

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ВТБ РЕГИСТРАТОР**

**Зарегистрированы
Банком России**

УТВЕРЖДЕНО

**Приказом Генерального директора
АО ВТБ Регистратор**



**ПРАВИЛА
ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ
«МАРКЕТПЛЕЙС»
АО ВТБ Регистратор
(вторая редакция)**

**Москва
2024**

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	9
3. Общие положения о порядке регистрации Участников финансовой платформы и допуска к программно-аппаратным средствам Финансовой платформы Маркетплейс	22
4. Порядок регистрации и допуска Получателей к программно-аппаратным средствам Финансовой платформы Маркетплейс	23
5. Порядок работы в Личном кабинете	29
6. Особенности электронного документооборота на Финансовой платформе Маркетплейс	30
7. Идентификация Получателей в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	32
8. Совершение Финансовых сделок с Ценными бумагами с использованием Финансовой платформы	34
9. Совершение Кредитных сделок с использованием Финансовой платформы Маркетплейс	41
10. Расчеты по финансовой сделке с Ценными бумагами, совершенной с использованием Финансовой платформы Маркетплейс	45
11. Основания перехода прав собственности на Ценные бумаги по Финансовой сделке, совершенной на Финансовой платформе	54
12. Обработка Оператором персональных данных	55
13. Тарифы Оператора	58
14. Раскрытие информации Оператором финансовой платформы	59
15. Ответственность Оператора финансовой платформы	61
16. Порядок рассмотрения Оператором обращений/жалоб Участников финансовой платформы	62
17. Требования к защите информации и операционной надежности	63
18. Тестирование участников платформы.....	65
19. Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок	67
20. Заключительные положения	73
 Приложение № 1. Заявление о присоединении к правилам финансовой платформы «Маркетплейс» АО ВТБ Регистратор	 75
Приложение № 2. Оферта о заключении соглашения об электронном документообороте	77
Приложение № 3. Оферта о заключении договора купли-продажи ценных бумаг посредством финансовой платформы «Маркетплейс» АО ВТБ Регистратор	88
Приложение № 4. Перечень вопросов для проведения тестирования Участников платформы	95

1. Термины и определения

1.1. Для целей настоящих Правил используются следующие термины и определения:

Финансовая платформа «Маркетплейс» Акционерного Общества ВТБ Регистратор (далее - Финансовая платформа или Платформа) – информационная система (программно-технологический комплекс, созданный АО ВТБ Регистратор (Свидетельство РОСПАТЕНТ № 2019614395 от 04.04.2019 г.)), доступ к которой осуществляется с адресов, указанных на сайте АО ВТБ Регистратор: <https://www.vtbreg.com> (<https://www.vtbreg.ru>), обеспечивающая взаимодействие Финансовых организаций и/или Эмитентов с Получателями финансовых услуг посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Сделок с ценными бумагами и/или Кредитных сделок, и доступ к которой предоставляется Оператором финансовой платформы.

Краткое наименование Платформы: Кворум.Маркет

Товарный знак Кворум является зарегистрированным товарным знаком АО ВТБ Регистратор (Свидетельство РОСПАТЕНТ № 2017752041 от 07.12.2017г.).

Авторизация – процесс проверки и подтверждения права Получателя на осуществление действий на Финансовой платформе. Авторизация проводится путем проверки введенного пользователем уникального логина и пароля и (или) путем совершения пользователем входа в ЕСИА (или) другим способом, который поддерживается Финансовой платформой.

Анкета Получателя – документ в электронной форме, содержащий информацию о Получателе финансовой услуги, в т.ч. содержащий данные Получателя, полученные из ЕСИА с целью получения Предложений, и/или предназначенный для сбора сведений об Участнике Финансовой платформы в целях его идентификации в целях ПОД/ФТ, и/или предоставления возможности заключения Финансовых сделок и/или иных целях в соответствии с настоящими Правилами, иными документами Оператора и действующим законодательством.

Агрегатор – владелец ресурса (базы) с информацией о товарах (услугах), присоединившийся к Правилам платформы и размещающий на принадлежащем ему сайте (витрине) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по договору с Оператором соответствующую требованиям законодательства Российской Федерации информацию, необходимую для совершения финансовых Сделок с ценными бумагами и Кредитных сделок с использованием Финансовой платформы Маркетплейс.

Банк-агент по идентификации - кредитная организация, которая в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» осуществляет идентификацию клиента - Получателя, в порядке, определенном указанным законом и соглашением с Оператором.

Банк–платежный агент – кредитная организация, осуществляющая перевод денежных средств по поручению Оператора или Получателя, имеющая лицензию Центрального банка Российской Федерации.

Зарегистрированное лицо – Получатель финансовых услуг (физическое лицо), которому открыт лицевой счет для учета прав на ценные бумаги (в том числе, но не ограничиваясь - в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента, ведение которого осуществляется Регистратор), сделки по которым совершены (могут совершаться) на Финансовой платформе.

ЕСИА (Единая система идентификации и аутентификации) - федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

Кредитные сделки – сделки, по которым Финансовая организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) Получателю финансовых услуг в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Получатель обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита (в том числе сделки, по которым обязательства Получателя обеспечены ипотекой в соответствии Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

Личный кабинет - персональная страница Получателя в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу, указанному на сайте Оператора и предназначенная для дистанционного доступа Получателя к Финансовой платформе в целях, совершения Сделок с ценными бумагами и/или Кредитных сделок, получения информации и совершения иных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации, актами Банка России, настоящими Правилами и иными документами Оператора.

Лицевой счет Зарегистрированного лица – лицевой счет, открытый Получателю финансовой услуги, предназначенный для учета прав на ценные бумаги Зарегистрированного лица, содержащий записи об операциях по лицевому счету и остатке ценных бумаг по лицевому счету, а также отражающий записи, внесенные в учетные регистры, которые содержат сведения в отношении Зарегистрированного лица или записи о Ценных бумагах.

Номер мобильного телефона – абонентский телефонный номер Получателя, зарегистрированный у оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, на который возможно направление смс-сообщений.

Оператор (далее - Оператор Финансовой платформы, ОФП) - АО ВТБ Регистратор (ОГРН: 1045605469744), включенное в реестр операторов финансовых платформ Банка России, оказывающее услуги, связанные с возможностью совершения финансовых сделок между Участниками Финансовой платформы в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Оферта Оператора – публичное предложение Оператора о заключении договора об оказании услуг оператора Финансовой платформы, Соглашения об ЭДО, Личного кабинета ЦУП «Кворум», сделанное физическому лицу в порядке ст. 435 и п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации на условиях, определенных настоящими Правилами, Правилами ЭДО Регистратора и Положением о ЦУП «Кворум».

Оферта о совершении сделок с Ценными бумагами - публичное предложение Правообладателя Ценных бумаг, сделанное в порядке ст. 435 и п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), из которого усматривается воля Правообладателя Ценных бумаг заключить договор купли-продажи Ценных бумаг на условиях, указанных в Оферте о купле-продаже Ценных бумаг, направляемое Получателем Эмитенту в порядке, установленном настоящими Правилами. Условия Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами устанавливаются Финансовыми организациями и Эмитентами в приглашении делать оферту, составляемых Финансовыми организациями в порядке пункта 2 статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Правила финансовой платформы «Маркетплейс» АО ВТБ Регистратор (Правила финансовой платформы, Правила) – локальный нормативный правовой акт, утвержденный Оператором, размещенный по адресу: <http://www.vtbreg.ru/>, определяющий порядок совершения финансовых Сделок с Ценными бумагам и Кредитных сделок в режиме онлайн с использованием Финансовой платформы, а также определяющий права и обязанности сторон указанных сделок, иных Участников финансовой платформы, интегрированных с Финансовой платформой Маркетплейс, и иные положения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Правила ЭДО – Правила электронного документооборота, локальный нормативный правовой акт, утвержденный Регистратором (Оператором), размещенный по адресу: <http://www.vtbreg.com/> (<http://www.vtbreg.ru/>), устанавливающий особенности электронного документооборота.

Положение о цифровом учетном портале «Кворум» – локальный нормативный правовой акт, утвержденный Регистратором, определяющий

порядок предоставления дистанционных услуг в соответствии с Положением о ЦУП «Кворум» обратившемуся лицу через сайт Регистратора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://vtbreg.com> (<https://vtbreg.ru>) посредством сервиса ЦУП «Кворум» (Свидетельство РОСПАТЕНТ №2022664352 от 22.07.2022 г.).

Положение о личном кабинете Эмитента – локальный нормативный правовой акт, утвержденный Регистратором, определяющий порядок предоставления дистанционных услуг Эмитенту через сайт Регистратора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://vtbreg.com> (<https://vtbreg.ru>) посредством соответствующего сервиса (Свидетельство РОСПАТЕНТ №2022664351 от 22.07.2022 г.).

Получатель финансовых услуг (Получатель) – любое физическое лицо, присоединившееся к Договору об оказании услуг оператора Финансовой платформы в целях совершения финансовых сделок с Финансовыми организациями и/или Эмитентами с использованием Финансовой платформы.

Правила ведения реестра (Правила ведения реестра АО ВТБ Регистратор) – локальный нормативный правовой акт, утвержденный Регистратором, размещенный по адресу: <https://vtbreg.com> (<https://www.vtbreg.ru>), регламентирующий деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг и определяющий перечень документов и сведений, а также порядок действий, необходимых при учете прав на ценные бумаги.

Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ Регистратора (Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО ВТБ Регистратор) – локальный нормативный правовой акт, утвержденный Регистратором, регламентирующий организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Правообладатель Ценных бумаг – владелец Ценных бумаг, Эмитент Ценных бумаг, лицо обязанное по Ценной бумаге или иное лицо, которое в соответствии с законом осуществляет права по Ценной бумаге и которое присоединилось в установленном порядке к настоящим Правилам в целях совершения финансовых сделок в отношении принадлежащих ему Ценных бумаг.

Программный интерфейс OpenAPI - универсальный интерфейс Оператора, предназначенный для построения взаимодействия между Участниками финансовой платформы на Финансовой платформе.

ПЭП - простая электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом в соответствии с Положением ЦУП «Кворум».

Предложение - информация о видах и общих условиях Кредитных сделок, которые предлагает заключить Финансовая организация на Финансовой платформе.

Регистратор – АО ВТБ Регистратор (ОГРН: 1045605469744, место нахождения: 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23), являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющее деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании договора с Эмитентом и соответствующей лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Регистратор финансовых транзакций (РФТ) – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ОГРН: 1027739132563, место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12), осуществляющая функции репозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и Федеральным закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ.

Реестр владельцев ценных бумаг – реестр владельцев ценных бумаг Эмитента по смыслу, определенному Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Сайт Оператора – официальный интернет-сайт Регистратора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://www.vtbreg.com> (<https://www.vtbreg.ru>).

Финансовые сделки - сделки, совершаемые между Финансовыми организациями или Эмитентами и Получателями финансовых услуг с использованием Финансовой платформы, сделки по предоставлению услуг на рынке ценных бумаг, заключаемые в связи с осуществлением Получателем предпринимательской деятельности, включая сделки с государственными (муниципальными) Ценными бумагами, по которым возникают долговые обязательства публично-правового образования как заемщика в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации (в т.ч. сделки с облигациями федерального займа, облигациями федерального займа для населения, субфедеральными облигациями и облигациями муниципальных образований), а также сделки по обеспечению исполнения кредитных (заемных) обязательств, за исключением договоров банковского счета (вклада), заключаемых в связи с осуществлением получателями финансовых услуг предпринимательской деятельности.

СМЭВ - Единая система межведомственного электронного взаимодействия финансовой платформы, федеральная государственная информационная система, включающая информационные базы данных, в том числе

содержащие сведения об используемых органами и организациями программных и технических средствах, обеспечивающих возможность доступа через систему взаимодействия к их информационным системам, сведения об истории движения в системе взаимодействия электронных сообщений при предоставлении государственных и муниципальных услуг, исполнении государственных и муниципальных функций в электронной форме, а также программные и технические средства, обеспечивающие взаимодействие информационных систем органов и организаций через СМЭВ.

Соглашение об ЭДО - соглашение об электронном документообороте, заключенное между Получателем, Оператором, Финансовой организацией и/или Эмитентом (Участниками Платформы и Оператором) в порядке, установленном настоящими Правилами, устанавливающее правоотношения по обеспечению защищенного юридически значимого документооборота на основе Электронных документов, подписанных электронной подписью, поддерживаемой Платформой.

Специальный счет – номинальный счет, открытый Оператору в кредитной организации, соответствующей установленным Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ требованиям, предназначенный для совершения определенных Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициарам – Участникам финансовой платформы, и используемый при совершении финансовых сделок Участниками Финансовой платформы.

Упрощенная идентификация Получателя - совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из способов, определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Далее – Закон 115-ФЗ, 115-ФЗ).

Участники финансовой платформы (Участники) - Финансовые организации, Эмитенты и Получатели, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы в целях совершения Финансовых сделок.

Финансовые организации - кредитные организации и некредитные финансовые организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы в целях совершения финансовых сделок с Получателями, в том числе от имени Эмитентов.

Ценные бумаги – эмиссионные бездокументарные ценные бумаги.

Электронный документ - документ, информация подготовленная, отправленная, полученная или хранимая с помощью электронных,

магнитных, оптических либо аналогичных средств, включая обмен информацией в электронной форме и электронную почту, подписанный ПЭП (или иной используемой в Платформе электронной подписью) Участника финансовой платформы или его уполномоченного представителя.

Электронная подпись - реквизит электронного документа, предназначенный для определения лица, подписавшего электронный документ, который является полноценной заменой (аналогом) собственноручной подписи в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами финансовой платформы, Правилами ЦУП «Кворум» и Правилами ЭДО.

Электронное устройство - мобильный телефон, смартфон, планшетный или персональный компьютер, который используется Получателем для дистанционного доступа к Финансовой платформе Маркетплейс.

Эмитент - эмитенты (в значении, определенном Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"), присоединившиеся к настоящим Правилам и договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в целях совершения Финансовых сделок в отношении ценных бумаг таких эмитентов с Получателями финансовых услуг, и Эмитенты, Финансовые сделки в отношении ценных бумаг которых совершают Финансовые организации,.

Иные термины и определения, не определенные в настоящих Правилах платформы, используются в значениях, предусмотренных иными указанными в Правилах локальными правовыми актами Оператора и законодательством Российской Федерации.

2. Общие положения

2.1. Правовые основы деятельности Оператора.

2.1.1. Правовые основы деятельности Оператора Финансовой платформы «Маркетплейс» АО ВТБ Регистратор составляет Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ), Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ), Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информации, информационных технологиях и о защите информации» (далее - Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ), Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее - Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ), иное законодательство Российской

Федерации, нормативные акты Банка России, Правила ведения реестра, Правила ЭДО и иные внутренние документы АО ВТБ Регистратор.

2.1.2. Правила Оператора финансовой платформы «Маркетплейс» АО ВТБ Регистратор являются договором присоединения в соответствии с условиями статьи 428 ГК РФ и определяют права и обязанности Участников финансовой платформы, присоединяющихся к настоящим Правилам и Оператора платформы, а также общие условия оказания услуг при совершении сделок с использованием Финансовой платформы.

2.1.3. Правила Оператора финансовой платформы «Маркетплейс» АО ВТБ Регистратор могут быть приняты Участником финансовой платформы не иначе как путем присоединения к предложенной актуальной редакции Правил финансовой платформы в целом и акцептом (принятием) Участником оферты Оператора.

2.1.4. Участник финансовой платформы, удовлетворяющий требованиям настоящих Правил, присоединяется к ним путем направления в адрес Оператора заявления о присоединении по форме, установленной Приложением № 1 к настоящим Правилам, или путем заключения отдельного договора с Оператором, в котором указано, что участник присоединяется к настоящим Правилам на условиях, соответствующих указанному Приложению №1.

2.1.5. Если иное не предусмотрено Правилами платформы, информация подлежащая представлению Участникам доводится до сведения Участников и Агрегаторов путем направления информационного сообщения любым из следующих способов:

1. в форме электронного сообщения или электронного документа с использованием ЭДО;
2. в форме сообщения по электронной почте;
3. в форме электронного сообщения или электронного документа через Личный кабинет;
4. в форме смс-сообщения/push-сообщения;
5. иным способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления сообщения и его адресата.

При направлении информации способами, предусмотренными подпунктами 1-3 сообщение считается доставленным в момент его получения соответствующим адресатом.

Информация, адресованная всем Участникам/Финансовым организациям, может быть предоставлена посредством ее раскрытия на сайте платформы. Такая информация считается предоставленной в момент ее раскрытия на сайте платформы.

2.2. Договор об оказании услуг Оператора Финансовой платформы Маркетплейс.

2.2.1. По договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы Оператор обязуется в соответствии с настоящими Правилами оказывать услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Участниками финансовой платформы финансовых сделок с использованием Финансовой платформы. По договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, Оператор финансовой платформы может также оказывать Участникам финансовой платформы услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок.

2.2.2. Заключение договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы осуществляется путем присоединения Участников финансовой платформы к указанному договору, условия которого предусмотрены Правилами финансовой платформы, в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.2.3. Присоединение к Договору об оказании услуг оператора финансовой платформы осуществляется для Получателя безвозмездно.

2.2.4. Договор между Оператором, Получателями и иными Участникам финансовой платформы, а также Соглашение об ЭДО и иные документы, необходимые для обеспечения их взаимодействия, могут быть подписаны:

1. для обеспечения взаимодействия Оператора и Получателя в случае идентификации такого Получателя в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, в том числе простой электронной подписью, ключ которой получен Получателем финансовых услуг при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации. При использовании Получателем финансовых услуг электронной подписи в соответствии с настоящим пунктом, Оператор финансовой платформы 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)»;
2. для обеспечения взаимодействия Участников финансовой платформы ПЭП, ключ которой получен и применяется в соответствии с настоящими Правилами оператора финансовой платформы Маркетплейс, «Положением о цифровом учетном портале «Кворум» и Правилам ЭДО.

2.2.4.1. Договор между оператором финансовой платформы, Получателем финансовых услуг, физическим лицом, представляющим интересы получателя финансовых услуг (при наличии доверенности, подтверждающей его полномочия, в машиночитаемом виде, подписанной усиленной

квалифицированной электронной подписью доверителя, или усиленной квалифицированной электронной подписью лица, которому выдана доверенность с правом передоверия, или усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса в случае, если доверенность, в том числе доверенность, выданная в порядке передоверия, удостоверена нотариусом), соглашения об электронном документообороте между оператором финансовой платформы, получателем финансовых услуг, физическим лицом, представляющим интересы получателя финансовых услуг (при наличии доверенности, подтверждающей его полномочия, в машиночитаемом виде, подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью доверителя, или усиленной квалифицированной электронной подписью лица, которому выдана доверенность с правом передоверия, или усиленной квалифицированной электронной подписью нотариуса в случае, если доверенность, в том числе доверенность, выданная в порядке передоверия, удостоверена нотариусом), и финансовой организацией или эмитентом, а также иные документы, необходимые для обеспечения их взаимодействия при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы, в соответствии с Правилами финансовой платформы наряду с подписями, указанными выше в настоящем абзаце, могут подписываться следующими способами:

- 1) с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи;
- 2) с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи получателя финансовых услуг либо физического лица, представляющего интересы получателя финансовых услуг, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- 3) иными способами, предусмотренными действующим законодательством по соглашению сторон.

2.2.5. Документы, подписанные ПЭП Участника финансовой платформы, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью физического лица (уполномоченного представителя Участника финансовой платформы), если федеральными законами, настоящими Правилами оператора финансовой платформы Маркетплейс или Правилами ЭДО не предусмотрено иное.

2.2.6. Каждый Участник финансовой платформы, вступая в правоотношения с Оператором принимает, в соответствии со своей ролью, в полном объеме условия следующих документов, утвержденных АО ВТБ Регистратор и размещенных на сайте Оператора (Регистратора):

- Правила оператора финансовой платформы Маркетплейс;
- Правила ведения реестра;
- Правила электронного документооборота,
- Положение о цифровом портале «Кворум»,
- Положение о личном кабинете Эмитента.

2.2.7. Нормативные документы Оператора (Регистратора), указанные в пункте 2.2.6. настоящих Правил становятся обязательными для конкретного Участника финансовой платформы с момента заключения договора с Оператором.

2.2.8. Оператор финансовой платформы при заключении им с Получателем финансовых услуг договора об оказании услуг оператора финансовой платформы обязан обеспечить определение Получателем финансовых услуг одного из способов возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета, указанных в части 5 статьи 6 Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ. Оператор финансовой платформы обязан обеспечить возможность изменения Получателем финансовых услуг определенного им способа возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета в любое время.

2.2.9. Договор в пользу третьего лица не может быть заключен с использованием Финансовой платформы.

