

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом АО «Финансовая
Платформа»

от «29» февраля 2024 г. № 13

**Правила финансовой платформы
АО «Финансовая Платформа»**

Москва 2024

Оглавление

1. Термины и определения	4
2. Общие положения Правил	11
3. Порядок регистрации Пользователя на Платформе, получение статуса Потребитель	14
4. Порядок регистрации Финансовой организации на Платформе, получение статуса Аккредитованной ФО	17
5. Услуги, которые Оператор оказывает Участникам	21
6. Финансовые сделки, совершаемые с использованием Финансовой платформы. Виды Финансовых сделок и порядок их совершения	22
7. Порядок взаимодействия с Правообладателем Агрегатора. Требования, предъявляемые к Правообладателю Агрегатора	28
8. Порядок размещения Оператором информации о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Платформы	30
9. Обмен информацией с Регистратором финансовых транзакций	32
10. Порядок направления и исполнения указаний Потребителя Оператору посредством Финансовой платформы	33
11. Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы	34
12. Порядок и сроки рассмотрения обращений Участников	40
13. Порядок проведения Идентификации Потребителя, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Оператором по поручению Аккредитованной ФО	42
14. Ответственность Оператора и Участников Платформы	44
15. Интеллектуальная собственность	46
16. Разрешение споров	47
17. Форс-мажор	48
18. Отказ от исполнения	49
19. Информация, подлежащая раскрытию Оператором. Сроки и порядок раскрытия такой информации	50

Приложение № 1 к Правилам Договор об оказании услуг Оператора Финансовой платформы Потребителю финансовых услуг	52
Приложение № 2 к Правилам Заявление о присоединении к Правилам, Правилам ЭДО и Договору об оказании услуг Аккредитованной ФО	58
Приложение № 3 к Правилам Перечень документов для Финансовых организаций	59
Приложение № 4 к Правилам Договор об оказании услуг Оператора Финансовой платформы Аккредитованной ФО	60
Приложение № 5 к Правилам Правила электронного документооборота	69
Приложение № 6 к Правилам Поручение на проведение идентификации	79

1. Термины и определения

1.1.	API	Программный интерфейс Оператора, позволяющий системам Аккредитованных ФО напрямую взаимодействовать с Оператором, Потребителем и использовать функционал Платформы с целью совершения Финансовых сделок
1.2.	Авторизация	Процесс проверки, подтверждения и предоставления прав доступа Потребителя на осуществление действий на Платформе. Авторизация производится через ЕСИА (путем введения логина и пароля Потребителя в ЕСИА или иным путем входа в систему ЕСИА) либо другим способом, который поддерживается Платформой
1.3.	Аккредитованная Финансовая организация (Аккредитованная ФО)	Зарегистрированная на Платформе кредитная организация, которая успешно прошла процедуру Идентификации, присоединилась к настоящим Правилам / Договору об оказании услуг с Оператором в целях совершения Финансовых сделок с Потребителями с использованием Платформы
1.4.	Анкета Потребителя финансовых услуг для Аккредитованных ФО (Анкета)	Электронный документ, который содержит информацию о Потребителе, сформированный с использованием функционала Платформы, включая данные Потребителя, полученные из ЕСИА с целью получения Предложений Аккредитованных ФО
1.5.	Договор оказания услуг об оказании услуг	Договор об оказании услуг Оператором Потребителю или Договор об оказании услуг Аккредитованной ФО, а также упоминаемые совместно, по которому(-ым) Оператор оказывает услуги Потребителю и Аккредитованной ФО по обеспечению информационного взаимодействия посредством Платформы
1.6.	ЕСИА	Федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления

		государственных и муниципальных услуг в электронной форме», которая обеспечивает санкционированный доступ участников информационного взаимодействия в единой системе идентификации и аутентификации к информации, содержащейся в государственных информационных системах, муниципальных информационных системах и иных информационных системах, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ и Правилами
1.7.	Идентификация	Совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ) сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем в порядке, установленном Правилами и ПВК по ПОД/ФТ
1.8.	Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)	Любое назначаемое или избираемое 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. Принадлежность лица к категории ИПДЛ определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ
1.9.	Кредитный договор	Договор, согласно которому Аккредитованная ФО обязуется предоставить денежные средства (кредит) Потребителю в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Потребитель обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита

1.10.	Личный кабинет	Часть функционала Платформы, доступ к которой Оператор предоставляет Потребителю после Авторизации для использования функциональных возможностей Платформы согласно Правилам
1.11.	Мессенджер	Информационные системы и (или) программы для электронных вычислительных машин, которые предназначены и (или) используются для обмена электронными сообщениями исключительно между пользователями этих информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, при котором отправитель электронного сообщения определяет получателя или получателей электронного сообщения и не предусматривается размещение пользователями сети "Интернет" общедоступной информации в сети "Интернет"
1.12	Одобрение объекта	Процедура согласования (одобрения) Аккредитованной ФО объекта, предлагаемого Потребителем в качестве обеспечения исполнения обязательств по Финансовой сделке в соответствии с требованиями Аккредитованной ФО
1.13	Оператор Финансовой платформы (Оператор)	АО «Финансовая Платформа» (ОГРН 1217700330154), сведения о котором включены в реестр операторов финансовых платформ Банка России, которое оказывает услуги, связанные с обеспечением информационного взаимодействия между Потребителем и Аккредитованной ФО и обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между ними
1.14	ПВК по ПОД/ФТ	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «Финансовая Платформа»
1.15	Персональные данные	Любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее — Федеральный закон № 152-ФЗ)

1.16	Политика конфиденциальности	Документ, который содержит правила сбора, хранения, обработки, использования и удаления Персональных данных Пользователя, который посещает интернет-сайт https://www.fin.live/ . Действующая редакция Политики конфиденциальности размещена в сети Интернет по адресу: https://www.fin.live/docs/privacy_policy/
1.17	Пользователь	Посетитель интернет-сайта https://www.fin.live/
1.18	Потребитель финансовых услуг (Потребитель)	Зарегистрированное на Платформе физическое лицо, которое успешно прошло процедуру Идентификации и присоединилось к Правилам / Договору об оказании услуг Оператором Финансовой Платформы с целью заключения Финансовой сделки с использованием функционала Платформы
1.19	Правила финансовой платформы (Правила)	Настоящий документ, зарегистрированный Банком России и опубликованный в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее — Федеральный закон № 211-ФЗ)
1.20	Правила электронного документооборота (Правила ЭДО)	Внутренний документ, регламентирующий порядок и условия использования электронной подписи, а также иных аналогов собственноручной подписи Участников ЭДО, кредитного договора. Помимо вышеуказанного Правила ЭДО определяют все аспекты взаимоотношения Участников ЭДО, которые возникают в связи и в процессе формирования, отправки и получения Электронных документов с использованием Финансовой платформы, заключения Финансовой сделки
1.21	Правообладатель Агрегатора	Лицо, владеющее программным обеспечением для электронных вычислительных машин (ПО для ЭВМ, включая сайт в сети Интернет и мобильное приложение), с использованием которых Оператор размещает информацию о Финансовых сделках, об Аккредитованных ФО в соответствии с Правилами
1.22	Предложения Аккредитованных ФО	Предварительные условия заключения Финансовой сделки, отображаемые в Личном кабинете Потребителя на Платформе, содержащие в том числе, но не исключительно,

		предварительный и/или точный расчет таких условий, перечень документов, которые необходимо представить Потребителю для оценки его кредитоспособности и заключения Финансовой сделки, а также общие условия кредитования
1.23	Простая электронная подпись ЕСИА (ПЭП ЕСИА)	Электронная подпись, которая посредством использования ключа простой электронной подписи (далее — ключ) подтверждает факт формирования электронной подписи конкретным Пользователем/Потребителем; ключ, которой получен Пользователем/Потребителем 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 в Постановлении от 25.01.2013 № 33 «Об использовании простой электронной подписи при оказании государственных и муниципальных услуг»
1.24	Регистратор финансовых транзакций (РФТ)	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» ОГРН: 1027739132563 (далее — НКО АО НРД), осуществляющая репозитарную деятельность в отношении Финансовых сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы
1.25	Российские публичные должностные лица (РПДЛ)	Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

1.26	Сайт	Совокупность программ для ЭВМ, доступ к которым обеспечивается посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу https://www.fin.live/ , при использовании которых Пользователь получает доступ к функционалу Платформы. При упоминании Сайта также имеются в виду Цифровые приложения
1.27	СМС-код	Код, сформированный в информационной системе Оператора и направленный Потребителю для подписания документов, информации на Платформе, либо для подтверждения факта совершения действия Пользователем на Платформе
1.28	Тарифы	Размер вознаграждения Оператора или порядок его определения, порядок выплаты такого вознаграждения размещаются в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: https://www.fin.live/docs/rates/ и/или устанавливаются в индивидуальных условиях, путем заключения дополнительных соглашений с Аккредитованными ФО. Установление тарифов в индивидуальных условиях применимо только с Аккредитованными ФО. Тариф для Потребителя размещается по адресу: https://www.fin.live/docs/rates/ .
1.29	Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)	Электронная подпись, которая получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи. Позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ, и обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания; создается с использованием средств электронной подписи, ключ проверки которой указан в квалифицированном сертификате; для ее создания и проверки используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее — Федеральный закон № 63-ФЗ)
1.30	Участники	Аккредитованная ФО и Потребитель, упоминаемые совместно

1.31	Финансовая организация	Кредитная организация, претендующая на получение статуса Аккредитованной ФО
1.32	Финансовая платформа (Платформа)	Информационная система, которая обеспечивает взаимодействие Аккредитованных ФО с Потребителями посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок. Доступ к Финансовой платформе предоставляется Оператором через Сайт
1.33	Финальное решение	Решение Аккредитованной ФО, которое включает комплект документов, положения в соответствии с требованиями Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее — Федеральный закон № 102-ФЗ) , Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Федеральный закон № 353-ФЗ)
1.34	Финансовая сделка	Сделка, совершаемая между Потребителями и Аккредитованными ФО с использованием Финансовой платформы. Перечень Финансовых сделок, заключение (совершение) которых возможно с использованием Финансовой платформы, устанавливается Правилами Платформы
1.35	Цифровые приложения	Мобильные приложения, с использованием которых Потребителю предоставляется доступ к Платформе
1.36	Цифровое согласие	Юридически значимая реестровая запись о предоставлении (отзыве) прав на сбор, передачу и использование Персональных данных Пользователя из ЕСИА в соответствии с указанной целью обработки. Все действия владельца данных с цифровыми согласиями (при предоставлении данных с использованием инфраструктуры цифрового профиля) отражаются в едином реестре цифровых согласий и доступны в личном кабинете пользователя в ЕСИА

Остальные термины, которые используются в тексте Правил, имеют значение, определяемое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, нормативными и ненормативными актами Банка России, а при отсутствии толкования в законодательстве — в общеупотребляемом значении.

2. Общие положения Правил

2.1. Правила (в т. ч. Приложения к ним) разработаны Оператором в соответствии с требованиями Федерального закона № 211-ФЗ, законодательством Российской Федерации, Уставом АО «Финансовая Платформа» и определяют:

- условия использования и присоединения к Правилам;
- условия Договора об оказании услуг Оператором;
- требования к Правообладателям Агрегатора, Финансовым организациям, Аккредитованным ФО и Потребителям;
- права, обязанности, ответственность Оператора, Аккредитованной ФО, Потребителя при совершении Финансовых сделок и при обеспечении взаимодействия между Аккредитованной ФО и Потребителем для совершения Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;
- порядок предоставления Потребителю информации об условиях, на которых им заключается Финансовая сделка с использованием Платформы ;
- Финансовые сделки, совершенные с использованием Платформы. Виды Финансовых сделок и порядок их совершения;
- порядок взаимодействия с Правообладателем Агрегатора;
- порядок взаимодействия Участников Платформы;
- порядок размещения Оператором Предложений Аккредитованных ФО для совершения Финансовых сделок с использованием Платформы;
- порядок обмена информацией с Регистратором финансовых транзакций;
- порядок направления указаний Потребителя Оператору посредством Платформы, порядок и условия приема к исполнению указаний Потребителя, а также порядок и срок подтверждения исполнения Оператором указаний Потребителя;
- требования к Финансовым организациям, Аккредитованным ФО о защите информации и об операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;
- порядок проведения Идентификации Потребителя по поручению Аккредитованной ФО;
- порядок и сроки рассмотрения Оператором обращений Потребителей, связанных с использованием ими Финансовой платформы;
- порядок разрешения споров;
- сроки действия и порядок приостановления и прекращения Договоров об оказании услуг между Оператором и Участниками;
- отказ от исполнения Договора об оказании услуг Оператором;
- иные условия, предусмотренные требованиями Федеральных законов № 211-ФЗ, № 115-ФЗ, законодательства РФ.

2.2. Правила являются договором присоединения в соответствии с условиями статьи 428 Гражданского кодекса РФ (далее — ГК РФ).

2.3. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие Приложения:

Документ	№ п/п Приложения
Договор об оказании услуг Потребителю	Приложение № 1
Заявление Финансовой организации на получение статуса Аккредитованной ФО на Платформе	Приложение № 2
Перечень документов для Финансовой организации	Приложение № 3
Договор об оказании услуг Аккредитованной ФО	Приложение № 4
Правила электронного документооборота на Платформе	Приложение № 5
Поручение на проведение идентификации Потребителя	Приложение № 6

2.4. Действующая редакция Правил и всех Приложений к ним размещаются Оператором на Сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://www.fin.live/docs/rules/>.

2.5. Порядок утверждения, изменения и вступления в силу изменений Правил:

2.5.1. Настоящие Правила (в т. ч. Приложения) и изменения в них утверждаются Генеральным директором АО «Финансовая Платформа» в соответствии с Уставом;

2.5.2. Изменения, вносимые в Правила (новая редакция Правил), подлежат регистрации Банком России;

2.5.3. Новая редакция Правил подлежит раскрытию на Сайте Оператора после их регистрации в Банке России;

2.5.4. Новая редакция Правил Финансовой платформы вступает в силу для Участников Финансовой платформы не ранее чем через 5 (пять) рабочих дней после дня раскрытия информации об этом. Оператор определяет дату вступления в силу новой редакции Правил при раскрытии на Сайте.

2.6. Порядок предоставления и обмена информацией между Участниками и Оператором:

2.6.1. Если иное не установлено Правилами, сведения, документы и сообщения (далее совместно именуемые — информационные сообщения) между Участниками и Оператором направляются одним из следующих способов:

- с использованием функционала Финансовой платформы;
- на адрес электронной почты;
- на абонентский номер телефона;
- через мессенджер¹;

¹ В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

- иным способом, позволяющим достоверно установить лицо, осуществившее отправку информационного сообщения.

2.6.2. Участники и Оператор вправе запросить/направить информационное сообщение в бумажном виде на почтовый адрес, указанный Участником/Оператором;

2.6.3. Порядок подписания и обмена электронными документами между Участниками предусмотрен Правилами ЭДО.

2.7. Оператор не открывает и не использует специальный счет для расчетов между Потребителем и Аккредитованными ФО по Финансовым сделкам, заключенным между ними.

2.8. Размер вознаграждения Оператора за оказанные услуги определяется исходя из Тарифов, действующих на момент оказания услуг.

2.8.1. Тарифы за услуги, оказываемые Потребителям, размещаются на Сайте. Оператор вправе в одностороннем порядке устанавливать и изменять Тарифы. Новые Тарифы вступают в силу в срок, установленный Оператором, но не ранее, чем через 10 (Десять) дней после их опубликования. Оператор обязуется уведомить Потребителя об изменении Тарифов путем размещения соответствующей информации на Сайте, иными способами, предусмотренными п. 2.6.1 Правил, на усмотрение Оператора.

2.8.2. Тарифы за услуги, оказываемые Аккредитованным ФО, могут быть утверждены Оператором и размещены на Сайте и/или определены в индивидуальных условиях путем заключения дополнительного соглашения к Договору. Тарифы, утвержденные Оператором для Аккредитованных ФО и размещенные на Сайте, вступают в силу в срок, установленный Оператором, но не ранее, чем через 10 (Десять) дней после их опубликования на Сайте. Тарифы, установленные в индивидуальных условиях, вступают в силу с момента подписания дополнительного соглашения (если иное не определено таким дополнительным соглашением). Тарифы, утвержденные Оператором для Аккредитованных ФО и размещенные на Сайте, действуют в части, не противоречащей Тарифам, утвержденным в дополнительном соглашении к Договору (если иное не определено таким дополнительным соглашением).

3. Порядок регистрации Пользователя на Платформе, получение статуса Потребитель

3.1. Требования, предъявляемые к Потребителю:

3.1.1. Гражданство РФ;

3.1.2. Лицо достигло совершеннолетия (18 лет);

3.1.3. Лицо полностью дееспособно;

3.1.4. Имеет подтвержденную учетную запись ЕСИА (лицо должно иметь 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);

3.1.5. Не является ИПДЛ или должностным лицом публичных международных организаций, их супругом, близким родственником (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными);

3.1.6. Действует от своего имени и в своих интересах (отсутствие бенефициара, третьего лица);

3.1.7. Действует не в предпринимательских целях;

3.1.8. Не является банкротом;

3.1.9. Лицо должно являться налоговым резидентом Российской Федерации и не являться иностранным налоговым резидентом в целях налогообложения налогом на доходы физических лиц²;

3.1.10. Лицо не должно являться налоговым резидентом иностранного государства³.

