Зарегистрированы Банком России
14 октября 2026
(Уведомление Банка России о регистрации Правил финансовой платформы от 14 октября 2026 года №14-6-4/27347)

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Правления
ПАО Московская Биржа
14 сентября 2026 года
(Протокол № 64)

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

ФИН УСЛУГИ

Москва, 2026 год

Содержание.

1 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ. 3

2 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. 12

3 ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ УЧАСТНИКАМ ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ. 18

4 ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ, ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ. 28

5 ПРАВИЛА РАБОТЫ С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ (УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ ОПЕРАТОРА ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ С ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ). 29

6 ФИНАНСОВЫЕ СДЕЛКИ. 49

7 ТЕСТИРОВАНИЕ УЧАСТНИКОВ ПЛАТФОРМЫ. 49

8 ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК. 51

9 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК. 76

10 ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О ПРЕДЛОЖЕНИЯХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК. 81

11 ПРАВИЛА РАБОТЫ С АГРЕГАТОРАМИ. 85

12 УСЛУГИ ОПЕРАТОРА ПЛАТФОРМЫ И ПОРЯДОК ИХ ОПЛАТЫ. 87

13 ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННАЯ НАДЕЖНОСТЬ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК. 88

14 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ. 93

15 ПРИЛОЖЕНИЯ. 94

1 Термины и определения.

1.1 В целях Правил платформы применяются следующие термины и определения:

1.1.1	**Авторизационные данные**	сведения, известные Пользователю/Участнику, позволяющие получить доступ в Личный кабинет и доступ к сведениям, содержащимся в Учетной записи. Авторизационными данными могут быть логин, пароль (в том числе одноразовые пароли), а также использование «пин-кода» или функции «Face ID» и «Touch ID» на совместимых мобильных устройствах
1.1.2	**Агентство по страхованию вкладов (АСВ, Агентство)**	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», созданная Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральными законами: - от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»; - от 12.01.1996 года №7-ФЗ "О некоммерческих организациях"; - от 02.12.1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности"; - от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"; - 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
1.1.3	**Агенты по размещению Облигаций**	кредитные организации или другие специализированные финансовые организации, заключившие с эмитентом соглашения об осуществлении агентских функций по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков Облигаций, совершающие сделки от имени эмитента Перечень Агентов по размещению Облигаций раскрывается на Сайте платформы.
1.1.4	**Агрегатор**	присоединившееся к Правилам платформы лицо, предоставляющее получателю финансовых услуг возможность ознакомиться на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с предложениями Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок
1.1.5	**Анкета участника платформы – физического лица (Анкета участника)**	документ в электронной форме, установленной Оператором платформы, предназначающийся для сбора сведений об Участнике платформы в целях принятия его на обслуживание, проведения идентификации в целях

		ПОД/ФТ, предоставления возможности заключения (совершения) Финансовых сделок, а также в иных целях
1.1.6	**Анкета финансовой организации**	документ в электронной форме, установленной Оператором платформы, предназначающийся для сбора сведений о Финансовой организации в целях предоставления возможности заключения (совершения) Финансовых сделок, а также в иных целях в соответствии с законодательством РФ
1.1.7	**Группа «Московская биржа»**	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», а также юридические лица, находящиеся под прямым или косвенным контролем Московской биржи
1.1.8	**Депозитарий**	Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с которым Оператором платформы заключен Договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы. Депозитарий является лицом, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, передача прав на которые получателям финансовых услуг осуществляется в результате совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы
1.1.9	**Договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы**	Договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы заключается между Оператором платформы и Депозитарием и определяет порядок осуществления действий, необходимых для учета прав на ценные бумаги, сделки с которыми совершаются с использованием финансовой платформы
1.1.10	**Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (договор обязательного страхования)**	договор страхования, по которому страховая организация обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Договор обязательного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», правилами обязательного страхования, Правилами платформы и является публичным
1.1.11	**Договор добровольного страхования**	договор добровольного страхования, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), при наступлении предусмотренного в договоре страхования события