2.2.10. Не допускается совершение Финансовых сделок, предусматривающих продление сроков действия договоров, на основании которых эти сделки совершаются, без использования Финансовой платформы.

2.3. Виды сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы Маркетплейс.

2.3.1. Финансовая платформа Маркетплейс может использоваться для совершения внебиржевых сделок с Ценными бумагами российских Эмитентов и с Ценными бумагами, принадлежащими Правообладателям на законных основаниях, а также Кредитных сделок.

2.3.2. Сделки с Ценными бумагами могут совершаться с использованием Финансовой платформы Маркетплейс как при размещении Ценных бумаг, так и при их обращении путем заключения гражданско-правовых сделок, с учетом требований Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ, влекущих переход прав на такие Ценные бумаги.

2.4. Права и обязанности Оператора финансовой платформы Маркетплейс.

2.4.1. Финансовая платформа должна обеспечивать следующий функционал:

- обеспечивать возможность совершения Участниками финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;
- обеспечивать возможность оказания Оператором услуг по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Участниками финансовой платформы Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;
- обеспечивать защищенный юридически значимый электронный документооборот между Получателем и Участниками финансовой платформы на основе электронных документов, подписанных простой электронной подписью Получателя и Участника финансовой платформы и/или его уполномоченного представителя;
- обеспечивать возможность идентификации, аутентификации и авторизации Получателя – физического лица через ЕСИА/подачу физическим лицом сведений о себе, включая персональные данные и подтверждения совпадения указанных сведений со сведениями, содержащимися в информационных системах органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, , Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системе, определенной Правительством Российской Федерации, а также со сведениями, содержащимися в иных информационных системах, доступ к которым на законных основаниях имеется у Оператора (Регистратора);
- обеспечивать возможность удаленной идентификации Получателей - физических лиц посредством Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), сервисов Единой системы межведомственного электронного взаимодействия финансовой платформы (СМЭВ) и иных информационных систем, доступ к которым имеется у Оператора;
- обеспечивать возможность создания простых электронных подписей Получателя и Участников финансовой платформы, обеспечивающих подписание всех документов, необходимых для совершения Финансовых сделок с Ценными бумагами с использованием Финансовой платформы, а также для ведения счетов в Реестре владельцев ценных бумаг, ведение которого осуществляется Регистратором;
- обеспечивать возможность совершения Получателем и Участником финансовой платформы сделок с Ценными бумагами с использованием Финансовой платформы в режиме онлайн посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет, 24 (двадцать четыре) часа в сутки на основе электронных документов, подписанных ПЭП Получателя и Участника финансовой платформы;

- обеспечивать возможность проведения онлайн расчетов по Финансовым сделкам с Ценными бумагами, совершаемым с использованием Финансовой платформы;
- обеспечивать возможность передачи, получения и обмена документами и информацией о сделках с Ценными бумагами, совершенными с использованием Финансовой платформы, 24 (двадцать четыре) часа в сутки, в режиме онлайн на основе электронных документов, подписанных Участниками финансовой платформы;
- обеспечивать возможность направления документов и информации Регистратору (или иному учетному институту, учитывающему права), осуществляющему ведение Реестра владельцев ценных бумаг Эмитента, необходимых для ведения счетов в Реестре владельцев ценных бумаг и совершения операций с ценными бумагами в указанном реестре, а также получение и предоставление информации из такого реестра в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, актами Банка России и Правилами ведения реестра;
- обеспечивать возможность интеграции с программным обеспечением Агрегатора для размещения предложений Участников финансовой платформы о совершении Финансовых сделок с Ценными бумагами с использованием Финансовой платформы, информации о Ценных бумагах, дополнительной информации (сведений) и документов Эмитента, Правообладателя Ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации, устанавливающим требования к размещению такой информации (сведений) документов, включая Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ и акты Банка России;
- обеспечивать возможность обработки персональных данных Получателей - физических лиц с согласия указанных физических лиц, полученного в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами финансовой платформы и Правилами ЭДО;
- обеспечивать предоставление Получателю дистанционных услуг посредством сервиса Личный кабинет, функционирующего на Финансовой платформе;
- обеспечивать предоставление информации о финансовых сделках с Ценными бумагами и операциях по ним совершенным с использованием Финансовой платформы, Регистратору финансовых транзакций;
- обеспечивать возможность сбора и обработки Оператором информации о Получателях, о расчетах по Финансовым сделкам, совершенным с использованием Финансовой платформы для последующей отправки соответствующих сведений Участнику финансовой платформы (в том числе Эмитенту) в порядке и сроки, установленные настоящими

Правилами финансовой платформы и договором об оказании услуг оператора финансовой платформы;

- обеспечить конфиденциальность информации о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы, конфиденциальность сведений, предоставляемых Участниками финансовой платформы, конфиденциальность информации о расчетах по Финансовым сделкам, включая информацию об операциях по Специальному счету;
- обеспечивать функции Оператора по получению денежных средств, оплачиваемых Получателями за приобретаемые Ценные бумаги (функция по приему платежей от Получателей, в случае, если такая функция предусмотрена договором между Оператором, Эмитентом и/или Участником финансовой платформы);
- обеспечивать выполнение требований к защите информации, в т.ч. при организации взаимодействия Оператора с Участниками финансовой платформы, Регистратором финансовых транзакций, установленных законодательством Российской Федерации о совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы и актами Банка России, а также требований к операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;
- обеспечивать реализацию в порядке, установленном Банком России, мероприятий по противодействию осуществлению Финансовых сделок без согласия Получателя;
- обеспечивать направление в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления Финансовых сделок без согласия Получателя по форме и в порядке, установленном Банком России;
- обеспечивать раскрытие информации в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и актами Банка России и Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ.

2.4.2. Оператор Финансовой платформы должен одновременно соответствовать следующим требованиям:

- законодательства о рынке ценных бумаг и Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ, установленным к организации и осуществлению внутреннего контроля;
- законодательства о рынке ценных бумаг и Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ, установленным к системе управления рисками;
- законодательства о рынке ценных бумаг и Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ, установленным для учредителей (участников) оператора финансовой платформы;
- сведения об Операторе должны содержаться в реестре операторов электронных платформ Банка России в соответствии с законодательством и актами Банка России о совершении сделок с использованием финансовой платформы;

- иметь подтверждение Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации о факте его подключения к Федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» (ЕСИА);
- являться разработчиком и владельцем исключительных прав на специализированное программное обеспечение, предназначенное для организации функционирования информационной системы (Финансовой платформы), обеспечивающей возможность совершения Участниками финансовых сделок с ценными бумагами;
- обеспечивать бесперебойную деятельность Финансовой платформы и сохранность данных, в том числе путем создания резервных копий;
- Оператор обязан иметь на праве собственности или ином законном основании основной и резервный комплексы программно-аппаратных средств, необходимые для оказания услуг Оператора, предусмотренных настоящими Правилами, обеспечивающие бесперебойную деятельность Оператора, а также сохранность данных, в том числе создание резервных копий, которые должны быть расположены на территории Российской Федерации;
- обеспечивать возможность предоставления в Банк России, а также получения от Банка России электронных документов, в порядке, установленном Банком России.

2.4.3. Оператор вправе совмещать свою деятельность с иными видами деятельности некредитных финансовых организаций, в т.ч. с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.4.4. Оператор финансовой платформы вправе:

- запрашивать у Участников финансовой платформы предусмотренную настоящими Правилами и внутренними документами Оператора информацию, необходимую для надлежащего оказания услуг;
- прекратить допуск Участника финансовой платформы (в т.ч. Финансовой организации) к платформе в случае несоблюдения условий или не предоставления ими документов или не совершения ими действий, предусмотренных настоящими Правилами;
- вносить в одностороннем порядке изменения в настоящие Правила;
- проводить профилактические работы на Платформе, осуществлять ее модификацию и обновление, в том числе частично или временно прекращать допуск к Платформе до завершения необходимого обслуживания и модификации;

-осуществлять иные действия, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

2.5. Требования к Получателям, Права и обязанности Получателей.

2.5.1. Правом на использование Финансовой платформы обладают только Получатели – физические лица, одновременно отвечающие следующим требованиям:

- полностью дееспособное физическое лицо - гражданин Российской Федерации, достигший 18-летнего возраста;
- лицо, прошедшее идентификацию или упрощенную идентификацию на Финансовой платформе, в т.ч. через ЕСИА, при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или ПЭП, при условии, что при выдаче ключа ПЭП личность данного физического лица установлена при личном приеме (далее по тексту – авторизация в ЕСИА) (в случае проведения упрощенной идентификации с использованием ЕСИА);
- не является иностранным публичным должностным лицом, указанным в статье 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и/или супругом (-ой), и/или близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, дедушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) такого должностного лица;
- не имеет бенефициарного владельца – иного физического лица отличного от него;
- действует лично, без участия представителя;
- не действует в отношениях с Оператором в качестве индивидуального предпринимателя;
- источником происхождения денежных средств, которыми Получатель производит оплату за приобретаемые Ценные бумаги, является заработная плата, личные накопления и иные официальные источники получения указанных денежных средств;
- не должно быть включено в перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в соответствии со ст. 6 115-ФЗ или лицом, в отношении которого в соответствии со ст. 7.4 115-ФЗ межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо лица, включенные в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и

физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.

Оператор при идентификации Получателя вправе полагаться на сведения, предоставленные самим Получателем.

Участник должен соответствовать требованиям, указанным в настоящих Правилах в течение всего времени, когда соответствующий Участник допущен к совершению Финансовых сделок. Несоответствие предусмотренным требованиям является основанием для приостановления/прекращения допуска к совершению Финансовых сделок, в порядке предусмотренном Правилами платформы или приостановления/прекращения доступа к сервисам Регистратора в соответствии с Правилами ЦУП «Кворум».

2.5.2. Участник вправе:

- совершать на Платформе Финансовые сделки, предусмотренные настоящими Правилами, направлять Оператору платформы указания по таким сделкам, в т.ч. прекращать сделки, заключенные с использованием Финансовой платформы, реализовывать права и исполнять обязанности, предусмотренные такими сделками;
- получать от Оператора платформы информацию и документы об условиях, на которых совершаются Финансовые сделки в соответствии с Правилами платформы;
- доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором платформы ее Участникам с учетом требования законодательства Российской Федерации, в порядке, предусмотренными Правилами платформы;
- иметь иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

2.5.3. Участник обязан:

- соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами платформы при использовании программного обеспечения, предоставляемого Оператором для взаимодействия при совершении Сделок на Финансовой платформе;
- исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок, а также возникающие из договора с Оператором финансовой платформы;
- своевременно информировать Оператора платформы об изменении ранее предоставленных данных Участника;
- хранить Авторизационные данные (логин и пароль) для доступа к учетной записи Участника в тайне и не передавать их третьим лицам; исполнять иные предусмотренные Правилами платформы обязательства.

2.6. Требования к Агрегаторам.

2.6.1. Агрегаторы должны одновременно соответствовать следующим требованиям:

- являться юридическим лицом независимо от организационно-правовой формы либо индивидуальным предпринимателем, созданным и осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- являться владельцем программы для электронных вычислительных машин и/или владельцем сайта и/или страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором по договору с Оператором производится размещение соответствующей требованию законодательства Российской Федерации информации, необходимой для совершения финансовых сделок с Ценными бумагами с использованием Финансовой платформы Маркетплейс;
- иметь все разрешения, лицензии и документы, выданные в установленном порядке органами государственной власти и иными компетентными органами, необходимые для размещения соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации информации, необходимой для совершения финансовых сделок с Ценными бумагами с использованием Финансовой платформы Маркетплейс;
- иметь возможность и обеспечивать интеграцию с Финансовой платформой Маркетплейс посредством Программного интерфейса OpenAPI, разработанного Оператором;
- обеспечивать в полном объеме защиту персональных данных и иной охраняемой законом тайны Участников Финансовой платформы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- предоставлять Получателю возможность одновременно ознакомиться с предложениями Правообладателя и Эмитента Ценных бумаг о совершении финансовой сделки с Ценными бумагами, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, актами Банка России, настоящими Правилами или условиями финансовой сделки с иными существенными условиями такой сделки, включая условия о порядке и способе осуществления расчетов по такой сделке.

2.7. Требования к Финансовым организациям (в том числе к Банкам-платежным агентам и Банкам-агентам по идентификации).

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

Финансовая организация должна соответствовать требованиям, предусмотренным настоящими Правилами в течение всего срока, когда такая Финансовая организация допущена к заключению Финансовых сделок.

Несоответствие требованиям Правил является основанием для приостановления/прекращения допуска к заключению Финансовых сделок.

2.7.2. Специальный счет может быть открыт Оператору только в кредитной организации, являющейся, расчетным центром системно значимой платежной системы в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», или в кредитной организации, которой присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

2.7.3. Информация о счетах Получателей, присоединившихся к настоящим Правилам, предоставляется Оператору финансовой платформы кредитными организациями с согласия клиента такой кредитной организации.

2.7.4. Специальный счет открывается Оператору финансовой платформы независимо от присоединения Получателя финансовых услуг к договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы. Договор специального счета заключается между кредитной организацией и владельцем счета - Оператором финансовой платформы без участия бенефициаров - Получателей финансовых услуг.

2.7.5. Допуск к совершению сделок с использованием финансовой платформы может быть предоставлен кредитной организации, соответствующей следующим требованиям:

- 1) Лицензия Банка России получена не менее, чем за 6 месяцев до даты присоединения к Правилам платформы;
- 2) в отношении кредитной организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);
- 3) в отношении кредитной организации Центральным банком Российской Федерации не принято решение, предусмотренное пунктом 5.11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 4) установлено информационно-технологическое взаимодействие с Оператором платформы.

2.8. Требования к Эмитенту и Правообладателю Ценных бумаг.

2.8.1. Требования к Эмитенту, являющемуся юридическим лицом, определяются законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, Бюджетным кодексом Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.8.2. Требования к Эмитенту государственных (муниципальных) ценных бумаг, по которым возникают долговые обязательства публично-правового образования как заемщика устанавливаются Бюджетным кодексом Российской Федерации.

2.8.3. Требования к Правообладателю Ценных бумаг, не являющемуся Эмитентом ценных бумаг, устанавливаются ГК РФ, федеральными законами и актами Банка России.

2.8.4. Допуск к совершению Финансовых сделок с использованием финансовой платформы может быть предоставлен Эмитенту, соответствующему следующим требованиям:

- 1) в отношении Эмитента отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);
- 2) установлено информационно-технологическое взаимодействие с Оператором платформы;
- 3) Эмитентом предоставлены реквизиты для проведения расчетов по финансовым сделкам;
- 4) договорные отношения с Эмитентом не несут для Оператора платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации.

2.8.5. Информационно-технологическое взаимодействие Эмитента с Оператором может быть установлено в том числе в соответствии с Положением о Личном кабинете эмитента - для эмитентов, ведение реестра которого осуществляет Регистратор.

3. Общие положения о порядке регистрации Участников финансовой платформы и допуска к программно-аппаратным средствам Финансовой платформы Маркетплейс

3.1. Банки-агенты по идентификации интегрируются с Финансовой платформой Маркетплейс и получают доступ к ее программно-аппаратным средствам посредством Программного интерфейса OpenAPI, разработанного Оператором или согласованного сторонами на основании настоящих Правил и отдельного договора с Оператором.

3.2. Получатели, Эмитенты и Финансовые организации получают доступ к Финансовой платформе на условиях, определенных настоящими Правилами.

Иные лица, Агрегаторы интегрируются с Финансовой платформой Маркетплейс и получают доступ к ее программно-аппаратным средствам в порядке, установленном отдельными договорами, заключенными с Оператором.

3.3. Порядок электронного документооборота между Участниками финансовой платформы определяется Правилами финансовой платформы Маркетплейс, Правилами ЭДО с учетом особенностей, установленных отдельными договорами, регламентирующими правоотношения между Оператором и конкретным Участником финансовой платформы.

4. Порядок регистрации и допуска Получателей к программно-аппаратным средствам Финансовой платформы Маркетплейс

4.1. Для организации доступа Получателя к Финансовой платформе Оператор осуществляет процедуру идентификации Получателя, в том числе при заключении с Оператором финансовой платформы договора присоединения к Правилам Финансовой платформы.

В целях получения информации, необходимой для идентификации Получателя, в том числе информации в объеме, предусмотренном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ, Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ, иными законодательными актами Российской Федерации, а также актами Банка России и Росфинмониторинга, Оператор Финансовой платформы использует ЕСИА и сервисы СМЭВ и иные информационные системы, доступ к которым на законных основаниях имеется у Оператора (Регистратора).

4.2. В целях предоставления услуг Оператором, в т.ч. в целях получения сведений о Получателях, а также об их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и (или) подтверждения достоверности таких сведений Оператор финансовой платформы вправе получать следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (если имеется);
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования;
- информацию о налоговом резидентстве физического лица (налоговым резидентом какой страны является физическое лицо);
- контактную информацию (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес);
- сведения о подтверждении соответствия фамилии, имени, отчества (при наличии), серии и номера документа, удостоверяющего личность;
- сведения о подтверждении соответствия паспортных данных (фамилия, имя, отчество (если имеется), серия и номер паспорта) и идентификационного номера налогоплательщика;
- сведения о подтверждении соответствия фамилии, имени, отчества (если имеется) и страхового номера индивидуального лицевого счета

застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета;

- сведения об индивидуальном лицевом счете застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета;
- сведения о действительности (недействительности) документа, удостоверяющего личность заявителя;
- сведения об утерянных, недействительных паспортах, паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов и иных утраченных документах;
- сведения о действительности (недействительности) регистрации заявителя по месту жительства или месту пребывания;
- сведения о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, о нахождении в розыске;
- идентификационный номер налогоплательщика - физического лица (на основании данных о фамилии, имени, отчестве, паспортных данных и даты рождения);
- иные сведения, предусмотренные федеральными законами, а также актами Банка России и Росфинмониторинга;
- иные сведения, содержащиеся в ЕСИА и необходимые для обеспечения заключения и исполнения соответствующей финансовой сделки на Платформе и предусмотренные федеральными законами, в т.ч. Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ.

4.3. Оператор, в целях подтверждения достоверности и актуальности сведений из ЕСИА, получает следующую информацию посредством СМЭВ:

1. сведения, необходимые для упрощенной идентификации клиента – физического лица в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
2. сведения о действительности паспорта гражданина РФ; сведения о зарегистрированных и проживающих по месту жительства гражданах; сведения об утраченном документе; сведения о регистрации подтвержденной учетной записи в единой системе идентификации и аутентификации и иные сведения в порядке, утвержденном Правительством Российской Федерации;
3. иные сведения, предусмотренные федеральными законами, в т.ч. Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ.

4.4. При регистрации Получателей на Финансовой платформе, а также их аутентификации на Платформе может проводиться упрощенная идентификация клиента - физического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и в соответствии с Федеральным законом «О совершении сделок с использованием финансовой платформы», в том числе при заключении с Оператором финансовой платформы договора присоединения к Правилам Финансовой платформы в

соответствии с Федеральным законом «О совершении сделок с использованием финансовой платформы» в целях совершения сделок, для которых указанным федеральным законом предусмотрена упрощенная идентификация при условии, что все расчеты осуществляются исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации.

4.5. Получатель проходит регистрацию на Финансовой платформе путем регистрации через ЕСИА, а также подачи Оператору сведений о себе, включая персональные данные, в объеме, необходимом для открытия счета, для учета прав и предоставлении информации Регистратору финансовых транзакций и последующей проверки Оператором платформы подтверждения совпадения указанных сведений на предмет их совпадения со сведениями, содержащимися в информационных системах органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системе, определенной Правительством Российской Федерации, а также в иных информационных системах, доступ к которым на законных основаниях имеется у Оператора (Регистратора).

4.6. В процессе регистрации на Финансовой платформе между потенциальным Получателем и Оператором заключается договор об оказании услуг оператора финансовой платформы, а также Соглашение об электронном документообороте (Соглашение об ЭДО) путем акцепта таким Получателем соответствующей Оферты Оператора, сделанным в порядке ст. 435 и ст. 437 ГК РФ (приложение № 2 к настоящим Правилам).

4.7. Перед акцептом Оферты Оператора Получателю необходимо изучить ее текст, а также нормативные документы Регистратора, указанные в пункте 2.2.6. настоящих Правил.

4.8. Если Получатель не согласен с каким-либо условием Оферты Оператора и/или нормативных документов Регистратора, указанных в пункте 2.2.6. настоящих Правил, он вправе отказаться от Оферты Оператора и тем самым отказаться от заключения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы и Соглашения об ЭДО.

4.9. Акцепт Оферты Оператора означает, что Получатель согласен со всеми условиями Оферты Регистратора, нормативных документов, указанных в пункте 2.2.6. настоящих Правил и принимает на себя безоговорочное обязательство следовать условиям всех указанных документов в полном объеме.