3.2. Оператор вправе отказать Пользователю в Присоединении Пользователя к Правилам и Договору об оказании услуг Оператором, если Пользователь не соответствует хотя бы одному критерию требований, предъявляемых Правилами к Потребителю в соответствии с п. 3.1 Правил.

3.3. Потребитель должен соответствовать требованиям, указанным в п. 3.1 Правил, в течение всего срока действия Договора об оказании услуг Потребителю, в противном случае Оператор вправе приостановить/прекратить доступ Потребителя к совершению Финансовых сделок с использованием Платформы.

3.4. Порядок регистрации Пользователя в качестве Потребителя.

3.4.1. Физическое лицо, которое ранее не было зарегистрировано на Платформе, проходит регистрацию на Платформе через ЕСИА и функционал Платформы;

3.4.2. Для регистрации на Платформе Пользователь должен:

1) войти на Платформу с помощью ЕСИА;

² в соответствии со ст. 207 НК РФ

³ в рамках закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) и Главы 20.1 НК РФ, регулирующей автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами

2) предоставить Оператору согласие на обработку своих Персональных данных, которые хранятся в ЕСИА и Цифровом профиле, и доступ к ним;

3) предоставить иную информацию, предусмотренную действующим законодательством РФ, по запросу Оператора путем проставления ответов на вопросы на Платформе;

4) предоставить Оператору, Аккредитованным ФО и их Партнерам согласия: на обработку Персональных данных; на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй, согласие на получение рекламы (при наличии) по форме, размещенной на Сайте Платформы;

5) подписать заявление о присоединении к Правилам и Правилам ЭДО с помощью ПЭП ЕСИА. Заявление о присоединении к Правилам и Правилам ЭДО содержит следующие обязательные реквизиты Пользователя: ФИО, номер мобильного телефона, паспортные данные, дата подписания Заявления;

6) подтвердить абонентский номер телефона путем введения СМС-кода на Платформе.

3.4.3. Использование ЕСИА:

3.4.3.1. Для предоставления Цифрового согласия на доступ к данным из ЕСИА Пользователь должен пройти идентификацию с использованием ЕСИА, а также подписать Цифровое согласие ПЭП ЕСИА;

3.4.3.2. Перечень Персональных данных, к которым Пользователь дает доступ и согласие на их обработку, определяется областью доступа в ЕСИА, установленного Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации;

3.4.3.3. Пользователь обязуется поддерживать в актуальном состоянии данные в ЕСИА, обо всех изменениях своих данных обязуется в предусмотренные законом сроки сообщать в уполномоченные государственные органы, в том числе в целях поддержания данных в ЕСИА в актуальном состоянии;

3.4.3.4. Пользователь соглашается на оформление Оператором подписки на обновления определенных сведений учетной записи ЕСИА через сервис «Обновление данных на базе инфраструктуры Цифрового профиля» в рамках проведения процедуры Идентификации и обновления идентификационных сведений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

3.4.4. Соглашаясь с Правилами, Пользователь подтверждает, что он ознакомился с текстом и принимает все условия в действующей редакции Правил, что является для Оператора заявлением на присоединение к Правилам, Договору об оказании услуг, Правилам ЭДО. Пользователь дает согласия: на обработку Персональных данных; на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй. Согласия подписываются Пользователем с использованием ПЭП ЕСИА и в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО;

3.4.5. В случае, если Пользователь является РПДЛ, он обязуется предоставить дополнительную информацию Оператору в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ для прохождения процедуры регистрации;

3.4.6. Оператор оставляет за собой право запросить дополнительную информацию, данные о Пользователе, документы для успешного завершения процедуры регистрации Пользователя, обусловленную внутренними проверками и документами Оператора, а Пользователь обязуется предоставить такую информацию и данные в срок, указанный в запросе;

3.4.7. Обязательным условием акцепта заявления Пользователя о присоединении к Правилам, Правилам ЭДО является завершение Оператором процедуры Идентификации Пользователя;

3.4.8. Пользователь приобретает статус Потребителя с даты направления уведомления Оператором об успешной регистрации на Платформе и о заключении Договора об оказании услуг. Оператор должен направить уведомление об успешной регистрации и о заключении Договора об оказании услуг или об отказе в регистрации, заключении Договора об оказании услуг не позднее рабочего дня, следующего со дня направления подписанного заявления о присоединении к Правилам и Правилам ЭДО на указанный при регистрации абонентский номер телефона Пользователя и через функционал Платформы.

3.5. После получения уведомления Оператора об успешной регистрации на Платформе и о заключении Договора об оказании услуг Потребителю предоставляется доступ в Личный кабинет на Платформе.

3.6. Перечень услуг, оказываемых Оператором Потребителю; права, обязанности, ответственность Потребителя и Оператора; порядок прекращения и приостановления действия Договора об оказании услуг Оператора в отношении Потребителя регламентируются условиями, изложенными в [Приложении № 1](#) к настоящим Правилам.

3.7. Оператор отказывает в регистрации Пользователю по следующим основаниям:

3.7.1. Невозможность Авторизации Пользователя через ЕСИА;

3.7.2. Несогласие Пользователя на представление данных и сведений из ЕСИА;

3.7.3. Отказ в предоставлении любого из согласий: на обработку Персональных данных, на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй;

3.7.4. Отказ или невозможность подтвердить абонентский номер телефона путем введения СМС-кода на Платформе;

3.7.5. Предоставление недостоверных сведений;

3.7.6. Отказ Пользователя от присоединения к Правилам и Правилам ЭДО;

3.7.7. Непредставление сведений, запрошенных Оператором в порядке, предусмотренном п. 3.4.6 Правил.

4. Порядок регистрации Финансовой организации на Платформе, получение статуса Аккредитованной ФО

4.1. Финансовая организация должна одновременно соответствовать следующим требованиям:

4.1.1. Зарегистрирована в качестве кредитной организации в соответствии с законодательством РФ;

4.1.2. Обладает лицензиями на совершение банковских операций и на оказание Финансовых услуг, совершение Финансовых сделок;

4.1.3. В отношении Финансовой организации не поданы заявления о ликвидации или о признании несостоятельным (банкротом);

4.1.4. Финансовая организация не находится или не зарегистрирована в соответствии с законодательством в любой из следующих стран: Иран, Северная Корея.

Финансовая организация должна соответствовать вышеуказанным критериям в течение всего срока действия Договора об оказании услуг Аккредитованной ФО. Договорные отношения с Финансовой организацией не должны нести для Оператора регуляторный риск и риск потери деловой репутации.

4.2. Порядок регистрации Финансовой организации и получение статуса Аккредитованной ФО:

4.2.1. Уполномоченный представитель Финансовой организации направляет Оператору на адрес электронной почты partner@fin.live для регистрации на Платформе и получения статуса Аккредитованной ФО:

- заявление о присоединении к Правилам и Правилам ЭДО по форме согласно [Приложению № 2](#);

- документы в соответствии с перечнем, указанным в [Приложении № 3](#) к настоящим Правилам.

Оператор оставляет за собой право запросить дополнительно информацию, документы или пояснения от Финансовой организации для полной и всесторонней оценки Финансовой организации на соответствие требованиям, предъявляемым Оператором к Аккредитованной ФО.

При проведении идентификации Финансовой организации, ее представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Оператор вправе требовать представления Финансовой организацией, представителем Финансовой организации и получить от Финансовой организации, ее представителя документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица, а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.2. Документы, указанные в п. 4.2.1 Правил, должны быть актуальными и представлены в виде скан-копий, подписанных УКЭП Финансовой организации или УКЭП уполномоченного лица, действующего от имени Финансовой организации. Оформление документов должно соответствовать Правилам ЭДО. Документы, информация, пояснения должны быть представлены на русском языке.

4.2.3. Представитель Финансовой организации, направляя Заявление и документы, поименованные в п. 4.2.1 Правил, подтверждает, что он от имени Финансовой организации:

- ознакомился с текстом Правил и иных документов, которые регламентируют отношения Оператора и Аккредитованной ФО, а также выражает согласие на безоговорочное принятие всех условий в действующей редакции;
- обладает необходимыми полномочиями для заключения Договора об оказании услуг, соглашений от имени Финансовой организации.

4.2.4. Оператор принимает решение по Заявлению на регистрацию (неотъемлемой частью которого являются индивидуальные условия по Тарифу, если применимо) и присвоение статуса Аккредитованной ФО в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения документов в полном объеме, срок может быть увеличен на усмотрение Оператора. В случае если Оператором были запрошены дополнительные документы или пояснения, срок исчисляется с даты представления последнего документа.

4.2.5. Оператор вправе отказать в приеме документов на регистрацию и получение статуса Аккредитованной ФО в следующих случаях:

4.2.5.1. Некомплектность документов, перечень представленных документов не соответствует Перечню, установленному [Приложением № 3](#); не представлены документы по дополнительному запросу Оператора;

4.2.5.2. Несоответствие документов требованиям и формам, установленным законодательством РФ и Правилами.

4.2.6. Оператор на основании проведенной проверки на соответствие Финансовой организации требованиям Платформы может принять одно из следующих решений:

4.2.6.1. Отказать в регистрации Финансовой организации и получении статуса Аккредитованной ФО;

4.2.6.2. Зарегистрировать Финансовую организацию после успешного завершения процедуры Идентификации на Платформе и присвоить статус Аккредитованной ФО.

4.2.7. Оператор запрашивает документы, сообщает Финансовой организации о своем решении согласно п. п. 4.2.5–4.2.6 Правил — путем направления информации в теле письма по адресу электронной почты, с которого были направлены заявление и документы для регистрации и получения статуса Аккредитованной ФО.

4.2.8. В рамках подготовки к получению статуса Аккредитованной ФО Оператор и Финансовая организация обсуждают техническую готовность Финансовой организации к взаимодействию по API с Платформой.

4.2.9. Если Оператор принял решение об отказе в регистрации Финансовой организации и получении статуса Аккредитованной ФО, условия Правил, Правил ЭДО, Договора об оказании услуг и иных документов не распространяются на Финансовую организацию. Оператор вправе не сообщать причину отказа.

4.2.10. Если Оператор запросил у Финансовой организации дополнительную информацию, представитель Финансовой организации должен направить запрашиваемую информацию в срок, который Оператор указал в запросе. Если Финансовая организация не представила запрашиваемую информацию в срок и в объеме, указанным в запросе, Оператор отказывает Финансовой организации в регистрации и получении статуса Аккредитованной ФО.

4.2.11. Если Оператор отказал Финансовой организации в регистрации и получении статуса Аккредитованной ФО, представитель Финансовой организации вправе направить повторно документы согласно п. 4.2.1 Правил для регистрации на Платформе и получения статуса Аккредитованной ФО по истечении 3 (трех) месяцев с даты получения отказа Оператора, при условии устранения замечаний, послуживших причиной для отказа, о которых может быть сообщено Финансовой организации.

4.2.12. Финансовая организация приобретает статус Аккредитованной ФО с даты направления уведомления Оператором об успешной регистрации на Платформе и о заключении Договора об оказании услуг.

4.3. Финансовая организация после получения решения о регистрации и присвоения статуса Аккредитованной ФО подключается по API Платформы/настраивает каналы обмена информацией и документами с Оператором и по окончании сообщает Оператору о соблюдении всех требований для настройки API, каналов обмена информацией.

4.4. Оператор после получения от Аккредитованной ФО информации и документов, указанных в п. 4.3 Правил, проводит тестирование API и каналов обмена информацией, документами. В случае получения положительного результата теста Оператор направляет на электронную почту Аккредитованной ФО соответствующее уведомление.

4.5. Аккредитованная ФО обязуется уведомить Оператора об отзыве доверенности уполномоченного лица, в противном случае действия, совершенные доверенным лицом на Платформе и при взаимодействии с Оператором (доверенность на которого имеется в распоряжении Оператора), будут считаться совершенными уполномоченным лицом Финансовой организации, Финансовая организация будет нести ответственность за действия такого лица.

4.6. Аккредитованная ФО обязуется поддерживать в актуальном состоянии документы, переданные Оператору. В случае внесения изменений в какие-либо документы и сведения обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней уведомить Оператора о таких изменениях и представить актуальную редакцию измененного документа, оформленную в соответствии с требованиями Правил ЭДО.

4.7. Фирменные наименования и местонахождения Аккредитованных ФО, являющихся Участниками Платформы, подлежат раскрытию на Сайте Платформы в соответствии с требованиями законодательства РФ в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Оператором решения о регистрации и присвоении статуса Аккредитованной ФО, а в случае изменения указанной информации или документов Аккредитованной ФО после их раскрытия - не позднее двух рабочих дней с даты такого изменения.

4.8. Порядок взаимодействия, перечень услуг, оказываемых Оператором Аккредитованной ФО; права, обязанности, ответственность Аккредитованной ФО и Оператора; порядок прекращения и приостановления действия Договора об оказании услуг Оператора в отношении Аккредитованной ФО регламентируются условиями, изложенными в [Приложении № 4](#) к настоящим Правилам.

4.9. Аккредитованная ФО обязуется обновлять свои сведения у Оператора не реже одного раза в год. Обновление проводится путем направления в адрес Оператора обновленных данных либо путем направления письма, подтверждающего актуальность и достоверность ранее представленных Оператору данных. Оператор может использовать официальные источники

информации, доступные Оператору на законных основаниях, для обновления сведений об Аккредитованной ФО. Оператор вправе запросить обновленные сведения в любой момент, если у него возникли сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в рамках Идентификации, или возникли подозрения в том, что Финансовые сделки Аккредитованной ФО, заключаемые с использованием Платформы, связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

4.10. В целях получения информации об Аккредитованной ФО Оператор вправе использовать сведения (информацию) о юридическом лице из официальных источников, в том числе из единого государственного реестра юридических лиц, сайта cbr.ru.

5. Услуги, которые Оператор оказывает Участникам

5.1. Оператор оказывает Участникам услуги по обеспечению возможности совершения Финансовых сделок между Потребителями и Аккредитованными ФО; по информационному обеспечению взаимодействия Участников в целях совершения между ними Финансовых сделок с использованием функционала Платформы. Конкретный перечень услуг, оказываемых для Потребителей и Аккредитованных ФО, приводится в Договорах об оказании услуг Оператора для Потребителей и Аккредитованных ФО соответственно ([Приложение № 1](#) и [Приложение № 4](#) к Правилам).

6. Финансовые сделки, совершаемые с использованием Финансовой платформы. Виды Финансовых сделок и порядок их совершения

6.1. Финансовые сделки.

6.1.1. Перечень видов Финансовых сделок, заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием Платформы, может быть изменен Оператором в одностороннем порядке путем внесения изменений в Правила Платформы в установленном законом и нормативными актами Банка России порядке.

6.1.2. Оператор обеспечивает возможность совершения следующих видов Финансовых сделок:

Кредитный договор, обязательства Потребителя по которому обеспечены ипотекой в силу Федерального закона № 102-ФЗ;

С использованием Платформы могут быть заключены Финансовые сделки в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, только в рублях РФ.

6.1.3. Оператор не является стороной Финансовой сделки. Права и обязанности по сделке, совершаемой с использованием Платформы, возникают непосредственно у Аккредитованной ФО и Потребителя.

6.1.4. Отношения, возникающие между Аккредитованной ФО и Потребителем в результате заключения Финансовой сделки с использованием Платформы, регулируются действующим законодательством РФ, в том числе, но не ограничиваясь, Федеральным законом № 353-ФЗ, Федеральным законом № 102-ФЗ.

6.1.5. Потребителем может быть заключено несколько Финансовых сделок с использованием Платформы.

6.1.6. Оператор обеспечивает передачу в РФТ информации о заключении, изменении, прекращении Финансовой сделки или об операциях по ней в порядке, составе, форме и сроки, которые установлены правилами осуществления репозитарной деятельности.

6.1.7. Не допускается заключение Финансовых сделок в пользу третьего лица с использованием Платформы.

6.1.8. Совершение Финансовой сделки с использованием Платформы возможно только после проведения Идентификации, в порядке и объеме, установленном Федеральным законом № 115-ФЗ. В случае, если проведение идентификации предполагает встречу Потребителя с представителем Оператора, то Потребитель предъявляет документ, удостоверяющий личность представителю Оператора при встрече (в случае, если идентификация Потребителя в должном объеме не была проведена Оператором иным способом, предусмотренным Федеральным законом 115-ФЗ).

6.1.9. Информация, которая в соответствии с требованиями законодательства РФ должна быть доведена кредитором до сведения заемщика до заключения Кредитного договора, представляется Аккредитованной ФО и отображается Оператором в Личном кабинете Потребителя.

6.1.10. Расчеты при совершении Финансовых сделок осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Финансовых сделок. Потребитель и Аккредитованная ФО самостоятельно определяют способ расчетов при совершении Финансовой сделки. Расчеты между Потребителем и

Аккредитованной ФО при совершении Финансовых сделок осуществляются без участия Оператора.

6.2. Общие положения совершения Финансовых сделок.

6.2.1. Указания Потребителя в рамках процесса заключения Финансовой сделки должны быть совершены с использованием технических возможностей Платформы при условии Авторизации Потребителя на Финансовой платформе. Указания от неавторизованных Пользователей к исполнению не принимаются.

