

Утверждены
Решением Правления
ПАО Московская Биржа
22 сентября 2020 года (Протокол №64)

**Правила финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»**

Москва, 2020 год

Содержание.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	10
3 ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ УЧАСТНИКАМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ.	17
4. ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ, ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	28
5. ПРАВИЛА РАБОТЫ С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ (УСЛОВИЯ ДОГОВОРА С ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ)	30
6. СДЕЛКИ, СОВЕРШАЕМЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ.	46
7. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ.....	46
8. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ	51
9. ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ О ЗАКЛЮЧЕНИИ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ.	59
10. ПРАВИЛА РАБОТЫ С АГРЕГАТОРАМИ.....	61
11. УСЛУГИ ОПЕРАТОРА ПЛАТФОРМЫ И ПОРЯДОК ИХ ОПЛАТЫ.	63
12. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННАЯ НАДЕЖНОСТЬ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ.....	65
13. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	69

1. Термины и определения.

1.1. В целях Правил платформы применяются следующие термины и определения:

1.1.1.	Агентство по страхованию вкладов (АСВ, Агентство)	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», созданная Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», Федеральным законом от 12.01.1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", Федеральным законом от 02.12.1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", Федеральным законом от 28.12.2013 года №422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» и иными федеральными законами
1.1.2.	Агрегатор	присоединившееся к Правилам платформы лицо, предоставляющее потребителю финансовых услуг возможность ознакомиться на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с предложениями Финансовых организаций о заключении финансовых сделок с использованием финансовой платформы
1.1.3.	Анкета участника платформы – физического лица (Анкета участника)	документ в электронной форме, установленной Оператором платформы, предназначенный для сбора сведений об Участнике платформы – физическом лице (в том числе Участнике платформы – физическом лице, являющемся российским публичным должностным лицом) в целях принятия его на обслуживание, проведения его надлежащей идентификации в целях ПОД/ФТ, в целях предоставления возможности заключения (совершения) сделок с использованием финансовой платформы, а также в иных целях в соответствии с законодательством РФ
1.1.4.	Анкета финансовой организации	документ в электронной форме, установленной Оператором платформы, предназначенный для

		сбора сведений о Финансовой организации в целях предоставления возможности заключения (совершения) сделок с использованием финансовой платформы, а также в иных целях в соответствии с законодательством РФ
1.1.5.	Группа «Московская биржа»	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», а также юридические лица, находящиеся под прямым или косвенным контролем Московской биржи
1.1.6.	Допуск к совершению сделок с использованием финансовой платформы	обеспечение Оператором платформы возможности Участникам и Финансовым организациям участвовать в совершении сделок с использованием финансовой платформы
1.1.7.	ЕСИА	Единая система идентификации и аутентификации – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами платформы, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах. Условия использования ЕСИА доступны на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: https://esia.gosuslugi.ru/registration/policiesTerms.xhtml
1.1.8.	Заявка участника	под Заявкой участника для целей Правил платформы понимается оферта Участника на заключение в соответствии со ст. 435 Гражданского кодекса Российской Федерации сделки с использованием финансовой платформы, направленная в адрес Финансовой организации, разместившей в соответствии со ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации приглашение делать оферты
1.1.9.	Заявка финансовой организации	под Заявкой финансовой организации для целей Правил платформы понимается акцепт Финансовой организации о принятии в соответствии со ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации Заявки участника в целях

		заключения сделки с использованием финансовой платформы
1.1.10.	Идентификация участника финансовой платформы (Идентификация)	совокупность мероприятий по установлению/обновлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем в порядке, установленном Правилами платформы и Правилами внутреннего контроля
1.1.11.	Кандидат	юридическое лицо, которое представило в соответствии с Правилами платформы заявление о предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы
1.1.12.	Категория финансовой организации	совокупность финансовых организаций, для которых Оператором платформы установлены одинаковые требования и особенности оказания услуг
1.1.13.	Личный кабинет участника финансовой платформы (Личный кабинет)	Персональная страница Пользователя/Участника на Сайте платформы, доступ к которой предоставляется только самому Пользователю/Участнику посредством прохождения процедуры авторизации по логину/паролю. Посредством Личного кабинета Участник может получить доступ к своей Учетной записи
1.1.14.	Оператор платформы	Юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между Финансовыми организациями и Участниками с использованием Платформы
1.1.15.	Персональные данные	любая информация о физическом лице, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»

1.1.16.	ПОД/ФТ	противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
1.1.17.	Пользователи	посетители Сайта платформы, являющиеся физическими лицами
1.1.18.	Пользовательское соглашение Сайта платформы	соглашение, условия которого определяются Оператором платформы, заключаемое Пользователями путем использования (посещения) Сайта платформы. Условия пользовательского соглашения раскрываются Оператором платформы на Сайте платформы
1.1.19.	Политика конфиденциальности	внутренний документ Оператора платформы, устанавливающий порядок и процедуры обработки персональных данных Пользователей, Участников и иных физических лиц, чьи персональные данные подлежат обработке при осуществлении ПАО Московская Биржа деятельности оператора финансовой платформы. Политика конфиденциальности раскрывается Оператором платформы на Сайте платформы
1.1.20.	Правила осуществления репозитарной деятельности	Правила осуществления репозитарной деятельности Небанковской кредитной организацией Акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий», определяющие условия договора об оказании репозитарных услуг и условия осуществления деятельности по оказанию услуг по сбору, фиксации, обработке, предоставлению и хранению информации о финансовых сделках, совершенных с использованием финансовой платформы
1.1.21.	Правила электронного документооборота (Правила ЭДО)	Правила электронного документооборота, утвержденные ПАО Московская Биржа, раскрытые в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moex.com и www.finuslugi.ru , устанавливающие условия обмена электронными документами и использования электронных подписей, а также иных аналогов собственноручной подписи, между Участниками, Финансовыми организациями, Агрегаторами и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении финансовых сделок с использованием финансовой платформы

1.1.22.	Правила финансовой платформы (Правила платформы)	настоящий документ, утвержденный ПАО Московская Биржа и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»
1.1.23.	Реестр договоров	сведения, хранящиеся у РФТ, полученные в результате внесения предоставленной Оператором платформы информации о размещенных с использованием финансовой платформы банковских вкладах и об операциях с денежными средствами по ним, о совершении иных финансовых сделок и об операциях по ним с использованием финансовой платформы
1.1.24.	Регистратор финансовых транзакций (РФТ)	Регистратором финансовых транзакций является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД): ОГРН: 1027739132563; место нахождения: Российская Федерация, 105066, город Москва, ул. Спартаковская, дом 12
1.1.25.	Российское публичное должностное лицо	физическое лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации
1.1.26.	Сайт платформы	сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», права на который принадлежат Оператору платформы. Адрес Сайта платформы: www.finuslugi.ru
1.1.27.	Сделки, заключаемые с использованием финансовой платформы	финансовые сделки, совершаемые между Участниками и Финансовыми организациями с использованием финансовой платформы. Перечень сделок, заключение (совершение) которых возможно с использованием финансовой платформы «Московская биржа», устанавливается Правилами платформы

1.1.28.	Сервисы платежной системы Банка России	применяемые Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с Положением о платежной системе Банка России от 06.07.2017 года №595-П сервисы перевода денежных средств участников платежной системы – сервис срочного перевода, сервис несрочного перевода и сервис быстрых платежей
1.1.29.	Служба поддержки клиентов	сервис Оператора платформы по обработке обращений посредством каналов телефонной связи. Телефон Службы поддержки клиентов: 8 (495) 135-32-32; 8 (800) 505-32-32 (бесплатный звонок по России)
1.1.30.	СМЭВ	Единая система межведомственного электронного взаимодействия, федеральная государственная информационная система, включающая информационные базы данных, в том числе содержащие сведения об используемых органами и организациями программных и технических средствах, обеспечивающих возможность доступа через систему взаимодействия к их информационным системам, сведения об истории движения в системе взаимодействия электронных сообщений при предоставлении государственных и муниципальных услуг, исполнении государственных и муниципальных функций в электронной форме, а также программные и технические средства, обеспечивающие взаимодействие информационных систем органов и организаций через СМЭВ
1.1.31.	Специальный счет	номинальный счет Оператора платформы, открытый Оператору платформы в кредитной организации, являющейся расчетным центром системно значимой платежной системы в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе», или в кредитной организации, которой присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России» для совершения определенных Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», предназначенный для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициарам – потребителям финансовых услуг (Участникам) и используемый

		при совершении финансовых сделок между Участниками и Финансовыми организациями
1.1.32.	Стандарты платформы	Не являющиеся публичными внутренние документы Оператора платформы, устанавливающие операционные и технологические условия взаимодействия, необходимые для функционирования Платформы, и предоставляемые лицам, подтвердившим намерение заключить договор с Оператором платформы
1.1.33.	Участники финансовой платформы (Участники)	физические лица, являющиеся потребителями финансовых услуг, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами платформы, в целях совершения финансовых сделок с Финансовыми организациями с использованием финансовой платформы
1.1.34.	Учетная запись участника (Учетная запись)	перечень сведений, хранящийся Оператором платформы, относящийся к Участнику платформы. Информация об Учетной записи предоставляется Участнику в Личном кабинете
1.1.35.	Финансовые организации	для целей Правил платформы под финансовыми организациями понимаются присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, условия которого установлены Правилам платформы кредитные организации
1.1.36.	ЭДО	электронный документооборот
1.1.37.	Финансовая платформа «Московская Биржа» (Платформа)	информационная система, использующая программно-технические средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия Участников и Финансовых организаций посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок. Оператором платформы является Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС» (ранее и далее – ПАО Московская биржа, Московская биржа): ОГРН: 1027739387411; место нахождения: Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. Возможности финансовой платформы могут быть реализованы посредством Сайта платформы, а

		также посредством мобильного приложения «Финансовая платформа «Московская биржа»
--	--	--

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

2 Общие положения

Правила платформы разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС».

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

Все приложения к Правилам платформы являются их неотъемлемой частью.

2.1 Порядок предоставления информации.

- 2.1.1 Если иное не предусмотрено Правилами платформы, информация, подлежащая предоставлению Пользователям/Участникам в соответствии с Правилами платформы, а также Финансовым организациям, доводится до Пользователей/Участников и Финансовых организаций 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) смс-сообщение;
- 5) иным способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления информационного сообщения и его адресата.

- 2.1.2 При предоставлении информации способами, предусмотренными подпунктами 1) – 3) пункта 2.1.1 Правил платформы, информационное сообщение считается доставленным в момент получения

Пользователем/Участником/Финансовой организацией информационного сообщения.

- 2.1.3 Информация, адресованная не конкретному лицу, а всем Пользователям/Участникам/Финансовым организациям, может быть предоставлена посредством ее раскрытия на Сайте платформы. Такая информация считается предоставленной в момент ее раскрытия на Сайте платформы.
- 2.1.4 Если информационное сообщение было предоставлено не в бумажной, а электронной форме, то по требованию Участника/Финансовой организации Оператор платформы выдает информационное сообщение в бумажной форме.
- 2.1.5 Информационные сообщения в письменной форме направляются по адресам, указанным Участником при регистрации на Сайте платформы, а при направлении Финансовым организациям – по адресу места нахождения Финансовой организации.
- 2.1.6 Порядок, форма, формат и условия предоставления Оператору платформы/получения от Оператора платформы документов в форме электронного документа установлены Правилами ЭДО.
- 2.1.7 Перечень документов, предоставляемых в форме электронных документов, категории этих документов в соответствии с Правилами ЭДО, а также форматы файлов, содержащие эти документы, предусмотрены внутренними документами Оператора платформы, устанавливающими формы и форматы документов, предоставляемых/получаемых Участниками/Финансовыми организациями.
- 2.1.8 Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Участник/Финансовая организация обязаны выполнить условия, установленные Правилами ЭДО.

2.2. Условия присоединения, обязанности и права Оператора платформы.

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

- 2.2.2 Правила платформы размещаются Оператором платформы на Сайте платформы в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.finuslugi.ru
- 2.2.3 Правила платформы утверждаются оператором финансовой платформы и подлежат регистрации в Банке России.
- 2.2.4 Оператор платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила платформы. При этом такие изменения не могут распространяться на отношения между Финансовыми организациями, 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.
- 2.2.5 Правила платформы могут быть приняты Участником не иначе как путем присоединения к предложенной актуальной редакции Правил платформы в целом.
- 2.2.6 Пользователь присоединяется к Правилам платформы путем направления в адрес Оператора платформы Заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №1 или №1.1 (в случае направления заявления о присоединении в форме электронного документа) к Правилам платформы.
- 2.2.7 Решение о заключении договора присоединения к Правилам платформы принимается Оператором платформы при условии выполнения Пользователем требований, установленных разделом 3 Правил платформы.
- 2.2.8 Решение о предоставлении допуска к заключению финансовых сделок с использованием Платформы в любом случае принимается Оператором платформы только после прохождения Пользователем Идентификации.
- 2.2.9 Заявление о присоединении в форме электронного документа может быть подписано с использованием электронной подписи Пользователя, ключ которой получен Пользователем 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. Подписание указанного заявления о присоединении электронной подписью будет считаться составлением указанного заявления в простой письменной форме.
- 2.2.10 Правила платформы могут быть приняты Финансовой организацией не иначе как путем присоединения к предложенной актуальной редакции Правил платформы в целом.