4.10. Только Получатель, соответствующий всем требованиям, указанным в пункте 2.5.1. настоящих Правил, вправе совершать Акцепт Оферты Оператора и заключить Соглашение об ЭДО.

4.11. Акцепт Получателем Оферты Оператора возможен только в случае прохождения им идентификации или упрощенной идентификации с использованием ЕСИА или с использованием иных информационных сервисов СМЭВ в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами или Правилами ЭДО и положением ЦУП «Кворум».

4.12. Полным и безоговорочным Акцептом Оферты Оператора признается выполнение Получателем совокупности следующих действий:

4.12.1. Прохождение авторизации на сайте Финансовой платформы, в том числе с использованием ЕСИА с подтверждением согласия на передачу Оператору данных Получателя, содержащихся в ЕСИА.

4.12.2. Указание в Личном кабинете всей необходимой информации и выполнение всех необходимых действий для обеспечения получения Оператором из ЕСИА/СМЭВ следующих данных:

- фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Получателя;
- серии и номера паспорта Получателя;
- даты и места рождения Получателя;
- страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица; а также информации, свидетельствующей о том, что при регистрации Получателя в ЕСИА (выдаче ключа ПЭП) личность Получателя установлена при личном приеме в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.12.3. Указание в специализированном разделе Личного кабинета следующих данных:

- адреса места жительства (регистрации) Получателя;
- номера мобильного телефона, владельцем (абонентом) которого является Получатель;
- адреса электронной почты (e-mail), зарегистрированного непосредственно на Получателя;
- сведений, предусмотренных пунктом 4.12. настоящих Правил.

4.12.4. Подтверждение Получателем факта получения информации на Номер мобильного телефона или e-mail осуществляется путем ввода в Личном кабинете кода, отправленного Оператором или сторонней организацией, действующей в интересах Оператора, в смс- или push-сообщении на Номер мобильного телефона или e-mail-сообщении на e-mail Получателя, или получения кода иными способами на странице Сайта Оператора.

Получатель обязан соблюдать конфиденциальность кода, полученного в порядке, предусмотренном данным пунктом Правил, и не раскрывать его

третьим лицам и полностью несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несоблюдением данной обязанности.

4.13. Ввод Получателем кода, предусмотренного пунктом 4.12.4. настоящих Правил означает подтверждение Получателем следующих обстоятельств:

- Получателем был указан Номер мобильного телефона, владельцем (абонентом) которого является сам Получатель, и который является Номером мобильного телефона Получателя, а не иного лица;
- Получателем указан адрес электронной почты (e-mail), зарегистрированный на имя Получателя, который гарантирует отсутствие доступа третьих лиц к указанным электронной почте и Номеру мобильного телефона;
- Получатель является физическим лицом соответствующим всем требованиям, указанным в пункте 2.5.1. настоящих Правил;
- Получатель ознакомился в полном объеме с Офертой Регистратора (Приложение № 2) и документами, указанными в пункте 2.2.6. настоящих Правил, согласен с их условиями в полном объеме, их положения понятны и имеют для него обязательную юридическую силу;
- полный и безоговорочный акцепт Получателем Оферты (договора об оказании услуг оператора финансовой платформы Оператора (Приложение № 2)) в соответствии с пунктом 1 статьи 438 ГК РФ;
- заключение между Получателем и Оператором Соглашения об ЭДО на условиях Оферты Регистратора;
- автоматическое создание ключа электронной подписи Получателя (пары логин-пароль), которую Получатель вправе использовать для целей, предусмотренных настоящими Правилами;
- возникновение обязанности Получателя направить Регистратору посредством Финансовой платформы заявление - анкету зарегистрированного лица и обязательного приложения к ней, необходимых для открытия Лицевого счета Зарегистрированного лица в Реестре владельцев ценных бумаг (или у лица, учитывающего права Получателя) на условиях, изложенных в настоящих Правилах и в Правилах ведения реестра владельцев ценных бумаг Регистратора (в случае, если ведение Реестра владельцев Ценных бумаг осуществляется Регистратором).

4.14. Заключение Соглашения ЭДО означает, в том числе, что Получатель и Оператор пришли к соглашению, что все электронные документы, подписанные ПЭП, подготовленные и переданные посредством Финансовой платформы с и Личного кабинета, эквивалентны (равнозначны) документам на бумажном носителе, имеющим собственноручную подпись Получателя и имеют для Получателя и Оператора (Регистратора) и прочих Участников финансовой платформы юридическую силу, равную юридической силе оригиналов документов на бумажных носителях, в соответствующей форме, содержащих все необходимые реквизиты.

4.15. После заключения Соглашения об ЭДО доступ к Финансовой платформе и к Личному кабинету осуществляется Получателем путем авторизации через ЕСИА или с помощью введения пары логин-пароль, или входа через электронный сервис Банка-агента по идентификации и иными способами авторизации, удовлетворяющие требованиям действующего законодательства и предусмотренные на Финансовой платформе.

4.16. Заключение Соглашения об ЭДО позволяет Получателю использовать простую электронную подпись для подписания следующих документов:

- заявления - анкеты зарегистрированного лица, необходимой для открытия лицевого счета в Реестре владельцев ценных бумаг, ведение которого осуществляется Регистратором на условиях, изложенных в Правилах ведения реестра Регистратора (или необходимой для открытия лицевого счета у иного лица, учитывающего права Получателя);
- обязательного приложения к заявлению - анкете зарегистрированного лица для целей ПОД/ФТ/ФРОМУ на условиях, изложенных в Правилах ведения реестра владельцев ценных бумаг Регистратора;
- заявления о подтверждении актуальности данных лицевого счета на условиях, изложенных в Правилах ведения реестра владельцев ценных бумаг Регистратора;
- акцепта на Оферту о продаже Ценных бумаг для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг (Приложение № 3 к настоящим Правилам);
- распоряжений Оператору о предоставлении сведений о финансовых сделках с Ценными бумагами, совершенными на Финансовой платформе;
- иных документов, создаваемых с использованием Финансовой платформы.

4.17. Оферта Оператора (Приложение № 2 к настоящим Правилам) не является безотзывной и может быть отозвана Оператором (Регистратором) в любой момент путем прекращения размещения Оферты на сайте Регистратора или на сайте Агрегатора.

4.18. Оферта Оператора (Приложение № 2 к настоящим Правилам) считается отозванной с момента прекращения ее размещения на сайте Регистратора или на сайте Агрегатора.

4.19. Отзыв Оферты Оператора (Приложение № 2 к настоящим Правилам) не влечет прекращения Соглашений об электронном документообороте, заключенных с Получателями в соответствии с условиями ранее акцептованных Получателями Оферт.

4.20. Оператор вправе размещать на своем сайте или на сайте Агрегатора новую редакцию Оферты Оператора (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

5. Порядок работы в Личном кабинете

5.1. Доступ к электронному сервису Личный кабинет предоставляется Получателю после прохождения процедуры регистрации в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Правил, при этом, идентификация, аутентификация и авторизация Получателя осуществляется с использованием программно-аппаратных средств Финансовой платформы.

5.2. Вход Получателя в Личный кабинет осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 4.12.1. настоящих Правил.

5.3. Электронный сервис Личный кабинет предоставляет Получателю (Зарегистрированному лицу) в режиме реального времени следующие возможности:

5.3.1. Зарегистрироваться в Личном кабинете в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Правил посредством Финансовой платформы, с помощью мобильного устройства, планшетного или персонального компьютера.

5.3.2. Получать актуальную информацию:

- о своих Финансовых сделках и расчетах по ним, совершенным с использованием Финансовой платформы, Эмитентах Ценных бумаг, а также иную информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, включая Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ, а также актами Банка России;
- о принадлежащих Получателю Ценных бумагах;
- о номерах и параметрах зарегистрированных выпусков Ценных бумаг Эмитентов;
- об операциях по лицевому счету/лицевым счетам (зачисление, списание, обременение, передача в номинальное держание, доверительное управление и др.) в Реестре владельцев ценных бумаг, ведение реестра которых осуществляет Регистратор;
- иную информацию, предоставляемую Оператором (Регистратором), Эмитентом или Правообладателем.

5.3.3. Совершать Финансовые сделки с Ценными бумагами посредством Финансовой платформы.

5.3.4. Осуществлять расчеты по Ценным бумагам онлайн в режиме 24 (двадцать четыре) часа в сутки в порядке, предусмотренном настоящим Правилами.

5.3.5. Формировать, визуализировать и скачивать платежные документы для оплаты по Финансовым сделкам с Ценными бумагами, совершенными с использованием Финансовой платформы.

5.3.6. Вносить изменения в данные Лицевого счета Зарегистрированного лица, если это предусмотрено при взаимодействии Оператора с учетным

институтом, учитывающим права на ценные бумаги Зарегистрированного лица.

5.3.7. Отслеживать статус документов, направленных Регистратору для изменения данных Лицевого счета, а также статус оплаты по договорам купли-продажи ценных бумаг и зачисления/списания Ценных бумаг по Лицевому счету Зарегистрированного лица.

5.3.8. Получать выписки по Лицевому счету, справки об операциях по Лицевому счету от Регистратора, а также иную информацию от Регистратора.

5.3.9. Обращаться к Оператору без личного визита.

6. Особенности электронного документооборота на Финансовой платформе Маркетплейс

6.1. Участники финансовой платформы, обязаны руководствоваться настоящим разделом Правил финансовой платформы при осуществлении электронного документооборота.

6.2. Обмен документами между Участниками финансовой платформы на Финансовой платформе осуществляется исключительно в электронной форме в системе электронного документооборота платформы.

6.3. Финансовые сделки совершаются с использованием Финансовой платформы в электронной форме и подписываются электронными подписями Получателя и Правообладателя, Эмитента, Финансовой организации и/или иного Участника финансовой платформы в соответствии с требованиями статьи 160 ГК РФ, либо с электронной подписью в соответствии с частью 6 статьи 4 Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ.

6.4. Электронные документы, передаваемые по системе электронного документооборота должны содержать информацию, соответствующую требованиям законодательства Российской Федерации, актов Банка России, Правил финансовой платформы, Правил ведения реестра, Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также договорам, заключаемым Оператором с конкретным Участником финансовой платформы.

6.5. Электронный документ считается предоставленным Оператору надлежащим образом только после положительного результата проверки целостности документа, подлинности электронной подписи и проверки его соответствия установленным форматам. Такая проверка производится Оператором при помощи электронных средств Финансовой платформы.

6.6. При отрицательном результате проверки целостности, отрицательном результате проверки подлинности электронной подписи, или при несоответствии документа установленным форматам электронный документ считается неполученным. При этом отправителю в течение 1 (одного)

рабочего дня по системе электронного документооборота направляется сообщение об отрицательном результате проверки.

6.7. Идентификация Оператором отправителя электронного документа (удостоверение личности лица, от которого исходит документ) и сверка подписи производится на основании ключа проверки электронной подписи, соответствующего ключу электронной подписи лица, отправившего документ.

6.8. Все служебные отметки, которые могут быть проставлены на электронном документе, созданном и направленном посредством Финансовой платформы, совершаются Оператором в электронном виде в его учетной системе.

6.9. Электронная подпись на выписках, справках, уведомлениях и иных документах, предоставляемых Оператором посредством Финансовой платформы является (считается) подписью уполномоченного лица Оператора.

6.10. В необходимых случаях Оператор может изготовить копии электронных документов на бумажном носителе. Изготовленная Оператором бумажная копия электронного документа заверяется печатью и подписью уполномоченного лица Оператора и содержит отметку, о том, что данный бумажный документ является копией электронного документа.

6.11. Оператор не несет ответственности за невозможность осуществления обмена электронными документами в случае несвоевременного предоставления информации Получателем или Участниками финансовой платформы о смене сертификата ключа проверки электронной подписи.

6.12. Хранение электронных документов осуществляется Оператором в специальных электронных архивах в том формате, в котором они были получены.

6.13. 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.

6.14. Особенности обмена электронными документами помимо Правил финансовой платформы регулируются Правилами ЭДО и могут регламентироваться отдельными соглашениями об обмене электронными документами, заключаемыми Оператором с конкретным Участником финансовой платформы.

6.15. Участник финансовой платформы, направивший электронный документ Оператору, вправе подать распоряжение на его отмену.

6.16. Оператор исполняет распоряжение, указанное в пункте 6.15. Правил оператора финансовой платформы Маркетплейс в случае, если

распоряжение, содержащееся в электронном документе, который отзывает Участник финансовой платформы, не было исполнено Оператором.

6.17. При обработке распоряжения, указанного в пункте 6.15. Правил оператора финансовой платформы Маркетплейс, Оператор проверяет полномочия лица, подавшего такое распоряжение, принимает решение о возможности исполнения распоряжения и исполняет или отказывает в исполнении распоряжения.

6.18. Об исполнении распоряжения, указанного в пункте 6.15. Правил оператора финансовой платформы Маркетплейс, Оператор уведомляет Участника финансовой платформы, если такое уведомление предусмотрено в распоряжении, в порядке и способом, предусмотренным в распоряжении, а если такой порядок не установлен распоряжением, то способом, предусмотренным в отдельном соглашении Оператора с конкретным Участником финансовой платформы.

6.19. В случае отказа в исполнении распоряжения, указанного в пункте 6.15. Правил оператора Финансовой платформы, Оператор уведомляет Участника финансовой платформы, об отказе в исполнении Распоряжения, если это предусмотрено в таком распоряжении, в порядке и способом, предусмотренным в таком распоряжении, а если такой порядок не установлен распоряжением, то способом, предусмотренным в отдельном соглашении Оператора с конкретным Участником финансовой платформы.

7. Идентификация Получателей в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

7.1. Идентификация Оператором Получателей до приема на обслуживание осуществляется с учетом требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и иных требованиях законодательства Российской Федерации и актов Банка России.

7.2. Для целей Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и настоящего раздела Правил, Получатели должны отвечать в совокупности требованиям, установленным пунктом 2.5.1. Правил финансовой платформы.

7.3. Упрощенная идентификация Получателя для целей Правил финансовой платформы Маркетплейс проводится одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской

Федерации и иных информационных систем, доступ к которым на законных основаниях имеется у АО ВТБ Регистратор;

- с использованием ЕСИА при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или ПЭП при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

7.4. Идентификация Получателей может производиться Оператором как самостоятельно, способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и актами Банка России, так и путем привлечения кредитной организации - Банка – агента по идентификации.

Банки – агенты по идентификации привлекаются Оператором на следующих условиях:

- правоотношения Оператора и Банка – агента по идентификации регламентируются на основании договора на оказание соответствующих услуг;
- Банк – агент по идентификации производит идентификацию с использованием собственного программного обеспечения (далее - Система упрощенной идентификации);
- Оператор самостоятельно обеспечивает направление в Систему упрощенной идентификации Банка – агента по идентификации сведений о Получателях, необходимых для идентификации;
- порядок идентификации устанавливается Оператором и Банком-агентом по идентификации на основании отдельного соглашения в части, не противоречащей настоящим Правилам финансовой платформы и Правил ПОД/ФТ АО ВТБ Регистратор;
- удаленная идентификация осуществляется Банком – агентом по идентификации 24 (двадцать четыре) часа в сутки.

7.5. Оператор вправе на основании договора поручать банку проведение идентификации Получателя - физического лица при личном его присутствии, а также идентификации представителя такого Получателя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с Получателем договора присоединения к настоящим Правилам в соответствии с положениями Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ и Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

7.6. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, присоединившиеся к настоящим Правилам, Финансовые организации, лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, исполняющее поручения Эмитента государственных Ценных бумаг Российской Федерации в соответствии с пунктом 2.1 статьи 39 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ, вправе на основании договора поручать Оператору проведение идентификации Получателя, упрощенную идентификацию Получателя в целях совершения таким Получателем финансовых сделок с использованием Финансовой

платформы в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ, а также для целей учета прав на ценные бумаги.

7.7. Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, присоединившиеся к настоящим Правилам, вправе на основании договора поручать Оператору проведение идентификации Получателя - физического лица, представителя Получателя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенной идентификации Получателя в целях совершения с таким Получателем финансовых сделок с инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов с использованием Финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ.

7.8. Сведения, полученные в порядке, предусмотренном пунктами 7.5 – 7.7. настоящих Правил могут быть использованы только в целях совершения финансовых сделок, для целей учета прав на ценные бумаги, а так же иных случаях в соответствии с данными Правилами и Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ.

7.9. Для целей раздела 7 настоящих Правил, проверка Получателей на их причастность к экстремистской деятельности или терроризму, а также определение уровня риска осуществляется Оператором самостоятельно.

7.10. Регистратор имеет право отказать в исполнении поручений Получателя в случаях, если в поручении Получателя не указаны данные, необходимые для реализации специального внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

8. Совершение Финансовых сделок с Ценными бумагами с использованием Финансовой платформы

8.1. Порядок размещения Оператором, а также третьими лицами по соглашению с Оператором предложений Правообладателей и/или Эмитентов о совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы:

8.1.1. Оператор по поручению Правообладателя Ценных бумаг вправе размещать Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами, рекламу или иные предложения о совершении финансовых сделок с Ценными бумагами на сайтах Агрегатора, которые обеспечивают возможность просмотра, визуализации и/или скачивания данной Оферты, просмотра рекламы и иной информации заинтересованным Получателем и иным лицом, которым адресована Оферта.

8.1.2. Порядок и условия размещения Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами, рекламы или иных предложений на сайте Агрегатора определяется в соглашениях между Оператором, Агрегатором,

Правообладателем или Эмитентом с учетом требований Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ и настоящих Правил.

8.1.3. В дополнение к действиям, предусмотренным пунктом 8.1.1. настоящих Правил, Оператор вправе по поручению Правообладателя разметить Оферту о совершении сделок с Ценными бумагами, рекламу или иные предложения о совершении финансовых сделок с Ценными бумагами в Личном кабинете, а также обеспечивает Получателю возможность просмотра, визуализации и/или скачивания соответствующей информации и/или документов в Личном кабинете.

8.1.4. Информация о финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы, Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами, реклама или иные предложения о совершении финансовых сделок с Ценными бумагами не должны:

- вводить в заблуждение Получателей финансовых услуг;
- содержать не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права заключать сделку, предусмотренную предложением, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций, или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр;
- содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора.

8.1.5. Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами, реклама или иные предложения о совершении финансовых сделок с Ценными бумагами должны содержать сведения обо всех возможных расходах Получателя в связи с заключением сделки с использованием Финансовой платформы, а также иную информацию, в случае, если требования о раскрытии (предоставлении) такой информации установлены Банком России.

8.1.6. Оператор и Агрегатор обязаны:

- обеспечивать достоверность информации, которую размещает Агрегатор (далее – информация, исходящая от Агрегатора), и действовать добросовестно при определении содержания такой информации;
- принимать разумные меры (в том числе – проверять размещаемую информацию, проводить контрольные мероприятия, досрочно расторгать договор, взимать пени, штрафы) по обеспечению достоверного характера информации, размещаемой Агрегатором, и предотвращать недобросовестные действия финансовых организаций при определении содержания такой информации;
- обеспечить соответствие информации, исходящей от Оператора Финансовой платформы, являющейся рекламой, требованиям,

предусмотренным Федеральным законом «О рекламе», а если такая информация не является рекламой – требованиям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части 2 статьи 5, пунктом 1 части 2, частью 5 пунктами 1, 2 части 5, частью 6 статьи 28 указанного Федерального закона; иной функционал, предусмотренных отдельным соглашением Оператора и Агрегатора;

- размещать Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами, рекламу или иные предложения о совершении конкретных видов финансовых сделок, которые совершаются на Финансовой платформе Маркетплейс в соответствии с адресностью таких предложений;
- принимать меры по обеспечению соответствия Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами, рекламы или иных предложений, условиям финансовой сделки, заключаемой Получателем с использованием Финансовой платформы, при направлении Получателем указания Оператору о совершении соответствующей Финансовой сделки.

8.1.7. Требования, предусмотренные пунктами 8.1.1. – 8.1.6. настоящих Правил должны исполняться надлежащим образом, в соответствии с условиями обязательств Участников финансовой платформы, требованиями закона, иных нормативных актов.

8.1.8. Надлежащее исполнение требований, установленных пунктами 8.1.1. – 8.1.6. настоящих Правил обеспечивается следующим:

1. постоянным мониторингом Оператора за надлежащим исполнением Агрегатором требований пунктов 8.1.1. – 8.1.6. настоящих Правил;
2. направлением Агрегатору обязательных к исполнению требований Оператора об устранении нарушения требований, установленных пунктами 8.1.1. – 8.1.6. настоящих Правил.

