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в Кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю финансовых услуг денежных средств на указанный Получателем финансовых услуг банковский счет. При отсутствии у Оператора финансовой платформы информации о таком банковском счете Получателя финансовых услуг или в случае возврата Кредитной организацией Оператору финансовой платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя финансовых услуг, Оператор финансовой платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяносто) дней Получателю финансовых услуг в порядке, установленном п. 3.4 Правил финансовой платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств. После получения от Получателя финансовых услуг реквизитов его банковского счета Оператор финансовой платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в Кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю финансовых услуг денежных средств на указанный банковский счет Получателя финансовых услуг.
- 11.15.** При отсутствии подтверждения Получателя финансовых услуг, указанного в пункте 11.14 Правил финансовой платформы, более 360 (трехсот шестидесяти) дней со дня направления ему Оператором финансовой платформы предложения о таком подтверждении и отсутствии в течение указанного периода иных указаний Получателя финансовых услуг по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор финансовой платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в Кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе денежных средств, принадлежащих Получателю финансовых услуг и находящихся на Специальном счете, на банковский счет Получателя финансовых услуг, с которого денежные средства были направлены Получателем финансовых услуг на Специальный счет. В случае возврата Кредитной организацией Оператору финансовой платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя финансовых услуг, Оператор финансовой

платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяносто) дней Получателю финансовых услуг в порядке, установленном п.3.4 Правил финансовой платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств.

**11.16.** Оператор финансовой платформы информирует Получателя финансовых услуг об операциях, совершенных по Специальному счету с денежными средствами Получателя финансовых услуг, в том числе о зачислении принадлежащих Получателю финансовых услуг денежных средств на Специальный счет или о списании принадлежащих Получателю финансовых услуг денежных средств со Специального счета, а также подтверждает исполнение указаний Получателя финансовых услуг в порядке, установленном п.3.4 Правил финансовой платформы в срок, не превышающий 1 (одного) рабочего дня со дня совершения соответствующей операции или исполнения указания.

**11.17.** Оператор финансовой платформы информирует Получателя финансовых услуг об остатке денежных средств (в случае ненулевого остатка денежных средств), права на которые принадлежат этому Получателю финансовых услуг, на Специальном счете Оператора финансовой платформы каждые 90 (девяносто) календарных дней с момента, когда Получатель финансовых услуг последний раз направлял Оператору финансовой платформы указание о списании со Специального счета денежных средств, в порядке, установленном п.3.4 Правил финансовой платформы. Получатель финансовых услуг вправе подать Оператору финансовой платформы указание об отказе от информирования об остатке денежных средств.

**11.17.1.** При отсутствии подтверждения от Получателя финансовых услуг более 360 дней со дня направления ему Оператором финансовой платформы предложения о таком подтверждении и отсутствии в течение указанного периода иных указаний Получателя финансовых услуг по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор финансовой платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в Кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе денежных средств, принадлежащих Получателю финансовых услуг и находящихся на Специальном счете, на банковский счет Получателя финансовых услуг, с которого денежные средства были направлены Получателем финансовых услуг на Специальный счет.

**11.17.2.** В случае возврата Кредитной организацией Оператору финансовой платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя финансовых услуг в соответствии с п. 11.17.1 Правил финансовой платформы, Оператор финансовой платформы обязан направлять не реже чем один раз каждые 90 дней Получателю финансовых услуг (в порядке предусмотренном пунктом 3.4 Правил финансовой платформы) предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств.

**11.18.** Получатель финансовых услуг вправе подать Оператору финансовой платформы посредством Личного кабинета указание о разовом предоставлении информации об остатке денежных средств, права на которые принадлежат этому Получателю финансовых услуг, на Специальном счете Оператора финансовой платформы.

**11.19. Порядок ведения учета денежных средств Получателей финансовых услуг на Специальном счете.**

**11.19.1.** Оператор финансовой платформы ведет учет денежных средств, принадлежащих каждому Получателю финансовых услуг, находящихся на Специальном счете

Оператора финансовой платформы путем выделения в рамках внутреннего учета отдельных регистров Специального счета Оператора финансовой платформы, однозначно связанных с данным Получателем финансовых услуг. Денежные средства Получателей финансовых услуг учитываются раздельно.

- 11.19.2.** Денежные средства Получателей финансовых услуг, учитываемые Оператором финансовой платформы на Специальном счете, используются Оператором финансовой платформы для осуществления расчетов по Финансовым сделкам, а также для осуществления расчетов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами финансовой платформы, договорами между Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями.
- 11.19.3.** Получатель финансовых услуг, присоединяясь к Правилам финансовой платформы, уполномочивает Оператора финансовой платформы осуществлять операции с денежными средствами, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг и которые зачислены на Специальный счет Оператора финансовой платформы, в целях исполнения обязательств Получателя финансовых услуг по Финансовым сделкам, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

## **12. Услуги Оператора финансовой платформы**

### **12.1. Услуги для Получателей финансовых услуг.**

- 12.1.1.** Оператор финансовой платформы предоставляет Получателям финансовых услуг услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок.
- 12.1.2.** Оплата услуг Оператора финансовой платформы Получателем финансовых услуг не осуществляется.
- 12.1.3.** Оператор финансовой платформы вправе проводить маркетинговые мероприятия, акции и иные мероприятия стимулирующего характера с привлечением Получателей финансовых услуг. Согласие Получателя финансовых услуг на участие в маркетинговых мероприятиях, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, считается предоставленным Получателем финансовых услуг с момента предоставления Получателю финансовых услуг Допуска к совершению Финансовых сделок.

### **12.2. Услуги для Финансовых организаций.**

- 12.2.1.** Оператор финансовой платформы предоставляет Финансовым организациям следующие услуги:
  - 12.2.1.1.** подключение к Финансовой платформе, передача и размещение информации об услугах Финансовой организации, включая Предложения Финансовой организации;
  - 12.2.1.2.** обеспечение взаимодействия между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией, направленного на заключение Финансовой сделки;
  - 12.2.1.3.** проведение Идентификации Получателей финансовых услуг: Финансовые организации поручают на основании п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Оператору финансовой платформы проведение Идентификации Получателя финансовых услуг. Услуги по проведению Идентификации являются частью Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы. В перечень услуг по Идентификации Получателя финансовых услуг включаются:
    - 12.2.1.3.1.** Проведение Идентификации Получателя финансовых услуг в соответствии с требованиями от 7 августа 2001 года Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для приема такого Получателя финансовых услуг на обслуживание к Финансовой организации (в том числе в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», проведение Идентификации Получателя финансовых услуг при его личном присутствии);
    - 12.2.1.3.2.** Осуществление подтверждения достоверности сведений о Получателе финансовых услуг, полученных при проведении Идентификации, с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом

заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

- 12.2.1.3.3.** Сбор сведений и документов о Получателе финансовых услуг, необходимых для Идентификации Получателя финансовых услуг и заключения Финансовых сделок;
- 12.2.1.3.4.** Передача Финансовой организации в форме электронных документов в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы, сведений и документов о Получателе финансовых услуг в объеме и сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России об идентификации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 12.2.1.3.5.** В случае, если для заключения Финансовой сделки в силу положений законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ требуется проведение Идентификации, поручение Оператору финансовой платформы на проведение Идентификации Получателя финансовых услуг может быть подано Финансовой организацией в любое время с момента направления запроса Получателя финансовых услуг о предоставлении персонализированного предложения, но не позднее момента фактического направления персонализированного предложения, в формате электронного документа в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы. Идентификация осуществляется Оператором финансовой платформы в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ согласно требованиям Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России. При необходимости сбора сведений и документов в большем объеме, в том числе с учетом требований внутренних документов и специфики деятельности Финансовой организации, с такой Финансовой организацией может быть заключено дополнительное соглашение к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы, устанавливающее дополнительные условия.
- 12.2.1.3.6.** Оператор финансовой платформы направляет в адрес Финансовой организации сведения о Получателе финансовых услуг, прошедшем Идентификацию в сроки, установленные законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и описанных в Порядке проведения идентификации Получателя финансовых услуг (Приложение № 3 к Правилам финансовой платформы).
- 12.2.1.3.7.** Оператор финансовой платформы вправе провести упрощенную идентификацию Получателя финансовых услуг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При этом при проведении упрощенной идентификации поручение на проведение Идентификации Получателя финансовых услуг Финансовой

организацией в адрес Оператора финансовой платформы может не направляться.

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

**12.2.1.3.9.** Оператор финансовой платформы вправе в соответствии с абзацем первым пункта 1.5-8 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на основании договора поручать банку проведение Идентификации Получателя финансовых услуг при его личном присутствии, идентификации его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с таким Получателем финансовых услуг Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», а также поручать такому банку обновление информации о Получателях финансовых услуг, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

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

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

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

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

**12.2.5. Оплата услуг Оператора финансовой платформы.**

**12.2.5.1.** Оплата услуг Оператора финансовой платформы производится Финансовой организацией в рублях в течение 10 (десяти) рабочих или 14 (четырнадцати) календарных дней (в зависимости от того, что наступит раньше) с даты получения Финансовой организацией счета на оплату.

- 12.2.5.2.** Счет на оплату услуг направляется Оператором финансовой платформы не позднее 7 (седьмого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем оказания услуг.
- 12.2.5.3.** Счет на оплату услуг направляется Оператором финансовой платформы вместе с подписанными со стороны Оператора финансовой платформы двумя экземплярами универсального передаточного документа (далее – УПД), который является подтверждением оказания Оператором финансовой платформы услуг Финансовой организации.
- 12.2.5.4.** Один экземпляр УПД, подписанный Финансовой организацией, должен быть возвращен Оператору финансовой платформы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения УПД. В случае, если в установленный настоящим пунктом срок Финансовая организация не возвратила Оператору финансовой платформы подписанный со своей стороны экземпляр УПД или не предоставила мотивированные возражения, услуги Оператора финансовой платформы считаются надлежащим образом оказанными и подлежащими оплате в полном объеме.
- 12.2.5.5.** До направления Оператором финансовой платформы счета на оплату, в порядке, указанном в п. 12.2.5.1 Правил финансовой платформы, Стороны вправе согласовать способы предварительной проверки корректности расчета вознаграждения, подлежащего оплате, за оказанные Оператором финансовой платформы услуги.
- 12.2.5.6.** Финансовая организация считается исполнившей свои обязательства по оплате услуг Оператора финансовой платформы с момента поступления денежных средств на корреспондентский счет Кредитной организации, обслуживающей Оператора финансовой платформы, в полном объеме.
- 12.2.6.** В случае принятия Оператором финансовой платформы решения об изменении размера вознаграждения за оказанные услуги, новый размер вознаграждения применяется с даты вступления в силу Тарифов, если иное не предусмотрено Тарифами.
- 12.2.7.** В случае приостановления или прекращения Финансовой организацией Допуска к совершению Финансовых сделок вознаграждение, уплаченное за услуги Оператора финансовой платформы, возврату не подлежит.

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

### **13.1. Предложения Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.**

- 13.1.1.** Оператор финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы организует прием Предложений Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.
- 13.1.2.** Предложения Финансовых организаций являются неперсонализированными и содержат общие условия заключения Финансовых сделок.
- 13.1.3.** Финансовая организация должна обеспечивать соответствие Предложения Финансовой организации требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и Правилами финансовой платформы.
- 13.1.4.** Финансовая организация обязана обеспечивать полноту, достоверность и полное соответствие сведений, содержащихся в Предложении Финансовой организации, условиям Финансовой сделки, с предложением о предоставлении которой с использованием Финансовой платформы она обращается.
- 13.1.5.** Предложение Финансовой организации считается действующим до момента отзыва такого Предложения Финансовой организацией в порядке, установленном Правилами финансовой платформы для обмена сообщениями (пункт 3.4 Правил финансовой платформы).
- 13.1.6.** Уведомления Финансовых организаций об отзыве Предложений финансовой организации рассматриваются Оператором финансовой платформы в течение одного рабочего дня с момента получения соответствующего уведомления, если иной срок не установлен отдельным соглашением с Финансовой организацией.
- 13.1.7.** Направляя Оператору финансовой платформы Предложения Финансовой организации, Финансовая организация соглашается на совершение Оператором финансовой платформы действий, направленных на преобразование информации, содержащейся в Предложении Финансовой организации, заключающейся в придании информации вида, необходимого для визуального восприятия. Отдельные условия о преобразовании информации, содержащейся в Предложении Финансовой организации, могут быть установлены в отдельном соглашении между Оператором финансовой платформы и Финансовой организацией.

### **13.2. Требования к Предложениям Финансовой организации.**

- 13.2.1.** Предложение Финансовой организации не должно:
  - вводить в заблуждение Пользователей, Получателей финансовых услуг;
  - содержать несоответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку, предусмотренную Предложением Финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр.

- 13.2.2.** Предложение Финансовой организации должно содержать сведения обо всех возможных расходах Получателя финансовых услуг в связи с заключением Финансовой сделки на условиях такого Предложения Финансовой организации, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии (предоставлении) такой информации установлены федеральными законами, нормативными правовыми актами или нормативными актами Банка России.
- 13.2.3.** Предложения Финансовых организаций должны быть составлены Финансовой организацией с учетом законодательства о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством о совершении Финансовых сделок, в отношении которых они составляются.