6.2.2. Финансовая сделка заключается с использованием функционала Платформы посредством подписания УКЭП Кредитного договора Участниками Финансовой сделки.

6.2.3. Оператор отображает в Личном кабинете Потребителя на Платформе Предложения Аккредитованных ФО, Финальные решения, полученные от Аккредитованных ФО.

6.2.4. Оператор доводит до Потребителя Предложения Аккредитованных ФО, Финальные решения полностью, без изменений, за исключением действий, направленных на преобразование информации, содержащейся в Предложении Аккредитованных ФО/Финальном решении, заключающихся в придании информации вида, необходимого для визуального восприятия.

6.2.5. Оператор отображает в Личном кабинете Потребителя на Платформе проект Кредитного договора, направляемый Аккредитованной ФО, а также иную информацию, которая должна быть доведена кредитором до сведения заемщика до заключения кредитного договора в соответствии с требованиями законодательства РФ (по представлению Аккредитованной ФО). Индивидуальные условия проекта Кредитного договора отображаются Оператором без изменений, Общие условия Кредитного договора могут быть представлены в виде ссылки на соответствующую страницу сайта Аккредитованной ФО. Потребитель после ознакомления с Финальным решением (проектом Кредитного договора), иной представленной в целях принятия решения информацией и документами, условиями заключения Финансовой сделки, с помощью функционала Платформы дает указание Оператору уведомить Аккредитованную ФО о готовности заключить Финансовую сделку на индивидуальных условиях проекта Кредитного договора, отображенных в Личном кабинете.

6.2.6. Финансовая сделка с использованием Платформы совершается в следующем порядке:

6.2.6.1. Потребитель, заинтересованный в заключении Финансовой сделки с использованием Платформы, проходит процедуры Идентификации и регистрации, предусмотренные функционалом Платформы;

6.2.6.2. В случае успешного прохождения процедур Идентификации и регистрации Потребитель дает указание Оператору о направлении Анкеты в Аккредитованные ФО с целью получения Предложений Аккредитованных ФО. Анкета формируется Оператором на основании данных, полученных из ЕСИА и Цифрового профиля, и дополнительной информации, представленной Потребителем;

6.2.6.3. Оператор, исполняя указание Потребителя, направляет Аккредитованным ФО заполненную Анкету;

6.2.6.4. Аккредитованная ФО после получения заполненной Анкеты направляет через функционал Платформы в Личный кабинет Потребителю Предложения Аккредитованных ФО;

6.2.6.5. Предварительное Предложение Аккредитованной ФО состоит из всех возможных одобренных диапазонов значений и параметров кредитования в Аккредитованной ФО. Значениями и параметрами Предварительного Предложения Аккредитованной ФО являются:

- минимальная и максимальная сумма кредита или лимит кредитования;
- максимальный ежемесячный платеж по кредиту;
- максимальный и минимальный срок действия Кредитного договора;
- валюта — рубли;
- тип расчета платежей: аннуитетный или дифференцированный;
- процентная ставка в процентах годовых. Процентная ставка не может быть представлена диапазоном в каждом Предложении Аккредитованной ФО. Если процентная ставка зависит от других параметров Предложения Аккредитованной ФО (срок, сумма, первоначальный взнос и т.д.), Аккредитованная ФО высылает несколько Предложений Аккредитованной ФО на выбор Потребителя;
- диапазон значений полной стоимости кредита;
- минимальное и максимальное (при наличии) значение первоначального взноса (в процентах/в рублях от стоимости объекта недвижимости);
- перечень иных договоров, требуемых для заключения или исполнения Кредитного договора. Пример, но не исключительно: договор личного страхования, договор имущественного страхования, договор банковского счета, договор дистанционного банковского обслуживания и т. д.;
- указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору и требования к такому обеспечению;
- цели использования Потребителем кредита;
- перечень документов, необходимых для представления в Аккредитованную ФО для заключения Финансовой сделки (если применимо);
- ссылки на действующую редакцию опубликованных документов, относящихся к Общим условиям предоставления кредитов (Статья 5 Федерального закона № 353-ФЗ) на сайте Аккредитованной ФО;
- Аккредитованная ФО может указать дополнительную информацию для Потребителя;
- срок действия Предложения.

Предварительное — решение означает, что процедура оценки кредитоспособности Потребителя не завершена в Аккредитованной ФО. Для завершения оценки кредитоспособности Аккредитованной ФО Потребителю требуется представить дополнительные документы, информацию. В этом случае Аккредитованная ФО указывает перечень необходимых документов, информации для завершения процедуры оценки кредитоспособности Потребителя в соответствии с внутренними положениями Аккредитованной ФО, включая форматы, в которых необходимо представить документы. Для получения Точного решения Потребитель с помощью функционала Платформы выбирает параметры кредита и программу кредитования, а также предоставляет дополнительные документы и информацию (при необходимости).

Точное — решение означает, что процедура оценки кредитоспособности Потребителя в Аккредитованной ФО завершена полностью, Потребителем представлены параметры кредита, предполагаемые характеристики объекта, предлагаемого Потребителем в качестве обеспечения исполнения обязательств по Финансовой сделке и выбрана программа кредитования. Для оценки

кредитоспособности Потребителя Анкеты и документов, полученных из ЕСИА, Аккредитованной ФО достаточно.

Точное Предложение Аккредитованной ФО состоит из условий и параметров по кредиту:

- сумма кредита или лимит кредитования;
- ежемесячный платеж по кредиту;
- срок действия Кредитного договора;
- тип расчета платежей;
- процентная ставка в процентах годовых;
- сумма первоначального взноса;
- диапазон значений полной стоимости кредита;
- срок действия Точного предложения;
- указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору и требования к такому обеспечению;
- цели использования Потребителем кредита;
- перечень иных договоров, требуемых для заключения или исполнения Кредитного договора, сведения обо всех возможных расходах потребителя финансовых услуг в связи с совершением такой финансовой сделки;
- ссылки на действующую редакцию опубликованных документов, относящихся к Общим условиям предоставления кредитов (Статья 5 Федерального закона № 353-ФЗ) на сайте Аккредитованной ФО;
- Аккредитованная ФО может указать дополнительную информацию для Потребителя, в том числе в соответствии с требованиями Федерального закона № 353-ФЗ.

6.2.6.6. Оператор в Личном кабинете Потребителя отображает действующие Предложения Аккредитованных ФО по Финансовой сделке, которые были направлены Аккредитованной ФО после предварительной оценки информации, указанной в Анкете;

6.2.6.7. Оператор на основании выбранных условий со стороны Потребителя из пула Предложений Аккредитованных ФО по интересующим параметрам сделки может рассчитать и отобразить Потребителю размер платежа по кредиту;

6.2.6.8. Предложения Аккредитованных ФО в соответствии с параметрами, указанными в п. 6.2.6.5 Правил, не являются офертой Аккредитованной ФО либо предложением делать оферту. Указанные условия рассчитаны на основании данных, указанных в Анкете Потребителя, Документах из ЕСИА, данных, предоставленных Потребителем и могут быть пересмотрены Аккредитованной ФО при выявлении существенных обстоятельств, влияющих на оценку кредитоспособности Потребителя до совершения Финансовой сделки;

6.2.6.9. В целях принятия Финального решения Оператор/Аккредитованная ФО запрашивают, а Потребитель представляет с использованием функционала Личного кабинета Платформы дополнительные сведения, документы, в т.ч. документы для одобрения объекта (если применимо). Потребитель размещает запрашиваемую информацию с соблюдением требований к ее форме, содержанию и срокам, если они указаны в соответствующем запросе;

6.2.6.10. Оператор после проведения Аккредитованной ФО полной оценки кредитоспособности Потребителя и согласования условий по обеспечению Кредитного договора перед заключением Финансовой сделки в Личном кабинете Платформы отображает Финальное решение.

6.3. Особенности заключения Кредитного договора, обязательства Потребителя по которому обеспечены ипотекой в силу закона, с использованием Платформы.

6.3.1. В целях заключения Кредитного договора, обеспеченного ипотекой в силу закона, Потребитель после получения Точного Предложения от Аккредитованной ФО предоставляет сведения о предмете залога, его собственнике, иные документы в соответствии с требованиями Аккредитованной ФО (если применимо: проект договора купли-продажи/проект договора ДДУ, отчет об оценке объекта недвижимости, копии паспортов и СНИЛС собственников объекта недвижимости, правоустанавливающие документы и иную необходимую информацию в соответствии с требованиями Аккредитованной ФО). Оператор направляет представленные документы Аккредитованной ФО в целях принятия решения об одобрении объекта и формирования условий Финального решения.

6.3.1.1. В целях заключения Кредитного договора, обеспеченного ипотекой в силу закона, направленного на приобретение объекта недвижимости в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" объект недвижимости не подлежит одобрению со стороны Аккредитованной ФО, если иное не предусмотрено условиями Аккредитованной ФО. В таком случае Потребитель выбирает объект недвижимости из списка аккредитованных новостроек, жилых комплексов и объектов недвижимости, представленных Аккредитованной ФО. Соответственно, решение об одобрении объекта в Финальном решении Аккредитованной ФО не принимается.

6.3.2. Аккредитованная ФО на основании представленной Потребителем информации, имеющихся у нее данных, принимает решение об одобрении объекта и дает указание Оператору на отображение уведомления о принятом решении в Личном кабинете Потребителя на Платформе.

6.3.3. Аккредитованная ФО направляет с использованием функционала Платформы Оператору для отображения Потребителю в Личном кабинете: Финальное решение - комплект документов по Финансовой сделке в электронном виде (включая, но не ограничиваясь, проект Кредитного договора, проект договора залога (если применимо), проект закладной (если применимо), иное, на усмотрение Аккредитованной ФО), с учетом требований действующего законодательства.

6.3.4. После изучения представленных проектов договоров Потребитель принимает одно из следующих решений:

- об отказе от заключения Кредитного договора;
- о заключении Кредитного договора на условиях, предложенных Аккредитованной ФО в индивидуальных условиях проекта Кредитного договора.

6.3.5. Соглашаясь с условиями Финального решения, Потребитель дает указание Оператору ФП направить в Аккредитованную ФО уведомление о готовности заключить Финансовую сделку на условиях Финального решения. Оператор направляет в Аккредитованную ФО уведомление о готовности Потребителя заключить Финансовую сделку на условиях Финального решения, отображенного на Платформе.

6.3.6. Участники Финансовой сделки подписывают документы, поименованные в п.6.3.3 Правил, УКЭП с использованием функционала Платформы.

6.3.7. Оператор информирует Потребителя о совершении Финансовой сделки в Личном кабинете на Платформе.

6.3.8. Кредитный договор, обеспеченный ипотекой в силу закона, подписывается УКЭП. В целях обеспечения электронного документооборота с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество, Оператор вправе предусмотреть и отразить в Личном кабинете Потребителя дополнительные требования к УКЭП.

7. Порядок взаимодействия с Правообладателем Агрегатора. Требования, предъявляемые к Правообладателю Агрегатора

7.1. Правообладатель Агрегатора присоединяется к Правилам, подписывая договор о сотрудничестве. Правила и договор о сотрудничестве совместно определяют порядок взаимодействия между Оператором и Правообладателем Агрегатора.

7.2. Правообладатель Агрегатора должен соответствовать требованиям:

7.2.1. Быть юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, созданным и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7.2.2. Являться владельцем интернет-сайта (Агрегатора), в т. ч. мобильных приложений, на которых на основании заключенного между Оператором и Правообладателем Агрегатора договора подлежит размещению информация, необходимая для совершения Финансовых сделок с использованием Платформы;

7.2.3. Не находится или не зарегистрирован в соответствии с законодательством любой из следующих стран: Иран, Северная Корея, Сирия;

7.2.4. Размещать на своем сайте (Агрегаторе) полную и достоверную информацию, представленную Оператором;

7.2.5. Правообладатель Агрегатора обладает техническими средствами, которые соответствуют техническим требованиям Оператора и которые позволяют организовать информационное взаимодействие между Оператором и Агрегатором;

7.2.6. Техническое решение по интеграции между Оператором и Агрегатором должно исключить обработку Персональных данных Потребителей на стороне Агрегатора;

Правообладатель Агрегатора должен соответствовать вышеуказанным критериям в течение всего срока действия договора о сотрудничестве.

7.3. Правообладатель Агрегатора обязан:

7.3.1. Обеспечить точное, неискаженное и полное отражение информации, полученной от Оператора, на своем сайте (Агрегаторе);

7.3.2. Предоставлять Потребителю возможность ознакомиться с информацией, предоставленной Оператором по договору в полном объеме и с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, актов Банка России, Правил Платформы;

7.3.3. Обеспечить исключение введения Потребителя в заблуждение относительно отображаемой информации от Оператора;

7.3.4. Обеспечить отображение только соответствующих действительности сведений, в том числе о наличии у Аккредитованной ФО права совершать Финансовую сделку при условии, что у указанной организации есть необходимые лицензии, разрешения, аккредитации или такая организация включена в соответствующий реестр;

7.3.5. Обеспечить отображение информации о Финансовой сделке, совершаемой с использованием Платформы. В таком случае информация должна содержать сведения обо всех возможных расходах Потребителя финансовых услуг в связи с совершением такой Финансовой сделки, а также

иную информацию в случае, если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены Банком России;

7.3.6. Размещать информацию о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Платформы, с учетом положений законодательства Российской Федерации о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством в отношении совершения таких финансовых сделок;

7.3.7. При размещении информации о Финансовых сделках посредством сравнения условий финансовых сделок должно быть исключено прямое или косвенное влияние получаемого Оператором вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень сравниваемых Финансовых сделок и результаты такого сравнения.

7.4. Оператор вправе проводить проверки, контрольные мероприятия, направленные на выявление нарушений законодательства, Правил и условий договора о сотрудничестве со стороны Правообладателя Агрегатора.

7.5. Оператор вправе давать Правообладателю Агрегатора указания, обязательные для исполнения в отношении размещаемой информации, полученной или касающейся Оператора, Платформы или Аккредитованных ФО.

7.6. Правообладатель Агрегатора обязан не совершать действий, которые могут быть расценены в соответствии с действующим законодательством и правоприменительной практикой как недобросовестная конкуренция по отношению к Оператору и Аккредитованным ФО и недобросовестное поведение;

7.7. Иные вопросы, не урегулированные в Правилах, разрешаются между Оператором и Правообладателем Агрегатора в соответствии с условиями договора о сотрудничестве, заключенного между ними.

8. Порядок размещения Оператором информации о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Платформы

8.1. Информация о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Платформы, может быть представлена в виде:

- Предложения Аккредитованной ФО (Предварительного или Точного);
- Финального решения/ проекта Кредитного договора (далее - совместно именуемые “информация о Финансовых сделках”).

Оператор размещает информацию о Финансовых сделках в Личном кабинете Потребителя.

8.2. Предложения Аккредитованных ФО должны отражать параметры, указанные в п. 6.2.6.5 Правил, Финальное решение (Проект Кредитного договора) должен содержать общие условия и индивидуальные условия, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативно правовыми актами и нормативными актами Банка России.

8.3. При направлении информации о Финансовых сделках Оператор и Аккредитованная ФО должны соблюдать следующие положения:

8.3.1. Информация не должна вводить в заблуждение Потребителей и должна соответствовать положениям законодательства Российской Федерации о рекламе в соответствии с особенностями, установленными законодательством в отношении совершения таких финансовых сделок;

8.3.2. Информация не должна содержать не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Аккредитованной ФО права совершать Финансовую сделку при условии, что у указанной организации отсутствуют необходимые лицензии, разрешения, аккредитации или такая организация не включена в соответствующий реестр;

8.3.3. Информация должна содержать сведения обо всех возможных видах расходов Потребителя в связи с совершением Финансовой сделки, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены Банком России.

8.4. При размещении Оператором Предложений Аккредитованных ФО посредством сравнения условий Финансовых сделок исключается прямое или косвенное влияние получаемого Оператором вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень сравниваемых Предложений Аккредитованных ФО и результаты такого сравнения.

8.5. Оператор обеспечивает предоставление Потребителю информации об условиях, на которых Потребителем заключается Финансовая сделка. Оператор отображает в Личном кабинете Потребителя индивидуальные условия и общие условия Кредитного договора и обеспечивает тождественность данной информации документам, подписываемым сторонами, принимая меры в соответствии с п.8.6. настоящих Правил.

8.6. Оператор принимает следующие меры по выполнению требований Правил к размещению информации о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Платформы:

8.6.1. Проверки полноты значений и параметров, содержащихся в Предложениях Аккредитованных ФО и в Финальном решении.

8.6.2. Проверки соответствия проекта индивидуальных условий Кредитного договора, отображенного в Личном кабинете Потребителя, индивидуальным условиям, подписанным Участниками.

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

9. Обмен информацией с Регистратором финансовых транзакций

9.1. Оператор предоставляет Регистратору финансовых транзакций информацию о совершении Финансовых сделок и об операциях по ним с использованием Платформы, а также в случаях, предусмотренных правилами осуществления репозитарной деятельности. Также Оператор вправе предоставлять РФТ иную информацию по таким сделкам. Указанная информация предоставляется в порядке, составе, форме и сроки, которые установлены правилами осуществления репозитарной деятельности.