- 2.2.11 Финансовая организация, удовлетворяющая требованиям Правил платформы, присоединяется к Правилам платформы путем направления в адрес Оператора платформы заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №1.2 к Правилам платформы.
- 2.2.12 Правила платформы могут быть приняты Агрегатором не иначе как путем присоединения к предложенной актуальной редакции Правил платформы в целом.
- 2.2.13 Агрегатор, удовлетворяющий требованиям Правил платформы, присоединяется к Правилам платформы путем направления в адрес Оператора платформы заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №1.3 к Правилам платформы.
- 2.2.14 Оператор платформы обязуется:
- 1) открыть специальный счет в НРД или в иных кредитных организациях, которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России и соответствующих иным требованиям законодательства Российской Федерации
 - 2) оказывать Участникам финансовой платформы и Финансовым организациям предусмотренные Правилами платформы услуги надлежащим образом;
 - 3) обеспечивать круглосуточный доступ Участникам финансовой платформы и Финансовым организациям к Платформе при условии соблюдения ими всех условий и совершения всех необходимых действий, предусмотренных Правилами платформы;
 - 4) обеспечивать взаимодействие между Участником финансовой платформы и Финансовой организацией, направленное на заключение финансовой сделки с использованием финансовой платформы;
 - 5) предоставлять РФТ информацию о совершении финансовых сделок и об операциях по ним с использованием финансовой платформы;
 - 6) соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной при оказании услуг Оператора финансовой платформы;
 - 7) соблюдать иные условия и осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами платформы и применимым законодательством.
- 2.2.15 Оператор платформы вправе:
- 1) прекратить допуск Участника финансовой платформы или Финансовой организации к Платформе в случае несоблюдения ими условий или не совершения ими необходимых действий, предусмотренных Правилами платформы;
 - 2) запрашивать у Участника финансовой платформы или Финансовой организации предусмотренную Правилами платформы и внутренними документами Оператора платформы информацию, необходимую для надлежащего оказания услуг;
 - 3) вносить в одностороннем порядке изменения в Правила платформы;

- 4) проводить профилактические работы на Платформе, осуществлять ее модификацию и обновление, в том числе частично ограничивать или временно прекращать доступ к Платформе до завершения необходимого обслуживания и модификации;
- 5) осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами платформы и применимым законодательством.

2.3. Заверения об обстоятельствах.

2.3.1 В соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации Пользователь/Участник, Агрегатор, Финансовая организация заверяет Оператора платформы о следующих обстоятельствах:

- 1) Для получения допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы Пользователем, Участником, Агрегатором, Финансовой организацией получены необходимые решения (если применимо) органов управления/третьих лиц об одобрении, согласия, получение которых регламентировано законодательством, уставом, иными документами, регулирующими деятельность или определяющими правовой статус Пользователя, Участника, Агрегатора, Финансовой организации;
- 2) Финансовые организации предоставляют полную и достоверную информацию о предложениях Финансовой организации, включая информацию о заключении, порядке совершения и исполнения сделок с использованием финансовой платформы. Условия предоставленных Финансовыми организациями предложений о заключении сделок с использованием финансовой платформы однозначно соответствуют условиям заключенных в результате совершения сделок с использованием финансовой платформы договоров в течение всего срока действия предложения Финансовой организации о заключении сделок с использованием финансовой платформы и заключенных в соответствии с такими предложениями договоров с Финансовой организацией. Условия предоставленных Финансовыми организациями предложений о заключении сделок с использованием финансовой платформы (включая любую информацию о финансовых услугах и финансовой деятельности) не нарушает требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности. Предложения Финансовых организаций о заключении финансовых сделок с использованием финансовой платформы: не вводят в заблуждение потребителей финансовых услуг; не содержат не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать финансовую сделку при отсутствии необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр; не содержат гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходности вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора.

- 3) Финансовая организация предоставила информацию о финансовой сделке, совершаемой с использованием финансовой платформы, содержит сведения обо всех возможных расходах потребителя финансовых услуг в связи с совершением финансовой сделки, а также иную информацию, в случае если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены Банком России.

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

2.3.3 В случае если указанные заверения были нарушены или на момент получения допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы и в течение всего срока предоставления допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, а также в течение всего срока действия предложений о заключении сделок с использованием финансовой платформы и заключенных Финансовой организацией в соответствии с такими предложениями договоров были недействительными и/или недостоверными, составленными с нарушением требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе о рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности и повлекли за собой претензии третьих лиц и/или государственных органов, включая, но не ограничиваясь, предписания Банка России, Федеральной антимонопольной службы, иных органов исполнительной власти Пользователь, Участник, Агрегатор, Финансовая организация, нарушившие или предоставившие такие заверения, обязаны возместить все убытки и расходы Оператора платформы, в том числе, связанные с возмещением Оператором платформы убытков третьим лицам и/или выплатой штрафов в связи с урегулированием указанных претензий.

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

2.4.1 Правила платформы, а также порядок вступления в силу Правил платформы и отдельных положений Правил платформы, утверждаются Оператором платформы.

- 2.4.2 Изменения и дополнения в Правила платформы вносятся путем утверждения Правил платформы в новой редакции.
- 2.4.3 Утвержденные Оператором платформы Правила платформы в том числе Правила платформы в новой редакции, раскрываются на Сайте платформы в течение 10 (десяти) рабочих дней после их регистрации в Банке России, если иной срок раскрытия не установлен решением Оператора платформы.
- 2.4.4 Правила платформы, в том числе Правила платформы в новой редакции или отдельные положения Правил платформы в новой редакции вступают в силу через 5 (пять) рабочих дней после дня раскрытия информации об этом на Сайте платформы, если иная более поздняя дата вступления в силу не определена решением Оператора платформы.
- 2.4.5 Дата вступления в силу Правил платформы, в том числе Правил платформы в новой редакции или отдельных положений Правил платформы в новой редакции, также раскрывается на Сайте платформы.
- 2.4.6 Информация об утверждении Правил платформы, в том числе Правил платформы в новой редакции, а также информация о вступлении их в силу или вступлении в силу отдельных положений Правил платформы в новой редакции, дополнительно доводится до Участников, Финансовых организаций и Агрегаторов не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты вступления их в силу путем направления информационного сообщения способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления информационного сообщения, включая способы, установленные пунктом 2.1 Правил платформы.

2.5. Порядок разрешения споров

- 2.5.1 Все гражданско-правовые споры и разногласия, возникающие в связи с осуществлением Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» деятельности Оператора платформы в соответствии с Правилами платформы, подлежат рассмотрению и разрешению:
- 1) в арбитражном суде города Москвы, в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, рассмотрение спора отнесено к компетенции арбитражного суда;
 - 2) в Пресненском районном суде города Москвы, в случае если рассмотрение дела отнесено к компетенции судов общей юрисдикции и Участником не выбран иной суд для предъявления иска о защите его прав в качестве потребителя.
- 2.5.2 Все гражданско-правовые споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением обязательств, вытекающих из заключенных с использованием финансовой платформы в соответствии с Правилами платформы сделок или в связи с ними, заключением, изменением и прекращением сделок,

заключенных с использованием финансовой платформы, признанием таких сделок недействительными или незаключенными, подлежат рассмотрению и разрешению в соответствии с правилами подсудности, установленными законодательством РФ и условиями договора между Участником и Финансовой организацией.

3 Правила оказания услуг участникам финансовой платформы.

3.1 Общие положения.

- 3.1.1 Правила оказания услуг Участникам финансовой платформы определяют требования, предъявляемые к Участникам, их права и обязанности, порядок регистрации Участников и заведения Учетной записи на Сайте платформы, меры воздействия, применяемые к Участникам, порядок допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, приостановления, возобновления и прекращения допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, а также порядок разрешения споров и разногласий, которые могут возникнуть между Пользователями/Участниками и Оператором платформы, а также иные условия, предусмотренные Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».
- 3.1.2 Правила оказания услуг Участникам финансовой платформы, иные документы Оператора платформы, регламентирующие операционные и технологические условия взаимодействия, необходимые для функционирования Платформы, решения Оператора платформы, доводятся до сведения Участников в соответствии с разделом 2.1. Правил платформы и являются обязательными для исполнения Участниками.

3.2 Требования, предъявляемые к Участникам финансовой платформы, их права и обязанности.

- 3.2.1 Участниками финансовой платформы могут быть физические лица, одновременно соответствующие следующим требованиям:
- 1) лицо должно достигнуть возраста совершеннолетия (восемнадцать лет);
 - 2) лицо должно быть дееспособно;
 - 3) лицо должно являться гражданином Российской Федерации;
 - 4) лицо должно иметь подтвержденную учетную запись ЕСИА;

- 5) лицо не является иностранным публичным должностным лицом/должностным лицом международных иностранных организаций и/или супругом/супругой или родственником указанных категорий лиц;
- 6) лицо должно иметь простую электронную подпись, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.

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

3.2.3 Участник вправе:

- 1) направлять Оператору платформы указания и совершать сделки с использованием Платформы при выполнении условий, определенных Правилами платформы и Стандартами платформы;
- 2) получать от Оператора платформы информацию и документы об условиях, на которых совершаются сделки, и по итогам совершения сделок с использованием финансовой платформы в соответствии с Правилами платформы и Стандартами платформы;
- 3) получать информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского счета (вклада), заключаемым с использованием Платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам, в том числе о порядке подачи заявлений и обращений в АСВ в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;
- 4) иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором платформы Участникам с учетом требований законодательства Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Правилами платформы;
- 5) направлять Оператору платформы обращения, связанные с использованием Платформы;
- 6) участвовать в маркетинговых программах, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, проводимых Оператором платформы;
- 7) осуществлять иные действия, предусмотренные действующим законодательством РФ и Правилами платформы.

3.2.4 Участник обязан:

- 1) добросовестно соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами платформы при использовании программного обеспечения, предоставляемого Оператором платформы для

осуществления взаимодействия, при совершении операций и оформлении указаний;

- 2) исполнять свои обязательства, связанные с совершением сделок с использованием Платформы;
- 3) исполнять свои обязательства, возникающие из договоров с Оператором платформы;
- 4) информировать Оператора платформы об обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Участником своих обязательств;
- 5) при изменении предоставленных Оператору платформы данных Участника своевременно информировать Оператора платформы о таких изменениях;
- 6) соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Участнику при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах платформы и Стандартах платформы;
- 7) исполнять решения, принятые Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы или его внутренними документами;
- 8) соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами платформы;
- 9) исполнять иные предусмотренные Правилами платформы обязанности.

3.3 Порядок регистрации Пользователей в качестве Участников финансовой платформы.

3.3.1 Для осуществления регистрации Пользователя в качестве Участника необходимо выполнить следующие действия на Сайте платформы:

- 1) указать фамилию, имя и отчество (при наличии) Пользователя;
- 2) указать Номер мобильного телефона (зарегистрированный на территории Российской Федерации) и подтвердить его путем введения предоставленного Оператором платформы посредством короткого текстового сообщения (смс-сообщения) одноразового пароля;
- 3) иметь действующий на дату принятия решения о регистрации паспорт гражданина РФ;
- 4) указать адрес электронной почты и подтвердить его в соответствии с инструкциями, предоставляемыми Оператором платформы;
- 5) предоставить согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с условиями, указанными в Политике конфиденциальности;
- 6) авторизоваться в ЕСИА (войти через ЕСИА). Оператор платформы обеспечивает возможность авторизации Пользователя/Участника через ЕСИА/подачу Пользователем/Участником сведений о себе, включая персональные данные и подтверждения совпадения указанных сведений со сведениями, содержащимися в государственных информационных системах;
- 7) присоединиться к Правилам ЭДО;
- 8) заполнить Анкету участника в электронном виде на Сайте платформы. Сведения, которые должны быть указаны в Анкете участника,

устанавливаются Оператором платформы и содержатся в Приложении №2 к Правилам платформы;

- 9) в случае если при заполнении Анкеты участника Пользователь указывает, что он является Российским публичным должностным лицом (а также супругой/супругом или родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) Российского публичного должностного лица), такой Пользователь должен дополнительно заполнить Анкету клиента, являющегося Российским публичным должностным лицом (Анкета клиента, являющегося Российским публичным должностным лицом, заполняется в электронном виде на Сайте платформы. Сведения, которые должны быть указаны в Анкете клиента, являющегося Российским публичным должностным лицом, устанавливаются Оператором платформы и содержатся в Приложении №2.1 к Правилам платформы;
- 10) подписать простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, и направить посредством использования Сайта платформы в адрес Оператора платформы заявление о присоединении (по форме, установленной Приложением №1 к Правилам платформы).

3.3.2 Пользователь/Участник обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору платформы, а также полученные Оператором платформы при обращении к ЕСИА при регистрации в соответствии с Правилами платформы, до момента прекращения регистрации. Пользователь/Участник несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору платформы актуальных сведений или их несвоевременным обновлением.

3.3.3 При заполнении Анкеты участника Пользователь обязуется предоставить достоверную и полную информацию о себе (в части данных, запрашиваемых Оператором платформы на момент регистрации Пользователя), своевременно обновлять и поддерживать эту информацию в актуальном состоянии. Если Пользователь предоставляет неверные сведения или у Оператора платформы есть основания полагать, что предоставленная Пользователем информация неполная или недостоверная, Оператор платформы вправе отказать в регистрации Пользователю, а в отношении Участника платформы – принять решение об аннулировании регистрации.

3.3.4 В целях обеспечения проверки достоверности и актуальности сведений Пользователь/Участник платформы соглашается на обновление информации о Пользователе/Участнике платформы посредством ЕСИА.

- 3.3.5 Регистрируясь, Пользователь соглашается на получение сообщений на указанные при регистрации адрес электронной почты (e-mail) и номер мобильного телефона от Оператора платформы. Пользователь может в любое время отказаться от получения сообщений Оператора платформы путем направления Оператору платформы заявления в свободной форме через Личный кабинет.
- 3.3.6 Оператор платформы направляет Участнику уведомление об успешном прохождении регистрации в соответствии с разделом 2.1. Правил платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента фактической регистрации.
- 3.3.7 Участник несет ответственность за все действия (а также их последствия) при использовании Сайта платформы и Личного кабинета, включая случаи добровольной передачи Участником данных для доступа к учетной записи Участника третьим лицам. При этом все действия Участника при использовании Сайта платформы и Личного кабинета, в том числе совершенные от его имени, по его поручению или с его согласия считаются произведенными самим Участником.
- 3.3.8 Участник обязан немедленно уведомить Оператора платформы о любом случае несанкционированного (не разрешенного Участником) доступа к Личному кабинету путем обращения в Службу поддержки клиентов.
- 3.3.9 Оператор платформы вправе отказать Пользователю в регистрации в качестве Участника финансовой платформы без указания причин отказа.