### **13.3. Защита интересов Получателей финансовых услуг Оператором финансовой платформы.**

- 13.3.1.** Оператор финансовой платформы 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.
- 13.3.2.** Оператор финансовой платформы запрашивает у Финансовой организации внутренние документы, которыми были утверждены условия, предлагаемых к заключению с использованием Финансовой платформы Финансовых сделок.
- 13.3.3.** Оператор финансовой платформы вправе отказать в размещении Предложений Финансовой организации, если содержащаяся в них информация не соответствует указанному в п.13.2 Правил финансовой платформы требованиям.

### **13.4. Размещение Предложений Финансовой организации о заключении Финансовых сделок.**

- 13.4.1.** Оператор финансовой платформы обязан разместить Предложение Финансовой организации в случае соответствия Предложения требованиям Правил финансовой платформы в срок не превышающий 24 (двадцати четырех) часов с момента направления Финансовой организацией Предложения и документа, предусмотренного п.13.3.2 Правил финансовой платформы.
- 13.4.2.** Оператор финансовой платформы вправе размещать Предложения Финансовых организаций на Сайте финансовой платформы, и (или) в Мобильном приложении «Сравни», и (или) на сайте Витрины-агрегатора.
- 13.4.3.** Оператор финансовой платформы размещает Предложения Финансовых организаций в объеме, предоставленном Финансовой организацией. При этом Оператор финансовой 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.
- 13.4.4.** При размещении Оператором финансовой платформы Предложений Финансовых организаций посредством сравнения условий таких Предложений Финансовых организаций исключается прямое или косвенное влияние получаемого Оператором финансовой платформы вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень сравниваемых Предложений Финансовых организаций и результаты такого сравнения.

## 14. Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок

- 14.1.** Оператор финансовой платформы в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности при осуществлении деятельности в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», Положением Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций», Положением Банка России от 15.11.2021 № 779-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)», руководствуется требованиями Правил финансовой платформы, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы.
- 14.2.** Оператор финансовой платформы обеспечивает выполнение требований к обеспечению защиты информации, установленных Банком России в соответствии со статьей 76.4-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе при организации взаимодействия Оператора финансовой платформы с Получателями финансовых услуг, Финансовыми организациями, НРД, при проведении идентификации физического лица – Получателя финансовых услуг, представителя Получателя финансовых услуг, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации Получателя финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и при аутентификации Получателя финансовых услуг на Финансовой платформе, а также требований к операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, устанавливаемых Банком России.
- 14.3.** Оператор финансовой платформы обеспечивает возможность непрерывного взаимодействия Получателей финансовых услуг с Финансовыми организациями для совершения Финансовых сделок за счет организации бесперебойного и непрерывного функционирования Финансовой платформы, в том числе в случае реализации информационных угроз, а также восстановления предоставления услуг и работоспособности Финансовой платформы с учетом целевых показателей операционной надежности, а также Оператор финансовой платформы обеспечивает конфиденциальность, целостность и сохранность данных.
- 14.4.** Оператор финансовой платформы вправе приостанавливать возможность использования Финансовой платформы для проведения профилактических работ на Финансовой платформе, работ по её обновлению и (или) модернизации, иных технических работ. Информация о дате и ориентировочной продолжительности проведения таких работ доводится до сведения Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций путем раскрытия информации о соответствующих работах на Сайте финансовой платформы и Личном кабинете не позднее чем за 5 (пять) часов до фактического времени начала проведения указанных работ.

- 14.5.** Оператор финансовой платформы устанавливает требования к операционной надежности, порядку и срокам хранения и защиты информации при осуществлении Оператором финансовой платформы деятельности по функционированию Финансовой платформы. Указанные требования, в том числе, включают в себя реализацию мероприятий по выявлению операций, направленных на совершение Финансовых сделок без волеизъявления Получателей финансовых услуг и Финансовых организаций, и противодействию в совершении незаконных Финансовых сделок.
- 14.6.** Оператор финансовой платформы на постоянной основе проводит мероприятия по доведению до Получателей финансовых услуг Финансовой платформы: а) рекомендаций и требований по защите информации от воздействий вредоносных программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям; б) информации о возможных рисках несанкционированного доступа к информации Пользователя с целью осуществления Финансовых сделок лицами, не обладающими правом их осуществления; в) информации о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) Пользователем устройства, с использованием которого им совершались операции на Финансовой платформе, контролю конфигурации устройства, с использованием которого Пользователем совершаются действия на Финансовой платформе, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода.
- 14.7.** Оператор финансовой платформы обязуется обеспечивать безопасность процессов изготовления и управления криптографическими ключами средств криптографической защиты информации (СКЗИ) Финансовой платформы комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.
- 14.8.** Информационные системы Финансовых организаций должны обеспечивать надлежащий уровень безопасности и операционной надежности. Финансовым организациям рекомендуется обеспечить возможность наращивания и надежность информационных технологий и сопутствующих ресурсов, а также избегать операционных рисков, способных оказать негативное влияние на непрерывность деятельности Финансовой организации и ее операционную надежность.
- 14.9.** 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 финансовой платформы, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации.
- 14.10.** Финансовые организации должны соответствовать требованиям законодательства в области защиты Персональных данных. При обмене информацией, включающей Персональные данные, Финансовые организации должны обеспечить соответствие такого обмена данными требованиям Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 14.11.** Каждая Финансовая организация самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с применимым к ней законодательством, Правилами финансовой платформы и применимыми внутренними документами Оператора финансовой платформы в рамках обязанностей, установленных в Правилах финансовой платформы.

- 14.12.** Финансовая организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию совершению Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы без согласия Получателя финансовых услуг.
- 14.13.** Взаимодействие Финансовой организации с информационными системами Оператора финансовой платформы должно осуществляться по защищенным каналам связи.
- 14.14.** 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 финансовой платформы.
- 14.15.** Финансовые организации информируют Оператора финансовой платформы о выявленных инцидентах операционной надежности в порядке и сроки, установленные во внутренних документах Оператора финансовой платформы.
- 14.16.** Оператор финансовой 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 Получателей финансовых услуг и (или) Финансовых организаций.
- 14.17.** В рамках реализации процессов взаимодействия Финансовых организаций с Оператором финансовой платформы, Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности:
- 14.17.1.** 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;
- 14.17.2.** Проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование не реже 1 (одного) раза в год;
- 14.17.3.** Описание порядка действия подразделений Финансовой организации при реагировании и устранении нештатных ситуаций при взаимодействии с Оператором финансовой платформы, при этом подобный порядок должен учитывать оперативный обмен информацией о нештатной ситуации с Оператором финансовой платформы для снижения времени устранения выявленных нештатных ситуаций;
- 14.17.4.** Обеспечение мониторинга инфраструктуры программно-технического комплекса в зоне ответственности Финансовой организации в течение всего периода времени, когда Финансовая организация оказывает свои услуги через Оператора финансовой платформы;
- 14.17.5.** Выделение отдельного контакта службы поддержки для возможности прямого контакта Оператора финансовой платформы с Финансовой организацией по вопросам устранения нештатных ситуаций и получению детальной информации по статусу проведения операций, инициированных через Оператора финансовой платформы.