		(страхового случая) выплатить лицу, в пользу которого заключен договор добровольного страхования (застрахованному лицу, выгодоприобретателю), денежную сумму в пределах обусловленной договором добровольного страхования страховой суммы. Договор добровольного страхования заключается в порядке и на условиях, которые установлены Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», правилами страхования страховых организаций, а также Правилами финансовой платформы.
1.1.12	**Договор добровольного страхования финансовых рисков депозиторов (Договор ДСФР)**	Договор добровольного страхования финансовых рисков депозиторов (физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности) заключается в порядке и на условиях, которые определены Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», правилами страхования страховых организаций, а также Правилами финансовой платформы. Под депозитором понимается Участник, заключивший Договор банковского вклада (депозита) с использованием Платформы.
1.1.13	**Договор личного страхования**	договор личного страхования, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Договор личного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также иными нормативными правовыми актами, являющимися частью страхового законодательства и правилами страхования Страховых организаций, а также Правилами платформы.
1.1.14	**Договор Накопительного страхования жизни (Договор НСЖ)**	договор накопительного страхования жизни, сочетающий в себе условия Договора добровольного страхования, Договора личного страхования и накопительную (инвестиционную) составляющую, заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также иными нормативными правовыми актами, являющимися частью

		страхового законодательства и правилами страхования Страховых организаций, а также Правилами платформы.
1.1.15	**Допуск к совершению финансовых сделок**	обеспечение Оператором платформы возможности Участникам и Финансовым организациям осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», участвовать в совершении сделок с использованием финансовой платформы
1.1.16	**ЕСИА**	федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами платформы, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах. Условия использования ЕСИА доступны на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: https://esia.gosuslugi.ru/registration/policiesTerms.xhtml
1.1.17	**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
1.1.18	**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 Финансовой сделки
1.1.19	**Заявление о присоединении к Договору о счете депо владельца**	документ, составленный по форме, установленной Депозитарием, необходимый для заключения договора о счете депо (депозитарного договора) в соответствии с условиями договора о счете депо Депозитария
1.1.20	**Идентификация участника финансовой платформы (Идентификация)**	совокупность мероприятий по установлению 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, подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных

		информационных систем, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, в порядке, установленном Правилами платформы и Правилами внутреннего контроля
1.1.21	**Кандидат**	юридическое лицо, которое представило в соответствии с Правилами платформы заявление о предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок
1.1.22	**Категория финансовой организации**	совокупность финансовых организаций, для которых Оператором платформы установлены одинаковые требования и особенности оказания услуг
1.1.23	**Личный кабинет участника финансовой платформы (Личный кабинет)**	Персональная страница Пользователя/Участника на Сайте платформы или персональный раздел в Мобильном приложении, доступ к которой предоставляется только самому Пользователю/Участнику посредством использования Авторизационных данных. Посредством Личного кабинета или Мобильного приложения Участник может получить доступ к своей Учетной записи
1.1.24	**Мобильное приложение**	Мобильное приложение финансовой платформы «Финуслуги», используемое в переносных средствах мобильной телефонной связи и распространяемое Оператором платформы на условиях простой (неисключительной) лицензии
1.1.25	**Облигации**	Государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги выпущенные в виде облигаций для физических лиц, как допущенные, так и не допущенные к организованным торгам, ценные бумаги, выпущенные в форме облигаций и размещаемые Эмитентами в соответствии со статьей 31 Федерального закона от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», статьей 33 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» посредством открытой или закрытой подписки, а также облигации государственных корпораций, если федеральным законом о создании такой государственной корпорации предусмотрен выпуск облигаций
1.1.26	**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
1.1.27	**Период охлаждения при заключении договора добровольного страхования**	условие, предусмотренное Договором добровольного страхования о возврате страхователю (Участнику) уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя (Участника) от Договора добровольного страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты

		страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая
1.1.28	**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»
1.1.29	**ПОД/ФТ**	противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
1.1.30	**Пользователи**	посетители Сайта платформы или пользователи Мобильного приложения, являющиеся физическими лицами
1.1.31	**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
1.1.32	**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
1.1.33	**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
1.1.34	**Правила электронного документооборота (Правила ЭДО)**	Правила электронного документооборота, утвержденные ПАО Московская Биржа и раскрытые на Сайте платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Правила ЭДО устанавливают 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
1.1.35	**Правила финансовой платформы (Правила платформы)**	настоящий документ, утвержденный ПАО Московская Биржа и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»