9.2. Оператор обеспечивает достоверность информации, предоставляемой им в РФТ в соответствии с п.9.1. Правил. Информация об изменении, прекращении Финансовой сделки и операциях по ней, передаваемая в РФТ, основывается на информации, полученной от Аккредитованных ФО в сроки и порядке, предусмотренными Договором об оказании услуг. Достоверность, полноту и своевременность переданной информации Оператор обеспечивает с учетом требований Правил осуществления репозитарной деятельности НКО АО НРД и в пределах имеющейся в его распоряжении информации от Аккредитованных ФО.

10. Порядок направления и исполнения указаний Потребителя Оператору посредством Финансовой платформы

10.1. Участники в случаях, определенных Правилами, направляют Оператору указания о совершении действий в порядке и сроки, установленные Правилами, а также в соответствии с настоящим разделом Правил платформы.

10.2. Потребитель посредством Платформы через Личный кабинет может направить Оператору следующие указания для исполнения:

10.2.1. отправить Анкету и согласия на обработку Персональных данных, на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй Аккредитованным ФО в целях получения Предложений Аккредитованных ФО;

10.2.2. направить уведомление Аккредитованной ФО о готовности Потребителя заключить Финансовую сделку на условиях Финального решения, отображенного на Платформе .

10.3. Потребитель направляет Оператору указания после Авторизации в Личном кабинете. Указания от неавторизованных Потребителей к исполнению не принимаются.

10.4. Оператор исполняет указания Потребителя в течение одного рабочего дня с момента их получения Оператором.

10.5. Информацию об исполнении/отказе в исполнении соответствующего указания Потребителя Оператор отражает в Личном кабинете в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой подачи указания Потребителя, если иной срок не установлен Правилами или действующим законодательством РФ.

10.6. Оператор регистрирует все направленные указания Потребителей в технических логах (реестрах, в которых фиксируются все сведения о совершенных Потребителями и Аккредитованными ФО действиях).

11. Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы

11.1. Оператор в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности при осуществлении деятельности руководствуется требованиями, устанавливаемыми Банком России в соответствии со статьей 76.4-1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Положением Банка России от 20.04.2021 № 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» и Положением Банка России от 15 ноября 2021 г. № 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)».

11.2. Оператор осуществляет защиту информации в отношении эксплуатируемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер», утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 08.08.2017 № 822-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации».

11.3. Оператор применяет меры по обеспечению безопасности Персональных данных при их обработке в соответствии со статьей 19 Федерального закона № 152-ФЗ.

11.4. Оператор обеспечивает защиту информации с помощью средств криптографической защиты информации (далее — СКЗИ) в соответствии с технической документацией на СКЗИ, а также Федеральным законом № 63-ФЗ, Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», Приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10.07.2014 № 378 «Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности».

11.5. Оператор устанавливает во внутренних нормативных документах требования к операционной надежности в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг, порядку и срокам хранения и защиты информации при функционировании Платформы и при оказании финансовых услуг Аккредитованным ФО и Потребителям.

11.5.1. К процедурам Оператора, направленным на реализацию требований к операционной надежности в т.ч. относятся:

- определение и описание состава процедур, направленных на выполнение требований к операционной надежности в разрезе технологических процессов, технологических участков технологических процессов Оператора;

- определение организационной структуры Оператора, задействованной в выполнении требований к операционной надежности, в том числе обеспечивающее установление функций подразделений Оператора (в том числе в части принятия решений с учетом исключения конфликта интересов) и контроль за выполнением требований к операционной надежности в рамках порядка организации и осуществления Оператором внутреннего контроля;

- выделение ресурсного обеспечения для выполнения требований к операционной надежности;

- порядок утверждения и условия пересмотра процедур, направленных на выполнение требований к операционной надежности.

11.5.2. Оператор обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении управления изменениями критичной архитектуры:

- управление уязвимостями в критичной архитектуре, с использованием которых могут реализоваться информационные угрозы и которые могут повлечь отклонение от значений целевых показателей операционной надежности ;

- планирование и внедрение изменений в критичной архитектуре, направленных на обеспечение непрерывного оказания финансовых услуг;

- управление конфигурациями объектов информационной инфраструктуры;

- управление уязвимостями и обновлениями (исправлениями) объектов информационной инфраструктуры программно-аппаратных средств.

11.5.3. Оператор обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении выявления, регистрации, реагирования на события операционного риска или серии связанных событий операционного риска, вызванных информационными угрозами (далее - СОР), которые могут привести к неоказанию или ненадлежащему оказанию финансовых услуг и восстановление выполнения технологических процессов и функционирования своих объектов информационной инфраструктуры после реализации указанных событий:

- выявление и регистрация СОР;

- реагирование на СОР, связанные с нарушением операционной надежности, в отношении критичной архитектуры Оператора;

- восстановление выполнения технологических процессов и функционирования своих объектов информационной инфраструктуры после реализации СОР;

- проведение анализа причин и последствий реализации СОР;

- организует процессы взаимодействия между подразделениями и работниками Оператора, ответственными за разработку технологических процессов, поддержание их выполнения, их реализацию, между Оператором и Банком России, иными участниками технологического процесса в рамках реагирования на СОР и восстановления выполнения технологических процессов, а также функционирования своих объектов информационной инфраструктуры после реализации СОР.

11.5.4. Оператор обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении взаимодействия с поставщиками услуг:

- управление риском реализации информационных угроз при привлечении поставщиков услуг, в том числе защиту своих объектов информационной инфраструктуры от возможной реализации информационных угроз со стороны поставщиков услуг;

- управление риском технологической зависимости функционирования своих объектов информационной инфраструктуры от поставщиков услуг;

11.5.5. Оператор в рамках обеспечения операционной надежности принимает организационные и технические меры в отношении субъектов доступа, являющихся работниками Оператора и работниками поставщиков услуг, привлекаемых в рамках выполнения технологических процессов, направленные на управление риском реализации информационных угроз, обусловленным возможностью несанкционированного использования предоставленных указанным субъектам доступа полномочий.

11.5.6. Оператор обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении обеспечения своей осведомленности об актуальных информационных угрозах:

- организацию взаимодействия Оператора и иных участников технологического процесса при обмене информацией об актуальных сценариях реализации информационных угроз;

- использование информации об актуальных сценариях реализации информационных угроз для цели обеспечения непрерывного оказания финансовых услуг;

11.5.7. В целях реализации требований к операционной надежности Оператор:

- моделирует информационные угрозы в отношении критичной архитектуры;

- планирует применение организационных и технических мер, направленных на реализацию требований к операционной надежности, на основе результатов оценки риска реализации информационных угроз в рамках системы управления рисками;

- обеспечивает реализацию требований к операционной надежности на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации своих объектов информационной инфраструктуры;

- обеспечивает контроль соблюдения требований к операционной надежности в отношении элементов критичной архитектуры.

11.6. Оператор обеспечивает непрерывное функционирование Платформы, в том числе в случае реализации угроз безопасности информации, а также восстановление предоставления услуг и работоспособности Платформы с учетом целевых показателей операционной надежности деятельности, обеспечивающих ее бесперебойность, а также конфиденциальность, целостность и доступность данных.

11.7. Оператор имеет основной и резервный комплексы программно-аппаратных средств, необходимые для оказания услуг Аккредитованным ФО и Потребителю и обеспечивающие его бесперебойную деятельность и сохранность данных, в том числе путем создания резервных копий. Указанные комплексы программно-аппаратных средств расположены на территории Российской Федерации.

11.8. Оператор обеспечивает доведение до Потребителей:

11.8.1. Рекомендаций по защите информации от воздействия вредоносного кода в целях противодействия незаконным финансовым операциям;

11.8.2. Информации о возможных рисках несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления;

11.8.3. Информации о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) клиентом устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции, контролю конфигурации устройства, с использованием которого клиентом совершаются действия в целях осуществления финансовой операции, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода.

11.9. Оператор при передаче информации по каналам связи Аккредитованным ФО или Регистратору финансовых транзакций применяет меры защиты информации, соответствующие требованиям законодательства.

11.10. Оператор вправе направлять Аккредитованным ФО обновленные требования, предъявляемые к защите информации и операционной надежности, обязательные к реализации Аккредитованными ФО.

11.11. Оператор реализует мероприятия по выявлению операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Платформы, без волеизъявления Потребителя.

11.12. Аккредитованная ФО должна обеспечить реализацию соответствующих уровней защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, передачи, хранения защищаемой информации определенных национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 08.08.2017 № 822-ст «Об утверждении национального стандарта».

11.13. Аккредитованная ФО принимает на себя обязательства по обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций и обеспечению операционной надежности при совершении Финансовых сделок в соответствии с требованиями настоящего раздела Правил, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации.

11.14. Аккредитованная ФО должна соответствовать требованиям законодательства в области обработки и защиты Персональных данных.

11.15. Аккредитованная ФО самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с применимым к нему законодательством и Правилами.

11.16. Аккредитованная ФО должна обеспечить выявление инцидентов информационной безопасности, реагирование на выявленные инциденты информационной безопасности, устранение причин возникновения инцидентов информационной безопасности, принятие необходимых мер по снижению негативных последствий инцидентов информационной безопасности и мер по недопущению их повторного возникновения при взаимодействии с Платформой.

11.17. Аккредитованная ФО информирует Оператора о выявленных инцидентах информационной безопасности в следующем порядке:

- в случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных, являющихся Потребителями, Аккредитованная ФО информирует Оператора незамедлительно о произошедшем инциденте на электронный почтовый адрес infoib@fin.live;

- в случае выявления инцидента информационной безопасности, который может оказать влияние на выполнение Оператором требований к обеспечению защиты информации, в том числе при организации взаимодействия Оператора с Участниками Финансовой платформы, а также на выполнение Оператором требований к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием Платформы, Аккредитованная ФО информирует Оператора не позднее одного рабочего дня о произошедшем инциденте на электронный почтовый адрес infoib@fin.live;

- при выявлении случая или попытки совершения финансовых сделок с использованием Платформы без волеизъявления Участников Финансовой платформы, в том числе совершенных путем несанкционированного доступа к объектам информационной структуры Оператора, Аккредитованная ФО информирует Оператора незамедлительно о произошедшем инциденте на электронный почтовый адрес infoib@fin.live.

11.18. Оператор в порядке, установленном Банком России, направляет в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Платформы, без волеизъявления Потребителя и Аккредитованной ФО.

11.19. Оператор вправе проводить технические работы на Платформе, осуществлять ее модификацию и обновление, в том числе частично ограничивать или временно прекращать доступ Участников к Платформе до завершения необходимого обслуживания и модификации.

11.20. Информация о дате и времени проведения профилактических работ на Платформе, работ по ее обновлению и/или модернизации, иных технических работ, ориентировочной продолжительности проведения таких работ доводится до сведения Участников путем раскрытия информации о соответствующих работах на Сайте не позднее чем за 5 (пять) часов до фактического времени начала проведения указанных работ.

11.21. Потребитель с целью обеспечения защиты информации обязан:

11.21.1. Не разглашать третьим лицам данные, необходимые для входа в Личный кабинет, СМС-код, полученный от Оператора с целью подписания с его использованием документов в Личном кабинете;

11.21.2. Не передавать третьим лицам SIM-карту или электронное устройство, которые обеспечивают возможность использования номера мобильного телефона, изменение пароля, а также предпринимать все возможные и необходимые меры с целью недопущения несанкционированного доступа третьих лиц к SIM-карте и электронному устройству, при помощи которых обеспечивается доступ к СМС-коду;

11.21.3. Незамедлительно (в течение одного рабочего дня) посредством личного обращения или обращения по телефону, по электронной почте infoib@fin.live сообщить Оператору о нарушении конфиденциальности.

11.22. Потребитель самостоятельно несет риск всех неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с неисполнением обязанностей, предусмотренных в пункте 11.21 Правил, в том числе риски, связанные с негативными последствиями недобросовестных действий третьих лиц, получивших вышеуказанную информацию в результате виновных (умышленных и неосторожных) действий Потребителя.

11.23. В рамках реализации процессов взаимодействия Аккредитованной ФО с Оператором Аккредитованная ФО должна обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности:

11.23.1. Резервирование средств взаимодействия, включая каналы связи, аппаратное и программное обеспечение, при этом использование таких мер резервирования должно обеспечивать восстановление взаимодействия не более 2 (двух) часов с момента его нарушения;

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

11.23.3. Определение порядка действий Аккредитованной ФО при реагировании и устранении нештатных ситуаций при взаимодействии с Оператором;

11.23.4. Обеспечение мониторинга инфраструктуры программно-технического комплекса в зоне ответственности Аккредитованной ФО в течение всего периода времени, когда Аккредитованная ФО оказывает свои услуги через Оператора;

11.23.5. Выделение контакта по вопросам устранения нештатных ситуаций для взаимодействия с Оператором.

11.24. В рамках реализации процессов по обеспечению защиты информации Аккредитованная ФО должна обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение защиты информации:

11.24.1. Не реже одного раза в два года предоставление Оператору информации о соответствии Аккредитованной ФО требованиям Банка России к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;

11.24.2. Выделение контакта, ответственного за выявление и устранение инцидентов информационной безопасности для взаимодействия с Оператором в случае выявления таких инцидентов;

11.24.3. Информирование Оператора в случае выявления существенных уязвимостей при взаимодействии с Оператором.

12. Порядок и сроки рассмотрения обращений Участников

12.1. Участники Платформы вправе направлять обращения Оператору по вопросам функционала Платформы, разъяснения Правил, условий Договора об оказании услуг и др.

12.2. Обращение должно содержать следующую информацию:

12.2.1. Адресата, кому направляется обращение;

12.2.2. Фамилию, имя, отчество Потребителя (применимо для Потребителя);

12.2.3. Наименование Аккредитованной ФО, фамилию, имя, отчество уполномоченного представителя (применимо для Аккредитованной ФО);

12.2.4. Дату составления обращения;

12.2.5. Описание сути обращения/вопроса;

12.2.6. Личную подпись при обращении в письменном виде;

12.2.7. Адрес для направления ответа на обращение (может быть указан как почтовый адрес, так и адрес электронной почты);

12.2.8. Телефон, указанный при регистрации на Платформе (применимо для Потребителя).

12.3. Участники направляют обращения Оператору одним из способов:

12.3.1. По электронной почте на адрес support@fin.live;

12.3.2. Лично, курьером или по «Почте России» по адресу регистрации Оператора.

12.4. Оператор регистрирует обращения не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления к Оператору. В случае поступления обращения в форме электронного документа Оператор уведомляет заявителя о регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации.

Оператор рассматривает обращение, полученное от Участника, и направляет ответ в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты его регистрации (если более короткие сроки не установлены требованиями законодательства РФ, нормативными актами Банка России или внутренними документами Оператора).

12.5. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Оператор вправе продлить срок, указанный в п. 12.4 Правил, для рассмотрения обращения, но не более чем на 10 (Десять) дней. О продлении срока для рассмотрения обращения Оператор уведомляет Участника, от которого поступило обращение.

12.6. Оператор вправе запросить у Участника дополнительную информацию, необходимую для полного и всестороннего рассмотрения обращения.

12.7. Ответ на обращение и уведомление о продлении срока для рассмотрения обращения Оператор направляет в адрес Участника тем же способом, которым было получено обращение.

12.8. Оператор вправе направить ответ на обращение, уведомление о продлении сроков для рассмотрения обращения иным способом, если Участник указал его в качестве предпочтительного в своем обращении.

12.9. Ответ на обращение по существу не дается Оператором в следующих случаях:

1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

- 2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Оператора, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Оператора, а также членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) текст обращения не позволяет определить его суть;
- 6) в случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства.

В указанных случаях Оператор направляет заявителю уведомление об отказе рассматривать обращение с указанием причин в течение пяти рабочих дней со дня регистрации.

13. Порядок проведения Идентификации Потребителя, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Оператором по поручению Аккредитованной ФО

13.1. Оператор проводит Идентификацию Участников, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ в порядке, установленном ПВК по ПОД/ФТ.

13.2. В соответствии с п.1.5-8 Статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ Аккредитованные ФО вправе поручать Оператору проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях заключения с таким клиентом кредитного договора с использованием финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом №211-ФЗ, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. Услуги по проведению Идентификации оказываются Оператором в соответствии с настоящими Правилами после направления Аккредитованной ФО Поручения на проведение идентификации Потребителя по форме [Приложения № 6](#) и заявления о получении услуги. Заявление о получении услуги направляется Аккредитованной ФО однократно до первого обращения за получением услуги.

13.3. Оператор предоставляет Аккредитованной ФО следующие услуги по проведению Идентификации Потребителя, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации Потребителя:

13.3.1. Сбор идентификационных данных о Потребителе из ЕСИА, которые включают в себя сведения, указанные в Приложении № 1 Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», формирование собранных данных в Анкету;

13.3.2. Сбор сведений о наличии у Потребителя, представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также сбор сведений в отношении данных лиц (при наличии);

13.3.3. Проведение идентификации Потребителя при его личном присутствии;

13.3.4. Подтверждение достоверности сведений о Потребителе, полученных при проведении Идентификации, с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

13.3.5. Передача Аккредитованной ФО полученных сведений о Потребителе, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в форме электронных документов в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО.