3.4. Аннулирование регистрации Участника платформы.

- 3.4.1 Аннулирование регистрации Участника влечет прекращение доступа Участника в Личный кабинет, статус Участника прекращается.
- 3.4.2 Регистрация Участника аннулируется в следующих случаях:
- 1) по решению Участника;
 - 2) по решению Оператора платформы.
- 3.4.3 При принятии решения Участником об аннулировании регистрации Участник направляет Оператору платформы заявление в свободной форме через Личный кабинет. Заявление должно содержать реквизиты банковского счета Участника для перевода денежных средств Участника, учитываемых на Специальном счете.
- 3.4.4 При принятии решения Оператором платформы об аннулировании регистрации Участника, такой Участник уведомляется Оператором платформы в соответствии с разделом 2.1. Правил платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента принятия решения Оператором платформы.
- 3.4.5 Аннулирование регистрации Участника возможно только при условии отсутствия неисполненных обязательств по ранее заключенным с

использованием финансовой платформы сделкам, кроме случая, когда необходимость аннулирования регистрации прямо предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

- 3.4.6 При получении Оператором платформы заявления об аннулировании регистрации или при принятии Оператором платформы решения об аннулировании регистрации Оператор платформы обязан не позднее следующего рабочего дня с момента получения заявления прекратить доступ Участника к Личному кабинету, при этом допуск Участника к совершению сделок с использованием финансовой платформы также прекращается.
- 3.4.7 При аннулировании регистрации Участника денежные средства Участника, учитываемые Оператором платформы на Специальном счете, в срок, не превышающий 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем прекращения регистрации Участника, переводятся на указанный Участником банковский счет.

3.5 Предоставление допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

- 3.5.1 Предоставление допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы означает предоставление Участнику возможности пользоваться программно-техническими средствами финансовой платформы (включая программно-технические средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта платформы (и (или) мобильного приложения) для заключения (совершения) сделок с использованием финансовой платформы.
- 3.5.2 Допуск Участника к совершению сделок с использованием финансовой платформы предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прохождения Участником Идентификации в соответствии с порядком, установленным Оператором платформы. Участник оповещается о предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы в соответствии с разделом 2.1. Правил платформы.
- 3.5.3 Оператор платформы вправе в любое время до предоставления допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, а также в течение всего срока обслуживания Участника потребовать у такого Участника предоставления дополнительной информации и документов, в том числе информации и документов, характеризующих финансовое положение такого Участника, документов и сведений, необходимых для Идентификации, а также для повторной Идентификации, сведений об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.
- 3.5.4 Информация, запрошенная в порядке пункта 3.5.3 Правил платформы, должна быть представлена в срок, указанный в запросе Оператора платформы, а если такой срок не указан, то в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Участником запроса Оператора платформы. В случае если указанного срока

недостаточно для ответа на запрос Оператора платформы, Участник обязан направить Оператору платформы объяснения относительно причин задержки предоставления запрашиваемой информации с указанием сроков, в течение которых требуемая информация будет подготовлена и направлена в адрес Оператора платформы.

- 3.5.5 Оператор платформы направляет Пользователю/Участнику запрос информации в порядке пункта 3.5.3 Правил платформы, в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.
- 3.5.6 Участник предоставляет запрошенные документы и информацию Оператору платформы посредством Личного кабинета или с использованием электронных каналов связи, позволяющих идентифицировать Участника.
- 3.5.7 В целях получения информации об Участнике Оператор платформы имеет право использовать сведения (информацию) из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или Единой системе межведомственного электронного взаимодействия.
- 3.5.8 Оператор платформы также вправе использовать иные источники информации, доступные Оператору платформы на законных основаниях.

3.6. Приостановление допуска Участника к совершению сделок с использованием финансовой платформы

- 3.6.1 Под приостановлением допуска Участника к совершению сделок с использованием финансовой платформы понимается временное (до устранения причин, повлекших приостановление) приостановление возможности Участника совершать сделки с использованием финансовой платформы.
- 3.6.2 Если иное не установлено Правилами платформы, в случае приостановления допуска Участника к совершению сделок с использованием финансовой платформы Участник вправе совершать сделки, связанные с выводом денежных средств со Специального счета, а также с досрочным прекращением заключенных таким Участником с использованием финансовой платформы договоров банковского вклада, за исключением случаев приостановления допуска по обстоятельствам, указанным в пп.2 и пп.6 п.3.6.3.
- 3.6.3 Оператор платформы может принять решение о приостановлении допуска Участника к совершению сделок с использованием финансовой платформы при наступлении одного из следующих обстоятельств:

- 1) участник не соответствует требованиям Правил платформы, предъявляемым к Участникам;
- 2) Оператор платформы получил информацию о предоставлении Оператору платформы Участником недостоверной информации при регистрации и/или Идентификации;
- 3) у Оператора платформы есть информация о том, что Участник стал несостоятельным (банкротом);
- 4) в отношении Участника прекратили действие Правила ЭДО (прекращен договор об электронном документообороте);
- 5) Оператор платформы получил информацию, свидетельствующую о необходимости приостановления допуска Участника к совершению сделок с использованием финансовой платформы от Финансовой организации, Центрального банка Российской Федерации (Банка России), федеральных органов исполнительной власти или суда;
- 6) Размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Участника в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму», «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения»¹ либо размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Участнику, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень»;
- 7) наличие регуляторного риска для Оператора платформы или риска потери деловой репутации в связи с обслуживанием Участника;
- 8) истечение срока действия паспорта гражданина Российской Федерации;
- 9) Оператор платформы получил информацию о том, что Участник стал иностранным публичным должностным лицом / должностным лицом международных иностранных организаций и/или супругом / супругой или родственником указанных категорий лиц;
- 10) Участник не предоставил информацию, запрошенную в порядке пункта 3.5.3 Правил платформы.

3.6.4 Допуск Участника к совершению сделок с использованием финансовой платформы приостанавливается незамедлительно при принятии соответствующего решения Оператором платформы. Участник оповещается о приостановлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы и об основании приостановления допуска в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

¹ <http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>

- 3.6.5 Допуск Участника к совершению сделок с использованием финансовой платформы может быть возобновлен в соответствии с решением Оператора платформы при условии устранения обстоятельств, повлекших его приостановление. Возобновление допуска Участника к совершению сделок с использованием финансовой платформы осуществляется позднее следующего дня со дня принятия решения Оператором платформы. Участник оповещается о возобновлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.
- 3.6.6 Принятие Оператором платформы решения о приостановлении допуска Участника к совершению сделок с использованием финансовой платформы не лишает Участника возможности исполнять обязательства по ранее заключенным с использованием финансовой платформы сделкам, за исключением случаев приостановления допуска по обстоятельствам, указанным в пп.2 и пп.6 п.3.6.3.

3.7 Ответственность.

- 3.7.1 Оператор платформы несет ответственность перед Участниками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, учитывая положения Федерального закона от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», а также Закона Российской Федерации от 07.02.1992 года №2300-1 «О защите прав потребителей».
- 3.7.2 За нарушение Участником требований Правил платформы Участник несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, а также Правилами платформы.

3.8 Порядок направления и рассмотрения претензий и обращений Участников.

- 3.8.1. Оператор платформы обеспечивает Участникам возможность направлять претензии и обращения, связанные с использованием Платформы в отношении работы Сайта платформы, оказания Оператором платформы услуг, связанных с совершением сделок с использованием финансовой платформы, а также в связи с исполнением обязанностей Оператора платформы, предусмотренных Правилами платформы и действующим законодательством Российской Федерации (далее – Обращения участника).
- 3.8.2. Обращения участников направляются в адрес Оператора платформы по адресу: 125009, Российская Федерация, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 или в электронной форме через Личный кабинет.

- 3.8.3. Обращения участников должны быть составлены в письменной форме, содержать предмет обращения, сведения, позволяющие идентифицировать Участника, дату составления и адрес для связи с Участником. Претензия участника должна быть подписана Участником собственноручно или с использованием простой электронной подписи, полученной в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО.
- 3.8.4. Оператор платформы рассматривает Претензии участников в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления.
- 3.8.5. О результате рассмотрения Претензии участника Оператор платформы извещает Участника в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.
- 3.8.6. Оператор платформы обеспечивает Участникам возможность подавать заявления о несогласии с размером возмещения по договорам банковского вклада (депозита) и дополнительные документы, обосновывающие требования в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в АСВ, путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи такого заявления.
- 3.8.7. Оператор платформы путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи обращения обеспечивает Участникам возможность обращения в АСВ с требованием о выплате возмещения по вкладам при наступлении страхового случая, указанного в пункте 2 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а также при внесении изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 30 указанного Федерального закона.
- 3.8.8. Оператор платформы путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи (отзыва) заявления обеспечивает Участникам возможность подачи (отзыва) предусмотренного частью 11 статьи 12.3 Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» заявления о согласии вкладчика на выплату возмещения по вкладам, открытым без использования финансовой платформы и включение требований в реестр требований кредиторов без письменного заявления вкладчика в банке, в отношении которого произошел страховой случай, указанный в пункте 1 части 1 статьи 8 упомянутого Федерального закона.
- 3.8.9. Оператор платформы предоставляет Участнику информацию о системе страхования вкладов по договорам банковского вклада (депозита), заключаемым с использованием финансовой платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам в Личном кабинете. Дополнительно к указанной информации Личный кабинет может содержать информацию о сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.asv.org.ru/>, а также уведомление о возможности получения

подробной информации по телефону: 8 800 200-08-05 (бесплатный звонок по России) или при направлении запроса по почте: info@asv.org.ru.

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

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

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

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

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

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

3.9.3 Правовые, финансовые и организационные основы функционирования обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (АСВ), порядок выплаты возмещения по вкладам, установлены Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

3.10 Указания участника.

- 3.10.1 Участники в случаях, определенных Правилами платформы, направляют Оператору платформы указания о совершении действий и/или операций в порядке и сроки, установленные разделом 8 Правил платформы, а также в соответствии с настоящим разделом Правил платформы.
- 3.10.2 Участник направляет Оператору платформы указания через Личный кабинет.
- 3.10.3 Указания Участника Оператору платформы могут быть разовые, периодические или постоянные (без ограничения срока действия), содержать указание на определенную дату и (или) период, а также содержать условия, при наступлении которых должны быть совершены предусмотренные ими операции.
- 3.10.4 Оператор платформы принимает к исполнению указания Участника при выполнении Участником условий, определенных Правилами платформы и Стандартами платформы. Указания Участника принимаются Оператором платформы к исполнению в порядке и сроки, установленные разделом 8 Правил платформы.
- 3.10.5 Оператор платформы вправе отказать Участнику в исполнении указания по основаниям, установленным Правилами платформы и действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.10.6 Информация об исполнении/отказе в исполнении указания Участника доводится до Участника посредством оповещения в порядке, установленном разделом 2.1 Правил платформы.
- 3.10.7 Оператор платформы уведомляет Участника об исполнении/отказе в исполнении указания Участника в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой подачи указания Участника, если иной срок не установлен Правилами платформы или действующим законодательством РФ.

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

- 4.1. Оператор платформы раскрывает на Сайте платформы в открытом доступе по адресу www.finuslugi.ru следующие документы и информацию:
- 1) фирменное наименование Оператора платформы, сведения о государственной регистрации, сведения о регистрации Оператора платформы в реестре операторов финансовых платформ;
 - 2) место нахождения Оператора платформы;
 - 3) Устав Оператора платформы;
 - 4) Правила платформы и вносимые в них изменения (новая редакция Правил платформы) и сведения о их регистрации в Банке России;
 - 5) реквизиты Специального счета Оператора платформы;
 - 6) перечень третьих лиц (Агрегаторов), обеспечивающих по соглашению с Оператором платформы размещение информации о предложениях Финансовых организаций на совершение сделок с использованием финансовой платформы;
 - 7) перечень банков, которым Оператором платформы поручено проведение Идентификации в целях присоединения к Правилам платформы;
 - 8) сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий;
 - 9) информация о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператором платформы, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Оператором платформы своей деятельности в отношении всех Участников платформы и/или Финансовых организаций, с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, а также информация о сроках восстановления функционирования программно-аппаратных средств;
 - 10) фирменные наименования и места нахождения Финансовых организаций;
 - 11) Правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности Оператора платформы;
 - 12) Правила защиты и правила раскрытия информации Оператором платформы;
 - 13) Программа непрерывности деятельности оператора финансовой платформы;
 - 14) Тарифы на услуги Оператора платформы и порядок их уплаты;
 - 15) Правила ЭДО;
 - 16) Политика конфиденциальности;
 - 17) Пользовательское соглашение;
 - 18) информацию о расторжении договора об оказании услуг Оператора платформы между Оператором платформы и Финансовой организацией, а также о последствиях расторжения такого договора.
- 4.2. Информация и документы, указанные в настоящем разделе Правил платформы, раскрываются в срок, установленный действующим законодательством или применимыми нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, Правилами платформы или соответствующим документом, а если такой срок или порядок раскрытия не установлены, то в срок не

превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента вступления в силу соответствующего документа, наступления события или регистрации изменения.

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

5.1 Назначение правил работы с Финансовыми организациями.