8.1.9. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Агрегатором требования Оператора, предусмотренного пунктом 8.1.8. настоящих Правил, Оператор вправе взыскать с Агрегатора договорную неустойку в размере:

1. 100% суммы штрафа, предусмотренного статьей 14.3. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) в случае нарушения Агрегатором законодательства о рекламе;
2. 100% суммы административного штрафа, наложенного на Оператора в случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение Агрегатором требований пунктов 8.1.1. – 8.1.6. настоящих Правил повлекло административную ответственность Оператора, предусмотренную КоАП РФ);
3. 100% суммы убытков, взысканных с Оператора Участником финансовой платформы в судебном порядке Участником финансовой платформы или возмещенного Оператором Участнику финансовой платформы в добровольном порядке, в случае, если причиной

возникновения таких убытков стало неисполнение или ненадлежащее исполнение Агрегатором требований, установленных пунктами 8.1.1. – 8.1.6. настоящих Правил.

8.2. Порядок отзыва Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами.

8.2.1. Договор об оказании услуг оператора платформы может быть в любое время расторгнут Оператором с любым Участником финансовой платформы, в соответствии со статьями 310 и 450.1 ГК РФ.

8.2.2. Оферта о совершении сделок с Ценными бумагами считается отозванной с момента публикации уведомления на сайте Агрегатора.

8.3. Оферта о совершении сделок с Ценными бумагами должна содержать следующую обязательную информацию:

- наименование Правообладателя Ценных бумаг;
- наименование (при наличии полное и сокращенное) эмитента представляемых ценных бумаг;
- данные о государственной регистрации выпуска Ценных бумаг (вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки (при наличии) представляемых ценных бумаг;
- код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN), присвоенный выпуску представляемых ценных бумаг (при наличии таких сведений);
- номинальная стоимость одной Ценной бумаги в рублях;
- количество Ценных бумаг указанных в штуках;
- количество Ценных бумаг, находящихся в обращении (в штуках);
- период обращения Ценных бумаг;
- сведения о размещении Ценных бумаг (дата начала размещения, дата окончания размещения);
- размер выплат на одну ценную бумагу (купонного дохода, дивидендов и проч.);
- период, за который выплачивается купонный доход;
- даты (число, месяц, год) выплаты купонного дохода по ценным бумагам;
- место хранения ценных бумаг (наименование, место нахождения Регистратора);
- иную информацию, указанную Правообладателем.

8.4. Оферта о совершении сделок с Ценными бумагами подписывается ПЭП Правообладателя, порядок и условия формирования ключа которой содержится в Соглашении между Оператором и Правообладателем. Оферта о совершении сделок с Ценными бумагами также может быть изготовлена на бумажном носителе и подписана собственноручной подписью и скреплена оттиском печати Правообладателя (при наличии такой печати). В этом случае размещению в порядке установленным пунктами 8.1.1. и 8.1.2. настоящих Правил подлежит электронный образ (электронная копия) Оферты о

совершении сделок с Ценными бумагами, изготовленной Правообладателем на бумажном носителе.

8.5. Факт размещения Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами на сайте Агрегатора означает, что данная Оферта сформирована и подписана, и скреплена печатью Правообладателем (при ее наличии), в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и действительна на момент ее просмотра Получателем.

8.6. Обязанности Агрегаторов в связи с размещением Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами.

8.6.1. Оператор и Агрегатор обязаны обеспечивать следующий функционал на принадлежащем ему интернет-сайте в связи с размещением на нем Оферты о продаже Ценных бумаг:

- обеспечение возможности ознакомления любого заинтересованного Получателя с Офертой;
- обеспечение визуализации и/или скачивания Получателем Оферты на Электронное устройство Получателя;
- размещение на интернет-сайте Агрегатора виджета «Купить ценные бумаги» или виджета подобного содержания, активация которого обеспечивает возможность онлайн перехода с веб-страницы интернет-сайта Агрегатора на веб-страницу Оператора (Регистратора) в целях регистрации Получателя на Финансовой платформе Маркетплейс и в Личном кабинете на указанной платформе, а также самостоятельного приобретения Получателем Ценных бумаг и оплаты приобретаемых Ценных бумаг;
- обеспечивать иной функционал в соответствии с требованиями федеральных законов и актов Банка России.

8.7. Оператор и Агрегатор обязаны обеспечить, чтобы при размещении таким оператором или третьими лицами по соглашению с ним информации о сравнении предложений финансовых организаций:

1. сравнение производилось на основании объективных критериев с указанием информации о таких критериях;
2. для сравнения не использовались сведения, вводящие в заблуждение, в частности, не использовались сведения только о части доходов или расходов Получателя финансовых услуг, предусмотренных условиями предлагаемых сделок, без указания на это обстоятельство.
3. третьи лица, размещающие информацию о сравнении предложений финансовых организаций по соглашению с Оператором финансовой платформы, размещали в наглядной и доступной форме информацию о прямом или косвенном влиянии получаемого ими вознаграждения на перечень сравниваемых предложений Финансовых организаций и результаты такого сравнения.

8.8. В случае, если Оператор и/или Агрегатор самостоятельно размещает информацию о сравнении предложений финансовых организаций, он обязан

исключить прямое или косвенное влияние получаемого им вознаграждения на перечень сравниваемых предложений Финансовых организаций и результаты такого сравнения.

8.9. При размещении информации о предложении Правообладателя должны быть указаны сведения, позволяющие идентифицировать такого Правообладателя (наименование, сведения о государственной регистрации (ЕГРЮЛ, ИНН)).

8.10. Оператор и Агрегатор должен обеспечить предоставление Получателю необходимой и достоверной информации об условиях сделки, и о рисках для Получателя, связанных с ее совершением.

8.11. Оператор несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по предоставлению достоверной информации Получателю в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите прав Получателей.

8.12. В соответствии с условиями отдельного договора Оператора и Агрегатора последний может обеспечивать следующий дополнительный функционал:

- проведение маркетинговых мероприятий, направленных на привлечение максимально широкого круга Получателей, заинтересованных в приобретении Ценных бумаг Правообладателя;
- предоставление консультаций Получателям по условиям приобретения Ценных бумаг Правообладателя, а также по электронному взаимодействию с Финансовой платформой и инфраструктурой рынка ценных бумаг в целях приобретения Ценных бумаг;
- осуществление иных действий, согласованных письменно с Оператором.

8.13. Просмотр сведений о ценных бумагах, а также Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами, включая ее последующая визуализация и/или скачивание на Электронное устройство, осуществляется Получателем самостоятельно посредством просмотра соответствующей информации, размещенной на интернет-сайте Агрегатора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и совершения им соответствующих действий.

8.14. Порядок акцепта Получателем Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами (Приложение № 3 к настоящим Правилам) и оплаты приобретаемых Ценных бумаг.

8.14.1. Договор купли-продажи Ценных бумаг в соответствии с пунктом 3 статьи 438 ГК РФ заключается посредством акцепта Получателем Оферты о продаже Ценных бумаг.

8.14.1.1. Оператор не является стороной по сделке, совершаемой с использованием Финансовой платформы. Права и обязанности по сделке,

совершаемой с использованием Финансовой платформы, возникают непосредственно у Финансовой организации или Эмитента и Получателя.

8.14.1.2. С использованием Финансовой платформы не может быть заключен договор в пользу третьего лица за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

8.14.2. Надлежащим, полным и безоговорочным акцептом Оферты Получателем считается оплата Получателем приобретаемых Ценных бумаг посредством Финансовой платформы по платежным реквизитам получателя платежа, содержащимся в Оферте и на Финансовой платформе.

8.14.3. После выбора Получателем Ценных бумаг на сайте Агрегатора и нажатия им виджета «Купить Ценные бумаги» или его аналога, размещенного на интернет-сайте Агрегатора, Получатель автоматически перенаправляется с интернет-страницы Агрегатора на веб-страницу Оператора в целях прохождения процедур регистрации и аутентификации в целях входа в электронный сервис Оператора.

8.14.4. После авторизации в Личном кабинете у Получателя, помимо возможностей, предусмотренных разделом 5 настоящих Правил, предоставляются дополнительные возможности для:

- дополнительного просмотра сведений, указанных в пункте 8.3. Правил финансовой платформы Маркетплейс;
- просмотра сведений о текущей стоимости продажи Ценной бумаги, сведений о доходности Ценной бумаги, сведений о датах и размерах выплат по Ценной бумаге;
- просмотра сведений о Банках - платежных агентах, предоставляющих возможность оплаты покупки Ценных бумаг в режиме онлайн без комиссии за перевод денежных средств со счета Получателя;
- формирования заявки на приобретение Ценных бумаг, просмотра и изменения количества Ценных бумаг, приобретаемых Получателем, а также полного или частичного отказа от приобретения определенного Получателем количества Ценных бумаг;
- дополнительной визуализации в целях просмотра Оферты о продаже Ценных бумаг.
-

8.14.5. После осуществления процедур, указанных в пунктах 8.14.3. и 8.14.4. настоящих Правил, Получатель имеет возможность допуска к следующим функциям:

- формирование заявки на приобретение Ценных бумаг, на основании которой количество Ценных бумаг, в соответствии с пунктом 8.14.4 настоящих Правил, автоматически резервируется Финансовой платформой на срок, оговоренный Оператором с Правообладателем, в течение которого Получателю предоставляется возможность для оплаты приобретаемых Ценных бумаг. Резервирование Ценных бумаг

не является обременением Ценных бумаг и может быть снято по требованию Правообладателя или Оператора;

- переход Получателя на интернет-страницу Банка - платежного агента для оплаты приобретаемых Ценных бумаг или на страницу оплаты иными он-лайн сервисами, интегрированными с Финансовой платформой;
- формирование, скачивание и распечатывание платежных документов, необходимых для оплаты приобретаемых Ценных бумаг в кредитной организации, не являющейся Банком - платежным агентом, интегрированным с Финансовой платформой.

8.14.6. Факт резервирования Ценных бумаг Финансовой платформой по заявке Получателя, сформированной в порядке, установленном пунктом 8.14.4 Правил финансовой Платформы означает:

1. обязательство Правообладателя перед Получателем не отчуждать Ценные бумаги, указанные Получателем в Заявке в течение указанного в п. 8.14.5 настоящих Правил срока с момента ее формирования Получателем;
2. наступление обязанности Получателя в соответствии с заключенным договором купли-продажи ценных бумаг оплатить зарезервированные ценные бумаги в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента формирования заявки, предусмотренной пунктом 8.14.4. настоящих Правил, если иной срок не указан в соответствующей Оферте;
3. фиксация цены приобретения Ценных бумаг, зарезервированных по данной заявке по цене, которая была определена на момент оформления (подписания) заявки Получателем.

9. Совершение Кредитных сделок с использованием Финансовой платформы Маркетплейс

9.1. Для совершения Кредитных сделок с использованием Финансовой платформы Получатель должен:

9.1.1 Пройти Авторизацию;

9.1.2 Заполнить Анкету Получателя на Сайте Оператора;

9.1.3 Предоставить согласие на обработку своих персональных данных, в том числе содержащихся в ЕСИА, и получение информации из бюро кредитных историй (если применимо) по форме, размещенной на Сайте Оператора;

9.1.4. Предоставить иную информацию, предусмотренную действующим законодательством РФ, по запросу Оператора путем проставления ответов на вопросы на Сайте Оператора.

9.2. В целях обеспечения проверки достоверности и актуальности сведений, полученных при идентификации, Получатель соглашается на периодическое обновление информации о нем посредством сервиса Цифрового профиля (ЕСИА).

9.3. Указания Получателя в рамках процесса заключения Кредитной сделки должны быть совершены с использованием технических возможностей Финансовой платформы при условии Авторизации Получателя на Финансовой платформе. Указания от неавторизованных Получателей к исполнению не принимаются.

9.2. Получатель, заинтересованный в заключении Кредитной сделки на условиях Предложения Финансовой организации и успешно прошедший идентификацию может дать Оператору финансовой платформы указание о направлении запроса на получение персонализированного предложения Финансовой организации или нескольких Финансовых организаций. Получатель указывает интересующие его параметры Кредитной сделки в рамках общих условий, определенных в Предложении Финансовой организации с использованием технических возможностей Финансовой платформы.

9.3. Оператор по указанию Получателя передает Финансовым организациям заполненную Анкету Получателя, сформированную Оператором на основании данных, полученных из ЕСИА, и дополнительной информации, представленной Получателем.

9.4. Получатель дает указание Оператору финансовой платформы о направлении запроса с использованием технических возможностей Финансовой платформы. Оператор финансовой платформы исполняет указание Получателя в течении 24 часов и информирует Получателя об исполнении указания путем отображения информационного сообщения в интерфейсе Финансовой платформы.

9.5. До направления персонализированного предложения Финансовая организация вправе запросить у Получателя дополнительные сведения (документы), которые необходимы для оценки возможности заключения Кредитной сделки с конкретным Получателем в соответствии с внутренними правилами.

9.6. Получатель предоставляет дополнительные сведения и (или) документы путем их загрузки на Финансовую платформу, в т.ч. документы для одобрения объекта недвижимости (если применимо).

9.7. После предоставления Получателем дополнительных сведений и (или) документов Оператор финансовой платформы на основании ранее данного указания Получателя запрашивает у Финансовой организации персонализированное предложение для Получателя.

9.8. Персонализированное предложение Финансовой организации представляет собой электронное сообщение, подписанное усиленной электронной подписью Финансовой организации. Финансовая организация заверяет и гарантирует, что информация и документы входящие в состав персонализированного предложения не содержат противоречий.

9.9. Оператор финансовой платформы обеспечивает возможность ознакомления Получателя с персонализированным предложением Финансовой организации. Оператор финансовой платформы доводит до Получателя персонализированное предложение в неизменном виде.

9.10. Получатель после ознакомления с персонализированным предложением о заключении Кредитной сделки вправе направить Оператору финансовой платформы указание о совершении Кредитной сделки на условиях персонализированного предложения с использованием функциональных возможностей Платформы. Подача указания Получателем означает безусловное согласие Получателя заключить с Финансовой организацией Кредитную сделку на условиях, указанных в персонализированном предложении. Оператор в течении 24 часов направляет в Финансовую организацию уведомление о готовности Получателя заключить Кредитную сделку на условиях персонализированного предложения.

9.11. Участники Кредитной сделки могут подписать документы с использованием функционала Платформы.

9.12. Оператор не является стороной Кредитной сделки. Права и обязанности по Кредитной сделке возникают непосредственно у Финансовой организации и Получателя.

9.13. Оператор информирует Получателя о совершении Финансовой сделки в Личном кабинете на Платформе.

9.14. Оператор размещает на Финансовой платформе Предложения Финансовых организаций. Данные Предложения являются неперсонализированными и содержат общие условия заключения Финансовой сделки.

9.15. Финансовая организация направляет с использованием Финансовой платформы персонализированное предложение Получателю, которым является пакет документов, содержащий все существенные условия Финансовой сделки, включая кредитный договор. Финансовая организация вправе направить отказ от совершения Финансовой сделки с конкретным Получателем в случае, если совершение Финансовой сделки с данным Получателем не соответствует требованиям внутренних документов Финансовой организации.

9.16. Условия Кредитных сделок устанавливаются Финансовыми организациями. Порядок исполнения Получателями и Финансовыми организациями обязательств по Кредитным сделкам и ответственность Получателя и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Получателем и Финансовой организацией.

9.17. Основные положения о предложениях Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.

Оператор финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы организует прием Предложений Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.

Предложения Финансовых организаций являются неперсонализированными и содержат общие условия заключения Финансовых сделок.

Финансовая организация должна обеспечивать соответствие Предложения Финансовой организации требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 9 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и Правилами финансовой платформы.

Финансовая организация обязана обеспечивать полноту, достоверность и полное соответствие сведений, содержащихся в Предложении Финансовой организации, условиям Финансовой сделки, с предложением о предоставлении которой с использованием финансовой платформы она обращается.

Получение Оператором Предложения Финансовой организации означает согласие Финансовой организации на размещение информации, содержащейся в таком Предложении, на сайтах Агрегаторов в сети Интернет, а также на Сайте Оператора.

Предложение Финансовой организации считается действующим до момента отзыва такого Предложения Финансовой организацией.

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

9.18. Предложение Финансовой организации не должно:

- вводить в заблуждение Получателей Финансовых услуг;
- содержать несоответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку, предусмотренную Предложением Финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр;

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

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

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

9.18. Оператор обеспечивает передачу в РФТ информации о совершении Финансовой сделки - Кредитного договора и об операциях по ней с использованием Финансовой платформы в порядке, составе, форме и сроки, которые установлены правилами осуществления репозитарной деятельности РФТ.

9.19. Расчеты при совершении Кредитных сделок осуществляются без использования специального счета Платформы и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Кредитных сделок. Получатель и Финансовая организация самостоятельно определяют способ расчетов при совершении Кредитной сделки. Расчеты между Получателем и Финансовой организацией при совершении Кредитных сделок осуществляются без участия Оператора.

10. Расчеты по финансовой сделке с Ценными бумагами, совершенной с использованием Финансовой платформы Маркетплейс

10.1. Расчеты при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы с ценными бумагами осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, договорами, заключенными Оператором с Участниками финансовой платформы и настоящими Правилами.

10.2. Расчеты при совершении Финансовых сделок с Ценными бумагами с использованием Финансовой платформы осуществляются следующими способами:

- расчеты с использованием сервисов быстрых платежей Банка России;
- он-лайн сервисов банков - агентов подключенных к Платформе;

- оплата через иные банковские системы на основании формируемой формы ПД-4 и/или специального QR-кода (оплата по реквизитам в отделении банка или в иных системах).

10.3. Участник финансовой платформы самостоятельно осуществляет выбор способа расчетов при совершении сделок с использованием Финансовой платформы, указанный в пункте 10.2. настоящих Правил.

10.4. Получатель, присоединившись к Правилам финансовой платформы Маркетплейс, уполномочивает Оператора финансовой платформы осуществлять операции с денежными средствами, права на которые принадлежат Получателю, в целях обеспечения исполнения обязательств Получателя по сделкам, совершенным с использованием Финансовой платформы.

10.5. При осуществлении расчетов по Финансовой сделке, совершенной с использованием Финансовой платформы, денежные средства Получателя финансовых услуг могут перечисляться с использованием Финансовой платформы только на счет Финансовой организации или Эмитента, с которыми он заключил соответствующую сделку, на Специальный счет Оператора финансовой платформы, а также на банковский счет (счет по вкладу) самого Получателя финансовых услуг.

10.6. Достоверность информации о расчетах по сделкам, совершенных с использованием Финансовой платформы, а так же информации, предоставляемой Оператором Регистратору финансовых транзакций обеспечивается:

1. открытием Оператором платформы Специального счета и совершением операций по нему в кредитной организации, являющейся расчетным центром системно значимой платежной системы в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 27 июня 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» или в кредитной организации, которой присвоен рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
2. информированием кредитной организацией, в которой открыт Специальный счет Оператора платформы о совершении операций с денежными средствами Получателя по Специальному счету;
3. информированием Участника финансовой платформы, являющегося стороной по сделке, совершенной с использованием Финансовой платформы Маркетплейс о получении денежных средств по соответствующей сделке;
4. информированием Получателя об операциях с его денежными средствами по Специальному счету с использованием Личного кабинета;
5. информированием Получателя о закрытии Специального счета и о перечислении остатка денежных средств на другой Специальный счет при закрытии Специального счета, на котором учитываются денежные средства, принадлежащие Получателю;

6. предоставлением Оператором Регистратору финансовых транзакций информации о совершенной финансовой сделке, совершенной с использованием Финансовой платформы и об операциях по ней, совершенных на Финансовой платформе;
7. иными способами, предусмотренными финансовыми сделками, совершенными Получателем с использованием Финансовой платформы;
8. соблюдением кредитными организациями, участвующими в расчетах, требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
9. техническими особенностями информационно-технологического взаимодействия Оператора платформы с Участниками финансовой платформы и кредитными организациями, в которых открыт Специальный счет в рамках осуществления расчетов при совершении сделок с использованием Финансовой платформы Маркетплейс,
10. сверкой (в том числе автоматической), информации, получаемой от РФТ о регистрации Финансовой сделки с информацией в учетной системе Оператора (на основании получаемой от РФТ информации о регистрации Финансовой сделки в РФТ).

10.7. Денежные средства Получателей, предназначенные для осуществления расчетов по финансовым сделкам, а также денежные средства, причитающиеся Получателю по таким сделкам, не могут зачисляться на счета Оператора, на которых находятся его собственные денежные средства.

10.8. Расчеты с использованием Специального счета.

10.8.1. Для совершения операций с денежными средствами Получателей в целях осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием Финансовой платформы, Оператор вправе использовать один или несколько Специальных счетов, открытых в кредитных организациях, указанным в пункте 2.7.2. настоящих Правил.

10.8.2. Реквизиты каждого Специального счета Оператора раскрываются на Сайте Оператора.