13.4. Оператор исполняет Поручение Аккредитованной ФО на проведение идентификации Потребителя до момента заключения Финансовой сделки.

При необходимости сбора сведений и документов в большем объеме, в том числе с учетом требований внутренних документов и специфики деятельности Аккредитованной ФО, с такой Аккредитованной ФО может быть заключено дополнительное соглашение к Договору об оказании услуг, устанавливающее дополнительные условия.

13.5. Полученные в результате проведения Идентификации сведения Оператор передает Аккредитованной ФО в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок с использованием Платформы и информационного взаимодействия между Аккредитованной ФО и Потребителем.

13.6. Обязанность по проведению Идентификации Оператором считается исполненной в момент представления доступа Аккредитованной ФО к полученным в ходе Идентификации сведениям в системе электронного документооборота в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО. Аккредитованной ФО обязана самостоятельно забрать данные сведения.

13.7. В соответствии с п. 1.9 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Оператор предоставляет доступ Аккредитованной ФО к полному объему сведений, полученных при проведении Идентификации, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения Оператором таких сведений.

13.8. Оператор не принимает от потенциального Потребителя документы в случае, если они оформлены с нарушением порядка их оформления и (или) предоставления.

13.9. Оператор вправе на основании договора поручать кредитным организациям проведение Идентификации Потребителя при его личном присутствии, идентификации его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с таким Потребителем Договора об оказании услуг Оператора в соответствии с Федеральным законом №211-ФЗ, а также обновление информации о Потребителях, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. Поручение проведения идентификации Потребителя при его личном присутствии в целях заключения Договора об оказании услуг Оператора оформляется путем заключения отдельного договора.

13.10. Оператор/Аккредитованная ФО, не исполнившие или ненадлежащим образом исполнившие обязательство по выполнению поручения об Идентификации, несут ответственность, если не докажут, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. Оператор/Аккредитованная ФО, нарушившие обязательство вследствие форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы), не несут ответственности за его неисполнение (ненадлежащее исполнение). В частности, не обязаны возмещать убытки, платить неустойку за просрочку.

Оператор/Аккредитованная ФО обязаны заявить о наступлении обстоятельств непреодолимой силы не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты их наступления с приложенными доказательствами. После чего Оператор и Аккредитованная ФО совместно принимают одно из следующих решений:

- о невозможности исполнения обязательства по Идентификации;
- о проведении Идентификации после прекращения обстоятельств непреодолимой силы.

14. Ответственность Оператора и Участников Платформы

14.1. Оператор и Участники несут ответственность друг перед другом в соответствии с действующим законодательством РФ.

14.2. В случае причинения убытков Оператору, а также возникновения у Оператора дополнительных расходов, связанных с урегулированием спора, поддержания нормальной деятельности Платформы, Участник, по вине которого возникли указанные убытки и расходы, обязан возместить их.

14.3. Оператор не несет ответственности перед Участниками в следующих случаях:

14.3.1. За убытки, причиненные Участнику в случае приостановления оказания услуг или отказа от оказания услуг в соответствии с Правилами или Договором об оказании услуг Оператором;

14.3.2. За ограничение доступа к функционалу Платформы из-за проведения технических и профилактических работ, направленных на поддержание работоспособности функционала Платформы;

14.3.3. За неправомерные действия третьих лиц, в результате совершения которых Участнику был причинен вред;

14.3.4. За разглашение конфиденциальной информации Участника при отсутствии вины Оператора;

14.3.5. Из-за технического сбоя, неполадок, возникших на стороне Участника.

14.4. Участник несет ответственность перед Оператором за убытки и расходы, возникшие у Оператора вследствие:

14.4.1. Предоставления недостоверной информации при присоединении к Правилам;

14.4.2. Нарушения прав и законных интересов третьих лиц посредством Платформы;

14.4.3. Нарушения Правил или условий Договора об оказании услуг.

14.5. Оператор, в случае если:

- действия Участника создают или могут создать угрозу нормальному ходу совершения Финансовых сделок,

- выявлены нарушения Участника Правил или действующего законодательства РФ,

- требования к размещению информации о Финансовой сделке со стороны Аккредитованной ФО нарушены, в частности, если Потребителю предоставлена неполная, недостоверная информация об условиях заключения Финансовой сделки с использованием Платформы

вправе применить следующие меры ответственности:

14.5.1. Предупреждение — это мера ответственности, налагаемая Оператором на Участника при выявлении нарушения последним Правил или условий Договора об оказании услуг, предупреждение выносится в письменной форме по электронной почте с указанием причины, вызвавшей нарушение и применение данной меры ответственности, и сроки для устранения нарушения. В случае если Участник не устранит причину нарушения в сроки, установленные Оператором, Оператор вправе применить иную меру ответственности, предусмотренную п. 14.5 Правил;

14.5.2. Приостановка оказания услуг в случаях, предусмотренных Договором об оказании услуг на срок до 6 (шести) месяцев;

14.5.3. Отказ от исполнения Договора об оказании услуг;

14.5.4. Требование о возмещении убытков, причиненных Оператору;

14.5.5. Штраф в размере 300 000 (триста тысяч) рублей (применительно к Аккредитованным ФО).

14.6. Мера ответственности, предусмотренная п.14.5.5. настоящих Правил, применяется в случае выявления повторного нарушения (нарушения того же условия Правил, по которому было вынесено Предупреждение и/или Требование о возмещении убытков) в течение года с даты истечения срока для устранения нарушения, указанного в Предупреждении и/или Требовании о возмещении убытков.

14.7. Решение о применении меры ответственности, предусмотренной настоящими Правилами может быть принято Генеральным директором Оператора или уполномоченным им лицом.

14.8. Оператор извещает о применении меры ответственности Участника в течение 1 (одного) рабочего дня с даты принятия соответствующего решения, если иное не установлено Договором об оказании услуг Оператора. Извещение направляется на адрес электронной почты, указанный при регистрации.

14.9. Каждая из Сторон самостоятельно несет ответственность за принадлежащие и/или используемые ею программы, технические средства, телекоммуникационную сеть Интернет.

15. Интеллектуальная собственность

15.1. Использование объектов исключительных прав Оператора разрешается только при использовании функциональных возможностей Платформы на основании Договора об оказании услуг способами и с целью, предусмотренными указанным Договором об оказании услуг.

15.2. Оператор предоставляет Участникам неисключительное право использования Платформы на территории Российской Федерации в течение срока действия Договора об оказании услуг, заключенного с каждым Участником.

15.3. Ни одно положение Правил и Договора об оказании услуг не предусматривает передачу исключительных прав на использование Платформы, отчуждение исключительных прав на какой-либо объект интеллектуальной собственности.

15.4. Аккредитованные ФО при заключении Договора об оказании услуг и Правообладатели Агрегаторов при заключении договора предоставляют Оператору права на использование фирменного наименования, товарного знака Аккредитованной ФО, Правообладателя Агрегатора на следующих условиях:

15.4.1. Права на использование фирменного наименования и товарных знаков предоставляются на территории РФ в течение срока действия Договора об оказании услуг;

15.4.2. Аккредитованная ФО, Правообладатель Агрегатора предоставляют указанные права Оператору безвозмездно;

15.4.3. Оператор вправе публиковать товарные знаки, фирменное обозначение Аккредитованной ФО, Правообладателя Агрегатора у себя на Сайте и в Цифровых приложениях, на Агрегаторах с целью доведения их до Потребителей.

16. Разрешение споров

16.1. При возникновении споров или разногласий между Оператором и Участником, стороны пытаются урегулировать их в досудебном порядке путем направления претензии. Претензионный порядок рассмотрения спора обязателен. Претензия должна быть направлена на адрес электронной почты Участника, указанный при регистрации, для Оператора на адрес support@fin.live.

16.2. Срок направления письменного ответа на претензию — 10 (десять) рабочих дней с даты получения претензии Стороной.

16.3. В случае невозможности разрешения споров и разногласий в досудебном порядке в течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента получения Стороной первой претензии, спор, возникший между Оператором и Аккредитованной ФО, передается на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы; спор, возникший между Оператором и Потребителем, передается на рассмотрение в суд общей юрисдикции, определяемый в соответствии с законодательством РФ.

17. Форс-мажор

17.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору об оказании услуг, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы («форс-мажор»), возникших после заключения Договора об оказании услуг в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

17.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияние и за возникновение которых они не несут ответственности — например, наводнение, землетрясение, ураган, военные действия, а также отраслевые забастовки, акты и распоряжения органов государственной власти и управления и т. п.

17.3. Сторона, ссылающаяся на действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их возникновения информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств в письменной форме и подтвердить наличие таких обстоятельств документально, в частности, но не исключительно, справкой, выданной компетентным государственным органом.

17.4. Сторона, которая не может из-за наступления обстоятельств непреодолимой силы выполнить обязательства по Договору об оказании услуг, приложит с учетом положений Договора об оказании услуг все усилия к тому, чтобы как можно скорее продолжить исполнение принятых на себя обязательств по Договору об оказании услуг.

17.5. По прекращении действия указанных обстоятельств Сторона должна не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их прекращения известить об этом другую Сторону в письменном виде. При этом Сторона должна указать срок, в который предполагается исполнить обязательства по Договору об оказании услуг.

17.6. Если Сторона не направит или несвоевременно направит необходимые извещения, то она должна возместить другой Стороне убытки, причиненные неизвещением или несвоевременным извещением.

17.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения обязательств по Договору об оказании услуг продлевается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

17.8. Если обстоятельства, предусмотренные настоящим разделом, длятся более 1 (одного) месяца, заинтересованная Сторона вправе расторгнуть Договор об оказании услуг, письменно уведомив об этом другую Сторону. Стороны создают в этом случае комиссию для рассмотрения своих финансовых взаимоотношений, состоящую из равного числа полномочных представителей каждой из Сторон.

18. Отказ от исполнения

18.1. Оператор вправе прекратить действие Договоров об оказании услуг на оказание услуг Оператора со всеми Участниками одновременно путем их уведомления, в том числе в следующих случаях:

- Оператором принято решение о ликвидации;
- Оператором принято решение о прекращении осуществления деятельности Оператора финансовой платформы.

18.2. В случаях, предусмотренных п. 18.1 Правил, Оператор обязуется разместить информацию о принятом решении на Сайте в срок не позднее 45 (сорока пяти) дней до предполагаемой даты прекращения.

18.3. Оператор обязуется урегулировать все вопросы с Участниками, возникающие в связи с прекращением Договоров об оказании услуг, до момента их прекращения.

18.4. Оператор обязуется разместить на Сайте решение Банка России об исключении сведений об операторе финансовой платформы из реестра операторов финансовых платформ в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения такого решения.

18.5. Договоры со всеми Потребителями и Аккредитованными ФО считаются прекращенными в дату прекращения действия Правил.

19. Информация, подлежащая раскрытию Оператором. Сроки и порядок раскрытия такой информации

19.1. Оператор раскрывает на своем Сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет следующую информацию и документы:

- 1) фирменное наименование Оператора Платформы, сведения о государственной регистрации юридического лица, сведения о регистрации Оператора Платформы в реестре операторов финансовых платформ;
- 2) место нахождения Оператора;
- 3) устав Оператора;
- 4) Правила финансовой платформы, сведения об их регистрации в Банке России и вносимые в них изменения (новая редакция Правил финансовой платформы) подлежат раскрытию на Сайте Оператора после их регистрации в Банке России;
- 5) размер вознаграждения Оператора или порядок его определения, порядок уплаты такого вознаграждения;
- 6) перечень лиц, привлекаемых Оператором Платформы для обеспечения размещения в соответствии с Правилами Предложений Аккредитованных ФО и информации о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Платформы;
- 7) перечень банков, которым Оператором поручено проведение идентификации клиентов - Потребителей при их личном присутствии, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях заключения с такими клиентами договора об оказании услуг с Оператором;
- 8) сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий;
- 9) информацию о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператора, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Оператором своей деятельности в отношении всех Участников Финансовой платформы с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, а также информацию о сроках восстановления функционирования программно-аппаратных средств;
- 10) фирменные наименования и места нахождения Аккредитованных ФО, являющихся Участниками Финансовой платформы. Раскрытие указанной информации может осуществляться в том числе с использованием указателей страниц сайтов таких финансовых организаций в информационно-телекоммуникационной сети Интернет или сетевых адресов, позволяющих идентифицировать их сайты в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;
- 11) информацию о расторжении Договора об оказании услуг Оператора Платформы между Оператором и Аккредитованной ФО и о последствиях расторжения такого Договора об оказании услуг;
- 12) Пользовательское соглашение;
- 13) Политику конфиденциальности;

14) 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.

19.3. В случае изменения информации или документов, указанных в подпунктах 1-3, 5-7, 10-13 п.19.1. настоящего раздела Правил, Оператор обновляет информацию на сайте не позднее двух рабочих дней с даты такого изменения.

19.4. Раскрытие информации о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператора, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Оператором своей деятельности в отношении всех участников финансовой платформы (далее - технический сбой), с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, осуществляется в течение часа с момента выявления Оператором технического сбоя и в течение часа с момента его устранения Оператором. Информация о сроках восстановления функционирования программно-аппаратных средств размещается в течение двух рабочих дней с даты восстановления.

19.5. В случае изменения Правил, Оператор в срок, не превышающий двух рабочих дней с даты получения уведомления о регистрации изменений Банком России:

- размещает на Сайте новую редакцию Правил,
- размещает на Сайте документ, содержащий перечень вносимых в Правила изменений с указанием причин их внесения, предусмотренный пунктом 4 части 4 статьи 16 Федерального закона № 211-ФЗ, и новую редакцию Правил в режиме, позволяющем идентифицировать внесенные в нее изменения по отношению к предыдущей редакции Правил (редакция Правил в режиме "правок") на срок не менее 10 дней;
- перемещает Правила в редакции, утратившей силу, в раздел Сайта "архив" на срок не менее трех лет.

**Приложение № 1 к Правилам
Договор об оказании услуг Оператора Финансовой платформы
Потребителю финансовых услуг**

*Присоединяясь к Правилам, Пользователь присоединяется к условиям
настоящего Договора об оказании услуг*

Настоящий Договор об оказании услуг определяет порядок оказания услуг АО «Финансовая Платформа» Потребителям финансовых услуг, которые присоединились к Правилам (далее применительно к настоящему Приложению № 1 «Договор»).

1. Общие положения

1.1. Договор является неотъемлемой частью Правил.

1.2. Договор является договором присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ.

1.3. Договор не требует его подписания Сторонами. Пользователь приобретает статус Потребителя с даты направления уведомления Оператором об успешной регистрации на Платформе и о заключении Договора об оказании услуг.

Если ранее Потребитель заключил Договор с Оператором, но Договор был прекращен, Потребитель вправе вновь заключить Договор в порядке, предусмотренном Правилами.

1.4. Заключая Договор, Потребитель:

- подтверждает и гарантирует, что соответствует требованиям, установленным Правилами;
- подтверждает и гарантирует, что принимает и соглашается со всеми условиями Договора в полном объеме, все положения Правил ему понятны и имеют обязательную юридическую силу с момента их акцепта;
- правоотношения, вытекающие из Договора и не урегулированные им, регулируются Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

1.5. В Договоре используется термин «Стороны» — Оператор и Потребитель, упоминаемые совместно. Значение иных терминов, которые указаны в тексте Договора с заглавной буквы и которые не определены в настоящем разделе, определяется в соответствии с Правилами.

2. Предмет Договора

2.1. В порядке, установленном Правилами и на условиях, установленных Договором, Оператор оказывает Потребителю услуги по обеспечению возможности совершения Потребителем Финансовых сделок с использованием Платформы, и услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок (далее — Услуги).

2.2. Оператор оказывает Услуги, указанные в п.2.1. настоящих Правил Потребителю безвозмездно.

3. Порядок взаимодействия между Оператором и Потребителем при заключении и исполнении Финансовых сделок

3.1. Оператор взаимодействует с Потребителем при заключении и исполнении Финансовых сделок в порядке, установленном Правилами, заключающемся в отображении информации по Финансовой сделке посредством функционала Платформы в Личном кабинете, а также с применением иных способов связи, установленных п.2.6. Правил.

3.2. Оператор осуществляет передачу Аккредитованной ФО информации и документов в целях заключения и исполнения Финансовых сделок.

3.3. Оператор размещает в личном кабинете Потребителя информацию об условиях Финансовой сделки.

3.4. Оператор обеспечивает технологическую возможность подписания на Платформе Кредитного договора и иных необходимых для совершения Финансовой сделки документов.

3.5. Потребитель взаимодействует с Оператором, Аккредитованной ФО путем совершения конклюдентного действия на Платформе, из которого следует его волеизъявление.

4. Права и обязанности Оператора

4.1. Оператор обязан:

- оказывать Услуги в соответствии с Правилами и Договором;
- обеспечивать возможность совершения Финансовых сделок с использованием Платформы;
- обеспечивать информационное взаимодействие между Потребителем и Аккредитованной ФО;
- исполнять указания Потребителя, предусмотренные Договором и Правилами;
- передавать в сроки и порядке, предусмотренном Правилами, информацию о заключенных Финансовых сделках с участием Потребителя в РФТ;
- обеспечивать конфиденциальность и защиту информации, полученной от Потребителя;
- обеспечивать круглосуточный доступ в Личный кабинет на Платформе, за исключением периодов времени проведения технологических операций, связанных с приостановлением (частичным приостановлением) технологических процессов.