- 14.18.** В рамках реализации процессов обеспечения защиты информации, Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение защиты информации:
- 14.18.1.** Выделение отдельного контакта службы и (или) подразделения, ответственного за выявление и устранение инцидентов информационной безопасности для взаимодействия с Оператором финансовой платформы, в случае выявления таких инцидентов;
  - 14.18.2.** Выделение отдельного контакта службы и (или) подразделения, ответственного за противодействие осуществлению незаконных операций без согласия физических лиц;
  - 14.18.3.** Проведение на постоянной основе мероприятий по доведению до Получателей финансовых услуг: а) рекомендаций и требований по защите информации от воздействий вредоносных программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям; б) информации о возможных рисках несанкционированного доступа к информации Пользователя с целью осуществления Финансовых сделок лицами, не обладающими правом их осуществления; в) информации о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) Пользователем устройства, с использованием которого им совершались на Финансовой платформе, контролю конфигурации устройства, с использованием которого Пользователем совершаются действия на Финансовой платформе, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода;
  - 14.18.4.** Информирование Оператора финансовой платформы в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором финансовой платформы;
  - 14.18.5.** Обеспечение безопасности процессов изготовления и управления криптографических ключей средств СКЗИ, используемых для взаимодействия с Оператором финансовой платформы 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.** Оператор финансовой платформы несет ответственность перед Получателями финансовых услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, учитывая положения Федерального закона от 9 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», а также Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей».
- 15.2.** За нарушение Получателем финансовых услуг требований Правил финансовой платформы Получатель финансовых услуг несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, а также Правилами финансовой платформы, в том числе:
- 15.2.1.** приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок;
  - 15.2.2.** прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;
  - 15.2.3.** возмещение убытков Оператора финансовой платформы, возникших вследствие такого нарушения.
- 15.3.** При нарушении Финансовой организацией законодательства Российской Федерации, Правил финансовой платформы, а также иных соглашений с Оператором финансовой платформы, регулирующих отношения, связанные с совершением Финансовых сделок, Оператор финансовой платформы вправе применять к Финансовым организациям, допустившим нарушение, следующие меры воздействия:
- 15.3.1.** предупреждение;
  - 15.3.2.** штраф;
  - 15.3.3.** приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок;
  - 15.3.4.** прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;
  - 15.3.5.** возмещение убытков Оператора финансовой платформы, возникших вследствие такого нарушения.
- 15.4.** Предупреждение – мера воздействия за нарушение, которое не повлекло причинение убытков Получателям финансовых услуг Финансовой платформы или иным Финансовым организациям. Предупреждение объявляется в письменной форме решением Оператора финансовой платформы с установлением срока для устранения выявленных нарушений, а также с указанием на те последствия, которые могут наступить для Финансовой организации-нарушителя, в случае если указанные нарушения им не устранены или устранены несвоевременно.
- 15.5.** Штраф – мера воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами финансовой платформы, по решению Оператора финансовой платформы.
- 15.6.** Временное приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок – мера дисциплинарного воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами финансовой платформы, по решению Оператора финансовой платформы.

- 15.7.** Прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок – мера воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами финансовой платформы, по решению Оператора финансовой платформы.
- 15.8.** В случае если действия Финансовой организации создают или могут создать угрозу интересам Получателей финансовых услуг, Финансовых организаций, Оператора финансовой платформы при совершении Финансовых сделок, к такой Финансовой организации может быть применена одна из следующих мер воздействия (по усмотрению Оператора финансовой платформы):
- 15.8.1.** предупреждение;
  - 15.8.2.** штраф в размере 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) рублей;
  - 15.8.3.** приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок на срок до 6 (шести) месяцев;
  - 15.8.4.** прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;
  - 15.8.5.** возмещение убытков Оператора финансовой платформы, возникших вследствие действий Финансовой организации.
- 15.9.** В случае нарушения Финансовой организацией установленных Правилами финансовой платформы или действующим законодательством Российской Федерации требований к размещению информации о Предложениях Финансовой организации о заключении Финансовых сделок, в частности в случае предоставления Оператору финансовой платформы неполной, недостоверной информации о финансовых услугах, предлагаемых к предоставлению с использованием Финансовой платформы, а равно в случае выявления в заключенной Финансовой сделке условий, информация о которых не была предоставлена Оператору финансовой платформы в Предложении Финансовой организации о заключении Финансовой сделки, Оператор финансовой платформы вправе применить к такой Финансовой организации одну из следующих мер (по усмотрению Оператора финансовой платформы):
- 15.9.1.** предупреждение;
  - 15.9.2.** штраф в размере 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) рублей;
  - 15.9.3.** приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок на срок до 6 (шести) месяцев;
  - 15.9.4.** прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;
  - 15.9.5.** возмещение убытков Оператора финансовой платформы, возникших вследствие такого нарушения.
- 15.10.** Финансовая организация извещается о применении к ней меры воздействия в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Оператором финансовой платформы соответствующего решения.
- 15.11.** 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.

- 15.12.** При использовании информационно-телекоммуникационных сетей связи, принадлежащих организациям, предоставляющим услуги связи, Оператор финансовой платформы не несет ответственности за возможные временные задержки при доставке информации и (или) СМС-сообщений, произошедшие не по его вине.
- 15.13.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, предусмотренных Правилами финансовой платформы, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, 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 финансовой платформы. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств в соответствии с Правилами финансовой платформы 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 финансовой платформы.
- 15.14.** Оператор финансовой платформы не несет ответственность за действия третьих лиц, совершаемые ими на Финансовой платформе, в случае если Получатель финансовых услуг не исполнил свои обязанности, указанные в п.п. 5.4.10 и 5.4.12 Правил финансовой платформы. Получатель финансовых услуг подтверждает, что любые действия, совершенные в Личном кабинете и (или) с использованием Номера мобильного телефона до получения Оператором финансовой платформы уведомления Получателя финансовых услуг, предусмотренного п. 5.4.10 и/или п. 5.4.12 Правил финансовой платформы, считаются совершенными Получателем финансовых услуг, и Получатель финансовых услуг полностью несет ответственность за весь ущерб, причиненный ему, Оператору финансовой платформы, Финансовым организациям или третьим лицам, вследствие действий, совершенных в Личном кабинете и (или) с использованием Номера мобильного телефона до получения Оператором финансовой платформы уведомления Получателя финансовых услуг, предусмотренного п. 5.4.10 и/или п. 5.4.12 Правил финансовой платформы.