1.1.36	**Реестр договоров**	Информация, предоставленная Оператором платформы в РФТ в порядке, составе, форме и сроки, которые установлены правилами осуществления репозитарной деятельности, 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
1.1.37	**Регистратор финансовых транзакций (РФТ)**	Регистратором финансовых транзакций является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО АО НРД): ОГРН: 1027739132563; место нахождения: Российская Федерация, 105066, город Москва, ул. Спартаковская, дом 12
1.1.38	**Решение о выпуске ценных бумаг**	Документ, составленный в соответствии с законодательством Российской Федерации и содержащий конкретные условия выпуска ценных бумаг, в том числе совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного выпуска ценных бумаг
1.1.39	**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
1.1.40	**Сайт платформы**	сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», права на который принадлежат Оператору платформы. Адрес Сайта платформы: www.finuslugi.ru
1.1.41	**Сделки, заключаемые с использованием финансовой платформы (Финансовые сделки)**	финансовые сделки, совершаемые между Участниками и Финансовыми организациями с использованием финансовой платформы. Перечень Финансовых сделок, заключение (совершение) которых возможно с использованием Платформы, устанавливается Правилами платформы
1.1.42	**Сервисы платежной системы Банка России**	применяемые Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с Положением от 24.09.2020 №732-П «О платежной системе Банка России» сервисы перевода денежных средств участников платежной системы – сервис срочного перевода, сервис несрочного перевода и сервис быстрых платежей
1.1.43	**Клиентский сервис**	сервис Оператора платформы по обработке обращений посредством каналов телефонной связи, а также

		посредством использования чатов и голосового ассистента. Телефон Службы поддержи клиентов: 8 (495) 145-32-32; 8 (800) 505-32-32 (бесплатный звонок по России).
1.1.44	**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
1.1.45	**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 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», предназначенный для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициарам – получателям финансовых услуг (Участникам) и используемый при совершении Финансовых сделок между Участниками и Финансовыми организациями
1.1.46	**Стандарты платформы**	Не являющиеся публичными внутренние документы Оператора платформы, устанавливающие операционные и технологические условия взаимодействия, необходимые для функционирования Платформы, и предоставляемые Финансовым организациям и Агрегаторам, подтвердившим намерение заключить договор с Оператором платформы
1.1.47	**Участники финансовой платформы (Участники)**	физические лица, являющиеся получателями финансовых услуг, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами платформы, в целях совершения Финансовых сделок
1.1.48	**Учетная запись участника (Учетная запись)**	перечень сведений, хранящийся Оператором платформы, относящихся к Участнику платформы. Информация об

		Учетной записи предоставляется Участнику в Личном кабинете
1.1.49	**Финансовая платформа «Финуслуги» (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): ОГРН: 1027739387411; место нахождения: Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
1.1.50	**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, страховые организации, Эмитенты, в том числе Эмитенты ЦФА, Агенты по размещению Облигаций, управляющие компании, негосударственные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность, депозитарную деятельность, а также микрофинансовые организации.
1.1.51	**Цифровой профиль**	совокупность сведений о гражданах и юридических лицах, содержащихся в информационных системах государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, осуществляющих в соответствии с федеральными законами отдельные публичные полномочия, а также в единой системе идентификации и аутентификации. Инфраструктурой цифрового профиля является совокупность информационных систем в единой системе идентификации и аутентификации, обеспечивающих доступ к цифровому профилю Инфраструктура цифрового профиля используется Оператором платформы в целях обмена сведениями в электронной форме между физическими лицами, организациями, государственными органами, органами местного самоуправления
1.1.52	**ЦФА**	Цифровые финансовые активы в значении, определенном Федеральным законом от 31.07.2020 №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровых валютах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
1.1.53	**ЭДО**	электронный документооборот

1.1.54	**Эмитент**	юридические лица, международные финансовые организации, указанные в пп. 3 п. 2 ст. 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», исполнительные органы государственной власти, органы местного самоуправления, государственные корпорации в значении, определенном ст. 7.1 Федерального закона от 12.01.1996 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях», которые несут от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами и заключившие с Оператором платформы договор об оказании услуг оператора финансовой платформы в целях заключения финансовых сделок в отношении ценных бумаг таких юридических лиц с Участниками финансовой платформы.
1.1.55	**Эмитент ЦФА**	юридические лица, выпускающие цифровые права в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключившие с Оператором платформы договор об оказании услуг оператора финансовой платформы в целях заключения финансовых сделок с цифровыми правами.
1.1.56	**DVP**	«Delivery versus payment» (Поставка против платежа) – принцип расчётов по сделкам с ценными бумагами, при котором окончательный перевод ценных бумаг происходит одновременно с окончательным и безотзывным платежом за такие ценные бумаги

1.2 Термины, 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, Эмитентами, 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, Финансовых организаций и Агрегаторов путем направления информационного сообщения любым из следующих способов:

1) в форме электронного сообщения или электронного документа с использованием ЭДО;
2) в форме сообщения по электронной почте;
3) в форме электронного сообщения или электронного документа через Личный кабинет;
4) смс-сообщение/push-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 или Агрегатора 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/Агрегаторами.