4.2. Оператор вправе запросить у Потребителя дополнительные сведения и информацию, необходимые для исполнения Договора, Правил либо для соблюдения законодательства РФ.

4.3. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор, а также отказаться от исполнения Договора.

4.4. Оператор вправе направлять Потребителю информационные сообщения, связанные с исполнением Правил, условий Договора в порядке, предусмотренном п. 2.6 Правил.

5. Права и обязанности Потребителя

5.1. Потребитель вправе:

5.1.1. Совершать Финансовые сделки с использованием Финансовой платформы;

5.1.2. Направлять Оператору указания, предусмотренные Договором и Правилами;

5.1.3. Формировать и изменять Анкету для Аккредитованных ФО с использованием функционала Платформы;

5.1.4. Направлять Оператору обращения в соответствии с Правилами и запрашивать у Оператора информацию, предусмотренную Правилами и законодательством РФ;

5.1.5. Получить информацию и документы, на основе которых может быть совершена Финансовая сделка, обо всех возможных расходах Потребителя в связи с совершением такой Финансовой сделки и по итогам совершения Финансовой сделки в соответствии с Правилами;

5.1.6. Управлять подпиской на информирование об изменениях Предложений Аккредитованных ФО или о появлении новых кредитных программ у Аккредитованных ФО;

5.1.7. Иметь доступ к Личному кабинету и на Платформу и в любое время знакомиться с информацией, подлежащей раскрытию в соответствии с Правилами и законодательством РФ

5.1.8. Осуществлять иные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

5.2. Потребитель обязан:

5.2.1. Поддерживать в актуальном состоянии данные и сведения о себе в ЕСИА, в Личном кабинете и в Анкете на Платформе;

5.2.2. Соблюдать положения Правил и обязательства, возникающие из Договора;

5.2.3. Использовать программное обеспечение и функционал Платформы строго в соответствии с целями и требованиями, установленными Правилами и Пользовательским соглашением;

5.2.4. Исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок

5.2.5. Немедленно уведомить Оператора по любому из доступных ему предусмотренных Оператором каналов связи о любом случае и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Платформы без волеизъявления Потребителя;

5.2.6. Сообщать Оператору об обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Потребителем своих обязательств;

5.2.7. Выполнять требования Оператора о предоставлении документов и сведений, необходимых для установления фактов, имеющих значение для оказания услуг по Договору через функционал Платформы и (или) иные каналы связи, используемые Сторонами;

5.2.8. Соблюдать процедуры урегулирования споров, предусмотренные Правилами;

5.2.9. Обеспечить сохранность и конфиденциальность своих данных для доступа к функционалу Платформы, в том числе никаким способом не передавать свои данные третьим лицам;

5.2.10. Незамедлительно сообщить Оператору о случаях несанкционированного доступа к Платформе, об утрате своих данных для доступа к функционалу Платформы через форму обратной связи;

5.2.11. Немедленно сообщить Оператору об утрате права использования абонентского номера телефона, указанного в Личном кабинете Платформы, через форму обратной связи;

5.2.12. Получить УКЭП для совершения Финансовой сделки, обеспеченной ипотекой в силу закона; обеспечивать конфиденциальность данных для использования УКЭП; информировать Оператора о случаях / попытках несанкционированного доступа к УКЭП.

6. Ответственность

6.1. Оператор несет ответственность перед Потребителем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом положений Федерального закона № 211-ФЗ, а также Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

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

6.3. Потребитель несет полную ответственность за все действия, совершенные через Личный кабинет на Платформе. Все действия и указания, произведенные через Личный кабинет, признаются совершенными лично Потребителем, если не доказано иное.

6.4. Оператор не несет ответственности за безопасность передачи, хранения данных и информации Потребителя за периметром, находящимся вне непосредственного контроля Оператора.

7. Действие Договора

7.1. Договор заключен на неопределенный срок. Сторона вправе заявить об отказе от Договора за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения срока действия Договора.

8. Прекращение Договора

8.1. Договор прекращается при наступлении одного из следующих событий:

8.1.1. Сторона отказалась от исполнения Договора. Принудительное прекращение Договора Оператором;

8.1.2. По соглашению Сторон;

8.1.3. В случаях, предусмотренных Правилами ([раздел 18](#)).

8.2. Отказ от исполнения Договора:

8.2.1. Стороны вправе отказаться от исполнения Договора, при этом:

- Потребитель вправе отказаться от исполнения Договора, направив соответствующее уведомление об этом на адрес электронной почты Оператора support@fin.live;

- Оператор вправе отказаться от исполнения Договора, направив соответствующее уведомление об этом на адрес электронной почты Потребителя, указанный последним при регистрации на Платформе.

8.2.2. Договор считается прекращенным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Стороной уведомления об отказе от исполнения Договора от другой Стороны в порядке, предусмотренном п. 8.2.1 Договора, за исключением случаев, предусмотренных п. 8.2.5 Договора.

8.2.3. Уведомление об отказе от исполнения Договора считается полученным Стороной на следующий рабочий день после даты его направления.

8.2.4. Отказ от исполнения Договора влечет прекращение Договора. Оператор вправе прекратить доступ Потребителя к функционалу Личного кабинета в случае прекращения Договора.

8.2.5. Оператор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, направив соответствующее уведомление Потребителю об отказе и прекращении Договора на следующий день после отправления указанного уведомления в случае:

- нарушения Потребителем Правил и/или условий Договора;
- ограничения или утраты дееспособности Потребителя;
- удаления учетной записи из ЕСИА, потеря статуса подтвержденной учетной записи ЕСИА;
- отказа Потребителя предоставить сведения, запрашиваемые Оператором, либо предоставления их не в полном объеме или несвоевременно;
- Потребитель перестал соответствовать требованиям, указанным в Правилах;
- Потребитель совершил действие с использованием Платформы, направленное на нарушение действующего законодательства или на нарушение прав, законных интересов третьих лиц.

9. Приостановление действия Договора

Приостановление — это временное ограничение Оператором доступа Потребителя к Личному кабинету и использованию функционала Платформы.

9.1. Оператор вправе приостановить действие Договора незамедлительно после отправления уведомления о приостановлении Потребителю в случае:

- непредставления в срок, указанный в запросе Оператора, сведений и документов Потребителем;
- несоответствие сведений и документов, предоставленных Оператору, Аккредитованной ФО документам и сведениям, полученным из ЕСИА;
- получения сообщения о противоправных действиях Потребителя;
- получения сообщения об утере данных Потребителя для доступа к функционалу Платформы;
- получения сообщения о попытках несанкционированного доступа в Личный кабинет;
- размещения в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Потребителя в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их

причастности к экстремистской деятельности или терроризму», «Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями совета безопасности ООН», «Перечень Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», список лиц, по отношению к которым определены специальные экономические меры согласно Постановлению Правительства РФ от 01.11.2018 № 1300 "О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592";

- недействительность паспорта гражданина Российской Федерации.

9.2. В вышеперечисленных случаях Оператор вправе незамедлительно приостановить действие Договора с Потребителем и приостановить доступ к Личному кабинету до выяснения обстоятельств, имеющих значение для исполнения обязательств по Договору и/или устранения допущенных нарушений.

9.3. Оператор самостоятельно принимает решение о возобновлении действия Договора с Потребителем и доступа к Личному кабинету, о чем обязуется уведомить Потребителя на следующий рабочий день с даты принятия решения через существующие каналы связи.

9.4. Приостановление действия Договора не влечет приостановления обязательств Потребителя по исполнению Финансовых сделок и не является препятствием для исполнения обязательств, принятых на себя Потребителем до момента приостановки.

Приложение № 2 к Правилам
Заявление о присоединении к Правилам, Правилам ЭДО и Договору об
оказании услуг Аккредитованной ФО

Наименование Финансовой организации	
ИНН/КПП	
ОГРН	
Контактный телефон, адрес электронной почты	
Представитель, основание возникновения полномочий	
Дата подписания	

Подписывая настоящее Заявление, Финансовая организация выражает свое желание присоединиться к Правилам и Правилам ЭДО в соответствии со ст.428 ГК РФ, получить статус Аккредитованной ФО.

Приложение № 3 к Правилам
Перечень документов для Финансовых организаций

1. Сведения в целях идентификации Аккредитованной ФО по форме, утвержденной АО «Финансовая Платформа», или по форме Финансовой организации, содержащей все необходимые сведения, предусмотренные Приложением №2 Положения Банка России от 12.12.2014 № 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», в т. ч. сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) Финансовой организации;

2. Копия свидетельства о государственной регистрации;

3. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет;

4. Копия устава со всеми изменениями и дополнениями;

5. Контактные данные лиц по вопросам заключения Финансовых сделок, информационной безопасности (фамилия, имя, отчество, должность, номер телефона, адрес электронной почты);

6. Документы о назначении руководителя Финансовой организации с приложением копии документа, удостоверяющего личность;

7. Документы, подтверждающие наличие полномочий у лица, подписывающего заявление о присоединении к Правилам и Правилам ЭДО (доверенность) с приложением копии документа, удостоверяющего личность;

8. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

9. Сведения об отсутствии в отношении Финансовой организации производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведении процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов Оператору;

10. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) Финансовой организации;

11. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности;

12. Иные документы, которые могут быть запрошены Оператором в целях уточнения предоставленных сведений.

**Приложение № 4 к Правилам
Договор об оказании услуг Оператора Финансовой платформы
Аккредитованной ФО**

Присоединяясь к Правилам, Финансовая организация присоединяется к условиям настоящего Договора об оказании услуг

Настоящий Договор об оказании услуг определяет порядок оказания услуг АО «Финансовая Платформа» Аккредитованным ФО, которые присоединились к Правилам (далее применительно к настоящему Приложению № 4 «Договор»).

1. Общие положения

1.1. Договор является неотъемлемой частью Правил.

1.2. Договор является договором присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ.

1.3. Неотъемлемой частью настоящего Договора является дополнительное соглашение о тарифах, если применимо. Финансовая организация приобретает статус Аккредитованной ФО с даты направления уведомления Оператором об успешной регистрации на Платформе и о заключении Договора оказания услуг, а также подписания дополнительного соглашения о тарифах (если применимо).

1.4. Заключая Договор, Финансовая организация:

- подтверждает и гарантирует, что соответствует требованиям, установленным Правилами;
- подтверждает и гарантирует, что принимает и соглашается со всеми условиями Договора в полном объеме, все положения Правил понятны и имеют обязательную юридическую силу с момента их акцепта;
- правоотношения, вытекающие из Договора и не урегулированные им, регулируются Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

1.5. В Договоре используется термин «Стороны» — Оператор и Аккредитованная ФО, упоминаемые совместно. Значение иных терминов, которые указаны в тексте Договора с заглавной буквы и которые не определены в настоящем разделе, определяется в соответствии с Правилами.

2. Предмет Договора

2.1. Оператор оказывает в порядке, установленном Правилами и на условиях, установленных Договором, Аккредитованной ФО услуги по обеспечению возможности совершения Участниками Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы и услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок (далее — Услуги), включая:

2.1.1. По подключению к Платформе, передаче и размещению информации о Предложениях Аккредитованных ФО;

2.1.2. Выполнение поручения по Идентификации Потребителя в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, в порядке, предусмотренном разделом 13 Правил;

2.1.3. Обеспечение взаимодействия между Потребителем и Аккредитованной ФО на Платформе, направленного на заключение и исполнение Финансовой сделки;

2.1.4. Предоставление согласий на обработку Персональных данных, на получение кредитного отчета Потребителя из бюро кредитных историй, подписанных Потребителем с использованием функционала Платформы;

2.1.5. Размещение Информации от Аккредитованной ФО о Финансовых сделках в Личном кабинете Потребителя на Платформе;

2.1.6. Обеспечение направления Аккредитованной ФО обязательных для исполнения указаний Потребителей;

2.1.7. Обеспечение возможности совершения Финансовой сделки, путем подписания Кредитного договора на Платформе;

2.2. Договор является возмездным. Вознаграждение Оператора определяется в соответствии с дополнительными соглашениями по Тарифам .

3. Порядок взаимодействия между Оператором и Аккредитованной ФО при заключении и исполнении Финансовых сделок

3.1. Оператор взаимодействует с Аккредитованной ФО при заключении и исполнении Финансовых сделок в порядке, установленном Правилами, Правилами ЭДО, а также с применением иных способов связи, установленных п.2.6. Правил.

3.2. Оператор осуществляет передачу Аккредитованной ФО информации и документов Потребителя в целях заключения и исполнения Финансовых сделок. Аккредитованная ФО направляет Оператору адресованную Потребителю информацию в целях заключения Финансовых сделок.

3.3. Оператор обеспечивает технологическую возможность подписания Кредитного договора и иных необходимых для совершения Финансовой сделки документов на Платформе.

3.4. Взаимодействие Аккредитованной ФО с информационными системами Оператора осуществляется по защищенным каналам связи.

3.5. Аккредитованная ФО незамедлительно информирует Оператора об операциях с денежными средствами по заключенным Финансовым сделкам, изменении или прекращении таких договоров без использования Платформы. Аккредитованная ФО передает указанную информацию в порядке, составе и форме, которые установлены правилами осуществления репозитарной деятельности.

4. Отчетность Аккредитованной ФО и порядок согласования и подписания Акта сдачи-приемки выполненных работ/оказанных услуг (далее - Акт)

4.1. Отчетность Аккредитованной ФО.

4.1.1. Аккредитованная ФО еженедельно, не позднее чем в первый рабочий день с даты окончания календарной недели, предоставляет в адрес Оператора

отчет по форме и в порядке, определенном Оператором и Аккредитованной ФО дополнительно;

4.1.2. Не позднее 3-го (третьего) рабочего дня месяца, следующего за Расчетным периодом (календарный месяц), Аккредитованная ФО предоставляет Оператору информацию за Расчетный период по форме, установленной в Приложении № 1 к Договору.

4.2. Порядок подготовки и согласования Акта.

4.2.1. Оператор обязан подготовить и предоставить Аккредитованной ФО Акт с указанием суммы вознаграждения Оператора за Расчетный период в следующие сроки:

- в случае, если по факту оказания услуги или нескольких услуг Оператора, с Потребителем был подписан Кредитный договор - в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Оператором от Аккредитованной ФО информации согласно п.4.1.2. настоящего Договора;
- по факту оказания услуги по проведению Идентификации - в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания Расчетного периода.

4.2.2. В течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения от Оператора Акта Аккредитованная ФО обязана его подписать и вернуть один экземпляр Оператору либо предоставить Оператору мотивированный отказ в течение 2 (двух) рабочих дней.

4.2.3. В случае получения мотивированного отказа Аккредитованной ФО от подписания Акта Оператор обязан в течение 2 (двух) рабочих дней устранить замечания Аккредитованной ФО и предоставить Аккредитованной ФО новый Акт либо свои возражения. Полученные от Оператора документы подлежат рассмотрению Аккредитованной ФО в порядке и сроки, предусмотренные п.4.2.2. настоящего Договора.

4.3. Механизм урегулирования вопросов по расчету и размеру вознаграждения Оператора, выплата дополнительного вознаграждения Оператору по результатам проведения проверки:

4.3.1. Оператор вправе проводить дополнительные проверки, касающиеся предоставленной в порядке п. 4.1 Договора информации от Аккредитованной ФО, любыми способами и методами на усмотрение Оператора без привлечения Аккредитованной ФО;

4.3.2. В случае обнаружения фактов подписания с Потребителем Кредитного договора вне Платформы после оказания одной или нескольких услуг Оператора, не отраженных в сведениях Аккредитованной ФО (п. 4.1 Договора), Оператор вправе заявить о неполном отображении информации в предоставленной Аккредитованной ФО в порядке п. 4.1 Договора информации. Заявление подается в Аккредитованную ФО любыми способами коммуникации, сложившимися при взаимоотношениях Сторон по настоящему Договору (по электронной почте, путем направления письма представителю Аккредитованной ФО и т. п.);

4.3.3. После получения заявления от Оператора, Аккредитованная ФО обязуется принять все меры, направленные на разрешение сложившегося спора по факту неотображения полных сведений о подписанном с Потребителем вне Платформы Кредитном договоре после оказания услуг Оператором по настоящему Договору;

4.3.4. Стороны обязуются урегулировать спор в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения первого заявления от Оператора Аккредитованной ФО;

4.3.5. Если в ходе урегулирования спора Сторонами будет установлен факт неполного отображения информации, переданной в порядке п. 4.1 настоящего Договора, а следовательно, и невыплата вознаграждения, причитающегося Оператору по настоящему Договору в спорный период, в размере, определенном дополнительными соглашениями по Тарифам, Стороны обязуются включить данные факты в Акт для расчета вознаграждения, причитающегося Оператору по Договору, в месяце урегулирования спора;

4.3.6. В случае если Аккредитованная ФО обнаруживает факт подписания с Потребителем вне Платформы Кредитного договора после оказания услуг (услуги) Оператором по настоящему Договору, не отраженный в информации, предоставленной согласно п. 4.1 Договора, данные Кредитные договоры также учитываются в Акте для расчета вознаграждения, причитающегося Оператору по Договору, в месяце обнаружения таких договоров;

4.3.7. Вознаграждение, рассчитанное на основании дополнительно установленных данных в порядке п. 4.3.5., 4.3.6 настоящего Договора, подлежит оплате Аккредитованной ФО согласно п. 5.1 Договора.