- 5.1.1 Правила работы с Финансовыми организациями определяют требования, предъявляемые к Кандидатам и Финансовым организациям, их права и обязанности, порядок заключения договора с Финансовыми организациями, перечень оказываемых Финансовым организациям услуг по проведению Идентификации или упрощенной Идентификации Участника, меры воздействия, применяемые к Финансовым организациям, порядок допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, порядок приостановления, возобновления и прекращения допуска Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы, а также порядок разрешения споров и разногласий, которые могут возникнуть между Оператором платформы и Финансовыми организациями.
- 5.1.2 Правила работы и взаимодействия с Финансовыми организациями, иные внутренние документы Оператора платформы, регламентирующие порядок совершения сделок с использованием Платформы, решения Оператора платформы доводятся до сведения Финансовых организаций в соответствии с разделом 2.1. Правил платформы и являются обязательными для исполнения Финансовыми организациями.
- 5.1.3 Финансовые организации, на основании п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» поручают Оператору платформы проведение Идентификации или упрощенной Идентификации Участника либо сбор и передачу сведений в целях самостоятельного проведения Финансовыми организациями идентификации. Услуги по проведению Идентификации, по установлению личности Участника являются частью договора на оказание услуг Оператора платформы, заключаемого путем присоединения к Правилам платформы.
- 5.1.4 Финансовые организации поручают Оператору платформы проведение Идентификации, либо сбор и передачу сведений в целях самостоятельного проведения Финансовыми организациями идентификации, а Оператор платформы берет на себя обязательство за вознаграждение оказать следующий

перечень услуг по проведению Идентификации, либо сбора и передачи сведений в целях самостоятельного проведения Финансовыми организациями идентификации:

- 1) проведение Идентификации, а в предусмотренных законодательством случаях, проведение упрощенной Идентификации Участника для приема его на обслуживание Финансовой организации и заключения финансовых сделок с ним;
- 2) сбор сведений и документов об Участнике, представителе Участника, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце и подтверждение достоверности этих сведений и документов;
- 3) передача Финансовой организации полученных сведений и документов об Участнике, представителе Участника, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в форме электронных документов в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО.

5.1.5 Идентификации осуществляется Оператором платформы в объеме сведений, указанных в Приложениях №№2 и 2.1. Правил платформы. При необходимости сбора сведений и документов в большем объеме, в том числе с учетом требований внутренних документов и специфики деятельности Финансовой организации, с такой Финансовой организацией может быть заключено дополнительное соглашение к договору об оказании услуг, устанавливающее дополнительные условия.

5.1.6 В случае поручения Оператору платформы проведения Идентификации либо сбора и передачи сведений в целях самостоятельного проведения Финансовыми организациями Идентификации, Финансовая организация несет ответственность за соблюдение нормативных требований по Идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.2 Порядок оформления и предоставления документов Оператору платформы.

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

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

Кандидата/Финансовой организации. Помарки и исправления в документах не допускаются.

- 5.2.2 Формы документов, предоставляемых Кандидатом/Финансовой организацией Оператору платформы в соответствии с Правилами платформы, содержатся в Правилах платформы.
- 5.2.3 Документы, форма которых содержится в Правилах платформы, предоставляются на бумажном носителе или, в случае, прямо предусмотренном Правилами платформы, в форме электронного документа в соответствии с Правилами ЭДО.
- 5.2.4 Оператор платформы вправе отказать Кандидату/Финансовой организации в приеме предоставляемых документов в следующих случаях:
- 1) несоответствие предоставляемых документов формам, утвержденным Правилами платформы;
 - 2) некомплектность и (или) несоответствие предоставляемых документов требованиям к оформлению документов, установленным Правилами платформы.
- 5.2.5 В случаях, указанных в пункте 5.2.4 Правил платформы, Кандидат/Финансовая организация, предоставившие документы, вправе:
- 1) устранить нарушения требований к оформлению и подаче документов. В этом случае датой подачи документов считается дата предоставления документов с устраненными нарушениями, а данные документы рассматриваются повторно в соответствии с установленным Правилами платформы порядком;
 - 2) отозвать предоставленные Оператором платформы документы.
- 5.2.6 В случае предоставления Кандидатом/Финансовой организацией Оператору платформы документов с нарушением требований к их оформлению или предоставления неполного комплекта документов, такие нарушения должны быть устранены, а недостающие документы предоставлены в течение 5 (пяти) рабочих дней после информирования Оператором платформы Кандидата/Финансовой организации о несоответствии предоставленных им документов требованиям Оператора платформы. Если в течение указанного срока нарушения не будут устранены или необходимые документы не будут предоставлены, Оператор платформы вправе отказать Кандидату/Финансовой организации в рассмотрении данных документов.
- 5.2.7 Физические лица, представляющие интересы Кандидата/Финансовой организации на основании доверенности/на ином законном основании, предоставляют Оператору платформы собственноручно подписанное согласие на обработку персональных данных по форме, раскрываемой на Сайте оператора платформы, если иное не вытекает из требований законодательства Российской Федерации.

- 5.2.8 Кандидат/Финансовая организация, обязаны уведомить Оператора платформы об отмене доверенности, выданной Кандидатом/Финансовой организацией для представления его интересов перед Оператором платформы, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты отмены доверенности.
- 5.2.9 В случае непредоставления Оператору платформы указанного уведомления Кандидат/Финансовая организация несёт ответственность за действия, совершенные лицом, являвшимся представителем Кандидата/Финансовой организации, доверенность на которого была отменена, а права и обязанности, приобретенные в результате действий такого представителя, сохраняют силу до даты надлежащего уведомления об отмене доверенности.
- 5.2.10 Документы в бумажной форме, предоставляемые Оператору платформы, могут быть направлены по почте или курьером по адресу Оператора платформы.

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

- 5.3.1 Предоставление Оператору платформы документов в форме электронного документа осуществляется Финансовыми организациями в соответствии с Правилами ЭДО.
- 5.3.2 Перечень документов, предоставляемых в форме электронных документов, категории этих документов в соответствии Правилами ЭДО, а также форматы файлов, содержащих эти документы, предусмотрены внутренними документами Оператора платформы, устанавливающими формы и форматы документов, предоставляемых/получаемых Финансовыми организациями.
- 5.3.3 Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Финансовая организация обязана выполнить условия, установленные Правилами ЭДО.
- 5.3.4 Кандидат/Финансовая организация обязан своевременно обновлять и обеспечивать актуальность, достоверность и полноту комплекта документов, предоставляемых Оператору платформы. При этом Кандидат/Финансовая организация в случае изменения информации, содержащейся в документах, после их предоставления Оператору платформы в соответствии с Приложением №3 к Правилам платформы для получения допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, обязан в письменной форме проинформировать Оператора платформы об указанных изменениях и предоставить документы, подтверждающие указанные изменения, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления в силу указанных изменений.

- 5.3.5 Оператор платформы вправе требовать от Кандидата/Финансовой организации предоставления дополнительной информации, в том числе информации, характеризующей их финансовое состояние. Информация должна быть представлена в срок, указанный в запросе, а если такой срок не указан, то в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Кандидатом/Финансовой организацией запроса Оператора платформы.
- 5.3.6 В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора платформы, Кандидат/Финансовая организация обязаны направить Оператору платформы объяснения относительно причин задержки предоставления запрашиваемой информации с указанием сроков, в течение которых требуемая информация будет подготовлена и направлена в адрес Оператора платформы.
- 5.3.7 В целях получения информации о Кандидате/Финансовой организации Оператор платформы имеет право использовать сведения (информацию) о юридическом лице из официальных источников, в том числе электронного сервиса Федеральной налоговой службы.
- 5.3.8 Финансовые организации обязаны не реже одного раза в год предоставлять Анкету финансовой организации в форме электронного документа или письмо об отсутствии изменений в сведениях/письмо об изменениях в сведениях с приложением подтверждающих документов.
- 5.3.9 Перечень Финансовых организаций, получивших допуск к совершению сделок с использованием финансовой платформы, раскрывается на Сайте платформы.
- 5.3.10 Оператор платформы проверяет достоверность документов и информации, предоставленных Кандидатом/Финансовой организацией.
- 5.3.11 Непредоставление Кандидатом/Финансовой организацией запрошенной информации в установленные сроки является основанием для отказа в предоставлении допуска или приостановления/прекращения допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

5.4 Требования к Финансовым организациям.

- 5.4.1 Финансовыми организациями могут быть только юридические лица, отвечающее требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правил платформы.
- 5.4.2 Финансовые организации могут подразделяться на категории в зависимости от предъявляемых к ним требований, устанавливаемых Правилами платформы,

а также в зависимости от типа заключаемых финансовых сделок. Права и обязанности Финансовых организацией, требования к ним могут различаться в зависимости от категории Финансовой организации.

- 5.4.3 Финансовая организация должна соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах платформы, в течение всего времени, когда такая Финансовая организация допущена к заключению сделок с использованием Платформы. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления/прекращения допуска к заключению сделок с использованием финансовой платформы, предусмотренном Правилами платформы.
- 5.4.4 Способы и периодичности Идентификации Финансовых организаций установлены действующим законодательством РФ и внутренними документами Оператора платформы.

5.5 Кредитные организации.

- 5.5.1 Кредитные организации – резиденты Российской Федерации (далее – кредитные организации, банки), имеющие лицензию Банка России на право осуществления банковских операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенных срок) (при этом такая Кредитная организация не утратила право на привлечение денежных средств физических лиц); на открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; на осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5.6 Требования к кредитным организациям.

- 5.6.1 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 подачи Заявления о присоединении к условиям договора с Финансовой организацией по форме Приложения №1.2 к Правилам платформы;
 - 2) в отношении кредитной организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);
 - 3) соответствие договора банковского вклада требованиям, предъявляемым Правилами платформы;
 - 4) 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».

- 5) наличие действующей лицензии на осуществление банковских операций, предусматривающая право привлечения во вклады денежных средств физических лиц;
- 6) кредитная организация успешно прошла сертификационные испытания по подключению к Платформе;
- 7) кредитная организация реализовала одну из утвержденных схем технического подключения к Платформе, представленных на Сайте платформы, а также выбрала один из вариантов шлюзовых подключений, представленных на Сайте платформы.

5.6.2 Договор банковского вклада кредитной организации:

- 1) Должен устанавливать способ взаимодействия с Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы в качестве возможного способа заключения договора банковского вклада/банковского счета, либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения договора банковского вклада/банковского счета;
- 2) Должен предоставлять возможность возврата денежных средств Участника на Специальный счет при прекращении действия договора банковского вклада/банковского счета без взимания платы.

5.7 Требования для предоставления допуска финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы

5.7.1 Для получения допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы Финансовая организация обязана выполнить следующие условия:

- 1) предоставить Оператору платформы Заявление о присоединении к условиям договора с Финансовой организацией по форме, установленной Приложением №1.2 к Правилам платформы в 2 (двух экземплярах);
- 2) предоставить Оператору платформы документы в соответствии перечнем, указанным в Приложении №3 к Правилам платформы. В случае если какой-либо из документов, указанных в Приложении №3 к Правилам платформы, ранее уже предоставлялся в адрес Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», то Финансовая организация по предварительному согласованию с Оператором платформы может быть освобождена от обязанности повторного предоставления соответствующего документа;
- 3) получить доступ к Системе электронного документооборота Оператора платформы в соответствии с Правилами ЭДО.

5.8 Порядок предоставления допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы

- 5.8.1 Документы оформляются и предоставляются Финансовой организацией Оператору платформы в порядке, предусмотренном Правилами платформы.
- 5.8.2 Предоставление допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы означает предоставление Финансовой организации возможности пользоваться программно-техническими средствами финансовой платформы (включая программно-аппаратные средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта платформы (и (или) мобильного приложения) для заключения (совершения) сделок с использованием финансовой платформы.
- 5.8.3 При рассмотрении вопроса о допуске к совершению сделок с использованием финансовой платформы Оператор платформы по своему усмотрению вправе проводить встречи и консультации с представителями Финансовой организации.
- 5.8.4 В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выполнения Финансовой организацией условий предоставления допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, предусмотренных Правилами платформы, Оператор платформы принимает решение о предоставлении Финансовой организации допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы либо решение об отказе в предоставлении такого допуска.
- 5.8.5 В случае если Финансовой организацией Оператору платформы представлен неполный комплект требуемых документов и/или Оператором платформы затребованы дополнительные документы, указанный в п. 5.8.4 Правил платформы срок исчисляется с даты получения Оператором платформы всех истребованных документов, необходимых для принятия решения о предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы.
- 5.8.6 Если Финансовая организация не соответствует требованиям, установленным Правилами платформы, или у Оператора платформы имеются иные основания для отказа ей в предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, Оператор платформы может отказать Финансовой организации в предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы.
- 5.8.7 В случае принятия Оператором платформы решения о предоставлении Финансовой организации допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, Оператор платформы подписывает заявление по форме, установленной в Приложении №1.2 к Правилам платформы, представленное Финансовой организацией в составе документов согласно

Приложению №3 к Правилам платформы и возвращает один экземпляр Финансовой организации.

- 5.8.8 При получении отказа в предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы Финансовая организация может подать Заявление о предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы и соответствующие документы для допуска повторно, но не ранее чем через 3 (три) календарных месяца с даты принятия Оператором платформы решения об отказе в предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы. Повторное Заявление о предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы и соответствующие документы подаются и рассматриваются в порядке, аналогичном порядку, установленному Правилами платформы для Заявления о предоставлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, поданного впервые.
- 5.8.9 Информация о предоставлении Финансовой организации допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы (или об отказе в предоставлении такого допуска), информация, касающаяся вопросов ее допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Оператором платформы такого решения.
- 5.8.10 Информация о предоставлении Финансовой организации допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы раскрывается на Сайте платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператора платформы.