## 16. Разрешение споров

### 16.1. Порядок направления и рассмотрения претензий Получателей финансовых услуг.

- 16.1.1. Оператор финансовой платформы обеспечивает Получателям возможность направлять претензии, связанные с использованием Финансовой платформы в отношении работы Сайта финансовой платформы, Мобильного приложения «Сравни», оказания Оператором финансовой платформы услуг, связанных с совершением Финансовых сделок, а также в связи с исполнением обязанностей Оператора финансовой платформы, предусмотренных Правилами финансовой платформы и действующим законодательством Российской Федерации (далее – Претензия Получателя финансовых услуг).
- 16.1.2. Претензии Получателей финансовых услуг направляются в адрес Оператора финансовой платформы через Личный кабинет, с использованием почтовой связи (в том числе с использованием сервиса электронных заказных писем), электронной почты, нарочным.
- 16.1.3. Претензии Получателей финансовых услуг должны быть составлены в письменной форме, содержать предмет обращения, сведения, позволяющие идентифицировать Получателя финансовых услуг, дату составления и адрес для связи с Получателем финансовых услуг. Претензия Получателя финансовых услуг должна быть подписана Получателем финансовых услуг собственноручно или в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы.
- 16.1.4. Оператор финансовой платформы рассматривает Претензии Получателей финансовых услуг в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты поступления.
- 16.1.5. О результате рассмотрения Претензии Получателя финансовых услуг Оператор финансовой платформы извещает Получателя финансовых услуг в соответствии с пунктом 3.4 Правил финансовой платформы. По выбору Оператора финансовой платформы последний вправе извещать Получателя финансовых услуг также по электронной почте и через Личный кабинет Сайта финансовой платформы и (или) в Мобильном приложении «Сравни».

### 16.2. Порядок разрешения конфликтных ситуаций с Финансовыми организациями.

- 16.2.1. Финансовые организации должны добросовестно осуществлять деятельность по совершению Финансовых сделок, при этом воздерживаться от необоснованных письменных и (или) устных обращений, заявлений, жалоб и иных действий, влекущих за собой негативные последствия для других Финансовых организаций и (или) Получателей финансовых услуг, а также для Оператора финансовой платформы (далее – Недобросовестное поведение).
- 16.2.2. Недобросовестное поведение Финансовой организации, а также несоблюдение такой Финансовой организацией порядка рассмотрения конфликтных ситуаций является нарушением Правил финансовой платформы и влечет за собой применение к Финансовой организации мер воздействия, предусмотренных разделом 15 Правил финансовой платформы.

- 16.2.3.** Конфликтными ситуациями признаются ситуации, которые могут возникнуть между Финансовыми организациями и Оператором финансовой платформы, возникающие при нарушении внутренних документов Оператора финансовой платформы, или в связи с ними, а также в связи с совершением Финансовых сделок (далее – Конфликтные ситуации).
- 16.2.4.** Финансовые организации при возникновении Конфликтных ситуаций обязаны предпринимать все возможные действия для разрешения их путем переговоров с соблюдением корректности, взаимного уважения и доверия, не допуская при этом предвзятости, необоснованной критики, а также необоснованных письменных и (или) устных обращений, заявлений, жалоб и (или) публичного распространения сведений, порочащих деловую репутацию партнеров.
- 16.2.5.** Письменные претензии подлежат рассмотрению в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения принимающей стороной.

### **16.3. Порядок разрешения споров.**

- 16.3.1.** Все гражданско-правовые споры и разногласия, возникающие в связи с осуществлением АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» деятельности Оператора финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы, подлежат рассмотрению и разрешению:
- 16.3.1.2.** в Арбитражном суде города Москвы, в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, рассмотрение спора отнесено к компетенции арбитражного суда;
- 16.3.1.2.** в Таганском районном суде города Москвы, в случае если рассмотрение дела отнесено к компетенции судов общей юрисдикции и Получателем финансовых услуг не выбран иной суд для предъявления иска о защите его прав в качестве Получателя финансовых услуг или применимым законодательством не установлена иная территориальная подсудность для данного дела.

## 17. Обращения Получателей финансовых услуг

- 17.1.** Получатель финансовых услуг в праве по своему усмотрению направлять Оператору финансовой платформы обращения, связанные с использованием Финансовой платформы.
- 17.2.** Обращение Получателя финансовых услуг в адрес Оператора финансовой платформы может быть передано почтовой службой (в том числе с использованием сервиса электронных заказных писем) или с использованием электронной почты [service@sravni.market](mailto:service@sravni.market) или [help@sravni.ru](mailto:help@sravni.ru).
- 17.3.** Все обращения, независимо от способа их получения, подлежат обязательной регистрации не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления Оператору финансовой платформы.
- 17.4.** В случае поступления обращения в форме электронного документа Оператор финансовой платформы обязан уведомить заявителя о регистрации обращения не позднее дня регистрации обращения по указанному в обращении адресу электронной почты.
- 17.5.** Письменные обращения Получателя финансовых услуг должны содержать наименование Оператора финансовой платформы и (или) фамилию, имя и отчество должностного лица, которому адресовано обращение, а также фамилию, имя и отчество Получателя финансовых услуг, направившего обращение, адрес по которому будет направлен ответ, изложение сути вопроса, личную подпись и дату. Ответ на обращения, полученные по электронной почте, направляются ответным письмом по электронной почте, если иное не указано непосредственно в обращении.
- 17.6.** Ответ на обращение по существу не дается Оператором финансовой платформы в следующих случаях:
- 17.6.1.** в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
  - 17.6.2.** в обращении не указана фамилия (наименование) Получателя финансовых услуг;
  - 17.6.3.** в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Оператора финансовой платформы, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Оператора финансовой платформы, а также членов его семьи;
  - 17.6.4.** текст обращения не поддается прочтению;
  - 17.6.5.** текст обращения не позволяет определить его суть.
- 17.7.** Обращения, в которых отсутствуют сведения, достаточные для его рассмотрения, в течение 5 (пяти) рабочих дней возвращаются Получателю финансовых услуг с предложением дополнить недостающие данные, а также с указанием того, куда и как эти сведения необходимо направить.
- 17.8.** Ответ на обращения направляется Оператором финансовой платформы в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента их регистрации. В том случае, когда установленный срок разрешения обращения истекает в выходной или праздничный день, последним днем ответа на обращения считается день, следующий за нерабочим.
- 17.9.** Обращение, в котором содержатся нецензурные и оскорбительные выражения, угрозы жизни, причинения вреда здоровью или имуществу Оператора финансовой платформы, или должностного лица Оператора финансовой платформы может быть оставлено без ответа по усмотрению Оператора финансовой платформы.