5. Оплата услуг Оператора

5.1. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Оператора оригинала счета и при наличии подписанного Сторонами Акта Аккредитованная ФО обязана перечислить на расчетный счет Оператора, указанный в счете, сумму вознаграждения за соответствующий Расчетный период. Датой исполнения обязательства Аккредитованной ФО по оплате указанного вознаграждения за оказанные Оператором услуги считается дата поступления денежных средств на корреспондентский счет банка Оператора в полном объеме.

5.2. Сумма вознаграждения Оператора за Расчетный период рассчитывается на основании Тарифов, установленных в дополнительных соглашениях.

5.3. Оператор вправе вносить изменения в Тарифы для Аккредитованной ФО в одностороннем порядке с уведомлением Аккредитованной ФО на адрес электронной почты не менее чем за 30 календарных дней до вступления данных изменений в силу.

В случае несогласия с изменениями в Тарифы, Аккредитованная ФО вправе сообщить Оператору о своем несогласии с изменениями в Тарифы до вступления в силу изменений по Тарифам. В таком случае договор с Аккредитованной ФО прекращается в дату вступления таких изменений в силу.

5.4. В случае приостановления или прекращения действия Договора с Аккредитованной ФО, вознаграждение, уплаченное за услуги Оператора, возврату не подлежит. Приостановление или прекращение действия Договора не освобождает Аккредитованную ФО от оплаты оказанных услуг.

6. Права и обязанности Оператора

Оператор вправе:

6.1. Запрашивать дополнительную информацию у Аккредитованной ФО, необходимую для надлежащего исполнения Договора, Правил и соблюдения действующего законодательства РФ.

6.2. Использовать товарный знак, фирменное наименование Аккредитованной ФО, в том числе публиковать их на Сайте, у Правообладателя Агрегатора с целью привлечения Пользователей.

6.3. В одностороннем порядке приостановить оказание услуг и отказаться от исполнения Договора в случаях, предусмотренных Договором и Правилами.

6.4. Проводить профилактические работы на Платформе, осуществлять ее модификацию и обновление, в том числе частично ограничивать или временно прекращать доступ к Платформе до завершения необходимого обслуживания и модификации.

6.5. Осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами и применимым законодательством РФ.

Оператор обязан:

6.4. Проводить Идентификацию Потребителя по поручению Аккредитованной ФО в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и в порядке, предусмотренном разделом 13 Правил.

6.5. Предоставлять Анкеты для формирования Предложений Аккредитованной ФО.

6.6. Предоставлять согласия на обработку Персональных данных, на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй Потребителя, подписанные Потребителем с использованием функционала Платформы.

6.7. Размещать информацию о Финансовых сделках Аккредитованной ФО в Личном кабинете Потребителя на Платформе.

6.8. Хранить информацию об Анкетах и о размещенных условиях Финансовых сделок Аккредитованной ФО, направленных Оператору и отображенных в Личном кабинете Потребителя.

6.9. Обеспечивать конфиденциальность и защиту используемой и передаваемой информации.

6.10. Обеспечивать круглосуточный доступ Участникам к Платформе при условии соблюдения ими всех условий и совершения всех необходимых действий, предусмотренных Правилами.

6.11. Соблюдать иные условия и осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами и применимым законодательством РФ.

7. Права и обязанности Аккредитованной ФО

Аккредитованная ФО обязана:

7.1. Добросовестно осуществлять свою деятельность при совершении Финансовых сделок. Предоставлять информацию, запрашиваемую Оператором, в объеме и в сроки, указанные в запросе.

7.2. В рамках исполнения Федерального закона № 115-ФЗ обязана уведомить Оператора об изменениях своих идентификационных данных, включая изменение сведений о своих бенефициарных владельцах, а также предоставить подтверждающие такие изменения документы в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня изменений.

7.3. Предоставлять Оператору всю существенную информацию о Финансовой сделке для раскрытия данной информации на Платформе. Информация о Финансовой сделке не должна:

- вводить в заблуждение Потребителя;
- содержать не соответствующие действительности сведения.

Обеспечивать соответствие условий, содержащихся в Финальном решении, Индивидуальным условиям Кредитного договора в течение срока действия Финального решения, за исключением случаев когда в самом Финальном решении предусмотрена возможность изменений условий Кредитного договора и/или когда внесение изменений было достигнуто по соглашению Сторон. В случае таких изменений, предоставить Оператору информацию о причинах таких изменений.

7.4. Перед заключением Финансовой сделки раскрывать Потребителю всю информацию о Кредитном договоре, о расходах, которые могут возникнуть у Потребителя в связи с заключением Кредитного договора в случае если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены законодательством РФ и/или Банком России.

Информация о Финансовой сделке Аккредитованной ФО должна содержать сведения обо всех возможных расходах Потребителя в связи с совершением такой Финансовой сделки, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены законодательством РФ и/или Банком России.

7.5. Своевременно и полностью оплатить вознаграждение Оператору за услуги, оказанные по Договору, и иные платежи, установленные Правилами и Договором.

7.6. Обеспечивать работоспособность своей информационной системы в соответствии с техническими требованиями, предъявляемыми Оператором, для обеспечения возможности совершения Участниками Финансовых сделок с использованием Платформы и в целях информационного взаимодействия для совершения Финансовых сделок.

7.7. Соблюдать установленные Правилами, законодательством РФ, нормативными актами Банка России требования к защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых сделок. Обеспечить и поддерживать работоспособность информационных каналов обмена информацией в соответствии с технической документацией, разработанной Оператором.

7.8. Обеспечить конфиденциальность данных, полученных от Оператора для заключения и исполнения Договора, и их защиту, а также использовать их только в указанных целях.

7.9. Соблюдать права Потребителей, предусмотренные действующим законодательством РФ.

7.10. После направления Предложений Аккредитованной ФО Оператору не направлять любую информацию, не предпринимать попытки связаться любым способом с Потребителем до получения однозначного решения от Потребителя через любой канал связи о желании заключить Финансовую сделку с Аккредитованной ФО.

7.11. Уведомлять Оператора о нарушении Правил, условий Договора, а также об изменении сведений, которые могут повлиять на оказание услуг, включая реквизиты Аккредитованной ФО.

7.12. Уведомлять Оператора о внесении изменений в условия Финансовой сделки, и об иных существенных изменениях, которые могут повлиять на исполнение обязательств по Договору не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие.

7.13. Информировать Оператора об обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Аккредитованной ФО своих обязательств по Договору.

7.14. При взаимодействии с Потребителем соблюдать законодательство о рекламе; законодательство, регулирующее заключения договора потребительского кредита и его выдачу; законодательство, регулирующее установление залога на недвижимость (ипотеку) и обращение взыскание на указанное имущество; законодательство, регулирующее взаимодействие Аккредитованной ФО и Потребителя в случае нарушения Потребителем порядка возврата средств.

7.15. Своевременно и в полной объеме предоставлять Отчеты согласно п. 4.1 Договора. Аккредитованная ФО обязана отображать в еженедельном отчете данные о Потребителях, которые до момента подачи Анкеты через Финансовую платформу обратились в Аккредитованную ФО через любой канал связи.

7.16. Аккредитованная ФО обязана не совершать действий, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и правоприменительной практикой признаются недобросовестной конкуренцией или недобросовестным поведением.

7.17. Аккредитованная ФО обязана предоставлять данные об изменении, прекращении Финансовой сделки, а также об операциях по ней, в порядке, установленном Правилами.

Аккредитованная ФО вправе:

7.18. Направлять обращения Оператору.

7.19. Отказаться от исполнения Договора в порядке, предусмотренном разделом 9 Договора.

7.20. Совершать Финансовые сделки при выполнении условий, определенных Правилами.

7.21. Аккредитованная ФО вправе на основании настоящего Договора поручать Оператору проведение Идентификации в соответствии с абзацем 5 п.1.5-8 Статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ. Поручение Оператору на проведение Идентификации должно быть составлено по форме Приложения № 6, подписано УКЭП и подано Оператору через защищенные каналы связи.

8. Действие Договора

8.1. Договор действует в течение одного года с даты его заключения. Договор может быть пролонгирован Сторонами на один год бесчисленное количество раз на тех же условиях. Если ни одна из Сторон не заявила об отказе от пролонгации Договора за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия Договора, Договор автоматически считается пролонгированным.

9. Прекращение Договора

9.1. Договор прекращается при наступлении одного из следующих событий:

9.1.2. Сторона отказалась от исполнения Договора, принудительное прекращение Договора Оператором;

9.1.3. По соглашению Сторон;

9.1.4. Истечение срока действия Договора;

9.1.5. В случаях, предусмотренных Правилами (раздел 18);

9.1.6. В случае, предусмотренном абз. 2 п. 5.3 Договора.

9.2. Отказ от исполнения Договора.

9.2.1. Стороны вправе отказаться от исполнения Договора, направив соответствующее уведомление об этом.

Договор считается прекращенным по истечении пяти дней с даты получения Стороной уведомления об отказе от исполнения Договора от другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных п. 9.2.5 Договора;

9.2.2. Уведомление об отказе от исполнения Договора Стороны направляют по электронной почте, уведомление Оператору должно быть направлено по адресу: partner@fin.live;

9.2.3. Уведомление об отказе от исполнения Договора считается полученным Стороной на следующий рабочий день после даты его направления;

9.2.4. Отказ от исполнения Договора влечет прекращение Договора;

9.2.5. Оператор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, направив соответствующее уведомление Аккредитованной ФО об отказе и прекращении Договора на следующий день после отправления указанного уведомления в случае:

- отказа Аккредитованной ФО предоставить сведения, запрашиваемые Оператором, либо предоставления их не в полном объеме или несвоевременно;
- Аккредитованная ФО перестала соответствовать требованиям, указанным в Правилах;
- неоднократного нарушения Аккредитованной ФО Правил;

9.2.6. Договор незамедлительно прекращается в случае:

- отзыва лицензии Аккредитованной ФО на осуществление банковских операций;
- ликвидации Аккредитованной ФО;
- введения в отношении Аккредитованной ФО любой из процедур банкротства на основании решения арбитражного суда;

9.2.7. Информация о прекращении действия Договора с Аккредитованной ФО подлежит раскрытию на Сайте Платформы.

9.3. Приостановление действия Договора.

Приостановление - это временное ограничение Оператором доступа Аккредитованной ФО к Платформе.

9.3.1. Оператор вправе приостановить действие Договора незамедлительно после отправления уведомления о приостановлении Аккредитованной ФО в случае:

- нарушения Аккредитованной ФО Правил и/или условий Договора;
- Аккредитованная ФО совершила действие с использованием Платформы, направленное на нарушение действующего законодательства и/или на нарушение прав, законных интересов Потребителей;
- непредставления в срок, указанный в запросе Оператора, сведений и документов Аккредитованной ФО;
- получения сведений от Уполномоченных государственных органов, Банка России о необходимости приостановки действия Правил и Договора в отношении Аккредитованной ФО;

- получения сообщения о противоправных действиях Аккредитованной ФО;
- наличия сведений и информации, которые могут повлечь для Оператора неблагоприятные последствия при продолжении сотрудничества с Аккредитованной ФО;
- неисполнения Аккредитованной ФО обязательства по оплате услуг Оператора;
- наступления иных обстоятельств, препятствующих исполнению сторонами положений Правил, Договора и иных внутренних документов Оператора;

9.3.2. В вышеперечисленных случаях Оператор вправе незамедлительно приостановить действие Договора с Аккредитованной ФО и приостановить доступ к Платформе до выяснения обстоятельств, имеющих значение для исполнения обязательств по Договору и/или устранения допущенных нарушений;

9.3.3. Оператор самостоятельно принимает решение о возобновлении действия Договора с Аккредитованной ФО, о чем обязуется уведомить Аккредитованную ФО на следующий рабочий день с даты принятия решения через существующие каналы связи;

9.3.4. Приостановление действия Договора не влечет приостановления обязательств по исполнению Финансовых сделок и не является препятствием для исполнения обязательств, принятых на себя Аккредитованной ФО до момента приостановки;

9.3.5. В случае приостановления действия Договора обязательства Аккредитованной ФО по оплате услуг Оператора не прекращаются, размер оплаты услуг Оператора Аккредитованной ФО не изменяется.

**Приложение № 1 к Договору об оказании услуг Оператора
Финансовой платформы Аккредитованной ФО**

ФОРМА ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ОТЧЕТА:

Отчет Аккредитованной ФО о заключенных кредитных договорах с Потребителем
в Расчетном периоде

г. Москва «__» _____ 20__ г.

_____, «Аккредитованная ФО», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и **Акционерное общество «Финансовая Платформа»**, именуемое далее Оператор, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, а вместе именуемые Стороны, удостоверяют, что:

В период с «__» _____ 20__ года по «__» _____ 20__ года Оператор оказывал Аккредитованной ФО услуги согласно п. 2.1 Договора, благодаря чему Аккредитованная ФО заключила кредитные договоры с Потребителем на Платформе/вне Платформы:

На Платформе (если применимо):

№ п/п	Расчетный период	Количество Кредитных договоров	Тип кредита	Суммы выданных кредитов, руб.	Тариф	Итоговый размер вознаграждения без НДС ⁴ , руб.

Вне Платформы (если применимо):

№ п/п	Расчетный период	Количество Кредитных договоров	Тип кредита	Суммы выданных кредитов, руб.	Тариф	Итоговый размер вознаграждения без НДС, руб.

Отчет составлен в двух одинаковых экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

ПОДПИСИ СТОРОН

Аккредитованная ФО
_____ «_____»

Оператор
АО «Финансовая Платформа»

_____/_____
М.П.

_____/_____
М.П.

⁴ НДС не облагается на основании пп.12.2 п.2 ст. 149 НК РФ

Приложение № 5 к Правилам Правила электронного документооборота

Присоединяясь к Правилам, Участники присоединяются к Правилам ЭДО

Настоящие Правила электронного документооборота (далее — Правила ЭДО) определены АО «Финансовая Платформа» и подлежат применению при использовании функционала Платформы. Участник Платформы присоединяется к Правилам ЭДО одновременно с присоединением к Правилам Платформы.

Присоединяясь к Правилам ЭДО, Участник ЭДО признает равнозначность Электронного документа, подписанного электронной подписью, документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью. Электронный документ, подписанный ПЭП, ПЭП ЕСИА и УКЭП признается равнозначным по юридической силе документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и порождает для Участников ЭДО и Оператора такие же юридические последствия.

1. Термины

1.1.	Object Identifier (идентификатор объекта, идентификатор, OID)	Строка или последовательность десятичных цифр, однозначно идентифицирующая объект
1.2.	Закрытый ключ электронной подписи	Уникальная последовательность символов, известная владельцу сертификата ключа электронной подписи и предназначенная для создания ЭП
1.3.	Идентификация заявителя	Мероприятия по установлению определенных Федеральным законом №63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее - Федеральный закон №63-ФЗ) сведений об Участниках ЭДО и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем
1.4.	Открытый ключ электронной подписи	Уникальная последовательность символов, соответствующая закрытому ключу электронной подписи, доступная любому Участнику ЭДО и предназначенная для подтверждения подлинности электронной подписи в Электронном документе

1.5.	Простая электронная подпись (ПЭП)	Электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом
1.6.	Система электронного документооборота (СЭД)	Совокупность правил, организационных мер и программно-технических средств (включая средства криптографической защиты), используемая в целях осуществления электронного документооборота между Участниками Платформы
1.7.	Сертификат ключа электронной подписи (Сертификат ключа)	Документ на бумажном носителе или электронный документ с электронной подписью уполномоченного лица Удостоверяющего центра, которые включают в себя открытый ключ электронной подписи. Сертификат ключа подписи выдается Удостоверяющим центром Участнику ЭДО для подтверждения подлинности электронной подписи и идентификации владельца
1.8.	Средства криптографической защиты информации	Совокупность программно-технических средств, обеспечивающих применение УКЭП и шифрования при организации ЭДО
1.9.	Удостоверяющий центр (УЦ)	Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче УКЭП, а также иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации
1.10.	Участник ЭДО	Потребитель, Аккредитованная ФО и Правообладатель Агрегатора
1.11.	Электронный документ	Документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационной системе Платформы
1.12.	Электронный документооборот (ЭДО)	Обмен Электронными документами, в соответствии с Правилами, по телекоммуникационным каналам связи или с

		помощью иных способов передачи документов в электронной форме в процессе осуществления профессиональной деятельности Участниками ЭДО
1.13.	Электронный журнал	Реестр действий Участников ЭДО, который принадлежит Оператору и который содержит информацию о времени, Участнике ЭДО и характере совершенного действия с использованием функционала Платформы
1.14.	Электронная подпись (ЭП)	Цифровой аналог собственноручной подписи, с помощью которого можно подписывать электронные документы, представляющий собой определенную информацию в электронной форме, которая присоединяется к подписываемой информации и позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ

Иные термины и определения, не указанные в п. 1.1–1.14 Правил ЭДО, используются в значении, установленном Правилами, размещенными по адресу: <https://www.fin.live/docs/rules/>, в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ, законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила ЭДО разработаны в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ, Федеральным законом № 211-ФЗ, Правилами Платформы и иными нормативными актами Российской Федерации.