10.8.3. Специальный счет Оператора открывается в соответствии с договором номинального счета, заключенным в порядке статьи 860.2 ГК РФ, без участия бенефициара (без участия Получателя) и должен быть открыт до присоединения первого Получателя к настоящим Правилам и до включения Банком России Оператора в соответствующий реестр.

10.8.4. Специальный счет Оператора открывается для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Получателям.

10.8.5. Оператор финансовой платформы ведет учет денежных средств, принадлежащих каждому Получателю, находящихся на Специальном счете, путем внутреннего учета.

10.8.6. По специальному счету могут быть проведены следующие операции:

- 1) зачисление денежных средств в пользу Получателя с банковского счета (вклада) такого Получателя, а также со специального счета Оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является такой Получатель финансовых услуг;
- 2) зачисление денежных средств в пользу Получателя в связи с исполнением Финансовой организацией (Эмитентом) обязательств по совершенным с таким Получателем финансовым сделкам, исполнением Оператором финансовой платформы своих обязательств по договору об оказании услуг оператора финансовой платформы;
- 3) зачисление денежных средств в пользу Получателя финансовых услуг при выплате доходов и осуществлении иных выплат по ценным бумагам, приобретенным таким Получателем с использованием Финансовой платформы, в случае соблюдения условий, предусмотренных частью 8 статьи 5 Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ;
- 4) списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю, в целях их перевода на банковский счет финансовой организации или Эмитента по финансовым сделкам между такой финансовой организацией или таким Эмитентом и таким Получателем финансовых услуг;
- 5) списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого Получателя или на иной Специальный счет оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является такой Получатель финансовых услуг;
- 6) списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю финансовых услуг, в целях перечисления предусмотренных Правилами финансовой платформы сумм вознаграждения Оператору финансовой платформы.

10.8.7. При исключении Оператора из реестра операторов финансовых платформ Банка России договор Специального счета прекращается.

10.8.8. Порядок исполнения Оператором поручений Получателя с использованием Специального счета.

10.8.8.1. Операции по Специальному счету Оператора осуществляются кредитной организацией по распоряжению Оператора о списании денежных средств со Специального счета поданного кредитной организации Оператором на основании поручения Получателя.

10.8.8.2. Получатель через Личный кабинет направляет Оператору поручение о совершении операций с его денежными средствами, на которые у него имеются права, находящимися на Специальном счете, в целях исполнения обязательств по сделкам, совершенным Получателем с использованием Финансовой платформы Маркетплейс.

10.8.8.3. Поручения Получателя Оператору платформы о совершении операций с его денежными средствами, находящимися на Специальном счете принимаются Оператором к исполнению незамедлительно с момента их получения Оператором.

10.8.8.4. Поручения Получателя Оператору могут быть разовые или периодические, содержать указание на определенную дату и (или) период, а также содержать условия, при наступлении которых должны быть совершены операции с денежными средствами Получателя, в т.ч. по основаниям, вытекающим из обязательств Получателя по финансовым сделкам, совершенным с использованием Финансовой платформы Маркетплейс.

10.8.8.5. Поручения Получателя принимаются Оператором к исполнению при условии надлежащей идентификации, аутентификации и авторизации Получателя программно-аппаратными средствами Финансовой платформы Маркетплейс в Личном кабинете.

10.8.8.6. Срок направления распоряжений Оператора кредитной организации о списании денежных средств со Специального счета не может превышать одного рабочего дня с момента получения Оператором поручения Получателя, если иное не предусмотрено таким поручением.

9.8.8.7. Оператор вправе отказать Получателю в исполнении его поручения о совершении операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Получателю, по основаниям, установленным Правилами финансовой платформы и законодательством Российской Федерации, и актами Банка России, в том числе по основаниям, предусмотренным Правилами ПОД/ФТ АО ВТБ Регистратор или в случае не прохождения Получателем идентификации, аутентификации или авторизации в Личном кабинете.

10.9. Получатель в любое время вправе отказаться от списания денежных средств направив соответствующее уведомление/обращения Оператору с использованием Личного кабинета.

10.9.1. В целях возврата Получателю финансовых услуг принадлежащих ему денежных средств, находящихся на Специальном счете, одним из следующих способов, определенных Получателем финансовых услуг в договоре об оказании услуг оператора финансовой платформы, Оператор направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе таких денежных средств на банковский счет Получателя, указанный им, в следующие сроки:

1) в срок, указанный в заключенном с Получателем договоре об оказании услуг оператора финансовой платформы, в случае, если Получателем в соответствии с указанным договором определено, что Оператор на постоянной основе осуществляет возврат Получателю принадлежащих ему денежных средств при их зачислении на специальный счет;

2) в срок, указанный в заключенном с Получателем договоре об оказании услуг Оператора финансовой платформы, со дня, когда сумма принадлежащих Получателю финансовых услуг денежных средств,

находящихся на специальном счете, достигла значения, определенного Получателем в соответствии с указанным договором;

3) не позднее следующего рабочего дня со дня получения Оператором указания Получателя о возврате денежных средств в случае, если Получателем финансовых услуг в соответствии с договором об оказании услуг Оператора определено, что Оператор осуществляет возврат денежных средств только на основании отдельного указания или отдельных указаний Получателя финансовых услуг.

10.9.2. В случае возврата банком Оператору денежных средств, перечисленных Оператором на указанный Получателем банковский счет в соответствии с пунктом 1 или 2 пункта 10.9.1. настоящий Правил, последующий возврат денежных средств, принадлежащих Получателю и находящихся на Специальном счете, осуществляется Оператором в соответствии с пунктом 3 пункта 10.9.1. настоящий Правил, если Получателем не будет определено иное в соответствии с договором об оказании услуг оператора финансовой платформы.

10.9.3. В случае, если возврат Получателю финансовых услуг принадлежащих ему денежных средств со специального счета осуществляется в соответствии с подпунктом 3 пункта 10.9.1. настоящих Правил и со дня последнего направления Получателем финансовых услуг указания оператору финансовой платформы прошло более 30 (тридцати) дней, Оператор обязан направить Получателю предусмотренным договором об оказании услуг Оператора способом предложение о подтверждении Получателем способа возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета при условии, что сумма находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю денежных средств превышает 15 (пятнадцать) тысяч рублей. При отсутствии указанного подтверждения Получателя финансовых услуг более 90 (девяноста) дней со дня направления ему Оператором такого предложения и отсутствии в течение данного периода иных указаний Получателя финансовых услуг по распоряжению находящимися на специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю денежных средств на банковский счет Получателя, указанный им в соответствии с договором об оказании услуг оператора финансовой платформы. При отсутствии у Оператора финансовой платформы информации о таком банковском счете Получателя финансовых услуг или в случае возврата банком Оператору денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя финансовых услуг в соответствии с настоящим пунктом, Оператор обязан направлять не реже чем один раз каждые 90 (девяноста) дней Получателю финансовых услуг предусмотренным договором об оказании услуг оператора финансовой платформы способом

предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств. После получения от Получателя реквизитов его банковского счета Оператор не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на таком счете и принадлежащих Получателю денежных средств на указанный банковский счет Получателя.

10.9.4. При отсутствии подтверждения Получателя, указанного в пункте 10.9.3. Правил, более 360 (трехсот шестидесяти) дней со дня направления ему Оператором предложения о таком подтверждении и отсутствии в течение указанного периода иных указаний Получателя по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами - Оператор не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе денежных средств, принадлежащих Получателю и находящихся на Специальном счете, на банковский счет Получателя, с которого денежные средства были направлены Получателем финансовых услуг на Специальный счет. В случае возврата банком Оператору денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя в соответствии с настоящим пунктом, Оператор обязан направлять не реже чем один раз в каждые 90 (девяносто) дней Получателю предусмотренным договором об оказании услуг оператора финансовой платформы способом предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств.

10.10. В случае закрытия Специального счета Оператора (прекращения договора номинального счета) остаток денежных средств Получателей перечисляется на другой Специальный счет Оператора платформы. При этом Оператор платформы уведомляет каждого Получателя о закрытии Специального счета Оператора платформы и перечислении остатка денежных средств Получателя на другой Специальный счет Оператора платформы в порядке, предусмотренном Правилами платформы в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней до даты закрытия Специального счета/перечисления на другой Специальный счет Оператора.

10.11. По указанию Получателя остаток денежных средств Получателя может быть перечислен Оператором на банковские счета этого Получателя.

10.12. Оператор не осуществляет переводы денежных средств по одному Специальному счету между Получателями, а также в пользу третьих лиц, не являющихся стороной по финансовой сделке, совершенной с использованием Финансовой платформы.

10.13. Порядок и сроки информирования Оператором Получателя об операциях по Специальному счету, а также об остатке денежных средств Получателя на Специальном счете.

10.13.1. Информация о зачислении принадлежащих Получателю денежных средств на Специальный счет или о списании принадлежащих Получателю

денежных средств со специального счета, а также информация об исполнении указания Получателя направляется Получателю финансовых услуг Оператором финансовой платформы бесплатно. При этом указанный срок не может превышать один рабочий день со дня зачисления принадлежащих Получателю денежных средств на Специальный счет или списания принадлежащих Получателю денежных средств со Специального счета либо исполнения указания Получателя.

После получения Оператором информации о совершении кредитной организацией операций с денежными средствами Получателя по Специальному счету (операции по списанию/зачислению денежных средств) Оператор обязан направить Получателю подтверждение о надлежащем исполнении поручения Получателя путем направления сообщения с использованием Личного кабинета или иным способом, который будет установлен отдельным соглашением Получателя и Оператора. Указанные сообщения направляются Оператором Получателю не позднее одного рабочего дня после получения информации о совершении по поручению Получателя операций с денежными средствами по Специальному счету.

10.13.2. Оператор обязан информировать Получателя об остатке денежных средств на Специальном счете, при их наличии, при условии, если Получатель не отказался от такого информирования посредством направления соответствующего уведомления Оператору с использованием Личного кабинета. Указанное информирование должно осуществляться не реже, чем один раз в 14 дней, начиная с момента, когда Получатель последний раз направлял Оператору поручение, указанное в пункте 10.8.8. настоящих Правил.

10.13.3. Сообщения, предусмотренные пунктами 10.13.1. и 10.13.2. настоящих Правил, направляемые Оператором Получателю посредством Личного кабинета и/или на указанную Получателем электронную почту, являются безвозмездным.

10.14. Оператор финансовой платформы не несет ответственности за взимание кредитной организацией банковской комиссии за перевод денежных средств путем заполнения платежных реквизитов банковского счета Получателя, открытого в иной кредитной организации, не интегрированной с Финансовой платформой, а так же при оплате Получателем денежных средств самостоятельно по реквизитам.

10.15. В случае, если по условиям договора Правообладателя и Оператора последний от имени, в интересах и по поручению Правообладателя осуществляет функцию по получению денежных средств, оплачиваемых Получателями за приобретаемые ими Ценные бумаги через Специальный счет, то в соответствующем разделе Личного кабинета на Финансовой платформе указываются платежные реквизиты Оператора. В этом случае, надлежащим исполнением обязательств по оплате Ценных бумаг признается

перечисление Получателем денежных средств по платежным реквизитам Оператора.

10.16. В случае, если оплата Ценных бумаг не произведена Получателем (в том числе не по вине Получателя) или произведена (в том числе не по вине Получателя) по истечении сроков, в течение которых цена продажи одной Ценной бумаги по условиям Оферты о продаже Ценных бумаг зафиксирована в соответствии с пунктами 8.14.5. и 8.14.6. настоящих Правил и считается согласованной Правообладателем и Получателем, Правообладатель вправе отказаться от договора купли-продажи ценных бумаг (от исполнения договора купли-продажи ценных бумаг). В этом случае договор купли-продажи прекращается, при этом, какого-либо уведомления Получателя об одностороннем отказе Правообладателя от договора купли-продажи не требуется.

10.17. В случае оплаты Ценных бумаг с банковского счета или со счета банковской карты, которые не принадлежат Получателю, в этом случае указанный Договор купли-продажи прекращается, при этом, какого-либо уведомления Получателя об одностороннем отказе Продавца от договора купли-продажи не требуется.

10.18. Денежные средства, оплаченные Получателем Правообладателю с нарушением сроков, установленных настоящими Правилами - подлежат возврату Получателю по заявлению Получателя в течение 30 (тридцати) дней с момента направления Получателем заявления Оператору о возврате денежных средств через Личный кабинет.

10.19. Денежные средства, полученные в порядке, установленном пунктом 10.17 настоящих Правил, удерживаются до истребования их лицом их перечислившим в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе в судебном порядке.

10.20. Надлежащим доказательством акцепта Получателем Оферты о продаже Ценных бумаг могут служить не только платежные документы, свидетельствующие об оплате Получателем Ценных бумаг, но также электронные документы и информация, созданные программно-техническим комплексом Оператора и хранящиеся на его серверах в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

10.21. Доходы и иные выплаты по ценным бумагам, принадлежащим Получателю Финансовых услуг, могут быть перечислены на специальный счет, предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ, если реквизиты этого счета переданы Получателем лицу, учитывающим его права на такие Ценные бумаги, и такое лицо присоединилось к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы или осуществляет деятельность Оператора.

10.22. Оператор не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Специальному счету, направляет в кредитную организацию, в

которой такому Оператору финансовой платформы открыт специальный счет, информацию об остатках денежных средств на Специальном счете с указанием суммы денежных средств каждого Получателя в случае, если по договору специального счета между Оператором и кредитной организацией, Оператором осуществляется учет денежных средств, принадлежащих каждому Получателю.

10.23. Информация об операциях по финансовым сделкам, совершенным с использованием Финансовой платформы, подлежит направлению Оператором Регистратору финансовых транзакций.

10.23.1. Оператор обязан обеспечить достоверность информации, предоставляемой им Регистратору финансовых транзакций. Оператор несет ответственность за убытки, причиненные вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанности по предоставлению Регистратору финансовых транзакций информации, указанной в части 1 статьи 7 Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ.

11. Основания перехода прав собственности на Ценные бумаги по Финансовой сделке, совершенной на Финансовой платформе

11.1. При передаче Получателю финансовых услуг Ценных бумаг для исполнения обязательств по Финансовым сделкам, совершенным с использованием Финансовой платформы, такие Ценные бумаги могут быть зачислены только на лицевые счета (счета депо) Получателя финансовых услуг.

11.2. Списание ценных бумаг с лицевого счета (счета депо) Получателя по распоряжению Получателя, переданному с использованием Финансовой платформы, может осуществляться только при условии их зачисления на иные лицевые счета или счета депо Получателя Финансовых услуг (в том числе через номинального держателя ценных бумаг) либо их передачи Финансовой организации или Эмитенту в целях исполнения обязательств по финансовым сделкам.

11.3. Сторонами Финансовых сделок с ценными бумагами могут выступать только Получатели, с одной стороны, и лица, обязанные по таким ценным бумагам, Эмитенты ценных бумаг (в отношении ценных бумаг, выпущенных такими Эмитентами), лица, действующие по их поручению, Финансовые организации, имеющие лицензию на осуществление дилерской деятельности, совершающие финансовые сделки на основании объявления ими цен продажи определенных Ценных бумаг с обязательством продажи таких ценных бумаг по объявленным ценам либо совершающие во исполнение договора с Эмитентом финансовые сделки на основании объявления ими цен покупки Ценных бумаг такого Эмитента с обязательством покупки этих Ценных бумаг по объявленным ценам, с другой стороны. При этом по Финансовым сделкам с ценными бумагами, допущенными к организованным

торгам, покупателями ценных бумаг могут выступать только Получатели финансовых услуг.

11.4. При совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы должны соблюдаться ограничения на заключение сделок с Ценными бумагами и заключение иных сделок на рынке ценных бумаг, установленные Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ исходя из требований к лицам, которые могут являться стороной таких сделок, или лицам, в пользу и (или) за счет которых могут совершаться такие сделки.

12. Обработка Оператором персональных данных

12.1. Акцептом Оферты о заключении соглашения об ЭДО Получатель дает Оператору полное и безоговорочное согласие на обработку следующих персональных данных о себе следующим организациям:

1. фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
2. пол;
3. гражданство;
4. дата и место рождения;
5. данные документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
6. адрес регистрации по месту жительства (пребывания);
7. идентификационный номер налогоплательщика;
8. страховой номер индивидуального лицевого счета;
9. контактные данные (номер абонентского устройства подвижной радиотелефонной связи, адрес электронной почты);
10. иные сведения, предусмотренные федеральными законами и актами Банка России, необходимые для размещения данных Получателя как Зарегистрированного лица в Реестре владельцев ценных бумаг, а также в системах аутентификации и идентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме (включая ЕСИА, СМЭВ, Цифровой профиль) и в иных информационных системах, доступ к которым на законных основаниях имеется у Оператора (Регистратора),
11. Иные сведения, необходимые для заключения Кредитной сделки.

12.2. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель соглашается с тем, что под персональными данными, на обработку которых он дает полное и безоговорочное согласие понимаются также:

1. данные, указанные им лично на Сайте Оператора (Регистратора), в Личном кабинете;
2. данные, полученные Оператором из ЕСИА;

3. данные подтвержденные через СМЭВ, в том числе, но, не ограничиваясь, фамилия, имя, отчество, номер телефона, адрес электронной почты, адрес места регистрации, почтовый адрес, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и иные данные, содержащиеся в ЕСИА или подтвержденные через СМЭВ;
4. иные данные Получателя, направляемые Оператору, в том числе, но, не ограничиваясь, с использованием Личного кабинета.

12.3. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает полное и безоговорочное согласие на обработку персональных данных Получателя, указанных в пунктах 12.1 и 12.2 Правил финансовой платформы в целях проведения аутентификации и идентификации Получателя с применением информационных технологий:

1. АО ВТБ Регистратор (ОГРН: 1045605469744, место нахождения: 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23);
2. НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» (ОГРН: 1027739132563, место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12), в части исполняемых им функций Регистратора финансовых транзакций;
3. Банк ВТБ (ПАО) (ОГРН: 1027739609391, 191144, г. Санкт-Петербург, пер. Дегтярный, д. 11, лит. А) в части функций Банка - агента по идентификации (при заключении соответствующего договора) и Банка - платежного агента (при заключении соответствующего договора);
4. Банкам - агентам по идентификации, с которыми у Оператора заключены договоры о проведении идентификации или идентификации для целей Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
5. Банкам - платежным агентам, являющимся кредитными организациями, которые осуществляют функции по осуществлению переводов денежных средств с открытием банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
6. Эмитентам и Правообладателям Ценных бумаг, с которыми Получатель заключает сделки купли-продажи данных ценных бумаг посредством Финансовой платформы Маркетплейс.
7. Финансовым организациям для целей заключения Кредитных сделок.

12.4. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает полное и безоговорочное согласие на обработку персональных данных Получателя, указанных в пунктах 12.1 и 12.2 Правил финансовой платформы, в целях обработки (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), обездвигивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе передачу данных лицам, указанным в пункте 12.3 Правил, а также оператору единой системы идентификации и

аутентификации (для целей ЕСИА, СМЭВ), в том числе для исполнения Оператором (Регистратором) требований законодательства Российской Федерации, в частности Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 02.04.1996 № 39-ФЗ, а также актов Банка России и внутренних документов АО ВТБ Регистратор.

12.5. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает полное и безоговорочное согласие на обработку персональных данных Получателя, указанных в пунктах 12.1 и 12.2 настоящих Правил лицам, указанным в пункте 12.3 настоящих Правил для целей предложения Получателю услуг, оказываемых Оператором (Регистратором) и Участниками финансовой платформы, в целях получения аналитической информации, в целях проведения опросов, анкетирования, рекламных и маркетинговых исследований, акций в отношении услуг оказываемых Оператором (Регистратором) и Участниками финансовой платформы, путем осуществления прямых контактов с Получателем, в том числе, с помощью средств связи, указанных в персональных данных, в целях подготовки к заключению, заключения, исполнения, изменения, расторжения различных договоров и соглашений с Оператором и Правообладателем, с целью подготовки форм различных заявлений, уведомлений, а также иных документов, не влекущих непосредственно заключение, расторжение, изменение соответствующих каких-либо сделок или соглашений.

12.6. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает полное и безоговорочное согласие на обработку персональных данных Получателя, указанных в пунктах 12.1 и 12.2 настоящих Правил лицам, указанным в пункте 12.3 настоящих Правил осуществлять автоматизированную обработку персональных данных Получателя или их обработку без использования средств автоматизации, в том числе с передачей по каналам связи, защита которых обеспечивается путем реализации соответствующих правовых, организационных и технических мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации о защите персональных данных.

12.7. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает полное и безоговорочное согласие на то, что лица, указанные в пункте 7.6. настоящих Правил финансовой платформы вправе поручить обработку персональных данных Получателя, указанных в пунктах 12.1 и 12.2 настоящих Правил, на основе заключенного с Оператором (Регистратором) Соглашения об электронном документообороте другому лицу (лицам) на основании поручения, либо заключаемого с этим лицом (лицами) договора (соглашения), в том числе государственного контакта.