- 17.10.** Ответ на обращения должен содержать ответы на все поставленные в них вопросы. При отказе в удовлетворении обращения заявителя ответ заявителю должен быть мотивирован и понятен.
- 17.11.** В случае изъявления Получателем финансовых услуг желания отказаться от ранее предоставленных в адрес Оператора финансовой платформы согласий, Получателю финансовых услуг необходимо заполнить соответствующее заявление, по форме, полученной от Оператора финансовой платформы в электронном виде. Заявление может быть передано как по почтовой связи (в том числе с использованием сервиса электронных заказных писем), по электронной почте, так и путем совершения конклюдентных действий на Сайте оператора финансовой платформы (при наличии технической возможности). Форма заявления направляется Получателю финансовых услуг в порядке, описанном в пункте 3.4 Правил финансовой платформы. Оператор финансовой платформы обеспечивает исполнение требований Получателя финансовых услуг в течение срока, указанного в таком заявлении.
- 17.12.** Оператор финансовой платформы обеспечивает Получателям финансовых услуг возможность подавать заявления о несогласии с размером возмещения по договорам банковского счета (вклада) 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.
- 17.13.** Оператор финансовой платформы путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи обращения обеспечивает Получателям финансовых услуг возможность обращения в АСВ с требованием о выплате возмещения по договорам банковского счета (вклада) при наступлении страхового случая, указанного в п. 1 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.
- 17.14.** Оператор финансовой платформы путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи (отзыва) заявления обеспечивает Получателям финансовых услуг возможность подачи (отзыва) предусмотренного ч. 11 ст. 13.1 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» заявления о согласии вкладчика на выплату возмещения по вкладам, открытым без использования Финансовой платформы и включение требований в реестр требований кредиторов без письменного заявления вкладчика в банке, в отношении которого произошел страховой случай, указанный в п. 1 ч. 1 ст. 8 указанного Федерального закона.
- 17.15.** Оператор финансовой платформы предоставляет Получателю финансовых услуг 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» по адресу <https://www.asv.org.ru/>, а также уведомление о возможности получения подробной информации по телефону: 8 800 200-08-05 (бесплатный звонок по России) или при направлении запроса по почте: [info@asv.org.ru](mailto:info@asv.org.ru).
- 17.16.** Подача Получателем финансовых услуг заявлений и требований, указанных в п.п. 17.9 -17.12 Правил финансовой платформы может 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](mailto:info@asv.org.ru).

## **18. Срок действия и порядок прекращения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы**

### **18.1. Срок действия и порядок прекращения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, заключенного с Финансовой организацией.**

**18.1.1.** Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы с Финансовой организацией заключается на неопределенный срок.

**18.1.2.** Оператор финансовой платформы и Финансовая организация вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы путем письменного уведомления о таком расторжении другой стороны не менее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, при условии осуществления взаиморасчетов. Обязанности Оператора финансовой платформы и Финансовой организации, возникшие до прекращения действия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, сохраняются до момента их полного исполнения.

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

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

### **18.3. Срок действия и порядок прекращения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, заключенного с Получателем финансовых услуг.**

- 18.3.1.** Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы с Получателем финансовых услуг заключается на неопределенный срок.
- 18.3.2.** Получатель финансовых услуг вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы путем направления через официальные каналы связи, указанные на Сайте финансовой платформы, заявления о расторжении Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы. Расторжение Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы возможно только при отсутствии неисполненных финансовых обязательств между сторонами, а также при отсутствии на Специальном счете денежных средств, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг.
- 18.3.3.** Не позднее рабочего дня, следующего за днем регистрации Заявления Получателя финансовых услуг, указанного в п. 18.3.2 Правил финансовой платформы, Оператор финансовой платформы осуществляет блокирование доступа Получателя финансовых услуг к Личному кабинету. Блокировка доступа возможна только в случае отсутствия неисполненных финансовых обязательств между Сторонами.
- 18.3.4.** Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы считается прекращенным с момента блокировки Оператором финансовой платформы Личного кабинета и прекращения Допуска Получателя финансовых услуг к совершению Финансовых сделок.
- 18.3.5.** Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы может быть расторгнут в порядке, предусмотренном разделом 5 Правил финансовой платформы.

### **18.4. Прекращение Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы со всеми Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями одновременно.**

- 18.4.1.** Оператор финансовой платформы вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договоры об оказании услуг Оператора финансовой платформы со всеми Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями одновременно путем прекращения действия Правил финансовой платформы на основании решения Оператора финансовой платформы, в том числе в случае принятия решения о ликвидации Оператора финансовой платформы или об отказе от статуса Оператора финансовой платформы.
- 18.4.2.** Оператор финансовой платформы размещает уведомление о планируемом прекращении функционирования Финансовой платформы и (или) прекращении действия Правил финансовой платформы на Сайте финансовой платформы не менее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения.
- 18.4.3.** До момента прекращения функционирования Финансовой платформы Оператор финансовой платформы обязан обеспечить отсутствие неисполненных обязательств перед Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями.
- 18.4.4.** Договоры об оказании услуг Оператора финансовой платформы со всеми Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями считаются прекращенными в дату прекращения действия Правил финансовой платформы.

- 18.4.5.** Оператор финансовой платформы размещает на Сайте финансовой платформы уведомление об исключении Оператора финансовой платформы 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.
- 18.4.6.** Прекращение Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, равно как и прекращение действия Правил финансовой платформы, не влияет на юридическую силу и действительность заключенных Финансовых сделок и электронных документов, полученных и (или) отправленных с использованием Финансовой платформы до даты их прекращения.

## **19. Информация, раскрываемая Оператором финансовой платформы, порядок и сроки раскрытия такой информации**

- 19.1.** Оператор финансовой платформы раскрывает на Сайте финансовой платформы в открытом доступе следующие документы и информацию:
- 19.1.1.** фирменное наименование Оператора финансовой платформы, сведения о государственной регистрации, сведения о регистрации Оператора финансовой платформы в реестре операторов финансовых платформ;
  - 19.1.2.** место нахождения Оператора финансовой платформы;
  - 19.1.3.** Устав Оператора финансовой платформы;
  - 19.1.4.** Правила финансовой платформы с указанием сведений об их регистрации в Банке России, перечень внесенных в действующую редакцию изменений с указанием причин таких изменений, версия Правил финансовой платформы в режиме «правок»;
  - 19.1.5.** перечень третьих лиц, обеспечивающих по соглашению с Оператором финансовой платформы размещение информации о предложениях Финансовых организаций на совершение Финансовых сделок;
  - 19.1.6.** перечень банков, которым Оператором финансовой платформы поручено проведение Идентификации в целях присоединения к Правилам финансовой платформы;
  - 19.1.7.** сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий;
  - 19.1.8.** информация о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператором финансовой платформы, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Оператором финансовой платформы своей деятельности в отношении всех Получателей финансовых услуг и (или) Финансовых организаций, с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, а также информация о сроках восстановления функционирования программно-аппаратных средств;
  - 19.1.9.** фирменные наименования и место нахождения Финансовых организаций;
  - 19.1.10.** Правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности Оператора финансовой платформы;
  - 19.1.11.** Порядок осуществления внутреннего контроля Оператором финансовой платформы;
  - 19.1.12.** Тарифы на услуги Оператора финансовой платформы;
  - 19.1.13.** Правила ЭДО Оператора финансовой платформы;
  - 19.1.14.** Политика конфиденциальности;
  - 19.1.15.** информацию о расторжении Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы между Оператором финансовой платформы и Финансовой организацией, а также о последствиях расторжения такого договора;