5.9 Приостановление и прекращение допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы

- 5.9.1 Под приостановлением допуска к участию Финансовой организации в совершении сделок с использованием финансовой платформы в целях правил работы с Финансовыми организациями понимается приостановление возможности совершать сделки с использованием финансовой платформы, предоставления информации об идентифицированных Участниках, а также приема предложений о заключении сделок с использованием финансовой платформы и передачи таких предложений Агрегаторам и размещению на Сайте платформы.
- 5.9.2 Оператор платформы приостанавливает допуск Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы в следующих случаях:

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

5.9.3 Оператор платформы вправе приостановить допуск Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

- 1) невыполнение Финансовой организацией требований Правил платформы и/или иных внутренних документов Оператора платформы, невыполнение Финансовой организацией решений, принятых Оператором платформы в соответствии с этими документами;
- 2) несоблюдение Финансовой организацией обязательств по предоставлению Оператору платформы информации и документов в соответствии с требованиями Правил платформы и (или) законодательства Российской Федерации;
- 3) получение Оператором платформы информации о принятии в отношении Финансовой организации мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- 4) нарушение Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований нормативных актов Банка России;

- 5) неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора платформы в соответствии с тарифами, установленными Оператором платформы;
 - 6) поступление Оператору платформы заявления от Финансовой организации о приостановлении допуска Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы, оформленное в соответствии с Правилами платформы. В указанном заявлении указывается дата, с которой необходимо приостановить допуск Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы, а также может быть указан период времени, в течение которого необходимо приостановить допуск к совершению сделок с использованием финансовой платформы;
 - 7) выявление случаев предоставления Оператору платформы информации в рамках передачи Финансовыми организациями предложений о заключении сделок с использованием финансовой платформы, содержащих неполные, недостоверные, вводящие в заблуждение Участников сведения, не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права заключать сделку, предусмотренную Предложением финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций, включения в соответствующий реестр, содержащих гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора, сведения, являющиеся ненадлежащей рекламой в соответствии с законодательством Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и деятельности финансовых организаций;
 - 8) наступление иных обстоятельств, требующих приостановления допуска Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы, в соответствии с внутренними документами Оператора платформы и законодательством Российской Федерации.
- 5.9.4 Допуск Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы приостанавливается с даты принятия Оператором платформы решения о приостановлении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы.
- 5.9.5 Оператор платформы вправе отказать в приостановлении допуска Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами платформы порядке.
- 5.9.6 Приостановление допуска Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы осуществляется на срок до устранения причин, явившихся основанием для приостановления допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, внутренними документами Оператора платформы или решением Оператора платформы.

- 5.9.7 Информация о приостановлении Финансовой организации допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы доводится до сведения Финансовой организации путем направления ей письменного извещения в срок, не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.
- 5.9.8 В случае приостановления допуска Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы обязательства Финансовой организации по оплате услуг Оператора платформы не прекращаются, размер оплаты услуг Оператора платформы Финансовой организацией не изменяется.
- 5.9.9 Под прекращением допуска Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы в целях Правил платформы понимается прекращение оказания Оператором платформы услуг Финансовой организации.
- 5.9.10 Оператор платформы прекращает допуск Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы в следующих случаях:
- 1) ликвидация Финансовой организации или прекращение ее деятельности в случае реорганизации (за исключением преобразования) в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - 2) отзыв/аннулирование Банком России у Финансовой организации, являющейся кредитной организацией, лицензии на осуществление соответствующего категории Финансовой организации вида деятельности;
 - 3) принятие арбитражным судом решения о введении в отношении Финансовой организации любой из процедур банкротства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
 - 4) поступление Оператору платформы информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора платформы) о необходимости прекращения допуска Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы;
 - 5) поступление Оператору платформы заявления от Финансовой организации о прекращении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы в свободной форме.
- 5.9.11 Оператор платформы вправе прекратить допуск к совершению сделок с использованием финансовой платформы Финансовой организации при наличии хотя бы одного из следующих оснований:
- 1) неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора платформы, предусмотренных Правилами платформы, в установленный срок и в полном объеме;
 - 2) назначение временной администрации в отношении Финансовой организации;

- 3) поступление Оператору платформы исполнительного документа в отношении Финансовой организации;
 - 4) приостановление допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы сроком более чем на 6 (шесть) месяцев;
 - 5) предоставление Финансовой организацией заведомо ложных сведений;
 - 6) нарушение, неисполнение или исполнение ненадлежащим образом Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, Правил платформы, иных внутренних документов Оператора платформы, нарушение Финансовой организацией обязательств, принятых им при получении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы и при заключении договоров с Оператором платформы, невыполнение решений, принятых Оператором платформы в соответствии с указанными документами;
 - 7) наступление иных обстоятельств, требующих прекращения допуска Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы, в соответствии с внутренними документами Оператора платформы и законодательством Российской Федерации.
- 5.9.12 Допуск Финансовой организации к совершению сделок с использованием финансовой платформы прекращается Оператором платформы с даты принятия Оператором платформы решения по основаниям для прекращения допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы.
- 5.9.13 Оператор платформы вправе отказать в прекращении допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы Финансовой организации при наличии у данной Финансовой организации неисполненных обязательств, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами платформы порядке.
- 5.9.14 Информация о прекращении Финансовой организации допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.
- 5.9.15 Информация о прекращении Финансовой организации допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы раскрывается на Сайте платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператора платформы.

5.10 Права и обязанности финансовых организаций.

5.10.1 Финансовая организация вправе:

- 1) совершать сделки с использованием финансовой платформы при выполнении условий, определенных Правилами платформы и Стандартами платформы;

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

5.10.2 Финансовая организация обязана:

- 1) добросовестно осуществлять свою деятельность при совершении сделок с использованием финансовой платформы;
- 2) соблюдать требования о защите информации и об операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы, а также иные требования, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Правилами платформы;
- 3) своевременно и в полном объеме оплачивать услуги и иные платежи, устанавливаемые Оператором платформы;
- 4) своевременно и в полном объеме предоставлять информацию в соответствии с требованиями и формами, установленными Правилами платформы и Стандартами платформы;
- 5) исполнять свои обязательства, связанные с совершением сделок с использованием финансовой платформы;
- 6) исполнять свои обязательства, возникающие из договоров с Оператором платформы;
- 7) соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Финансовой организации при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах платформы и Стандартах платформы;
- 8) исполнять решения, принятые Оператором платформы;
- 9) соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами платформы;
- 10) обеспечить всем пользователям сайта Финансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» возможность перехода на Сайт платформы посредством использования способа адресации – указания на сайте Финансовой организации прямой активной гиперссылки на Сайт платформы.

5.11 Меры дисциплинарного воздействия.

- #### 5.11.1 Оператор платформы вправе применять к Финансовым организациям, допустившим нарушение законодательства Российской Федерации, Правил платформы, а также иных внутренних документов Оператора платформы, регулирующих отношения, связанные с заключением сделок с использованием финансовой платформы, следующие меры воздействия:

- 1) предупреждение;
- 2) штраф;
- 3) приостановление допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы;
- 4) прекращение допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

5.11.2 Предупреждение – мера дисциплинарного воздействия за нарушение, которое не повлекло причинение убытков Участникам финансовой платформы или иным Финансовым организациям, применяемая к Финансовой организации в случаях, когда это предусмотрено Правилами платформы.

5.11.3 Предупреждение объявляется в письменной форме решением Оператора платформы с установлением срока для устранения выявленных нарушений, а также с указанием на те последствия, которые могут наступить для Финансовой организации-нарушителя, в случае если указанные нарушения им не устранены или устранены несвоевременно.

5.11.4 Штраф – мера дисциплинарного воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами платформы, по решению Оператора платформы.

5.11.5 Приостановление допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы – мера дисциплинарного воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами платформы, по решению Оператора платформы.

5.11.6 Прекращение допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы – мера дисциплинарного воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами платформы, по решению Оператора платформы.

5.11.7 В случае если действия Финансовой организации создают или могут создать угрозу нормальному ходу совершения сделок с использованием финансовой платформы, к такой Финансовой организации может быть применена одна из следующих мер воздействия:

- 1) предупреждение;
- 2) штраф в размере 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) рублей;
- 3) приостановление допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы на срок до 6 месяцев;
- 4) прекращение допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

5.11.8 В случае нарушения Финансовой организацией установленных Правилами платформы или действующим законодательством РФ требований к размещению информации о предложениях Финансовой организации о

заключении сделок с использованием финансовой платформы, в частности в случае предоставления Оператору платформы неполной, недостоверной информации о финансовых услугах, предлагаемых к предоставлению с использованием финансовой платформы, а равно в случае выявления в заключенной с использованием финансовой платформы сделки условий, информация о которых не была предоставлена Оператору платформы в предложении Финансовой организации о заключении сделки с использованием финансовой платформы, Оператор платформы вправе применить к такой Финансовой организации одну из следующих мер:

- 1) предупреждение;
- 2) штраф в размере 250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) рублей;
- 3) приостановление допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы на срок до 6 (шести) месяцев;
- 4) прекращение допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы.

5.11.9 Применение мер воздействия, предусмотренных Правилами платформы. Решение о применении мер воздействия может быть принято Председателем Правления Оператора платформы или уполномоченным им лицом;

5.11.10 Информация о выявленном нарушении Финансовой организации законодательства Российской Федерации и/или внутренних документов Оператора платформы раскрывается на Сайте платформы не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты выявления нарушения (за исключением нарушений, которые были в указанный срок устранены).

5.11.11 Информация о применении соответствующих мер дисциплинарного воздействия в отношении Финансовой организации за допущенное ей нарушение, раскрывается на Сайте платформы не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия данного решения.

5.11.12 Финансовая организация извещается о применении к ней меры дисциплинарного воздействия в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Оператором платформы соответствующего решения.

5.12 Требования к финансовым организациям, направленные на добросовестное осуществление ими деятельности в рамках совершения сделок с использованием финансовой платформы

5.12.1 Финансовые организации должны добросовестно осуществлять деятельность по совершению сделок с использованием финансовой платформы, при этом воздерживаться от необоснованных письменных и/или устных обращений, заявлений, жалоб и иных действий, влекущих за собой негативные последствия для других Финансовых организаций и (или) Участников

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

- 5.12.2 Конфликтными ситуациями признаются ситуации, которые могут возникнуть между Финансовыми организациями и Оператором платформы, возникающие при нарушении внутренних документов Оператора платформы, или в связи с ними, а также в связи с совершением сделок с использованием финансовой платформы (далее – конфликтные ситуации).
- 5.12.3 Финансовые организации при возникновении конфликтных ситуаций обязаны предпринимать все возможные действия для разрешения их путем переговоров с соблюдением корректности, взаимного уважения и доверия, не допуская при этом предвзятости, необоснованной критики, а также необоснованных письменных и/или устных обращений, заявлений, жалоб и/или публичного распространения сведений, порочащих деловую репутацию партнеров.
- 5.12.4 Недобросовестное поведение Финансовой организации, а также несоблюдение такой Финансовой организацией порядка рассмотрения конфликтных ситуаций является нарушением Правил платформы и влечет за собой применение к Финансовой организации мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных Правилами платформы;

6. Сделки, совершаемые с использованием финансовой платформы.

- 6.1 Оператор платформы вправе определять виды договоров (сделок), заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием финансовой платформы.
- 6.2 Перечень видов договоров (сделок), заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием финансовой платформы, может быть изменен Оператором платформы в одностороннем порядке.
- 6.3 Финансовая платформа используется для заключения Договора банковского вклада (депозита).

7. Порядок совершения сделок с использованием финансовой платформы

7.1 Общие положения.

- 7.1.1 Заключение сделок с использованием финансовой платформы в соответствии с Правилами платформы осуществляется путем регистрации Оператором платформы Заявки участника и соответствующей Заявки финансовой организации в установленном Правилами платформы и Стандартами платформы порядке.
- 7.1.2 Заявкой участника, на основании которой заключается сделка в соответствии с Правилами платформы признается сформированное с использованием финансовой платформы предложение Участника, адресованное Финансовой организации о намерении Участника считать себя заключившим договор с Финансовой организацией, которой такое предложение будет принято. Заявка участника составляется в электронной форме в соответствии со Стандартами платформы.
- 7.1.3 Заявкой финансовой организации в соответствии с Правилами платформы признается сформированный с использованием финансовой платформы ответ Финансовой организации о принятии условий Заявки участника.
- 7.1.4 Подача Заявки участником с использованием финансовой платформы означает безусловное согласие Участника заключить с Финансовой организацией соответствующую сделку на условиях, указанных в такой Заявке участника и полученной Заявке финансовой организации.
- 7.1.5 Направление Заявки финансовой организации с использованием финансовой платформы означает безусловное согласие Финансовой организации на заключение сделки на условиях, указанных в соответствующей Заявке финансовой организации.
- 7.1.6 Сделка с использованием финансовой платформы считается заключенной при регистрации Платформой Заявки финансовой организации, если иное не установлено Правилами платформы.
- 7.1.7 Дата и время заключения сделок с использованием финансовой платформы между Участниками и Финансовыми организациями определяется в порядке, установленном Правилами платформы.
- 7.1.8 Регистрация Заявок участников и Заявок финансовых организаций на заключение сделок с использованием финансовой платформы осуществляется в порядке, предусмотренном Стандартами платформы.

- 7.1.9 Оператор платформы не является стороной по сделкам, совершаемым с использованием финансовой платформы, и не несет ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) любой из сторон сделки, заключенной с использованием финансовой платформы, обязательств по такой сделке.
- 7.1.10 Права и обязанности по сделке, совершенной с использованием финансовой платформы, возникают непосредственно у Финансовой организации и Участника.
- 7.1.11 Оператор платформы при подаче Заявки участником информирует Участника об условиях, на которых совершается соответствующая финансовая сделка в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.
- 7.1.12 Оператор платформы информирует Участника о результатах регистрации в Платформе Заявок участников и Заявок Финансовых организаций, а также о заключенных сделках с использованием финансовой платформы, в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.
- 7.1.13 Оператор платформы регистрирует Заявки участников и Заявки Финансовых организаций в технических логах (реестрах, в которых фиксируются все сведения о совершенных Участниками и Финансовыми организациями действиях).
- 7.1.14 Технический лог Заявок участника содержит следующую информацию:
- 1) сведения о фамилии, имени и отчестве (при наличии) Участника;
 - 2) номер операции;
 - 3) дату и время подачи Заявки участника;
 - 4) код авторизации;
 - 5) пара логин/пароль, использовавшиеся при формировании Заявки участника;
 - 6) маскированный Номер мобильного телефона Участника;
- 7.1.15 Технический лог Финансовой организации содержит следующую информацию:
- 1) сведения о Финансовой организации (уникальный идентификатор Финансовой организации, который присваивается Оператором платформы при регистрации Финансовой организации);
 - 2) номер операции;
 - 3) дата и время получения Оператором платформы информации о совершении операции;
 - 4) электронная подпись Финансовой организации;
- 7.1.16 Реквизиты Заявок участников устанавливаются Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы.