2.1.8 Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Участник/Финансовая организация/Агрегатор обязаны выполнить условия, установленные Правилами ЭДО.

2.2 Условия присоединения, обязанности и права Оператора платформы.

2.2.1 Заключение договора об оказании услуг оператора финансовой платформы осуществляется путем присоединения Участников, Финансовых организаций и Агрегаторов к такому договору в соответствии с нормами статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Условия договора об оказании услуг оператора финансовой платформы, права и обязанности Оператора платформы и лиц, присоединившихся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, общие условия оказания услуг при совершении Финансовых сделок и обеспечении взаимодействия Участников и Финансовых организаций, Агрегаторов для совершения Финансовых сделок установлены настоящими Правилами платформы.

2.2.2 Правила платформы размещаются Оператором платформы на Сайте платформы в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: https://www.finuslugi.ru

2.2.3 Правила платформы утверждаются Оператором платформы и регистрируются 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 действующей редакции Правил платформы в целом.

2.2.6 Пользователь присоединяется к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы и соглашается с Правилами платформы путем направления в адрес Оператора платформы Заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №1 к Правилам платформы.

2.2.7 Решение о заключении договора присоединения принимается Оператором платформы при условии выполнения Пользователем требований, установленных разделом 3 Правил платформы.

2.2.8 Решение о предоставлении допуска к заключению Финансовых сделок 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 договору об оказании услуг оператора финансовой платформы и предложенной действующей редакции Правил платформы в целом.

2.2.11 Финансовая организация, удовлетворяющая требованиям Правил платформы, присоединяется к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы и Правилам платформы путем направления в адрес Оператора платформы заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №1.2 к Правилам платформы.

2.2.12 Решение о заключении договора об оказании услуг оператора финансовой платформы принимается Оператором платформы при условии выполнения Финансовой организацией требований, установленных разделом 5 Правил платформы.

2.2.13 Правила платформы могут быть приняты Агрегатором не иначе как путем присоединения к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы и предложенной действующей редакции Правил платформы в целом.

2.2.14 Агрегатор, удовлетворяющий требованиям Правил платформы, присоединяется к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы и Правилам платформы путем направления в адрес Оператора платформы заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №1.3 к Правилам платформы.

2.2.15 Решение о заключении договора об оказании услуг оператора финансовой платформы принимается Оператором платформы при условии выполнения Агрегатором требований, установленных разделом 11 Правил платформы.

2.2.16 Оператор платформы обязуется:

1) открыть специальный счет в кредитных организациях, которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России и соответствующих иным требованиям законодательства Российской Федерации
2) оказывать Участникам и Финансовым организациям предусмотренные Правилами платформы услуги надлежащим образом;
3) обеспечивать круглосуточный доступ Участникам и Финансовым организациям к Платформе при условии соблюдения ими всех условий и совершения всех необходимых действий, предусмотренных Правилами платформы;
4) обеспечивать взаимодействие между Участником и Финансовой организацией, направленное на заключение, исполнение и прекращение Финансовой сделки с использованием финансовой платформы, в том числе на реализацию прав и исполнение обязанностей, предусмотренных для таких Финансовых сделок законодательством и условиями такой Финансовой сделки;
5) предоставлять РФТ информацию о совершении Финансовых сделок и об операциях по ним в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
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.

2.2.17 Оператор платформы вправе:

1) прекратить допуск Участника или Финансовой организации к Платформе в случае несоблюдения ими условий или не совершения ими необходимых действий, предусмотренных Правилами платформы;
2) запрашивать у Участника 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.