- 19.1.16.** реквизиты Специального счета или Счетов Оператора финансовой платформы;
  - 19.1.17.** сведения о партнерах Оператора финансовой платформы и партнерах банков, обрабатывающих Персональные данные Получателей финансовых услуг;
  - 19.1.18.** иную информацию в случае, если требование о ее раскрытии установлено Банком России.
- 19.2.** Информация и документы, указанные в настоящем разделе Правил финансовой платформы, раскрываются в срок, установленный действующим законодательством или применимыми нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, Правилами финансовой платформы или соответствующим документом, а если такой срок или порядок раскрытия не установлены, то в срок не превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента вступления в силу соответствующего документа, наступления события или регистрации изменения.
- 19.3.** Правила финансовой платформы в редакции, утратившей силу, раскрываются на Сайте финансовой платформы в течение трех лет с даты вступления в силу изменений, вносимых в Правила финансовой платформы (новой редакции Правил финансовой платформы).

## 20. Приложения

### Приложение № 1 к Правилам финансовой платформы

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

#### **Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» и Правилам электронного документооборота АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»**

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

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Получатель финансовых услуг присоединяется к Правилам финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» и Правилам электронного документооборота АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы.
2. Оператор финансовой платформы обязуется в соответствии с Правилами финансовой платформы выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением Финансовых сделок, а Получатель финансовых услуг обязуется выполнять требования Правил финансовой платформы, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
3. Состав услуг, условия и порядок их оказания, а также иные права и обязанности Сторон Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы устанавливаются Правилами финансовой платформы или иными внутренними документами Оператора финансовой платформы.
4. Оператор финансовой платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила финансовой платформы и иные внутренние документы Оператора финансовой платформы в порядке, установленном такими документами и нормативными актами Банка России.
5. Получатель финансовых услуг подтверждает, что содержание Правил финансовой платформы ему понятно, он действует своей волей и в своем интересе.

Приложение № 1.1 к  
Правилам финансовой платформы

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

**Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы  
АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»**

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

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Финансовая организация присоединяется к Правилам финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» и Правилам электронного документооборота АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы.

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

Состав услуг, условия и порядок их оказания, а также иные права и обязанности Сторон Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы устанавливаются Правилами финансовой платформы или иными внутренними документами Оператора финансовой платформы.

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

<b>От имени Финансовой организации</b>	
ФИО	
Должность	
Действующий на основании	
Подпись, печать	

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

## **Общий перечень документов для всех типов Финансовых организаций**

1. Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы;
2. Анкета Кандидата по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы;
3. В случае отсутствия Устава в открытых источниках (на официальном сайте Кандидата или на сервисе ФНС по предоставлению копий учредительных документов юридического лица в форме электронного документа или на сайте специализированного агентства по раскрытию информации компаний-эмитентов, аккредитованного Банком России) необходимо предоставить оригинал или копию Устава с изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц. Копии должны быть заверены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц либо нотариально;
4. Документы руководителя Кандидата:
  - подлинник или нотариально удостоверенная копия или копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кандидата (при наличии), решения уполномоченного органа Кандидата (также могут быть предоставлены нотариально удостоверенная выписка из решения или подлинник выписки, заверенный подписью лица, уполномоченного на подписание решения, или заверенный подписью руководителя и печатью юридического лица (при наличии) об избрании (назначении) руководителя;
  - копия документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата (при наличии), а также Сведения о представителе Кандидата по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы;
5. Оригинал доверенности, или нотариально удостоверенная копия, или копия, заверенная лицом, выдавшим указанную доверенность на представителя Кандидата, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Кандидата во взаимоотношениях с Оператором финансовой платформы, включая полномочия по подписанию необходимых документов. В случае если доверенность предоставляет полномочия на совершение операций с денежными средствами или иным имуществом, дополнительно предоставляется копия документа, удостоверяющего личность представителя Кандидата, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата (при наличии), а также Сведения о представителе Кандидата по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы;
6. Копия документа, удостоверяющего личность представителя Кандидата по доверенности, заверенная подписью уполномоченного лица и/или руководителя и печатью Кандидата (при наличии).
7. Один из следующих документов, подтверждающих финансовое положение Кандидата:

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

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

8. Сведения о бенефициарном владельце по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы.

При установлении бенефициарного(ых) владельца(ев) Кандидата, созданной в форме акционерного общества, Оператор финансовой платформы вправе запросить реестр акционеров.

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

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

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

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

10. В случае повторной подачи документов или при обновлении сведений - письмо, подтверждающее отсутствие изменений в ранее представленных сведениях и документах, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
11. Согласие на использование средств индивидуализации по форме Приложения № 5 к настоящим Правилам.
12. Иные документы, которые могут быть запрошены Оператором финансовой платформы, в том числе в случаях необходимости уточнения информации, содержащейся в ранее предоставленных документах.

## Порядок проведения идентификации Получателя финансовых услуг

1. С целью привлечения Получателя финансовых услуг к совершению Финансовой сделки Оператор финансовой платформы при одновременном соблюдении иных положений Правил финансовой платформы в обязательном порядке должен выполнить следующие действия:
  - 1.1. Получить от Пользователя информацию и документы, необходимые для проведения его идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и настоящим Приложением, в том числе в целях установления наличия или отсутствия у Пользователя выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также выявления принадлежности Пользователя к ПДЛ, либо к Лицу, связанному с ПДЛ.
  - 1.2. Подтвердить достоверность полученных от Пользователя сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.
2. Финансовая организация направляет Оператору финансовой платформы поручение на проведение идентификации Получателя финансовых услуг. Поручение на проведение идентификации направляется Финансовой организацией в электронном виде с применением API интерфейса (в том числе с возможностью имплементации поручения в рамках определенных методов, предусмотренных для выполнения иных функций), либо в одном из форматов: .pdf (по форме приложения № 4 к Правилам финансовой платформы), .xml или в виде текстового формата данных JSON.
3. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) может быть проведена упрощенная идентификация, Финансовая организация может не направлять Оператору финансовой платформы поручение на проведение идентификации Получателя финансовых услуг. Обязанность по передаче Оператором финансовой платформы в адрес Финансовой организации сведений, полученных при проведении Идентификации, считается выполненной Оператором финансовой платформы в момент предоставления Финансовой организации доступа к таким сведениям через электронные каналы связи с использованием API Оператора финансовой платформы. Финансовая организация обязана забрать данные сведения не позднее дня заключения с Получателем финансовых услуг Финансовой сделки (дня подписания между Финансовой организацией и Получателем финансовых услуг документов, необходимых для заключения Финансовой сделки).
4. В соответствии с п. 1.9 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Оператор финансовой платформы передает Финансовой организации в полном объеме сведения, полученные при проведении Идентификации, в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения Оператором финансовой платформы таких сведений.
5. При этом, днем получения таких сведений является дата Поручения на проведение идентификации (далее – Поручение), направленное Финансовой организацией в адрес Оператора финансовой платформы, но не ранее даты получения полных идентификационных сведений Получателя финансовых услуг и прохождения его Идентификации, в том числе повторной Идентификации в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (т.е. даты