12.8. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает полное и безоговорочное согласие на

полную проверку предоставленных Получателем сведений и персональных данных на предмет их полноты и достоверности, в том числе с использованием государственных и муниципальных и иных информационных систем, доступ к которым на законных основаниях имеется у Оператора (Регистратора) и ресурсов, а также путем направления указанными лицами запросов в иные организации.

12.9. Получатель в Оферте о заключении соглашения об электронном документообороте информируется, что ответственность перед ним за действия лиц, обрабатывающих его персональные данные по поручению Оператора (Регистратора), несет сам Оператор (Регистратор), выдавший соответствующее поручение.

12.10. Согласие Получателя на обработку персональных данных действует со дня акцепта Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте до дня его отзыва, но не более 50 (пятидесяти) лет. Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) дней со дня, следующего за днем получения Оператором (Регистратором) уведомления об отзыве указанного согласия через Личный кабинет Финансовой платформы или письменного уведомления, предъявленного Получателем лично или через уполномоченного представителя непосредственно в офисе АО ВТБ Регистратор, его филиалов или через трансфер-агента Регистратора.

12.11. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель подтверждает, что проинформирован о возможности отзыва согласия на обработку персональных данных на основании положений Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ путем личного обращения или направления письменного обращения (в том числе в форме электронного документа, подписанного ПЭП или усиленной квалифицированной электронной подписью), на имя Оператора.

12.12. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель подтверждает, что проинформирован, что Участники финансовой платформы и лица, указанные в пункте 7.4. Правил финансовой платформы, вправе после получения от Получателя уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных, а равно после истечения срока такого согласия, продолжать обработку персональных данных Получателя при наличии оснований, предусмотренных частью 2 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

13. Тарифы Оператора

13.1. Стоимость услуг Оператора:

13.1.1. Оператор не взимает плату с Получателя за просмотр информации о Ценных бумагах и Оферты о продаже Ценных бумаг.

13.1.2. Регистрация, авторизация и идентификация Получателей в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Правил, осуществляется без взимания платы с Получателя.

13.1.3. Идентификация Получателей для целей раздела 7, 9 настоящих Правил финансовой платформы Маркетплейс осуществляется Оператором без взимания платы с Получателей.

13.1.4. Плата, взимаемая с Финансовых организаций и Эмитентов, определяется соответствующим договором с ними.

13.2. Порядок и условия взимания банковских комиссий за переводы денежных средств со счета Получателя:

13.2.1. Банковские комиссии за перевод Банком - платежным агентом, интегрированным с Финансовой платформой, денежных средств со счета Получателя на счет Правообладателя не взимаются с Получателя при одновременном наличии следующих условий:

1. размер банковской комиссии предусмотрен договором Оператора с Банком - платежным агентом, интегрированным с Финансовой платформой;
2. банковская комиссия по условиям договора Оператора с Банком - платежным агентом, интегрированным с Финансовой платформой, компенсируется Оператором Банку - платежному агенту в полном объеме;
3. договором Правообладателя и Оператора установлено, что банковская комиссия, оплаченная Оператором Банку - платежному агенту, возмещается Правообладателем в полном объеме.

Оператор Платформы информирует о возможностях оплаты по данному пункту на странице выбора способа оплаты.

13.2.2. Порядок и условия взимания Банком - платежным агентом, не интегрированным с Финансовой платформой банковских комиссий за перевод денежных средств со счета Получателя на счет Правообладателя, определяются договором Получателя и кредитной организацией, где Получателю открыт банковский счет.

13.2.3. Плата за осуществление Оператором от имени и по поручению Правообладателя функций по получению денежных средств, оплачиваемых Получателями за приобретаемые Ценные бумаги (функция по приему платежей от Получателей) с Получателей не взимается. Порядок и условия компенсации расходов Оператора, связанных с осуществлением указанной функции, определяется договором Оператора и Правообладателя.

14. Раскрытие информации Оператором финансовой платформы

14.1. Оператор раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также предоставляет по месту

нахождения Оператора и всех его обособленных подразделений, следующую информацию и документы:

1. фирменное наименование Оператора, сведения о государственной регистрации юридического лица, сведения о регистрации Оператора финансовой платформы в реестре операторов финансовой платформ;
2. место нахождения Оператора;
3. устав Оператора;
4. Правила оператора финансовой платформы, сведения об их регистрации в Банке России;
5. размер вознаграждения оператора финансовой платформы или порядок его определения, порядок уплаты такого вознаграждения;
6. реквизиты Специального счета (счетов) Оператора;
7. перечень лиц, осуществляющих учет прав на Ценные бумаги, передача прав на которые Получателем финансовых услуг осуществляется в результате совершения Финансовых сделок, заключенных с использованием Финансовой платформы;
8. перечень лиц, привлекаемых Оператором финансовой платформы на основании соглашения для обеспечения размещения в соответствии с Правилами финансовой платформы информации о финансовых сделках, совершаемых с использованием финансовой платформы;
9. перечень банков, которым Оператором финансовой платформы поручено проведение идентификации клиентов - Получателей финансовых услуг при их личном присутствии, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях заключения с такими клиентами договора об оказании услуг оператора финансовой платформы;
10. сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий;
11. информация о технических сбоях в функционировании программно-технических средств, необходимых для оказания услуг Оператора финансовой платформы, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли прекращение (ограничение) работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления деятельности Оператора в отношении всех Участников финансовой платформы, с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности, а также информация о сроках восстановления функционирования программно-технических средств;
12. фирменные наименования, места нахождения финансовых организаций и Эмитентов, являющихся Участниками финансовой платформы. Раскрытие указанной информации может осуществляться в том числе с использованием указателей страниц сайтов таких финансовых организаций и таких Эмитентов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или сетевых адресов,

- позволяющих идентифицировать их сайты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
13. информация о расторжении договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы между Оператором финансовой платформы и финансовой организацией или Эмитентом и о последствиях расторжения такого договора;
14. иную информацию в случае, если требование о раскрытии такой информации установлено Банком России.

14.2. Изменения, вносимые Оператором, предусматривающие увеличение тарифов на оказываемые Оператором услуги, не распространяются на правоотношения между участниками финансовой платформы и Оператором, возникшие до вступления в силу таких изменений.

14.3. Настоящие Правила (новая редакция Правил) подлежат раскрытию на сайте Оператора после их регистрации Банком России. В случае внесения изменений в Правила, они утверждаются в новой редакции. Указанные Правила в новой редакции подлежат раскрытию на сайте Оператора после их регистрации Банком России.

14.4. Оператор финансовой платформы вправе вносить положения документов Оператора финансовой платформы, перечисленные в пункте 14.1. настоящих Правил, в иные документы, утвержденные Оператором при совмещении деятельности оператора Финансовой платформы с иными видами деятельности в том числе с депозитарной деятельностью. Положения настоящей части не распространяются на настоящие Правила Оператора финансовой платформы.

14.5. В случае, если федеральными законами закреплено право Получателя на получение какой-либо информации и обязанность Оператора предоставить такую информацию Получателю, соответствующая информация предоставляется Оператором Получателю безвозмездно с использованием Личного кабинета или путем ее направления по адресу электронной почты Получателю, предоставленному Получателем.

15. Ответственность Оператора финансовой платформы

15.1. Оператор платформы несет ответственность перед Получателями в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом положений Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ.

15.2. Оператор несет ответственность за убытки, причиненные вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанности по предоставлению Регистратору финансовых транзакций информации о сделках, совершенных с использованием Финансовой платформы.

15.3. Оператор финансовой платформы несет ответственность перед Получателем за действия лиц, обрабатывающих его персональные данные по поручению Оператора.

15.4. Оператор финансовой платформы не несет ответственности за невозможность осуществления обмена электронными документами в случае несвоевременного предоставления информации Получателем или Участниками финансовой платформы о смене сертификата ключа проверки электронной подписи.

15.5. Оператор финансовой платформы несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по раскрытию и предоставлению достоверной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите прав Получателей и Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ.

16. Порядок рассмотрения Оператором обращений/жалоб Участников финансовой платформы

16.1. Оператор обеспечивает Получателям возможность направлять любые обращения или жалобы (далее – Обращения) в отношении работы Финансовой платформы, оказания Оператором платформы услуг, связанных с совершением финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, в связи с исполнением обязанностей Оператора, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации или актами Банка России, а также рассматривает Обращения в соответствии с Порядком предоставления обращений (жалоб) и информирования получателя финансовых услуг о получении, рассмотрении обращений (жалоб) в АО ВТБ Регистратор.

16.2. Обращения Получателей и иного Участника Платформы могут направляться в адрес Оператора платформы: по электронному адресу info@vtbreg.ru, через Личный кабинет Получателя, посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу, в соответствии с Порядком предоставления обращений (жалоб) и информирования получателя финансовых услуг о получении, рассмотрении обращений (жалоб) в АО ВТБ Регистратор . Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.

16.3. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления Оператору финансовой платформы. В случае поступления обращения в форме электронного документа Оператор финансовой платформы обязан уведомить Получателя о регистрации обращения (далее - Уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным пунктом 5.2. Порядка предоставления обращений (жалоб) и информирования получателя финансовых услуг о получении, рассмотрении обращений (жалоб) в АО ВТБ Регистратор.

16.4. Обращение Получателя и иного Участника Платформы может быть составлено в электронной форме, содержать предмет обращения, реквизиты Получателя, дату составления и адрес для связи с Получателем.

16.5. Обращения Получателя и иного Участника Платформы должны содержать предмет обращения, сведения, позволяющие идентифицировать обратившееся лицо (фамилию/наименование и другие сведения по возможности) и адрес для связи с обратившимся лицом.

16.6. Оператор платформы рассматривает поступившее Обращение Получателя и иного Участника Платформы и по результатам рассмотрения направляет ответ в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации Обращения Получателя.

16.7. О результате рассмотрения Обращения Получателя и иного Участника Платформы Оператор платформы извещает Получателя и иного Участника Платформы в письменном виде посредством направления ответа способом, предусмотренным пунктом 5.2. Порядка предоставления обращений (жалоб) и информирования получателя финансовых услуг о получении, рассмотрении обращений (жалоб) в АО ВТБ Регистратор.

17. Требования к защите информации и операционной надежности

17.1. Оператор осуществляет защиту следующей информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в автоматизированных системах, используемых им:

- информации, содержащейся в документах, составляемых при осуществлении финансовых операций в электронном виде работниками Оператора и (или) Получателями финансовых услуг Оператора (далее - электронные сообщения);
- информации, необходимой Оператору для авторизации Получателей в целях осуществления финансовых операций и удостоверения прав клиентов распоряжаться ценными бумагами;
- информации об осуществленных Оператором и Получателями финансовых операциях;
- ключевой информации средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), используемой Оператором и Получателями при осуществлении финансовых операций (далее - криптографические ключи);

В случае, если защищаемая информация содержит персональные данные, Оператор применяет меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ «О персональных данных».

17.2. Оператор обеспечивает доведение до Получателей рекомендаций по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее - вредоносный код), в целях противодействия незаконным финансовым операциям.

Оператор обеспечивает доведение до Получателей следующей информации:

- о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления;
- о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) Получателем устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции, контролю конфигурации устройства, с использованием которого Получателем совершаются действия в целях осуществления финансовой операции, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода.

17.3. Оператор обеспечивает защиту информации с помощью СКЗИ в соответствии с технической документацией на СКЗИ, а также следующими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации: Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»; Федеральным законом «О персональных данных»; постановлением Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 года № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»; приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66 "Об утверждении Положения о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 марта 2005 года N 6382, 25 мая 2010 года № 17350 (далее - Положение ПКЗ-2005); приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10 июля 2014 года N 378 "Об утверждении состава 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", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2014 года № 33620.

17.4 Оператор применяет СКЗИ российского производства, который имеет сертификаты соответствия федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

17.5. Оператор самостоятельно определяет необходимость сертификации или анализа уязвимостей в прикладном программном обеспечении автоматизированных систем и приложений.

17.6. Оператор обязан обеспечить выполнение требований к обеспечению защиты информации, устанавливаемых Банком России в соответствии со статьей 76.4-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе при

организации взаимодействия Оператора финансовой платформы с Участниками финансовой платформы, Регистратором финансовых транзакций, при проведении идентификации клиента - участника финансовой платформы, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - Получателя финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ и при аутентификации Участника финансовой платформы на финансовой платформе, а также требований к операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием финансовой платформы, устанавливаемых Банком России.

17.7. Оператор вправе предусмотреть ограничения на суммы операций, совершаемых по поручению Получателя с использованием Финансовой платформы Маркетплейс. Информация об этом публикуется на странице раскрытия информации Платформы.

17.8. Оператор финансовой платформы обязан в порядке, установленном Банком России, реализовывать мероприятия по противодействию совершению финансовых сделок без согласия Получателя финансовых услуг.

17.9. Оператор вправе получать от Банка России по форме и в порядке, которые им установлены, информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления финансовых сделок с использованием финансовой платформы без согласия Получателя.

18. Тестирование участников платформы

18.1. Обеспечение возможности совершения Финансовых сделок по приобретению ценных бумаг Получателем финансовых услуг допускается только при наличии положительного результата тестирования Получателя финансовых услуг, проведенного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

18.2. Обеспечение возможности совершения Финансовых сделок по приобретению ценных бумаг с использованием Финансовой платформы Получателем финансовых услуг не требует проведения тестирования при соблюдении хотя бы одного из следующих условий:

1) сделка совершается в отношении ценных бумаг, перечень которых установлен пунктом 2 статьи 3.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

2) сумма сделки превышает сумму, установленную нормативным актом Банка России.

18.3. В случае отказа Получателя от прохождения тестирования или получения отрицательного результата тестирования, Получатель не может быть допущен до совершения Финансовой сделки с использованием Финансовой платформы.

18.4. Оператор Платформы осуществляет тестирование самостоятельно. Оператор платформы вправе привлечь профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования.

18.5. Тестирование проводится бесплатно. После получения положительного результата тестирования Получателя финансовых услуг повторное тестирование не проводится.

18.6. Порядок проведения тестирования Получателей

18.6.1. Тестирование Получателя осуществляется в случае, если такой Получатель намеревается совершить с использованием Финансовой платформы сделку с теми видами ценных бумаг, в отношении которых действующим законодательством РФ установлено требование о проведении тестирования.

18.6.2. Тестирование осуществляется в Личном кабинете путем предоставления Получателю перечня вопросов, установленных Оператором платформы в Приложении № 4 к Правилам.

При установлении перечня вопросов Оператор использует соответствующие перечни вопросов, предусмотренные Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

Перечень вопросов может состоять из двух блоков: «Самооценка» и «Знания».

Блок «Самооценка» предназначен для общего анализа Оператором Получателя.

18.6.3. Оператор Платформы вправе устанавливать разные перечни вопросов в зависимости от вида сделок, в отношении которых проводится тестирование.

18.6.4. Ответы Получателя на вопросы фиксируются Оператором платформы в порядке, позволяющем установить дату, время и выбранные варианты ответов Получателя.

18.6.5. Положительный результат тестирования устанавливается Оператором платформы при указании Получателем правильного ответа на все вопросы блока «Знание», указанные в перечне вопросов, предлагаемых Оператором при проведении тестирования.

Отрицательный результат тестирования устанавливается Оператором платформы при указании Получателем неправильного ответа хотя бы на один из вопросов из блока «Знание», указанных в перечне вопросов, предлагаемом Оператором платформы Получателю при проведении тестирования. При отрицательном результате тестирования – Получатель вправе пройти тестирование повторно. Кол-во попыток не ограничено.

18.6.6. Уведомление о результате тестирования направляется Получателю путем размещения в Личном кабинете.

18.6.7. Оператор Платформы осуществляет хранение результатов тестирования Получателей в информационной системе Оператора платформы без ограничения по сроку хранения.

19. Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок

19.1. Оператор платформы в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности при осуществлении деятельности в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ руководствуется требованиями Правил платформы, Порядка, регламентирующего действия оператора платформенного сервиса в случае нештатного функционирования или прекращения функционирования программно-аппаратных средств, обеспечивающих повседневное функционирование критически важных процессов оператора платформенного сервиса Регламента по управления рисками иными внутренними документами АО ВТБ Регистратор.

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

19.3. Оператор Платформы обеспечивает непрерывное предоставление удаленного взаимодействия Участников для совершения Финансовых сделок, бесперебойного и непрерывного функционирования Платформы, в том числе в случае реализации информационных угроз, а также восстановления предоставления услуг и работоспособности Платформы с учетом целевых показателей операционной надежности деятельности, обеспечивающих ее бесперебойность, а также конфиденциальность, целостность и сохранность данных. Пороговый уровень показателя бесперебойности устанавливается Оператором платформы с использованием результатов оценки рисков, а также с учетом развития новых технологий и совершенствования бизнес-процессов.

19.4. Оператор платформы осуществляет действия по выявлению операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления Участников финансовой платформы, и противодействию в совершении таких сделок посредством осуществления мероприятия по выявлению несанкционированных и неправомерных операций.

19.5. Информационные системы Финансовых организаций должны обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности. Финансовым организациям, эмитентам рекомендуется обеспечить надежность информационных технологий и сопутствующих ресурсов, а также избегать операционных рисков, нарушающих непрерывность осуществления финансовых сделок и негативно влияющих на операционную надежность и безопасность деятельности Финансовой организации.

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

Финансовые организации должны соответствовать требованиям законодательства в области защиты персональных данных. При обмене информацией, включающей персональные данные, Финансовые организации должны обеспечить соответствие такого обмена данными требованиям Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

19.6. Финансовая организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию совершению Финансовых сделок без согласия Участника. Взаимодействие Финансовой организации с информационными системами Оператора платформы осуществляется по защищенным каналам связи.

19.7. Финансовые организации должны обеспечивать выявление инцидентов информационной безопасности при совершении Финансовых сделок, а также в рамках исполнения совершенных Финансовых сделок, реагирование на выявленные инциденты информационной безопасности, устранение причин возникновения инцидентов информационной безопасности, принятие всех необходимых мер по снижению негативных последствий инцидентов информационной безопасности и мер по недопущению их повторного возникновения в соответствии с нормами применимого законодательства и Правилами платформы. Финансовые организации информируют Оператора платформы о выявленных инцидентах информационной безопасности.

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

- 1) Резервирование средств взаимодействия, включая каналы связи, аппаратное и программное обеспечение, при этом использование таких мер резервирования должно обеспечивать восстановление взаимодействия не позднее 4 часов с момента его нарушения;
- 2) Проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование не реже одного раза в год;

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

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

19.8. При реализации процессов по обеспечению защиты информации Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение защиты информации:

1) Предоставление Оператору платформы информации о соответствии Финансовой организации требованиям Банка России к обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Получателя, а также в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков;

2) Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за выявление и устранение инцидентов информационной безопасности для взаимодействия с Оператором платформы, в случае выявления таких инцидентов;

3) Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за противодействие осуществлению незаконных операций без согласия физических лиц;

4) Регулярное, не реже одного раза в год, проведение оценки уровня обеспечения безопасности интеграционного слоя программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором платформы, а также направление результатов подобной оценки Оператору платформы;

5) Информирование Оператора платформы в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором платформы.

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

19.9. Оператор платформы вправе осуществлять периодическое проведение профилактических работ на Платформе, работ по её обновлению и/или модернизации, иных технических работ, которые могут повлечь

приостановление оказания Оператором платформы услуг по обеспечению возможности совершения Финансовых сделок между Участниками и Финансовыми организациями.

Информация о дате и времени проведения профилактических работ на Платформе, работ по её обновлению и/или модернизации, иных технических работ, ориентировочной продолжительности проведения таких работ доводится до сведения Участников путем раскрытия информации о соответствующих работах на Сайте платформы и Личном кабинете не позднее чем за 24 (двадцать четыре) часа до фактического времени начала проведения указанных работ.

19.10. Оператор платформы реализует мероприятия по защите информации, в том числе:

- 1) обеспечивает безопасность процессов изготовления и использования криптографических ключей СКЗИ;
- 2) доводит до Участников рекомендации по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям, в том числе посредством размещения на Сайте платформы соответствующей информации (Рекомендации клиентам по защите информации);
- 3) доводит до Участников информацию о возможных рисках несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления
- 4) доводит до сведения Участников информацию о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) Участником 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, в том числе посредством размещения на Сайте платформы соответствующей информации.

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

- 1) предотвращение возникновения уязвимостей в критичной архитектуре, с использованием которых могут реализоваться информационные угрозы, и которые могут повлечь превышение (отклонение от) значений целевых показателей операционной надежности;

- 2) планирование и внедрение изменений в критичной архитектуре, направленных на обеспечение бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств;
- 3) управление конфигурациями программно-аппаратных средств;
- 4) управление уязвимостями и обновлениями (исправлениями) программно-аппаратных средств.