- 7.1.17 Заявка, подаваемая Участником в Платформу в соответствии с Правилами платформы, представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Участника в соответствии с Правилами ЭДО.
- 7.1.18 Заявка участника имеет время действия, установленное Правилами платформы для соответствующего вида сделки, заключаемой с использованием финансовой платформы, по истечении которого на основании такой Заявки участника заключение сделки с использованием финансовой платформы невозможно.
- 7.1.19 Заявка, подаваемая Финансовой организацией в Платформу в соответствии с Правилами платформы, представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Финансовой организации в соответствии с Правилами ЭДО.
- 7.1.20 По результатам регистрации сделки Оператор платформы осуществляет подготовку отчетных документов и информации о размещенных с использованием финансовой платформы банковских вкладах и об операциях с денежными средствами по ним, о совершении иных финансовых сделок и об операциях по ним с использованием финансовой платформы, предусмотренных Правилами осуществления репозитарной деятельности.
- 7.1.21 Оператор платформы обеспечивает передачу РФТ отчетных документов и информации, сформированных по результатам регистрации сделки и операций с денежными средствами по сделке в Платформе в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности, в срок, установленный законодательством Российской Федерации.
- 7.1.22 Достоверность информации о сделках, совершенных с использованием финансовой платформы, обеспечивается Оператором платформы в соответствии с требованиями законодательства, Правилами осуществления репозитарной деятельности, техническими особенностями информационно-технологического взаимодействия Оператора платформы с Финансовыми организациями и РФТ в рамках совершения сделок с использованием финансовой платформы, а также применением средств и алгоритмов шифрования и защиты информации при обмене информацией в электронном виде.

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

- 7.2.1 Условия договоров банковского вклада (депозита) устанавливаются Финансовыми организациями в приглашениях делать оферты, составляемых

Финансовыми организациями в порядке статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации и в соответствии с условиями Правил платформы.

- 7.2.2 Порядок начисления процентов по банковским вкладам (депозитам), открытым Финансовыми организациями с использованием финансовой платформы, а также порядок исполнения Участниками и Финансовыми организациями обязательств по договорам банковского вклада (депозита) и ответственность Участников и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по сделкам, заключенным с использованием финансовой платформы, устанавливаются договором банковского вклада, заключенным между Участником и Финансовой организацией.
- 7.2.3 Заявка участника на заключение договора банковского вклада (депозита) с использованием финансовой платформы действует в течении 7 (семи) рабочих дней с момента подачи ее в Платформу.
- 7.2.4 Участник в течение 4 (четырёх) рабочих дней с момента получения Заявки финансовой организации перечисляет денежные средства для пополнения банковского вклада (депозита) на Специальный счет, используя кредитную организацию, не подключенную к Платформе.
- 7.2.5 Участник в течение 6 (шести) рабочих дней с момента получения Заявки финансовой организации перечисляет денежные средства для пополнения банковского вклада (депозита) на Специальный счет, используя банк, подключенный к Платформе.
- 7.2.6 Реквизиты Заявки участника содержат сведения, установленные Приложением №4 к Правилам платформы.
- 7.2.7 Реквизиты Заявки финансовой организации содержат сведения, установленные Приложением №5 к Правилам платформы.
- 7.2.8 Финансовая организация обязана незамедлительно предоставить Оператору платформы информацию об операциях с денежными средствами по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с использованием Платформы, изменении или прекращении таких договоров без использования Платформы.
- 7.2.9 Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с использованием финансовой платформы, считается заключенным в момент поступления денежных средств Участника на банковский счет (счет вклада), информация о котором предоставлена Финансовой организацией в Заявке финансовой организации.
- 7.2.10 Участник вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о расторжении договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием финансовой платформы.

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

8. Порядок осуществления расчетов при совершении сделок с использованием финансовой платформы

8.1 Общие положения.

- 8.1.1 Расчеты при совершении сделок с использованием Платформы осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями финансовых сделок.
- 8.1.2 Денежные средства Участников с использованием финансовой платформы могут перечисляться только на счет Финансовой организации, с которой он заключил соответствующую сделку, на Специальный счет, а также на банковский счет (счет по вкладу) самого Участника и не могут быть зачислены на счета Оператора платформы, на которых находятся его собственные денежные средства.
- 8.1.3 Расчеты при совершении сделок с использованием финансовой платформы осуществляются следующими способами:
- 1) расчеты с использованием Специального счета Оператора платформы;
 - 2) расчеты с использованием Сервисов платежной системы Банка России;
 - 3) расчеты с использованием сервисов платежных систем, включенных в реестр операторов платежных систем Банка России.
- 8.1.4 Участник вправе выбрать способ расчетов при совершении сделок с использованием финансовой платформы, указанный в пункте 8.1.3 Правил платформы.
- 8.1.5 Участник, присоединяясь к Правилам платформы, уполномочивает Оператора платформы осуществлять операции с денежными средствами, права на

которые принадлежат Участнику, в целях исполнения обязательств Участника по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы.

8.1.6 Достоверность информации о расчетах по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы, обеспечивается:

- 1) открытием Оператором платформы Специального счета и совершением операций по нему в НРД или в иных кредитных организациях, которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России и соответствующих иным требованиям законодательства Российской Федерации;
- 2) информированием РФТ о финансовых сделках Участника и операциях с денежными средствами по ним;
- 3) информированием Финансовой организацией о получении денежных средств по сделке, совершенной Участником с использованием финансовой платформы;
- 4) информированием Участника об операциях с его денежными средствами по Специальному счету в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы;
- 5) информированием Участника о закрытии Специального счета, на котором учитываются денежные средства, права на которые принадлежат такому Участнику, и о перечислении остатка денежных средств на другой Специальный счет при закрытии Специального счета, на котором учитываются денежные средства, права на которые принадлежат Участнику;
- 6) предоставлением информации об операциях с денежными средствами, права на которые принадлежат Участнику, по Специальному счету, в РФТ;
- 7) иными способами, предусмотренными сделками, совершенными Участниками и Финансовыми организациями с использованием финансовой платформы;
- 8) соблюдением кредитными организациями, участвующими в расчетах требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- 9) техническими особенностями информационно-технологического взаимодействия Оператора платформы с Финансовыми организациями в рамках осуществления расчетов при совершении сделок с использованием финансовой платформы.

8.2 Специальный счет.

- 8.2.1 Для совершения операций с денежными средствами Участников в целях осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы Оператор платформы вправе использовать один или несколько Специальных счетов, открытых в НРД или в иных кредитных организациях, которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России и соответствующих иным требованиям законодательства Российской Федерации;

- 8.2.2 Реквизиты каждого Специального счета раскрываются на Сайте платформы.
- 8.2.3 Специальный счет открывается в соответствии с договором номинального счета, заключенным в порядке статьи 860.1 Гражданского кодекса Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, без участия бенефициара.
- 8.2.4 Договор номинального счета, заключаемый для целей Правил платформы, заключается без участия бенефициара, под которым для целей Правил платформы, понимается Участник.
- 8.2.5 Специальный счет оператора платформы открывается для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Участникам.
- 8.2.6 При исключении Оператора платформы из реестра операторов финансовых платформ договор номинального счета прекращается. В этом случае остаток находящихся на специальном счете денежных средств, принадлежащих Участнику, выдается кредитной организацией Участнику либо по его указанию перечисляется кредитной организацией на банковский счет Участника.

8.3. Операции по Специальному счету платформы.

- 8.3.1 По Специальному счету осуществляются следующие операции:
- 1) зачисление денежных средств в пользу Участника с банковских счетов (вкладов) этого Участника;
 - 2) зачисление денежных средств в пользу Участника в связи с исполнением Финансовой организацией обязательств по совершенным с этим Участником сделкам с использованием финансовой платформы, исполнением Оператором платформы своих обязательств об оказании услуг Оператора платформы;
 - 3) зачисление денежных средств в пользу Участника в связи получением возмещения по банковским счетам (вкладам) в случае наступления страхового случая в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
 - 4) списание денежных средств, права на которые принадлежат Участнику, в целях их перевода на банковский счет Финансовой организации по финансовым сделкам между такой Финансовой организацией и таким Участником;
 - 5) списание денежных средств, права на которые принадлежат Участнику, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого Участника или на иной специальный счет Оператора платформы, бенефициаром по которому является такой Участник;

- б) списание денежных средств, права на которые принадлежат Участнику, в целях перечисления предусмотренных Правилами платформы сумм вознаграждения Оператору финансовой платформы;
 - 7) списание денежных средств, права на которые принадлежат Участнику по обязательствам Участника по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 8.3.2 Операции по Специальному счету осуществляются Оператором платформы путем направления распоряжений НРД (или организации, в которой открыт соответствующий Специальный счет) по указанию Участника или в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.3.3 Участник, присоединившись к Правилам платформы, уполномочивает Оператора платформы осуществлять операции с денежными средствами, права на которые принадлежат Участнику, в целях исполнения обязательств Участника по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы, без указаний Участника.
- 8.3.4 Срок направления Оператором платформы распоряжений в кредитную организацию по Специальному счету по указанию Участника, в том числе о списании денежных средств со Специального счета, не может превышать 1 (одного) рабочего дня с момента получения Оператором платформы указания Участника, если иное не предусмотрено указанием Участника.
- 8.3.5 В случае закрытия Специального счета остаток денежных средств Участников перечисляется на другой Специальный счет. При этом Оператор платформы уведомляет Участника о закрытии Специального счета и перечислении остатка денежных средств Участника на другой Специальный счет в порядке, предусмотренном Правилами платформы в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней до даты закрытия счета/перечисления на другой Специальный счет.
- 8.3.6 По указанию Участника, в случае, предусмотренном пунктом 8.3.5. Правил платформы, остаток денежных средств Участника может быть перечислен Оператором платформы на банковские счета этого Участника.
- 8.3.7 Оператор платформы не осуществляет переводы денежных средств по одному Специальному счету между Участниками, а также в пользу третьих лиц, не являющихся стороной по финансовой сделке, совершенной с использованием финансовой платформы.
- 8.3.8 Оператор платформы обеспечивает передачу РФТ информации о размещенных с использованием финансовой платформы банковских вкладах и об операциях с денежными средствами по ним, информации о совершении иных финансовых сделок и об операциях с денежными средствами по совершенным на Платформе сделкам в соответствии с требованиями Правил

осуществления репозитарной деятельности РФТ, в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

- 8.3.9 Оператор платформы осуществляет возврат денежных средств только на основании отдельного указания или отдельных указаний Участника. Участник вправе изменить способ возврата денежных средств на один из способов, установленных действующим законодательством, в любое время, направив Оператору платформы письменное заявление в свободной форме.
- 8.3.10 Денежные средства, права на которые принадлежат Участнику, находящиеся на Специальном счете, перечисляются этому Участнику в целях возврата в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения Оператором платформы указания Участника о возврате денежных средств.
- 8.3.11 Если указание в соответствии с пунктом 8.3.10 Правил платформы Участником не направлялось, а со дня последнего направления Участником указания Оператору платформы прошло более 30 (тридцати) дней, Оператор платформы направляет Участнику в порядке, установленном разделом 2.1 Правил платформы, предложение о подтверждении Участником способа возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета при условии, что сумма находящихся на Специальном счете и принадлежащих Участнику денежных средств превышает 15 (пятнадцать) тысяч рублей. При отсутствии указанного подтверждения Участника более 90 (девяносто) дней со дня направления ему Оператором платформы такого предложения и отсутствии в течение данного периода иных указаний Потребителя по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Участнику денежных средств на указанный Участником банковский счет. При отсутствии у Оператора платформы информации о таком банковском счете Участника или в случае возврата банком Оператору платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Участника, Оператор платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяносто) дней Участнику в порядке, установленном разделом 2.1 Правил платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств. После получения от Участника реквизитов его банковского счета Оператор платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Участнику денежных средств на указанный банковский счет Участника.
- 8.3.12 При отсутствии подтверждения Участника, указанного в пункте 8.3.11 Правил платформы, более 360 (трехсот шестидесяти) дней со дня направления ему Оператором платформы предложения о таком подтверждении и отсутствии в течение указанного периода иных указаний Участника по распоряжению

находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в кредитную организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе денежных средств, принадлежащих Участнику и находящихся на Специальном счете, на банковский счет Участника, с которого денежные средства были направлены Участником на Специальный счет. В случае возврата банком Оператору платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Участника, Оператор платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяноста) дней Участнику в порядке, установленном разделом 2.1 Правил платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств.

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

8.4 Порядок и сроки информирования участников финансовой платформы о совершении операций по Специальному счету.

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

- 8.4.2 Информация об операциях по Специальному счету с денежными средствами Участника, выступающего в качестве бенефициара Специального счета, а также подтверждение исполнения указаний Участника доводится до Участника посредством оповещения в порядке, установленном разделом 2.1 Правил платформы.
- 8.4.3 Оператор платформы уведомляет Участника об операциях по разделу Специального счета, открытому Участнику как бенефициару, в срок, не превышающий 1 (одного) рабочего дня со дня совершения соответствующей операции или исполнения указания.
- 8.4.4 Оператор платформы информирует Участника об остатке денежных средств (в случае ненулевого остатка денежных средств), права на которые принадлежат этому Участнику, на Специальном счете Оператора платформы каждые 14 (четырнадцать) календарных дней с момента, когда Участник последний раз направлял Оператору платформы указание о списании с Специального счета денежных средств, в соответствии с разделом 2.1. Правил платформы.
- 8.4.5 Участник вправе подать Оператору платформы посредством Личного кабинета указание об отказе от информирования об остатке денежных средств, предусмотренных пунктом 8.4.4 Правил платформы.
- 8.4.6 Участник вправе подать Оператору платформы посредством Личного кабинета указание о разовом предоставлении информации об остатке денежных средств, права на которые принадлежат этому Участнику, на Специальном счете Оператора платформы.