подтверждения таких сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и при условии состоявшейся личной встречи с Получателем финансовых услуг, либо при обращении к государственным информационным системам, либо даты получения идентификационных сведений от кредитной организации, которой Оператор финансовой платформы поручил проведение идентификации).

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

6. Если дата Поручения позже даты получения полных идентификационных сведений Получателя финансовых услуг и прохождения его Идентификации (включая прохождение Идентификации в кредитной организации, которой Оператор финансовой платформы поручил проведение идентификации), то на основании п. 2.7 Положения Банка России от 12 декабря 2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 444-П) повторная Идентификация Получателя финансовых услуг, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Оператором финансовой платформы не проводится при наличии в совокупности следующих условий:
  - Идентификация Получателя финансовых услуг, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ранее проведена, и Получатель финансовых услуг находится на обслуживании у Оператора финансовой платформы;
  - у Оператора финансовой платформы отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ;
  - к сведениям об этом Получателе финансовых услуг, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном Оператором финансовой платформы в ПВК по ПОД/ФТ.
7. При выполнении условий, указанных в п. 6 настоящего приложения, Оператор финансовой платформы в дату направления Финансовой организацией Поручения осуществляет обновление сведений о Получателе финансовых услуг путем обращения к источникам информации, указанным в п. 2.2 Положения № 444-П, а также в ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы.
8. Если условия, указанные в п. 6 настоящего Приложения, не выполняются, Оператор финансовой платформы осуществляет повторную Идентификацию Получателя финансовых услуг с подтверждением достоверности сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем в порядке, установленном ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы, либо с привлечением кредитной организации, которой Оператор финансовой платформы поручил проведение идентификации. В таком случае Оператор финансовой платформы должен передать Финансовой организации в полном объеме имеющиеся у него идентификационные сведения Получателя финансовых услуг незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня

получения таких сведений по повторной Идентификации (т.е. даты подтверждения достоверности таких сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, полученных при личной встрече с Получателем финансовых услуг, либо при обращении к государственным информационным системам, либо даты получения идентификационных сведений от кредитной организации, которой Оператор финансовой платформы поручил проведение идентификации).

9. Финансовая организация принимает Получателя финансовых услуг на обслуживание после проведения проверки достоверности и действительности данных документов и сведений на дату отправки.
10. При повышенном уровне риска Получателя финансовых услуг (отличного от низкого уровня риска) устанавливаются также сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений потенциального Получателя финансовых услуг с Финансовой организацией, финансовом положении и деловой репутации Получателя финансовых услуг, а также сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества. Указанные сведения передаются Финансовой организации путем предоставления соответствующей информации в составе Анкеты Получателя финансовых услуг, которая содержит полные идентификационные сведения о Получателе финансовых услуг.
11. Оператор финансовой платформы не принимает от потенциального Получателя финансовых услуг документы в случае, если они оформлены с нарушением порядка их оформления и (или) предоставления.
12. В соответствии с Правилами финансовой платформы для целей заключения между Получателем финансовых услуг и Финансовой организацией Финансовой сделки, Оператор финансовой платформы предоставляет в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами финансовой платформы, скан-образы следующих документов и (или) следующие сведения, полученные Оператором финансовой платформы в рамках Идентификации:
  - документ, удостоверяющий личность Получателя финансовых услуг (в виде фотокопии паспорта гражданина Российской Федерации) – передается в адрес Финансовой организации в случае необходимости;
  - документ, подтверждающий регистрацию Получателя финансовых услуг по месту жительства (месту пребывания) (в виде фотокопии данного документа в случае его наличия у Получателя финансовых услуг) – передается в адрес Финансовой организации в случае необходимости;
  - сведения о должности Получателя финансовых услуг, наименование и адрес его работодателя (в случае если Получатель финансовых услуг является ПДЛ);
  - степень родства либо статус (супруг или супруга) Получателя финансовых услуг по отношению к лицу, являющегося ПДЛ, должность лица, являющегося ПДЛ, а также наименование и адрес его работодателя (в случае, если Получатель финансовых услуг является Лицом, связанным с ПДЛ);
  - сведения о личном присутствии Получателя финансовых услуг (в виде фотографии Получателя финансовых услуг с его паспортом (разворотом 2-3 страницы паспорта гражданина РФ), сделанной при личной встрече с таким Получателем финансовых услуг и/или данных географических координат проведения личной встречи) – передаются в адрес Финансовой организации в случае необходимости;
  - остальные сведения, предусмотренные в целях идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

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

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

Подтверждение достоверности таких сведений осуществляется Оператором финансовой платформы одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
- с использованием ЕСИА при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность Получателя финансовых услуг установлена при личном приеме.

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

## ПОРУЧЕНИЕ

### на проведение идентификации

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

---

наименование Финансовой организации

---

ИНН Финансовой организации

порукает Оператору финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» (ИНН 9705151291) проведение идентификации Получателя финансовых услуг

---

фамилия, имя, отчество Получателя финансовых услуг

---

СНИЛС Получателя финансовых услуг

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

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

---

дата поручения

Приложение № 5 к Правилам  
финансовой платформы

Заявление о согласии на использование средств индивидуализации Финансовой  
организации

Наименование финансовой организации (полное и сокращенное)	
Передаваемые средства индивидуализации (товарные знаки и (или) знаки обслуживания)	
Номера свидетельств о регистрации товарных знаков или знаков обслуживания (при наличии) и сроки их действия	

<b>От имени Финансовой организации</b>	
ФИО	
Должность	
Действующий на основании	
Подпись, печать	

Всего прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью \_\_\_\_\_ листа(ов)

102 (св. 174)

Генеральный директор

АО «Финансовый Маркетплейс



А.А. Крайник