19.12. Оператор платформы обеспечивает выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении выявления, регистрации, реагирования на инциденты операционной надежности и восстановление выполнения технологических процессов и функционирования программно-аппаратных средств после реализации таких инцидентов:

- 1) выявление и регистрацию инцидентов операционной надежности, в том числе обнаружение компьютерных атак и фактов воздействия вредоносного кода на программно-аппаратные средства;
- 2) реагирование на инциденты операционной надежности в отношении критичной архитектуры;
- 3) восстановление функционирования технологических процессов и программно-аппаратных средств после реализации инцидентов операционной надежности;
- 4) проведение анализа причин и последствий реализации инцидентов операционной надежности;
- 5) организацию взаимодействия между подразделениями Оператора платформы, а также между Оператором платформы и Банком России, иными участниками технологического процесса в рамках реагирования на инциденты операционной надежности и восстановления выполнения технологических процессов и функционирования программно-аппаратных средств после реализации инцидентов операционной надежности.

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

- 1) управление риском реализации информационных угроз при привлечении поставщиков услуг, в том числе защиту программно-аппаратных средств от возможной реализации информационных угроз, включая компьютерные атаки, со стороны поставщиков услуг;
- 2) управление риском технологической зависимости функционирования программно-аппаратных средств Оператора платформы от поставщиков услуг;

3) предотвращение возможной реализации информационных угроз при сопровождении и техническом обслуживании программно-аппаратных средств Оператора платформы поставщиками услуг.

19.14. Оператор платформы в отношении тестирования операционной надежности технологических процессов принимает организационные и технические меры, направленные на разработку сценарного анализа и проведение с использованием сценарного анализа тестирования готовности Оператора платформы противостоять реализации информационных угроз в отношении критичной архитектуры.

19.15. Оператор платформы в отношении управления риском внутреннего нарушителя принимает организационные и технические меры в отношении субъектов доступа, являющихся работниками Финансовой организации 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.

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

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

2) использование информации об актуальных сценариях реализации информационных угроз для цели обеспечения бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств.

19.17. В целях реализации требований к операционной надежности Оператор платформы:

1) моделирует информационные угрозы в отношении критичной архитектуры;

2) 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;

3) обеспечивает реализацию требований к операционной надежности на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации программно-аппаратных средств;

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

19.18. Оператор платформы обеспечивает управление риском возникновения зависимости обеспечения операционной надежности от субъектов доступа, обладающих уникальными знаниями, опытом и компетенцией, а также защиту критичной архитектуры от возможной реализации информационных угроз при организации дистанционной работы работников.

19.19. Оператор платформы обеспечивает выполнение требований по защите информации при проведении идентификации клиента – участника финансовой платформы, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента – получателя финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», установленных пунктом 1 статьи 12 Федерального закона от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы.

20. Заключительные положения

20.1. Настоящие Правила являются обязательными для выполнения Получателями, Правообладателями и иными Участниками финансовой платформы..

Правила определяют условия договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, права и обязанности Участников платформы, общие условия оказания услуг при совершении Финансовых сделок, порядок взаимодействия Участников при совершении Финансовых сделок.

20.2. Настоящие Правила и приложения к ним размещаются на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и доступны для ознакомления всем заинтересованным лицам.

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

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

20.4. Правила Оператора финансовой платформы и вносимые в них изменения вступают в силу для Участников финансовой платформы не ранее чем через пять рабочих дней после дня их раскрытия на сайте Оператора после их регистрации в Банке России в порядке, предусмотренном

Федеральным законом от 20 июля 2020 г. N 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

20.5. Оператор уведомляет Участников финансовой платформы об изменениях и дополнениях, вносимых в Правила путем размещения новой версии Правила на сайте Оператора.

20.6. Участники финансовой платформы самостоятельно принимают меры по получению информации о новых редакциях (изменениях, дополнениях) настоящих Правил с использованием любых источников информации и любых средств связи с Оператором.

20.7. Правоотношения между Оператором и Участниками финансовой платформы, в части не урегулированной настоящим Правилами, устанавливаются на основании отдельных гражданско-правовых договоров. По соглашению между Оператором и Участником финансовой платформы настоящие Правила могут являться приложением к указанным гражданско-правовым договорам.

**Приложение № 1 к
Правилам финансовой
платформы «Маркетплейс»
АО ВТБ Регистратор**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ
«МАРКЕТПЛЕЙС» АО ВТБ РЕГИСТРАТОР**
[указывается дата формирования и подписания заявления]

Наименование Участника финансовой платформы	
Оператор финансовой платформы	Акционерное общество ВТБ Регистратор

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ _____

(должность уполномоченного представителя Участника финансовой платформы, а также его полное наименование, место нахождения, ОГРН, ИНН)

присоединяется к Правилам финансовой платформы Маркетплейс Акционерного общества ВТБ Регистратор в редакции, действующей на момент присоединения к указанным Правилам.

2. Оператор платформы обязуется в соответствии с Правилами финансовой платформы оказывать услуги по обеспечению возможности совершения финансовых сделок между Участником финансовой платформы и иными Участниками финансовой платформы, включая Получателей, которые присоединились к настоящим Правилам для совершения финансовых сделок с использованием Финансовой платформы «Маркетплейс» АО ВТБ Регистратор.

3. Состав услуг, условия и порядок их оказания, а также иные права и обязанности сторон устанавливаются Правилами финансовой платформы, Соглашением об ЭДО АО ВТБ Регистратор и/или иными внутренними документами Оператора финансовой платформы.

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

5. Подписывая настоящее Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы «Маркетплейс» АО ВТБ Регистратор дополнительно, уполномочиваю: _____

(указывается наименование и местонахождение курьерской организации/ОГРН, наименование и местонахождение трансфер-агента АО ВТБ Регистратор)
собрать и передать в адрес АО ВТБ Регистратор предоставленные мной документы и информацию, необходимые для проведения идентификации с целью приема на обслуживание в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также законодательства о рынке ценных бумаг, нормативными актами Банка России и Правилами ПОДФТ АО ВТБ Регистратор.

Указанные полномочия действуют в течение 1 (одного) календарного месяца с даты подписания настоящего Заявления.

[подпись участника]

**Приложение № 2 к
Правилам финансовой
платформы «Маркетплейс»
АО ВТБ Регистратор**

**ОФЕРТА
О ЗАКЛЮЧЕНИИ СОГЛАШЕНИЯ
ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ДОКУМЕНТООБОРОТЕ**

1. Термины и определения

1.1. Для целей настоящей Оферты используются термины и определения, установленные Правилами оператора финансовой платформы «Маркетплейс» АО ВТБ Регистратор, размещенные по адресу: <https://www.vtbreg.com> (<https://www.vtbreg.ru>) (далее – Правила финансовой платформы Маркетплейс).

2. Общие положения

2.1. Настоящая Оферта является предложением АО ВТБ Регистратор (ОГРН: 1045605469744, место нахождения: 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23), сделанным Получателя в порядке ст. 435 и п. 1 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. В соответствии со статьей 435 Гражданского кодекса Российской Федерации Оферта адресована Получателям - физическим лицам, одновременно отвечающим требованиям, установленным п. 2.5.1. Правил финансовой платформы Маркетплейс.

3. Предмет Соглашения об электронном документообороте

3.1. Предметом Соглашения об электронном документообороте является предоставление Получателю следующих видов услуг:

- обеспечение защищенного юридически значимого электронного документооборота между Получателем и Участниками финансовой платформы на основе электронных документов, подписанных ПЭП Получателя и Участника финансовой платформы или его уполномоченного представителя;
- обеспечение возможности идентификации, аутентификации и авторизации Получателя – физического лица с использованием ЕСИА/подачу физическим лицом сведений о себе, включая персональные данные и подтверждения совпадения указанных сведений со сведениями, содержащимися в информационных системах органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системе, определенной Правительством Российской Федерации и в иных информационных системах, доступ к которым на законных основаниях имеется у Оператора (Регистратора);

- обеспечение возможности удаленной идентификации Получателей-физических лиц посредством Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и сервисов Единой системы межведомственного электронного взаимодействия финансовой платформы (СМЭВ);
- обеспечение возможности создания простых электронных подписей Получателя и иных Участников финансовой платформы, обеспечивающих подписание всех документов, необходимых для совершения онлайн сделок купли-продажи ценных бумаг, а также для открытия и ведения счетов в Реестре владельцев ценных бумаг, ведение которого осуществляется АО ВТБ Регистратор или у иного лица, учитывающего права Получателя;
- обеспечение возможности совершения Получателем и Правообладателем сделок купли-продажи Ценных бумаг в режиме онлайн посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет, 24 часа в сутки на основе электронных документов, подписанных ПЭП Получателя и Правообладателя;
- обеспечение возможности онлайн оплаты Ценных бумаг, приобретаемых Получателем посредством Финансовой платформы Маркетплейс;
- обеспечение возможности передачи, получения и обмена документами и информацией о совершенных сделках купли-продажи Ценных бумаг посредством Финансовой платформы Маркетплейс, 24 часа в сутки, в режиме онлайн на основе электронных документов, подписанных Участниками финансовой платформы или их уполномоченными представителями;
- обеспечение возможности направления документов и информации АО ВТБ Регистратор, осуществляющему ведение Реестра владельцев ценных бумаг Эмитента, или иному лицу, учитывающему права Получателя, необходимых для открытия и ведения счетов в Реестре владельцев ценных бумаг и совершения операций с ценными бумагами в указанном реестре, а также получение и предоставление информации из такого реестра в порядке, определенном законодательством РФ о рынке ценных бумаг и актами Банка России.
- обеспечение возможности размещения на сайте Агрегатора информации (сведений) и документов Эмитента, Правообладателя, а также о Ценных бумагах, предлагаемых к продаже посредством Финансовой платформы Маркетплейс;
- обеспечение возможности обработки персональных данных Получателей - физических лиц с согласия указанных физических лиц, полученного в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы Маркетплейс;

- предоставление Получателю дистанционных услуг посредством сервиса Личный кабинет, функционирующего на Финансовой платформе Маркетплейс;
- предоставление дистанционных услуг по передаче по поручению Получателя документов и информации о совершенных им финансовых сделках с Ценными бумагами посредством Финансовой платформы Маркетплейс Регистратору финансовых транзакций, а также предоставление выписок и иной информации Получателю;
- сбор и обработку Оператором информации о Получателях, о произведенных ими платежах за приобретаемые ценные бумаги Эмитента для последующей отправки соответствующих сведений Эмитенту в порядке и сроки, установленные договором Оператора и Эмитента;
- обеспечение функций Оператора по получению денежных средств, оплачиваемых Получателями за приобретаемые Ценные бумаги (функция по приему платежей от Получателей).

3.2. Тарифы Оператора за предоставление Получателю доступа к Финансовой платформе Маркетплейс и порядок их взимания предусмотрены разделом 13 Правил финансовой платформы Маркетплейс и раскрыты на официальном сайте Оператора финансовой платформы в сети Интернет по адресу www.vtbreg.ru.

3.3. Соглашение об электронном документообороте заключается между Получателем и Оператором (Регистратором) на неопределенный срок.

4. Порядок акцепта настоящей Оферты

4.1. Перед акцептом Оферты Регистратора Получателем необходимо ознакомиться с ее текстом, а также с нормативными документами Регистратора, указанными в пункте 2.2.6. Правил финансовой платформы.

4.2. Если Получатель не согласен с каким-либо условием Оферты Оператора и/или нормативных документов АО ВТБ Регистратор, указанных в пункте 2.2.6 Правил финансовой платформы Маркетплейс, он вправе отказаться от акцепта Оферты Оператора и тем самым отказаться от заключения Соглашения об ЭДО.

4.3. Акцепт Оферты Оператора означает, что Получатель согласен со всеми условиями Оферты Оператора, нормативных документов АО ВТБ Регистратор, указанных в пункте 2.2.6. Правил финансовой платформы Маркетплейс и принимает на себя безоговорочное обязательство следовать условиям всех указанных документов в полном объеме.

4.4. Только Получатель, соответствующий всем требованиям, указанным в пункте 2.5.1. Правил финансовой платформы, вправе совершать Акцепт Оферты Оператора и заключить Соглашение об ЭДО.

4.5. Акцепт Получателем Оферты Оператора возможен только в случае прохождения им идентификации или упрощенной идентификации с использованием ЕСИА и/или СМЭВ в порядке и на условиях, установленных Правилами финансовой платформы Маркетплейс или Правилами ЭДО при открытии Личного кабинета.

4.6. Полным и безоговорочным Акцептом Оферты Оператора признается выполнение Получателем совокупности следующих действий:

4.6.1. Прохождение авторизации в ЕСИА и подтверждение согласия на передачу Оператору данных Получателя, содержащихся в ЕСИА.

4.6.2. Указание в ЕСИА всей необходимой информации и выполнение всех необходимых действий для обеспечения получения Оператором из ЕСИА следующих данных:

- фамилии, имени, отчества (если имеется) Получателя в соответствии с паспортом гражданина Российской Федерации;
- серии и номера паспорта Получателя, являющегося гражданином Российской Федерации;
- даты и места рождения Получателя;
- страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица; а также информации, свидетельствующей о том, что при регистрации Получателя в ЕСИА (выдаче ключа простой электронной подписи) личность Получателя установлена при личном приеме в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.6.3. Указание в специализированном разделе Финансовой платформы Маркетплейс, и выполнение всех необходимых действий для обеспечения получения Оператором следующих данных:

- адреса места жительства (регистрации) Получателя;
- номера мобильного телефона, владельцем (абонентом) которого является Получатель;
- адреса электронной почты (e-mail), зарегистрированного непосредственно на Получателя;
- иных сведений, предусмотренных Правилами финансовой платформы.

4.6.4. Подтверждение Получателем факта получения на Номер мобильного телефона информации, обеспечивающей прохождение авторизации и/или Упрощенной идентификации, путем ввода кода, отправленного Оператором или сторонней организацией, действующей в интересах Оператора, в смс-сообщении на Номер мобильного телефона Получателя на странице Сайта АО ВТБ Регистратор.

4.6.5. Получатель обязан соблюдать конфиденциальность кода полученного, полученного в порядке предусмотренном п. 4.12.4. Правил финансовой платформы Маркетплейс и не раскрывать его третьим лицам и полностью несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несоблюдением данной обязанности.

4.6.6. Для целей авторизации, упрощенной идентификации Получателя на Финансовой платформе Маркетплейс лицом, вводящим код, указанный в п. 4.12.4. и п. 4.13. Правил финансовой платформы, признается лицо, чьи данные и сведения, указанные п. 4.12.2. и п. 4.12.3. Правил были предоставлены Оператору через ЕСИА.

4.6.7. Ознакомление Получателя в полном объеме с условиями Оферты Оператора и нормативных документов АО ВТБ Регистратор, указанными в пункте 2.2.6. Правил финансовой платформы и подтверждение Получателем факта своего ознакомления и полного и безоговорочного согласия с условиями указанных документов, путем ввода кода, отправленного Оператором или сторонней организацией, действующей в интересах Оператора, в смс-сообщении на Номер мобильного телефона, на странице сайта АО ВТБ Регистратор.

4.7. Ввод Получателем кода, предусмотренного п. 4. 12.4. и п. 4.13. Правил финансовой платформы означает подтверждение Получателем следующих обстоятельств:

- все сведения, которые Оператор получит из ЕСИА в отношении Получателя и непосредственно от Получателя при заполнении данных в Личном кабинете являются полными, достоверными, действительными, актуальными и являются непосредственно персональными данными Получателя;
- Получателем был указан Номер мобильного телефона, владельцем (абонентом) которого является сам Получатель, и который является Номером мобильного телефона Получателя, а не иного лица;
- Получателем указан адрес электронной почты (e-mail), зарегистрированный на имя Получателя, который гарантирует отсутствие доступа третьих лиц к указанным электронной почте и Номеру мобильного телефона;
- Получатель является физическим лицом соответствующим всем требованиям, указанным в п. 2.5. Правил финансовой платформы;
- Получатель ознакомился в полном объеме с настоящей Офертой Оператора и документами, указанными в п. 2.2.6. Правил финансовой платформы, согласен с их условиями в полном объеме, их положения понятны и имеют для него обязательную юридическую силу.

4.8. Ввод Получателем кода, предусмотренного п. 4.12.4. и п. 4.13. Правил финансовой платформы также означает наступление следующих юридических фактов:

- полный и безоговорочный акцепт Получателем Оферты Оператора в соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- заключение между Получателем и Оператором Соглашения об ЭДО на условиях Оферты Оператора;
- автоматическое создание ключа электронной подписи Получателя (пары логин-пароль), которую Получатель вправе использовать для целей, предусмотренных п. 4.16. Правил финансовой платформы;
- направление Получателем Оператору посредством Финансовой платформы заявления - анкеты зарегистрированного лица и обязательного приложения к нему, необходимых для открытия Лицевого счета Зарегистрированного лица в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента, ведение которого осуществляется Регистратором на условиях, изложенных в Правилах финансовой платформы и в Правилах ведения реестра или у иного лица, учитывающего права Получателя.

4.9. Заключение Соглашения ЭДО означает, в том числе, что Получатель и Оператор пришли к соглашению, что все электронные документы, подписанные ПЭП, подготовленные и переданные посредством Финансовой платформы и Личного кабинета, эквивалентны (равнозначны) документам на бумажном носителе, имеющим собственноручную подпись Клиента и имеют для Получателя и Оператора юридическую силу, равную юридической силе оригиналов документов на бумажных носителях, в соответствующей форме, содержащих все необходимые реквизиты.

4.10. После заключения Соглашения об ЭДО доступ к Финансовой платформе Маркетплейс и к Личному кабинету осуществляется Получателем через сайт АО ВТБ Регистратор www.vtbreg.ru, путем авторизации через ЕСИА, с помощью введения пары логин-пароль или входа через электронный сервис Банка-агента по идентификации.

4.11. Заключение Соглашения об ЭДО позволяет Получателю использовать простую электронную подпись для подписания следующих документов:

- заявления - анкеты зарегистрированного лица, необходимого для открытия лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента, ведение которого осуществляется АО ВТБ Регистратор на условиях, изложенных в Правилах ведения реестра Регистратора;
- обязательного приложения к заявлению - Анкете зарегистрированного лица для целей ПОД/ФТ на условиях, изложенных в Правилах ведения реестра АО ВТБ Регистратор;
- заявления о подтверждении актуальности данных лицевого счета на условиях, изложенных в Правилах ведения реестра АО ВТБ Регистратор;

- акцепта на Оферту о продаже Ценных бумаг для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг на условиях, изложенных в Правилах финансовой платформы;
- распоряжений Оператору о представлении сведений о финансовых сделках с Ценными бумагами, совершенных на Финансовой платформе;
- иных документов, создаваемых посредством Финансовой платформы.

5. Согласие Получателя на обработку персональных данных

5.1. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает Оператору полное и безоговорочное согласие на обработку следующих персональных данных о себе:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- пол;
- гражданство;
- дата и место рождения;
- данные документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- адрес регистрации по месту жительства (пребывания);
- идентификационный номер налогоплательщика;
- страховой номер индивидуального лицевого счета;
- контактные данные (номер абонентского устройства подвижной радиотелефонной связи, адрес электронной почты);
- иные сведения, предусмотренные федеральными законами и актами Банка России, необходимые для размещения данных Получателя как Зарегистрированного лица в Реестре владельцев ценных бумаг, а также в системах аутентификации и идентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме (включая ЕСИА, СМЭВ), а также иных информационных систем, доступ к которым на законных основаниях имеется у Оператора (Регистратора);
- иные сведения, необходимые для заключения Финансовых сделок на Платформе, включая Кредитные сделки.

5.2. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель соглашается с тем, что под персональными данными, на обработку которых он дает полное и безоговорочное согласие понимаются также:

- данные, указанные им лично на Сайте АО ВТБ Регистратор, в Личном кабинете;
- данные, полученные Оператором из ЕСИА;

- данные подтвержденные через СМЭВ, в том числе, но не ограничиваясь, фамилия, имя, отчество, номер телефона, адрес электронной почты, адрес места регистрации, почтовый адрес, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и иные данные, содержащиеся в ЕСИА или подтвержденные через СМЭВ;
- иные данные Получателя, направляемые Оператору, в том числе, но не ограничиваясь, с использованием Личного кабинета Финансовой платформы.

5.3. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает полное и безоговорочное согласие на обработку персональных данных Получателя, указанных Правилах финансовой платформы в целях проведения аутентификации и идентификации Получателя с применением информационных организациям, указанным в Правилах.