8.5 Порядок ведения учета денежных средств участников на Специальном счете.

- 8.5.1 Оператор платформы ведет учет денежных средств, принадлежащих каждому Участнику, находящихся на Специальном счете Оператора платформы путем выделения в рамках внутреннего учета отдельных регистров Специального счета Оператора платформы (Учетных регистров), однозначно связанных с данным Участником.
- 8.5.2 Учетный регистр Специального счета, связанный с Участником, содержит записи о денежных средствах, права на которые принадлежат Участнику.
- 8.5.3 Денежные средства Участников учитываются отдельно.
- 8.5.4 Денежные средства Участников, учитываемые Оператором платформы на Специальном счете, используются Оператором платформы для осуществления операций по сделкам, совершаемым на Платформе, а также по осуществлению расчетов в случаях, предусмотренных законодательством

Российской Федерации, Правилами платформы, договорами между Участниками и Финансовыми организациями.

8.6 Сервисы платежной системы Банка России.

- 8.6.1 Расчеты по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы возможны при использовании Сервисов платежной системы Банка России в порядке, установленными Положением о платежной системе Банка России от «6» июля 2017 года №595-П, иным применимым регулированием Банка России и Правилами платформы.
- 8.6.2 Переводы денежных средств осуществляются кредитными организациями, в которых Участнику открыты банковские счета для учета денежных средств такого Участника.
- 8.6.3 Оператор платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения указания Участника, формирует для Участника распоряжение о переводе денежных средств, применимое для конкретного Сервиса платежной системы Банка России для целей осуществления расчетов по сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы.
- 8.6.4 Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Участника Оператором платформы, подписывается электронной подписью Участника в соответствии с Правилами ЭДО и направляется Участником в кредитную организацию посредством использования Личного кабинета.
- 8.6.5 Оператор платформы осуществляет информирование Участника о результате выполнения расчетов с использованием Сервисов платежной системы Банка России в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.
- 8.6.6 Оператор платформы не несет ответственность за проведение платежей (осуществление расчетов) при использовании Участником Сервисов платежной системы Банка России.
- 8.6.7 Посредством Сервисов платежной системы Банка России могут быть осуществлены следующие операции:
- 1) списание денежных средств с банковского счета Участника для зачисления на банковский счет Участника, открытый в Финансовой организации для исполнения сделок, совершенных с использованием финансовой платформы;
 - 2) списание денежных средств с банковского счета Участника, открытого в Финансовой организации для зачисления денежных средств на Специальный счет Оператора платформы в пользу этого Участника.

9. Правила размещения информации о предложениях финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы.

9.1 Предложения финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы.

- 9.1.1 Оператор платформы в соответствии с Правилами платформы организует прием предложений Финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы (далее – Предложение финансовой организации).
- 9.1.2 Финансовая организация направляет Оператору платформы Предложение финансовой организации с использованием финансовой платформы в электронном виде по форме, установленной Оператором платформы.
- 9.1.3 Формы и форматы Предложений финансовых организаций, установленные Оператором платформы, раскрываются в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <ftp://ftp.moex.com/pub/marketplace/>
- 9.1.4 Предложения финансовых организаций являются приглашением делать оферты в соответствии с положениями статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 9.1.5 Финансовая организация должна обеспечивать соответствие Предложения финансовой организации требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и Правилами платформы.
- 9.1.6 Финансовая организация обязана обеспечивать полноту, достоверность и полное соответствие сведений, содержащихся в Предложении финансовой организации, условиям финансовой сделки, с предложением о предоставлении которой с использованием финансовой платформы она обращается.
- 9.1.7 Получение Оператором платформы Предложения финансовой организации означает согласие Финансовой организации на размещение информации, содержащейся в таком Предложении финансовой организации, на сайтах Агрегаторов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также на Сайте платформы.

- 9.1.8 Предложение финансовой организации считается действующим до момента отзыва такого предложения Финансовой организацией в порядке, установленном Правилами платформы.
- 9.1.9 Финансовая организация вправе отозвать направленное ранее и размещенное на сайте Агрегатора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или на Сайте платформы Предложение финансовой организации путем направления Оператору платформы уведомления в электронном виде.
- 9.1.10 Уведомления Финансовых организаций об отзыве Предложений финансовой организации рассматриваются Оператором платформы в течение одного рабочего дня с момента получения соответствующего уведомления, если иной срок не установлен отдельным соглашением с Финансовой организацией.
- 9.1.11 Направляя Оператору платформы Предложения финансовой организации, Финансовая организация соглашается на совершение Оператором платформы действий, направленных на преобразование информации, содержащейся в Предложении финансовой организации, заключающейся в придании информации вида, необходимого для визуального восприятия. Отдельные условия о преобразовании информации, содержащейся в Предложении финансовой организации, могут быть установлены в отдельном соглашении между Оператором платформы и Финансовой организацией.

9.2 Требования к Предложению финансовой организации.

- 9.2.1 Предложения финансовой организации не должно:
- 1) вводить в заблуждение Пользователей/Участников и иных потребителей финансовых услуг;
 - 2) содержать не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать финансовую сделку, предусмотренную Предложением финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр;
 - 3) содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора
- 9.2.2 Предложение финансовой организации должно содержать сведения обо всех возможных расходах Пользователя/Участника или иного потребителя финансовых услуг в связи с заключением сделки с использованием финансовой платформы 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.

- 9.2.3 Предложения финансовых организаций должны быть составлены Финансовой организацией с учетом законодательства о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством о совершении финансовых сделок, в отношении которых они составляются.
- 9.2.4 Информация, содержащаяся в Предложении финансовой организации и предоставляемая Участникам, должна полностью соответствовать условиям финансовой сделки, заключаемой Участником при направлении им Оператору платформы указания о совершении соответствующей финансовой сделки.

9.3 Размещение предложений Финансовой организации о заключении сделок с использованием финансовой платформы.

- 9.3.1 Оператор платформы обеспечивает размещение Предложений финансовых организаций на сайтах Агрегаторов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 9.3.2 Оператор платформы вправе размещать Предложения финансовых организаций на Сайте платформы.
- 9.3.3 Оператор платформы размещает Предложения финансовых организаций в объеме, предоставленном Финансовой организацией. При этом Оператор платформы не вправе вносить изменения в Предложения финансовых организаций, за исключением действий, направленных на преобразование информации, содержащейся в Предложении финансовой организации, заключающейся в придании информации вида, необходимого для визуального восприятия.
- 9.3.4 При размещении Оператором платформы Предложений финансовых организаций посредством сравнения условий таких Предложений финансовых организаций исключается прямое или косвенное влияние получаемого Оператором платформы вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень сравниваемых Предложений финансовых организаций и результаты такого сравнения.
- 9.3.5 Оператор платформы вправе отказать в размещении Предложений финансовых организаций, если содержащаяся в них информация не соответствует условиям заключаемых Участниками финансовых сделок, а также не соответствует указанным в п.9.2. Правил платформы требованиям.
- 9.3.6 Оператор платформы раскрывает на Сайте платформы перечень Агрегаторов, на сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» которых может быть размещена информация о Предложениях финансовых организаций.

10. Правила работы с Агрегаторами.

10.1 Требования к Агрегаторам.

10.1.1 Агрегатор должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

- 1) являться юридическим лицом, созданным и осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2) являться владельцем сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором будет производиться размещение информации о предложениях Финансовых организаций по совершению сделок с использованием финансовой платформы;
- 3) иметь все разрешения, лицензии и документы, выданные в установленном порядке органами государственной власти и иными компетентными органами, необходимые для размещения соответствующей требованиям законодательства Российской Федерации информации (сведений) и документов, связанных с предложениями Финансовых организаций по совершению сделок с использованием финансовой платформы;
- 4) обеспечивать в полном объеме защиту персональных данных и иной охраняемой законом тайны Пользователей/Участников в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

10.1.2 Договором между Агрегатором и Оператором платформы могут быть установлены дополнительные условия размещения информации о Предложениях финансовых организаций на сайте Агрегатора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

10.1.3 Агрегатор должен соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах платформы, в течение всего срока взаимодействия с Оператором. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления/прекращения договора с Агрегатором.

10.1.4 Агрегатор обязан обеспечивать следующий функционал на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- 1) обеспечение возможности ознакомления любого заинтересованного пользователя или посетителя сайта Агрегатора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с предложениями Финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы;
- 2) обеспечение возможности однозначно отличить (выделить) предложения Финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы от предложений (в том числе однородных) иных лиц, также размещенных на сайте Агрегатора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- 3) осуществление иных действий, письменно согласованных с Оператором платформы.

10.1.5 Оператор платформы направляет Агрегатору предложения Финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы

в электронном виде по форме, установленной Оператором платформы и Правилами ЭДО. Формы и форматы Предложений финансовых организаций устанавливаются Оператором платформы и раскрываются в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: ftp://ftp.moex.com/pub/marketplace_aggregator/.

- 10.1.6 Агрегатор обязан осуществить раскрытие информации о предложении Финансовой организации о заключении сделок с использованием финансовой платформы, переданной Оператором платформы, в согласованный с Оператором платформы срок.
- 10.1.7 Оператор платформы вправе отозвать направленное ранее и размещенное на сайте Агрегатора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» предложение Финансовой организации.
- 10.1.8 Агрегатор обязан осуществлять удаление размещенной информации о предложениях Финансовых организаций о заключении сделок с использованием финансовой платформы при получении уведомления от Оператора платформы, немедленно.
- 10.1.9 Агрегатор обязуется раскрывать информацию о Финансовых организациях и сделках, заключаемых с использованием финансовой платформы, в порядке и сроках, объеме, установленных Правилами платформы, а также иными соглашениями, заключенными между Оператором платформы и Агрегатором.
- 10.1.10 Агрегатор должен обеспечить наличие отдельной страницы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (со статическим URL-адресом) с подборкой Предложений финансовых организаций.
- 10.1.11 Предложения финансовой организации должны быть доступны на главной странице соответствующей продуктовой категории.
- 10.1.12 Предложение финансовой организации, опубликованное на сайте Агрегатора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», должно содержать кнопку перехода с одним из следующих вариантов текста: «Открыть онлайн», «Оформить онлайн».

11. Услуги оператора платформы и порядок их оплаты.

11.1 Услуги для Участников.

- 11.1.1 Оператор платформы предоставляет Участникам услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы.
- 11.1.2 Оплата услуг Оператора платформы Участником не осуществляется.
- 11.1.3 Оператор платформы вправе проводить маркетинговые мероприятия, акции и иные мероприятия стимулирующего характера с привлечением Участников. Согласие Участника на участие в маркетинговых мероприятиях, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, считается предоставленным Участником с момента предоставления Участнику допуска к совершению финансовых сделок с использованием финансовой платформы.

11.2 Услуги для Финансовых организаций.

- 11.2.1 Оператор платформы предоставляет Финансовым организациям следующие услуги:
 - 1) подключение к финансовой платформе, передача и размещение информации о Предложении Финансовой организации;
 - 2) по проведению Идентификации Участников в соответствии с определенным в Правилах платформы перечнем оказываемых услуг;
 - 3) обеспечение взаимодействия, направленного на заключение финансовой сделки с использованием финансовой платформы;
 - 4) обеспечение направления Финансовым организациям обязательных для исполнения указаний Участников;
 - 5) осуществление операций по Специальному счету в соответствии с заключенными Участниками финансовыми сделками.
- 11.2.2 Финансовые организации обязуются оплачивать услуги, предоставленные Оператором платформы в порядке и сроки, установленные настоящим разделом Правил платформы.
- 11.2.3 Стоимость услуг Оператора платформы определяется в соответствии с Тарифами (размером вознаграждения за услуги, оказываемые Оператором платформы), утверждаемыми Оператором платформы и действующими на момент оказания услуг.
- 11.2.4 Информация о размере вознаграждения (об изменении размера вознаграждения), а также порядок его расчета раскрываются на Сайте платформы.
- 11.2.5 Оператор платформы вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы, условия оплаты услуг и устанавливать Тарифы за иные виды услуг. Оператор платформы обязан уведомить Финансовую организацию о вступлении в силу новых Тарифов путем опубликования соответствующей информации на Сайте платформы в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.
- 11.2.6 Оплата услуг производится Финансовой организацией в рублях в течение 5 (пяти) дней с даты выставления Оператором платформы счета на оплату в следующем порядке:

- 1) счет на оплату услуг выставляется Оператором платформы в течение 5 (пяти) рабочих дней после начала месяца, следующего за месяцем оказания соответствующей услуги.
 - 2) счет на оплату услуг направляется Оператором платформы в течение 5 (пяти) дней с даты его выставления вместе с подписанными Оператором платформы двумя экземплярами акта сдачи-приемки оказанных услуг (далее – Акт), который является подтверждением оказания Оператором платформы услуг Финансовой организации.
 - 3) Финансовая организация считается исполнившей свои обязательства по оплате с момента поступления денежных средств на расчетный счет банка оператора платформы в полном объеме.
 - 4) подписанный Финансовой организацией экземпляр Акта должен быть возвращен Оператору в течение 5 (пяти) дней с даты получения Финансовой организацией подписанного Оператором платформы Акта. В случае, если в установленный настоящим пунктом срок Финансовая организация не возвратила Оператору подписанный со своей стороны экземпляр Акта или не предоставила мотивированные возражения, услуги Оператора считаются надлежащим образом оказанными и подлежащими оплате в полном объеме.
- 11.2.7 В случае принятия Оператором платформы решения об изменении размера вознаграждения за Услуги новый размер вознаграждения применяется с даты вступления в силу Тарифов, если иное не предусмотрено Тарифами.
- 11.2.8 В случае приостановления или прекращения допуска Финансовой организации вознаграждение, уплаченное за Услуги оператора платформы, возврату не подлежит.
- 11.2.9 Непредставление Финансовой организацией подписанных со своей стороны Актов, предусмотренных в настоящем разделе, или мотивированного отказа от подписания Актов в указанные в Правилах платформы сроки, считается согласием Финансовой организации с фактом оказания услуг Оператором платформы.