2.2. Настоящие Правила определяют общий порядок использования Участниками СЭД, ПЭП, ПЭП ЕСИА и УКЭП, обмена подписанными электронными документами, необходимыми для:

- взаимодействия между Участниками ЭДО и Оператором на Платформе для обеспечения возможности совершения Финансовых сделок;
- заключения Финансовых сделок на Платформе.

2.3. Помимо вышеуказанного Правила ЭДО определяют все аспекты взаимоотношений Участников ЭДО, которые возникают в связи и в процессе формирования, отправки и получения Электронных документов с использованием Платформы.

2.4. Правила разработаны АО «Финансовая Платформа» в целях обеспечения взаимодействия Участников ЭДО при использовании функционала Платформы, заключения и исполнения Договора об оказании услуг, Кредитного договора, составлении и направлении Электронных документов.

2.5. Правила ЭДО являются неотъемлемой частью Правил. Участники Платформы присоединяются к Правилам ЭДО одновременно с присоединением к Правилам Платформы в соответствии со статьей 428 ГК РФ в порядке,

предусмотренном Правилами. Правообладатель Агрегатора присоединяется к Правилам ЭДО при заключении договора о сотрудничестве с Оператором.

2.6. Присоединяясь к настоящим Правилам ЭДО, Участники ЭДО понимают и соглашаются с тем, что документы, подписанные в порядке, предусмотренном настоящими Правилами ЭДО, являются подписанными ПЭП — для Потребителя, УКЭП — для Аккредитованной ФО, Правообладателя Агрегатора.

2.7. Для обеспечения целостности и конфиденциальности, а также защиты от подделки Электронных документов Оператор, Участники ЭДО должны использовать средства криптографической защиты информации, в том числе - УКЭП.

2.8. Набор и содержание документов, передаваемых в электронном виде, определяется условиями определенными Правилами Платформы и правилами ЭДО.

3. Виды электронной подписи

3.1. Для подписания электронных документов, которые были созданы с использованием функционала Платформы и направлены Оператору по электронным каналам обмена информации, включая электронную почту, Участники ЭДО могут использовать:

- УКЭП;
- ПЭП, ПЭП ЕСИА.

3.2. В качестве ключа ПЭП в целях обеспечения электронного документооборота на Платформе используется СМС-код, направленный Оператором по СМС на номер телефона Потребителя.

3.3. В качестве ключа ПЭП ЕСИА в целях обеспечения электронного документооборота на Платформе используется электронная подпись из ЕСИА.

3.4. Подписание Участниками Кредитного договора, обеспеченного ипотекой в силу закона, возможно только УКЭП.

4. Использование электронной подписи

4.1. Участники ЭДО используют УКЭП для подписания любых Электронных документов, созданных или направленных с использованием функционала Платформы или направленных Оператору через каналы связи, указанные в п. 2.6 Правил, в случаях, предусмотренных Правилами Платформы, за исключением подписания документов, которые могут быть подписаны ПЭП, ПЭП ЕСИА в соответствии с Правилами.

4.2. Порядок использования ключа УКЭП определяется в Правилах и Договоре об оказании услуг (при наличии).

4.2.1 Стороны признают, что УКЭП каждой из Сторон является безусловным доказательством того, что Электронный документ исходит от соответствующей Стороны и подписан Уполномоченным лицом этой Стороны.

4.2.2. Электронный документ, подписанный УКЭП, признается документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью (при наличии таковой), имеет равную с ним юридическую силу и порождает для Сторон те же права и обязанности, как в случае оформления документа на бумажном носителе.

4.2.3. Электронный документ порождает соответствующие ему права и обязанности Стороны с момента его заверения действительной УКЭП.

4.2.4. УКЭП признается действительной при одновременном соблюдении следующих условий:

4.2.4.1. Квалифицированный сертификат создан и выдан аккредитованным Удостоверяющим центром, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного сертификата;

4.2.4.2. Квалифицированный сертификат действителен на момент подписания Электронного документа (при наличии достоверной информации о моменте подписания электронного документа) или на день проверки действительности указанного сертификата, если момент подписания электронного документа не определен;

4.2.4.3. Имеется положительный результат проверки принадлежности владельцу квалифицированного сертификата УКЭП, с помощью которой подписан Электронный документ, и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания. При этом проверка осуществляется с использованием средств электронной подписи, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ, и с использованием квалифицированного сертификата уполномоченного лица, подписавшего электронный документ;

4.2.4.4. УКЭП используется с учетом ограничений, содержащихся в квалифицированном сертификате уполномоченного лица, подписывающего электронный документ (если такие ограничения установлены).

4.3. Порядок использования ПЭП, ПЭП ЕСИА определяется в Правилах и Договоре об оказании услуг (при наличии).

4.3.1. Потребители используют ПЭП, ПЭП ЕСИА для подписания Электронных документов, созданных и направленных с использованием функционала Платформы в случаях и в соответствии с положениями, установленными Правилами:

4.3.1.1. Документы считаются подписанными Потребителем с использованием ПЭП ЕСИА, когда Потребитель прошел Авторизацию в Личном кабинете через ЕСИА и затем совершил конклюдентное действие, из которого следует волеизъявление на принятие и подписание Электронного документа с использованием уникального идентификатора OID, автоматически сформированного при идентификации и аутентификации Потребителя в системе ЕСИА;

4.3.1.2. Документы считаются подписанными Потребителем с использованием ПЭП, когда Потребитель ввел СМС-код, направленный ему на номер телефона в качестве ключа электронной подписи;

4.3.1.3. ПЭП, ПЭП ЕСИА должна содержаться в самом Электронном документе.

4.3.2. Факт подписания электронного документа Потребителем при использовании СМС-кода в качестве ключа ПЭП устанавливается путем сопоставления следующих сведений:

4.3.2.1. Информации о предоставлении СМС-кода Потребителю (определяется по номеру мобильного телефона), хранящейся на Платформе;

4.3.2.2. Положительного результата проверки соответствия СМС-кода, введенного Потребителем (ключа электронной подписи), и информации о СМС-коде, хранящемся на Платформе (ключ проверки электронной подписи);

4.3.2.3. Технических данных об активности Потребителя на Сайте, автоматически зафиксированных в Электронном журнале.

4.3.4. Факт подписания электронного документа Потребителем финансовых услуг при использовании идентификатора и пароля, предоставляемых при создании подтвержденной учетной записи пользователя ЕСИА, в качестве ключа ПЭП устанавливается путем сопоставления следующих сведений:

4.3.4.1. Информации об OID, автоматически включаемом в Электронный документ при подписании на Платформе;

4.3.4.2. Положительного результата проверки Оператором соответствия ключа электронной подписи — идентификатора и пароля, предоставляемых Потребителю в процессе регистрации в системе ЕСИА при создании подтвержденной учетной записи Пользователя, сведениям, переданным из ЕСИА;

4.3.4.3. Технических данных об активности Потребителя на Платформе, автоматически зафиксированных в электронном журнале.

4.3.5. Оператор и Участники ЭДО подтверждают, что все Электронные документы, подготовленные и переданные посредством Платформы и Личного кабинета, направленные по иным каналам связи согласно п. 2.6 Правил, которые были подписаны ПЭП, ПЭП ЕСИА равнозначны по юридической силе документам, составленным на бумажном носителе, имеющим собственноручную подпись.

4.3.6. При формировании Электронного документа с ПЭП ЕСИА в Электронном документе должны присутствовать следующие логи Потребителя:

4.3.6.1. Об обращении Пользователя к ЕСИА. В таком документе должны быть указаны: наименование Пользователя, дата и время его обращения к ЕСИА (метка времени), идентификационные данные Субъекта. Документ должен быть подписан Пользователем (ст. 160 ГК РФ);

4.3.6.2. Об авторизации Пользователя в ЕСИА. Такие сведения могут содержаться в XML-файле и должны содержать: идентификационные данные Пользователя, дату и время авторизации (метку времени), наименование Пользователя. XML-файл или иной документ со сведениями об авторизации должен быть подписан электронной подписью ЕСИА.

4.4. Оператор ведет журнал действий, совершаемых на Платформе Участниками ЭДО, и хранит информацию об этих действиях, а также хранит Электронные документы, созданные и направляемые с использованием функционала Платформы и через каналы связи, согласованные в Правилах или Договоре об оказании услуг. Обязательной фиксации в журнале подлежат дата и время поступления Электронного документа.

4.5. Оператор по запросу Участника ЭДО может представить копию Электронного документа.

4.6. Срок хранения Электронных документов не может быть менее сроков, установленных законодательством Российской Федерации и актами Банка России для хранения соответствующих документов, изготовленных на бумажных носителях. Если в соответствующих нормативно-правовых актах не определен срок хранения информации и электронных документов, Оператор хранит их в течение всего срока действия Договора об оказании услуг и 5 (пяти) лет с даты его прекращения.

5. Правила проверки электронной подписи

5.1. Для обеспечения взаимодействия между Участниками ЭДО в рамках ЭДО Оператор проводит проверку подлинности ПЭП, ПЭП ЕСИА и УКЭП

отправителя Электронного документа. В случае отрицательного результата проверки Оператор отказывает в передаче Электронного документа адресату и информирует об этом отправителя.

5.2. В целях сохранения сведений о юридически значимых действиях, совершенных Участниками ЭДО, Оператор осуществляет хранение Электронных документов, которые были созданы, переданы и/или приняты Участниками ЭДО в процессе использования Платформы и Личного кабинета, а также действий, совершаемых на Платформе. Кроме того, Электронный журнал позволяет Участникам ЭДО достоверно определить, каким Потребителем и в какое время был сформирован, подписан и/или отправлен электронный документ, подписанный ПЭП, ПЭП ЕСИА.

5.3. Стороны соглашаются, что указанные в пунктах 4.3–4.4 Правил ЭДО способы установления лица, создавшего и подписавшего Электронный документ с использованием ПЭП, ПЭП ЕСИА, являются достаточными для цели достоверной аутентификации и исполнения Правил ЭДО.

5.4. Проверка ключа УКЭП Участника ЭДО осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 63-ФЗ.

5.5. Факт подписания электронного документа Пользователем посредством совершения конклюдентных действий на Платформе устанавливается из анализа сведений, зафиксированных в Электронном журнале.

6. Порядок обмена Электронными документами

6.1. При обмене Электронными документами между Участниками ЭДО и Оператором выполняются следующие процедуры:

6.1.1. Формирование Электронного документа и его подписание с помощью ЭП;

6.1.2. Направление Электронного документа через функционал Платформы или каналы связи согласно п. 2.6 Правил в случаях, предусмотренных Правилами и/или Договором на оказание услуг;

6.1.3. Проверка Оператором ЭП, контроль содержания Электронного документа с ЭП.

6.2. Электронный документ считается доставленным Участнику ЭДО с момента направления Электронного документа Оператором.

6.3. Электронный документ считается доставленным Оператору с момента его регистрации в системе Платформы или с момента получения Оператором через другой канал связи, дата и время получения которого (электронного документа) указаны в сообщении.

7. Порядок организации ЭДО

7.1. При осуществлении ЭДО с помощью УКЭП, для обеспечения конфиденциальности и подлинности электронных документов Участник ЭДО обязуется использовать сертифицированное в установленном законодательством порядке средство криптографической защиты информации (далее -СКЗИ) - КриптоПро CSP, которое приобретается и устанавливается Участником ЭДО самостоятельно и за свой счет.

7.2. Стороны признают использование СКЗИ достаточным для обеспечения конфиденциальности и целостности информации, а также невозможности её фальсификации.

7.3. Для подтверждения подлинности УКЭП в документах, используется Сертификат ключа подписи, выданный Удостоверяющим центром.

7.4. Для возможности подписания электронного документа Участник должен иметь действительные УКЭП, полученные в аккредитованном УЦ.

7.5. Передаваемые электронные документы должны быть подписаны УКЭП уполномоченного лица Участника.

7.6. Участник ЭДО обязан:

7.6.1. Соблюдать условия настоящего Соглашения и действующего законодательства;

7.6.2. Приобрести за собственный счет необходимое для осуществления ЭДО программное и информационное обеспечение, и установить его на рабочее место уполномоченного лица, а также поддерживать в работоспособном состоянии;

7.6.3. Соблюдать организационно-технические требования по обеспечению безопасности информации, установленные настоящими Правилами;

7.6.4. Не совершать действий, способных привести к нарушению работоспособности СЭД, а также незамедлительно сообщать Оператору о ставших известными Участнику ЭДО действиях третьих лиц, способных привести к нарушению работоспособности СЭД;

7.6.5. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной в процессе обмена электронными документами;

7.6.6. Обеспечивать конфиденциальность ключей ЭП, в частности, не допускать использование принадлежащей ему ЭП без его согласия, паролей к ним, и прекратить их использование в случае возникновения оснований полагать, что конфиденциальность ключа нарушена, а также при несанкционированном доступе к ним третьих лиц, утере, а также прекращении полномочий лица, уполномоченного для обмена ЭД.

7.6.7. Уведомить Оператора в течение не более чем 1 (Одного) рабочего дня со дня получения информации о нарушении конфиденциальности ключа ЭП (допущена компрометация ключа ЭП). Уведомить в тот же срок Удостоверяющий центр, выдавший сертификат ключа проверки электронной подписи, для прекращения действия сертификата скомпрометированного ключа УКЭП, а также о таком нарушении;

7.6.8. Контролировать правильность оформления Электронного документа, следить за соответствием подписываемых ЭП полномочиям доверенного лица.

8. Конфиденциальность

8.1. Участники ЭДО обязаны соблюдать конфиденциальность информации в соответствии с Правилами.

8.2. Оператор обеспечивает выполнение требований к обеспечению защиты информации, устанавливаемых Банком России в соответствии со статьей 76.4-1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

8.3. Участники ЭДО обязаны:

8.3.1. Не разглашать любым третьим лицам логин и пароль от ЕСИА, а также СМС-код, полученный от Оператора, для подписания с их использованием документов на Платформе в Личном кабинете, не передавать УКЭП;

8.3.2. Предпринять все возможные и необходимые меры для сохранения логина и пароля от ЕСИА, которые используются для авторизации в Личном кабинете, и СМС-кода в тайне от третьих лиц;

8.3.3. Не передавать третьим лицам SIM-карту или электронное устройство, которые обеспечивают возможность использования номера телефона, изменение пароля, а также предпринимать все возможные и необходимые меры с целью недопущения несанкционированного доступа третьих лиц к SIM-карте и электронному устройству, при помощи которых обеспечивается доступ к СМС-коду;

8.3.4. Незамедлительно, в течение одного рабочего дня, сообщить Оператору о нарушении конфиденциальности на адрес электронной почты support@fin.live, в частности положений, предусмотренных пунктами 8.3.1–8.3.3 Правил ЭДО, либо при возникновении у Потребителя подозрений в нарушении их секретности третьими лицами или об утрате Потребителем контроля над SIM-картой, электронным устройством, УКЭП;

8.3.5. Потребитель самостоятельно несет риск всех неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с неисполнением обязанностей, предусмотренных пунктами 8.3.1–8.3.4 Правил ЭДО, в том числе риски, связанные с негативными последствиями недобросовестных действий третьих лиц, получивших вышеуказанную информацию в результате виновных (умышленных и/или неосторожных) действий Потребителя.

8.4. Оператор обеспечивает конфиденциальность OID, СМС-кода (ключа электронной подписи), УКЭП Потребителя. Ключ электронной подписи известен только сотрудникам Оператора, которые осуществляют действия и операции по установлению подлинности ЭП.

9. Заключительные положения

9.1. Оператор вправе в одностороннем порядке изменить Правила ЭДО. Изменения Правил ЭДО вступают в законную силу в порядке, предусмотренном п. 2.5 Правил.

9.2. Все споры, возникающие на основании Правил ЭДО, разрешаются в порядке, предусмотренном Правилами Платформы.

9.3. Оператор вправе:

9.3.1. Требовать от Участника ЭДО осуществления электронного документооборота в рамках СЭД в соответствии с настоящими Правилами ЭДО;

9.3.2. не использовать ЭДО при передаче отдельных документов, если это противоречит действующему законодательству РФ;

9.3.3. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами ЭДО.

9.4. Правила ЭДО действуют бессрочно. Правила ЭДО прекращают свое действие с момента:

9.4.1. Получения Оператором уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных Потребителя через ЕСИА;

9.4.2. Прекращения Договора об оказании услуг с Аккредитованной ФО или договора о сотрудничестве с Правообладателем Агрегатора.

9.4.3. Нарушения Участником ЭДО условий настоящих Правил ЭДО с уведомлением о причинах такого отказа.

Приложение № 6 к Правилам

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 Аккредитованной ФО

_____/_____
Наименование Финансовой организации ИИН Финансовой организации

порукает Оператору финансовой платформы АО «Финансовая Платформа» (ИИН 9718176159) проведение идентификации Потребителя:

_____/_____
фамилия, имя, отчество Потребителя СНИЛС или ИИН Потребителя

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 Потребителя, должны быть переданы Оператором финансовой платформы в адрес Аккредитованной ФО в порядке, предусмотренном Договором об оказании услуг Оператором финансовой платформы, а также Правилами Платформы, но не позднее 3 (трех) дней рабочих дней с даты настоящего поручения.

дата поручения