5.4. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает полное и безоговорочное согласие на обработку своих персональных данных, указанных Правилах финансовой платформы, в целях обработки (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), обездвигивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе передачу данных, указанных в Правилах финансовой платформы лицам, указанным в Правилах, а также оператору единой системы идентификации и аутентификации (для целей ЕСИА, СМЭВ), в том числе для исполнения Оператором (Регистратором) требований законодательства Российской Федерации, в частности Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 02.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также актов Банка России и внутренних документов АО ВТБ Регистратор.

5.5. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает полное и безоговорочное согласие на обработку персональных данных Получателя, указанных Правилах финансовой платформы лицам, указанным в Правилах для целей предложения Получателю услуг, оказываемых Оператором и Участниками финансовой платформы, в целях получения аналитической информации, в целях проведения опросов, анкетирования, рекламных и маркетинговых исследований, акций в отношении услуг оказываемых Оператором и Участниками финансовой платформы, путем осуществления прямых контактов с Получателем, в том числе, с помощью средств связи, указанных в персональных данных, в целях подготовки к заключению, заключения, исполнения, изменения, расторжения различных договоров и соглашений с Оператором и Правообладателем, с целью подготовки форм различных

заявлений, уведомлений, а также иных документов, не влекущих непосредственно заключение, расторжение, изменение соответствующих каких-либо сделок или соглашений.

5.6. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает полное и безоговорочное согласие на обработку своих персональных данных указанных в Правилах финансовой платформы лицам, указанным в Правилах осуществлять автоматизированную обработку персональных данных Получателя или их обработку без использования средств автоматизации, в том числе с передачей по каналам связи, защита которых обеспечивается путем реализации соответствующих правовых, организационных и технических мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации о защите персональных данных.

5.7. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает полное и безоговорочное согласие на то, что лица, указанные в п. 7.4. Правил финансовой платформы вправе поручить обработку персональных данных Получателя, указанных Правилах финансовой платформы, на основе заключенного с Оператором Соглашения об электронном документообороте другому лицу (лицам) на основании поручения, либо заключаемого с этим лицом (лицами) договора (соглашения), в том числе государственного контакта.

5.8. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель дает полное и безоговорочное согласие на полную проверку предоставленных Получателем сведений и персональных данных, указанных в Правилах финансовой платформы, на предмет их полноты и достоверности, в том числе с использованием государственных и муниципальных информационных систем, а также иных информационных систем, доступ к которым на законных основаниях имеется у АО ВТБ Регистратор и ресурсов, а также путем направления указанными лицами запросов в иные организации.

5.9. Получатель в Оферте о заключении соглашения об электронном документообороте информируется, что ответственность перед ним за действия лиц, обрабатывающих его персональные данные по поручению Оператора, несет сам Оператор, выдавший соответствующее поручение.

5.10. Согласие Получателя на обработку персональных данных действует со дня акцепта Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте до дня его отзыва, но не более 50 (пятидесяти) лет. Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) дней со дня, следующего за днем получения АО ВТБ Регистратор уведомления об отзыве указанного согласия через Личный кабинет или письменного уведомления предъявленного Получателем лично или через уполномоченного представителя непосредственно в офис АО ВТБ Регистратор, его филиал или через трансфер-агента АО ВТБ Регистратор.

5.11. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель подтверждает, что проинформирован о возможности отзыва согласия на обработку персональных данных на основании положений Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ путем личного обращения или направления письменного обращения (в том числе в форме электронного документа, подписанного ПЭП или усиленной квалифицированной электронной подписью), на имя Оператора.

5.12. Акцептом Оферты о заключении соглашения об электронном документообороте Получатель подтверждает, что проинформирован, что Участники финансовой платформы и лица, указанные в Правилах финансовой платформы Маркетплейс, вправе после получения от Получателя уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных, а равно после истечения срока такого согласия, продолжать обработку персональных данных Получателя при наличии оснований, предусмотренных частью 2 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

6. Заключительные положения

6.1. Оферта размещается Оператором на сайте АО ВТБ Регистратор, а также может размещаться на сайтах Агрегаторов, в порядке и на условиях, определенных в отдельных соглашениях между Оператором и Агрегатором.

6.2. Настоящая Оферта не является безотзывной и может быть отозвана Оператором в любой момент путем прекращения размещения Оферты на сайте АО ВТБ Регистратор или на сайте Агрегатора.

6.3. Оферта является отозванной с момента прекращения ее размещения на сайте АО ВТБ Регистратор или на сайте Агрегатора.

6.4. Отзыв Оферты не влечет прекращения действия Соглашений об электронном документообороте, заключенных с Получателями в соответствии с условиями настоящей Оферты до ее отзыва.

6.5. Оператор вправе размещать на сайте АО ВТБ Регистратор или на сайте Агрегатора новую редакцию Оферты без предварительного согласия Получателей.

6.6. Получатель обязан соблюдать конфиденциальность полученного кода, предусмотренного п. 4.12.4. и п. 4.13. Правил финансовой платформы Маркетплейс и не раскрывать его третьим лицам ни при каких обстоятельствах, и полностью несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несоблюдением данной обязанности.

6.7. Все споры и разногласия между Оператором и Получателем и Участниками финансовой платформы, вытекающие из Соглашения ЭДО, в том числе, но не ограничиваясь, в связи с совершением или не совершением его акцепта, отзывом, изменением, дополнением, разрешаются с соблюдением обязательного досудебного претензионного порядка урегулирования споров путем направления заказным письмом с

уведомлением о вручении оригинала письменной обоснованной и мотивированной претензии с приложением копий подтверждающих документов и получением в течение следующих 30 календарных дней ответа, а при не достижении согласия или неполучении ответа в установленный срок - в судебном порядке.

[подпись участника]

**Приложение № 3 к
Правилам финансовой
платформы «Маркетплейс»
АО ВТБ Регистратор**

ОФЕРТА

**О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ
БУМАГ ПОСРЕДСТВОМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ
«МАРКЕТПЛЕЙС» АО ВТБ Регистратор**

г. _____ «__» _____ 20__ г.

1. Термины и определения

1.1. Продавец – _____

(указать полное наименование правообладателя ценных бумаг)

(указать ФИО, адрес места нахождения (для физического лица или ОГРН/ИНН/КПП, место нахождения (для юридического лица), а также наименование и номер лицензии (если Оферта сделана проф. участником рынка ценных бумаг))

Покупатель (Получатель) – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, соответствующее требованиям, установленным п. 2.5.1. Правил финансовой платформы Маркетплейс.

Продавец – Эмитент ценных бумаг или финансовая организация, действующая по указанию эмитента.

Стороны – Продавец и Покупатель как стороны договора купли-продажи ценных бумаг.

Договор купли-продажи ценных бумаг – договор купли-продажи ценных бумаг, заключенный Сторонами посредством Финансовой платформы Маркетплейс.

Зарегистрированное лицо – лицо, которому открыт лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг, ведение которого осуществляется Регистратором.

Лицевой счет Зарегистрированного лица – лицевой счет, предназначенный для учета прав на ценные бумаги Зарегистрированного лица, содержащий записи об операциях по лицевому счету и остатке ценных бумаг по лицевому счету, а также отражающий записи, внесенные в учетные регистры, которые содержат сведения в отношении Зарегистрированного лице или записи о ценных бумагах.

Личный кабинет - персональная страница Получателя на сайте Оператора, доступ к которой осуществляется Получателем посредством Электронного устройства через ЕСИА, СМЭВ и сайт Оператора, предназначенная для дистанционного доступа Получателя к Финансовой платформе Маркетплейс и совершения сделок купли-продажи ценных бумаг в режиме онлайн.

Оператор - АО ВТБ Регистратор (ОГРН: 1045605469744, место нахождения: 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23), оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между Участниками финансового взаимодействия для совершения финансовых сделок с Ценными бумагами с использованием Финансовой платформы Маркетплейс, являющийся разработчиком и владельцем программно-технических средств информационной системы - Финансовой платформы Маркетплейс и администратором этой платформы.

Правила ведения реестра (Правила ведения реестра АО ВТБ Регистратор) – локальный нормативный правовой акт, утвержденный Регистратором, размещенный по адресу: <http://www.vtbreg.com> / (<http://www.vtbreg.ru/>), регламентирующий деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг и определяющий перечень документов и сведений, а также порядок действий, необходимых при учете прав на ценные бумаги. **Регистратор** – АО ВТБ Регистратор (ОГРН: 1045605469744, место нахождения: 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23), профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании договора с Эмитентом и лицензии Банка России на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Реестр владельцев ценных бумаг – реестр владельцев ценных бумаг Эмитента по смыслу, определенному Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Ценные бумаги – эмиссионные бездокументарные ценные бумаги .

Электронный документ - документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой форме и подписанный простой электронной подписью (ПЭП) Участника финансовой платформы.

Финансовая платформа Маркетплейс/Финансовая платформа - информационная система (программно-технологический комплекс, созданный АО ВТБ Регистратор (Свидетельство РОСПАТЕНТ № 2019614395 от 04.04.2019 г.)), доступ к которой осуществляется с адресов, указанных на сайта АО ВТБ Регистратор: <https://www.vtbreg.com> (<https://www.vtbreg.ru/>), обеспечивающая взаимодействие Финансовых организаций или Эмитентов с Получателями финансовых услуг посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Сделок с ценными бумагами.

Эмитент - юридическое лицо, исполнительный орган государственной власти, орган местного самоуправления, которые несут от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами по смыслу Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.2. Иные термины и определения, используемые в настоящей Оферте, применяются в значениях установленных Правилами оператора финансовой платформы Маркетплейс АО ВТБ Регистратор, размещенными по адресу: <https://www.vtbreg.ru>, <https://www.vtbreg.com> (далее – Правила финансовой платформы/Правила финансовой платформы Маркетплейс).

2. Общие положения

2.1. Настоящая Оферта является предложением _____,

(указать ФИО, адрес места нахождения (для физического лица или ОГРН/ИНН/КПП, место нахождения (для юридического лица), а также наименование и номер лицензии (если Оферта сделана проф. участником рынка ценных бумаг))

сделанным в порядке ст. 435 и п. 1 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. В соответствии со статьей 435 Гражданского кодекса Российской Федерации Оферта адресована Получателем - физическим лицам, одновременно отвечающим требованиям, установленным п. 2.5.1 Правил финансовой платформы. Условия Оферты о совершении сделок с Ценными бумагами устанавливаются Финансовыми организациями в приглашении делать оферту составляемых Финансовыми организациями в порядке пункта 1 статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации

2.3. Настоящая Оферта является безотзывной со сроком акцепта, соответствующему сроку размещения Оферты на интернет-сайте Агрегатора по адресу: _____.

3. Предмет Оферты

3.1. Продавец обязуется передать в собственность Покупателя, а Покупатель обязуется принять и оплатить следующие Ценные бумаги, в порядке и сроки, предусмотренные Договором:

- Полное наименование эмитента: _____ (далее – Эмитент).
- Сокращенное наименование Эмитента: _____.
- Адрес места нахождения Эмитента: _____.
- ОГРН/ИНН/КПП Эмитента: _____.
- Категория (тип) ценных бумаг: _____.
- Данные государственной регистрации выпуска ценных бумаг _____.
- Номинальная стоимость одной Ценной бумаги: _____ рублей.
- Количество Ценных бумаг: _____ штук.
- Учет прав на акции Эмитента осуществляет _____ (далее – Регистратор).

- Договорная цена продажи Ценных бумаг _____ рублей.
- 3.2. На момент заключения Договора купли-продажи Ценные бумаги принадлежат Продавцу на праве собственности (или на ином праве _____), их выпуск (выпуски) и отчет (отчеты) о размещении зарегистрированы в соответствии с законодательством Российской Федерации, не являются предметом залога, предметом споров, не обременены требованиями третьих лиц, не находятся под арестом, не ограничены в обращении, не имеют иных ограничений, препятствующих их купле-продаже.
- 3.3. Договорная цена продажи Ценных бумаг определена как произведение количества Ценных бумаг, зафиксированных по заявке, сформированной в порядке, установленном п. 8.14.3. и п. 8.14.5. Правил финансовой платформы на их номинальную стоимость, плюс накопленный купонный доход по данному пакету Ценных бумаг за период от даты регистрации выпуска Ценных бумаг, до даты их покупки Получателем.
- 3.4. Договорная цена Ценных бумаг, указанная в п. 3.3. настоящей Оферты не включает в себя расходы Продавца по настоящему Договору, включая расходы за регистрацию перехода прав на Ценную бумагу в Реестре владельцев ценных бумаг, ведение которого осуществляется АО ВТБ Регистратор.
- 3.5. Договорная цена, указанная в п. 3.3. настоящей Оферты считается согласованной Продавцом и Покупателем в течение 24 часов с момента формирования Получателем заявки на приобретение Ценных бумаг в порядке, предусмотренном 8.14.4 и п. 8.14.5. Правил финансовой платформы.
- 3.6. Факт резервирования Ценных бумаг Финансовой платформой Маркетплейс по заявке Получателя, сформированной в порядке, установленным п. 8.14.4. и п. 8.14.5. Правил финансовой Платформы Маркетплейс означает:
- обязательство Правообладателя перед Получателем не отчуждать Ценные бумаги, указанные Получателем в Заявке в течение _____ с момента ее формирования Получателем;
 - наступление обязанности Получателя в соответствии с заключенным договором купли-продажи ценных бумаг оплатить зарезервированные ценные бумаги в течение _____ с момента формирования заявки, предусмотренной п. 8.14.4. Правил финансовой платформы Маркетплейс;
 - фиксация цены приобретения Ценных бумаг, зарезервированных по данной заявке по цене, которая определена как произведение количества Ценных бумаг на их номинальную стоимость, плюс накопленный купонный доход по данному пакету Ценных бумаг за период от даты регистрации выпуска Ценных бумаг, до даты их покупки Получателем.

3.7. Ценные бумаги могут быть оплачены Получателем посредством Финансовой платформы одним из следующих способов:

- без взимания кредитной организацией банковской комиссии за перевод денежных средств с собственного банковского счета Покупателя, открытого в любом Банке-платежном агенте, интегрированном с Финансовой платформой;
- с взиманием кредитной организацией банковской комиссии за перевод денежных средств путем заполнения платежных реквизитов банковского счета Получателя, открытого в иной кредитной организации, не интегрированной с Финансовой платформой, для последующего скачивания и распечатки платежных документов, для предъявления их Получателем к оплате в офисе или отделении соответствующей кредитной организации.

3.8. В случае если по условиям договора, заключенным между Продавцом и Оператором последний от имени, в интересах и по поручению Правообладателя осуществляет функцию по получению денежных средств, оплачиваемых Получателями за приобретаемые ими Ценные бумаги через специальный счет, то в соответствующем разделе Личного кабинета указываются платежные реквизиты Оператора. В этом случае, надлежащим исполнением обязательств по оплате Ценных бумаг признается перечисление Получателем денежных средств по платежным реквизитам Оператора.

3.9. В случае, если оплата Ценных бумаг не произведена Покупателем (в том числе не по вине Покупателя) или произведена (в том числе не по вине Покупателя) по истечении 24 часов (т.е. за пределами сроков, в течение которых цена продажи одной Ценной бумаги по условиям Оферты о продаже Ценных бумаг зафиксирована в соответствии с п. 8.14.5. Правил финансовой платформы и считается согласованной Правообладателем и Получателем) Правообладатель отказывается от договора купли-продажи ценных бумаг (от исполнения договора купли-продажи ценных бумаг). В этом случае договор купли-продажи прекращается с момента истечения 24-часового срока, предусмотренного, п. 8.14.5. Правил финансовой платформы, при этом, какого-либо уведомления Получателя об одностороннем отказе Правообладателя от договора купли-продажи не требуется.

3.10. В случае оплаты Ценных бумаг с банковского счета или со счета банковской карты, которые не принадлежат Получателю, Правообладатель вправе признать такую оплату ненадлежащей и отказаться от исполнения сделки купли-продажи (от исполнения договора купли-продажи ценных бумаг). В таком случае Договор купли-продажи прекращается с момента истечения 24-х часового срока, предусмотренного, п. 8.14.5. Правил финансовой Платформы, при этом, какого-либо уведомления Покупателя об одностороннем отказе Продавца от договора купли-продажи не требуется.

3.11. Денежные средства, оплаченные Получателем Правообладателю с нарушением срока, установленного Правилами финансовой платформы

Маркетплейс подлежат возврату Получателю по заявлению Получателя в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента направления Получателем заявления о возврате денежных средств через Личный кабинет на Финансовой платформе.

3.12. Денежные средства указанные в предыдущем пункте удерживаются Правообладателем до истребования их Получателем (владельцем) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе в судебном порядке.

3.13. Надлежащим доказательством акцепта Получателем Оферты о продаже Ценных бумаг могут служить не только платежные документы, свидетельствующие об оплате Получателем Ценных бумаг, но также электронные документы и информация, созданные программно-техническим комплексом Оператора и хранящиеся на его серверах в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Оператора.

4. Порядок перехода прав на Ценные бумаги по сделке купли-продажи, совершенной на Финансовой платформе.

4.1. Порядок перехода прав на Ценные бумаги по сделке купли-продажи ценных бумаг, совершенной Продавцом и Покупателем посредством Финансовой платформы определяются разделом 11 Правил финансовой платформы и Правилами ведения реестра.

4.2. Внесение записи о переходе права собственности на ценные бумаги осуществляется АО ВТБ Регистратор в порядке, предусмотренном Правилами ведения реестра.

4.3. Покупатель обязуется открыть лицевой счет в Реестре владельцев ценных бумаг Эмитента, а также зарегистрироваться на Финансовой платформе Маркетплейс и в Личном кабинете не позднее оплаты приобретаемых Ценных бумаг.

4.4. Услуги АО ВТБ Регистратор по внесению записи о переходе прав на ценные бумаги в Реестре владельцев ценных бумаг оплачивает Продавец.

4.5. Тарифы АО ВТБ Регистратор за совершение операций в Реестре владельцев ценных бумаг и порядок их взимания предусмотрены Правилами ведения реестра.

5. Заключительные положения

5.1. Если иного прямо не предусмотрено законодательством Российской Федерации, то все уведомления и сообщения должны направляться Сторонами исключительно в форме электронных документов, подписанных электронной подписью уполномоченных представителей Сторон.

5.2. Во всем ином, не предусмотренном настоящей Офертой, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

5.3. Все споры и разногласия разрешаются Сторонами в претензионном порядке (срок для рассмотрения претензии - 15 (пятнадцать) дней). Претензии направляются Сторонами посредством Финансовой платформы Маркетплейс или в письменной форме посредством направления почтовых отправлений с уведомлением о вручении и описью вложения по адресам места нахождения Сторон.

5.4. В случае невозможности разрешения спора в претензионном порядке Стороны передают спор на рассмотрение суда в соответствии с правилами о подведомственности и подсудности, установленными законодательством Российской Федерации.

5.5. Принимая условия Оферты о продаже Ценных бумаг, Покупатель соглашается, что договор купли-продажи Ценных бумаг, заключаемый на условиях настоящей Оферты, может использоваться Оператором и Продавцом в целях подтверждения фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением Ценных бумаг при исчислении налоговой базы по операциям Покупателя с Ценными бумагами и при получении им выплат по Ценным бумагам.

5.6. Текст настоящей Оферты утверждается и изменяется Продавцом, который вправе вносить изменения и дополнения в настоящую Оферту в одностороннем порядке, не изменяя при этом условий заключенных Договоров купли-продажи Ценных бумаг.

5.7. Оферта в действующей редакции публикуется на интернет-сайте Агрегатора по адресу: _____.

5.8. Платежные реквизиты Продавца (или Оператора) для оплаты за приобретаемые ценные бумаги:

_____.

5.9. Адрес электронной почты Продавца для направления уведомлений и иных сообщений: _____.

5.10. Телефонный номер уполномоченного представителя Правообладателя, на который возможно направление смс-сообщений и иных уведомлений:

_____.

_____ / _____

[подпись участника]

Примечание. Данная форма является примерной и согласовывается и предоставляется Правообладателем с соответствии с договором между ним и Оператором.

**Приложение № 4 к
Правилам финансовой
платформы «Маркетплейс»
АО ВТБ Регистратор**

**Перечень вопросов для проведения тестирования Участников
платформы ***

*** Варианты вопросов определены с учетом вариантов вопросов в целях проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров**

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка».

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте? <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний об инструменте; (б) знаю, поскольку изучал ; (в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом ; (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию .
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с финансовым инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени сделок не было. (б) не более 1 года. (в) 1 год и более.
3.	Сколько сделок с этим финансовым инструментом Вы заключили за последний год? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год сделок не было. (б) менее 10 сделок. (в) 10 или более сделок.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания».

1	Кредитный рейтинг облигаций — это:
2	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
3	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений (касающихся ликвидности ценных бумаг)
4	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 95
(Добавлено 12) листа(ов)
Генеральный директор
(Петров К.С.) _____