12. Защита информации и операционная надежность при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы.

- 12.1 Оператор платформы в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности при осуществлении деятельности в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» руководствуется требованиями Правил платформы, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций и к операционной

надежности при совершении финансовых сделок с использованием Платформы.

- 12.2 Оператор Платформы обеспечивает непрерывное предоставление удаленного взаимодействия Участников с Финансовыми организациями для совершения финансовых сделок, бесперебойного и непрерывного функционирования Платформы, в том числе в случае реализации информационных угроз, а также восстановления предоставления услуг и работоспособности Платформы с учетом целевых показателей операционной надежности деятельности, обеспечивающих ее бесперебойность, а также конфиденциальность, целостность и сохранность данных. Пороговый уровень показателя бесперебойности устанавливается Оператором платформы с использованием результатов оценки рисков, а также с учетом развития новых технологий и совершенствования бизнес-процессов.
- 12.3 Оператор платформы устанавливает требования к операционной надежности, порядку и срокам хранения и защиты информации при осуществлении Оператором деятельности по функционированию Платформы. Соблюдение указанных требований обеспечивает реализацию мероприятий по выявлению операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления Участников и Финансовых организаций, и противодействию в совершении незаконных финансовых сделок.
- 12.4 Информационные системы Финансовых организаций должны обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности. Финансовым организациям рекомендуется обеспечить возможность наращивания и 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.
- 12.5 Финансовые организации принимают на себя обязательства по обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций и обеспечению операционной надежности при совершении сделок с использованием финансовой платформы 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.
- 12.6 Финансовые организации должны соответствовать требованиям законодательства в области защиты персональных данных. При обмене информацией, включающей персональные данные, Финансовые организации должны обеспечить соответствие такого обмена данными требованиям Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

- 12.7 Каждая Финансовая организация самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с применимым к нему законодательством, Правилами платформы и применимыми внутренними документами Оператора платформы в рамках обязанностей, установленных в Правилах платформы.
- 12.8 Финансовая организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию совершению финансовых сделок без согласия Участника.
- 12.9 Взаимодействие Финансовой организации с информационными системами Оператора платформы должно осуществляться по защищенным каналам связи.
- 12.10 Финансовые организации должны обеспечивать выявление инцидентов информационной безопасности при совершении сделок с использованием финансовой платформы, а также в рамках исполнения совершенных 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.
- 12.11 Финансовые организации информируют Оператора платформы о выявленных инцидентах информационной безопасности в порядке и сроки, установленные во внутренних документах Оператора платформы.
- 12.12 Оператор платформы в порядке, установленном Банком России, направляет в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы, без согласия Участников и Финансовых организаций.
- 12.13 В рамках реализации процессов взаимодействия Финансовых организаций с Оператором платформы, Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности:
- 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;
 - Проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование не реже одного раза в год;
 - Описание порядка действия подразделений Финансовой организации при реагировании и устранении нештатных ситуаций при взаимодействии с Оператором платформы, при этом подобный порядок должен учитывать оперативный обмен информацией о нештатной ситуации с Оператором платформы для снижения времени устранения выявленных нештатных ситуаций;

- Обеспечение мониторинга инфраструктуры программно-технического комплекса в зоне ответственности Финансовой организации в течение всего периода времени, когда Финансовая организация оказывает свои услуги через Оператора платформы;
- Выделение отдельного контакта службы поддержки для возможности прямого контакта Оператора платформы с Финансовой организацией по вопросам устранения нештатных ситуаций и получению детальной информации по статусу проведения операций, инициированных через Оператора платформы;

12.14 В рамках реализации процессов обеспечения защиты информации, Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение защиты информации:

- Регулярное, не реже одного раза в год, предоставление Оператору платформы информации о соответствии Финансовой организации требованиям Банка России к обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, а также в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков;
- Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за выявление и устранение инцидентов информационной безопасности для взаимодействия с Оператором платформы, в случае выявления таких инцидентов;
- Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за противодействие осуществлению незаконных операций без согласия физических лиц;
- 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;
- Информирование Оператора платформы в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором платформы;

12.15 Оператор платформы вправе осуществлять периодическое проведение профилактических работ на Платформе, работ по её обновлению и/или модернизации, иных технических работ, которые могут повлечь приостановление оказания Оператором платформы услуг по обеспечению возможности совершения финансовых сделок между Участниками и Финансовыми организациями.

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

13. Приложения.

Приложение №1 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», применяющаяся при подписании электронной подписью и направлении посредством электронного документооборота.

Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС»

[указывается дата формирования и подписания заявления]

ФИО Участника	
Оператор платформы	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Участник присоединяется к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» и Правилам электронного документооборота Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы (далее – Правила).

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

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

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

[электронная подпись участника]

Приложение №1.2 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», применяющаяся при подписании собственноручной подписью уполномоченного лица Финансовой организации.

Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС»

[указывается дата подписания заявления]

Наименование Финансовой организации	
Оператор платформы	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Финансовая организация присоединяется к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» и Правилам электронного документооборота Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы.

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

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

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

	От имени Финансовой организации	От имени Оператора платформы
ФИО		
Должность		
Основание полномочий		
Подпись, печать		

Приложение №1.3 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», применяющаяся при подписании собственноручной подписью уполномоченного лица Агрегатора.

Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС»

[указывается дата подписания заявления]

Наименование Агрегатора	
Оператор платформы	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Агрегатор присоединяется к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» и Правилам электронного документооборота Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы.
2. Оператор платформы обязуется в соответствии с Правилами финансовой платформы выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением сделок с использованием финансовой платформы, а Агрегатор обязуется выполнять требования Правил платформы, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
3. Состав услуг, условия и порядок их оказания, а также иные права и обязанности сторон договора устанавливаются Правилами финансовой платформы или иными внутренними документами Оператора платформы.
4. Оператор платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила платформы и иные внутренние документы Оператора платформы в установленном ими порядке.

Подпись уполномоченного лица	
------------------------------	--

Приложение №2 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

АНКЕТА УЧАСТНИКА

№	Вид предоставляемых данных	Данные физического лица	
1.	Фамилия, имя, отчество		
2.	Пол		
3.	Дата рождения		
4.	Гражданство		
5.	Электронная почта		
6.	Мобильный телефон		
7.	Документ, удостоверяющий личность: вид, серия, номер, дата выдачи, гражданство, кем выдан, код подразделения		
8.	Место рождения		
9.	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)		
10.	Индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН)		
11.	Кодовое слово		
12.	Адрес регистрации		
13.	Дата регистрации		
14.	Адрес проживания		
15.	Я действую только к своей собственной выгоде и от собственного лица	да	нет
16.	Иные физические лица, имеющие возможность контролировать мои действия (определять решения), отсутствуют	да	нет

17.	Я подтверждаю, что не являюсь российским публичным должностным лицом ² (РПДЛ) / иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ) / должностным лицом международных иностранных организаций (МПДЛ) и/или являюсь супругом / супругой или родственником указанным категориям лиц	да	нет
18.	Я подтверждаю, что: -Я являюсь налоговым резидентом только Российской Федерации - Я не являюсь налогоплательщиком США - У меня нет адреса проживания и/или почтового адреса в США, нет номера контактного телефона в США, моим местом рождения не является территория США - Я не оформлял поручение на постоянное перечисление денежных средств на счет или адрес в США	да	нет
19.	Я подтверждаю, что указанная информация является достоверной, а также понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений. В случае изменения сведений о налоговом резидентстве или любых идентификационных данных (в рамках данной анкеты) обязуюсь предоставить обновленную информацию не позднее 7 дней с момента их изменения	да	нет

² В случае, если физическое лицо является российским публичным должностным лицом или родственником российского публичного должностного лица, необходимо дополнительно предоставить Оператору платформы заполненную анкету российского публичного должностного лица (по форме, указанной в Приложении №2.1 к Правилам платформы).

Приложение №2.1 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

**АНКЕТА КЛИЕНТА, ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ
РОССИЙСКИМ ПУБЛИЧНЫМ ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦОМ/РОДСТВЕННИКОМ
РОССИЙСКОГО ПУБЛИЧНОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА**

№	Вид предоставляемых данных	Данные физического лица	
1)	Ваша должность		
2)	Наименование работодателя		
3)	Адрес работодателя		
4)	Кем вам приходится ПДЛ ³	супруг (супруга) отец (мать) сын (дочь) дедушка (бабушка) внук (внучка) брат/сестра (в. т.ч. неполнородные) пасынок (падчерица) отчим (мачеха) усыновитель/усыновленный	
5)	ФИО вашего родственника-ПДЛ		
6)	Должность вашего родственника-ПДЛ		
7)	Наименование работодателя вашего родственника-ПДЛ		
8)	Адрес работодателя вашего родственника-ПДЛ		
9)	Сведения о финансовом положении	Устойчивое	Неустойчивое
10)	Подтверждаю отсутствие производства по делу о	Да	Нет

³ Пункты 4-8 настоящей анкеты заполняются только родственником российского публичного должностного лица.

	несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании физического лица несостоятельным (банкротом), проведение процедур банкротства по состоянию на дату обращения		
11)	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента, подтверждающих источник суммы вклада, но не менее дохода за предыдущий год:⁴	Отметьте вид источника денежных средств	Прикладываемые копии документов
•	заработная плата		2-НДФЛ или выписка с Л/С ПФР
•	пенсия		выписка с Л/С ПФР
•	продажа/аренда имущества		договор купли-продажи/аренды, правоустанавливающие документы
•	заемные средства		договор займа/кредитный договор
•	доходы от предпринимательской деятельности		3-НДФЛ, выписки со счетов
•	наследство		документы на получение наследства
•	процентный доход по вкладам (ценным бумагам)		решение о выплате дивидендов
•	личные сбережения		2-НДФЛ, выписки со счетов

⁴ Запрашивается только в момент открытия вклада.

Приложение №3 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Перечень документов, предоставляемых Оператору платформы для предоставления допуска к совершению сделок с использованием финансовой платформы

Общий перечень документов для всех типов Финансовых организаций:

1. Заявление о присоединении к Правилам платформы;
2. Договор на выбранную схему подключения;
3. Анкета юридического лица в форме электронного документа;
4. Оригинал или копия Устава с изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц. Указанные копии должны быть заверены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц, нотариально, а также может быть представлен оригинал для изготовления копий и заверения их сотрудником Оператора платформы;
5. **В отношении руководителя:**
 - подлинник или нотариально удостоверенная копия или копия, заверенная подписью Руководителя и печатью юридического лица (при наличии), решения уполномоченного органа юридического лица (также могут быть предоставлены нотариально удостоверенная выписка из решения или подлинник выписки, заверенный подписью лица, уполномоченного на подписание решения, или заверенный подписью Руководителя и печатью юридического лица (при наличии) об избрании (назначении) Руководителя;
 - копия документа, удостоверяющего личность Руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица (при наличии) или письмо юридического лица в произвольной форме, содержащее следующие сведения о Руководителе: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дату и место рождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица (при наличии) при одновременном предоставлении оригинала или копии документа, удостоверяющего личность Руководителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица (при наличии) для сверки предоставленных сведений;
6. Оригинал доверенности, или нотариально удостоверенная копия, или копия, заверенная лицом, выдавшим указанную доверенность на представителя

юридического лица, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени юридического лица во взаимоотношениях с Платформой, включая полномочия по подписанию необходимых документов. В случае если доверенность предоставляет полномочия на совершение операций с денежными средствами или иным имуществом, дополнительно предоставляется копия документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица (при наличии) или письмо юридического лица в произвольной форме, содержащее следующие сведения о представителе: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дату и место рождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица (при наличии) при одновременном предоставлении оригинала или копии документа, удостоверяющего личность представителя, заверенной подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица (при наличии) для сверки предоставленных сведений;

7. Отзыв о деловой репутации юридического лица:

- Письмо любой финансовой организации, в том числе другой кредитной организации, имеющей с юридическим лицом деловые отношения или в которых юридическое лицо находится или ранее находилось на обслуживании, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) организации, выдавшей отзыв юридическому лицу либо письмо о невозможности предоставления указанного отзыва.

8. В случае если физическое лицо, на которое требуется предоставить копию документа, удостоверяющего личность, является иностранным гражданином (лицом без гражданства), пребывающим в Российской Федерации, то дополнительно необходимо предоставить:

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

9. Анкета для целей выявления иностранных налогоплательщиков в форме электронного документа, а также иные прилагаемые к Анкете для целей выявления иностранных налогоплательщиков документы и сведения, предоставляемые для целей FATCA;

10. Иные документы, которые могут быть запрошены Платформой в необходимых случаях, также Платформа вправе потребовать уточнения информации, содержащейся в ранее предоставленных документах;
11. Подтверждение о наличии технической возможности подключения к Платформе, наличие оборудования или ПО, необходимого для доступа к Платформе, соответствие форматов.

Кредитные организации, являющиеся резидентами Российской Федерации, дополнительно предоставляют:

1. Копию утвержденной кредитной организацией формы Договора банковского вклада;
2. Подтверждение участия в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Приложение №4 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Заявка участника на заключение договора банковского вклада

1.	Идентификатор варианта депозита	
2.	Сумма вклада в валюте вклада	
3.	Длительность вклада	
4.	Периодичность капитализации (если есть).	
5.	Способ перевода средств при изъятии	
6.	Номер счета для вывода средств и БИК банка этого счета.	
7.	Информация о способе выплаты процентов.	
8.	Номер счета для выплаты процентов и БИК банка этого счета	
9.	Значение годовой ставки для данного продукта, выбранной суммы и срока	
10.	Значение «фиксированного минимального неснижаемого остатка» (если предусмотрено продуктом)	

Приложение №5 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Заявка финансовой организации на заключение договора банковского вклада

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