2.2.18 Присоединяясь к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы и к Правилам платформы, Участник и Финансовая организация дают согласие на передачу компаниям Группы «Московская Биржа» и использование ими документов и информации, предоставленных Оператору платформы в соответствии с Правилами платформы. Документы и информация в отношении Участника и (или) Финансовой организации передаются в компанию Группы «Московская Биржа» в случае заключения или наличия действующего договора Участника и (или) Финансовой организации с соответствующей

компанией Группы «Московская Биржа» в объеме, необходимом такой компании в соответствии с установленными ею требованиями в целях принятия на обслуживание или дальнейшего обслуживания Участника и (или) Финансовой организации, в том числе выполнения требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма, а также в целях недопущения нарушения указанного законодательства.

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 Финансовых сделок 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 Финансовых сделок. Условия предоставленных Финансовыми организациями предложений о заключении Финансовых сделок однозначно соответствуют условиям заключенных в результате совершения Финансовых сделок договоров в течение всего срока действия предложения Финансовой организации о заключении Финансовых сделок и заключенных в соответствии с такими предложениями договоров с Финансовой организацией. Условия предоставленных Финансовыми организациями предложений о заключении Финансовых сделок (включая любую информацию о финансовых услугах и финансовой деятельности) не нарушает требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности. Предложения Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок: не вводят в заблуждение получателей финансовых услуг; не содержат не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку при отсутствии необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр; 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) Информация Финансовой организации о Финансовой сделке и/или Предложение финансовой организации содержит сведения обо всех возможных расходах получателя финансовых услуг в связи с совершением Финансовой сделки, а также иную информацию, в случае если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены законодательством РФ и/или Банком России;

4) Агрегатор/Финансовая организация получили согласия на обработку персональных данных своих работников и/или иных физических лиц (с согласием на передачу персональных данных ПАО Московская биржа), персональные данные которых предоставляются Оператору платформы в рамках заключения, исполнения, а также прекращения договора об оказании услуг оператора финансовой платформы.

2.3.2 В случае если указанные заверения были нарушены или на момент получения допуска к совершению Финансовых сделок и в течение всего срока предоставления допуска к совершению Финансовых сделок, а также в течение всего срока действия предложений о заключении Финансовых сделок и заключенных Финансовой организацией в соответствии с такими предложениями договоров были недействительными и/или недостоверными, а также составлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности, Оператор платформы вправе прекратить допуск к совершению Финансовых сделок 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 Финансовых сделок и в течение всего срока предоставления допуска к совершению Финансовых сделок, а также в течение всего срока действия предложений о заключении Финансовых сделок и заключенных Финансовой организацией в соответствии с такими предложениями договоров были недействительными и/или недостоверными, 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/или 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 2 (двух) 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 разделом 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 Финансовых сделок или в связи с ними, заключением, изменением и прекращением Финансовых сделок, 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 Финансовых сделок, приостановления, возобновления и прекращения допуска к совершению Финансовых сделок, а также порядок разрешения споров и разногласий, которые могут возникнуть между Пользователями/Участниками и Оператором платформы, а также иные условия, предусмотренные Федеральным законом от 20.07.2020 №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 являться налоговым резидентом Российской Федерации и не являться иностранным налоговым резидентом в целях налогообложения налогом на доходы физических лиц[1];
7) лицо не должно являться налоговым резидентом иностранного государства[2];
8) 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;
9) лицо не должно быть включено в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лица, в отношении которых в соответствии со статьей 7.4 указанного Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, либо лица, включенные в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.

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

3.2.3 Участник вправе:

1) направлять Оператору платформы указания и совершать Финансовые сделки, прекращать Финансовые сделки, заключенные с использованием Платформы, а также реализовывать права и исполнять обязанности, предусмотренные для таких Финансовых сделок законодательством и условиями таких Финансовых сделок, при выполнении условий, определенных Правилами платформы;
2) получать от Оператора платформы информацию и документы об условиях, на которых совершаются Финансовые сделки, и по итогам совершения Финансовых сделок в соответствии с Правилами 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 20.07.2020 №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;

---

[1] в соответствии со ст. 207 НК РФ;

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

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 Финансовых сделок;
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) в течение 1 (одного) календарного дня уведомлять Оператора платформы о фактах ошибочного или невыясненного (в отношении которого у Участника нет информации об источниках или основаниях зачисления) зачисления денежных средств на Учетный регистр Специального счета, открытый Участнику как бенефициару;
6) вернуть Оператору платформы денежные средства, ошибочно зачисленные на Учетный регистр Специального счета, открытый Участнику как бенефициару;
7) при изменении предоставленных Оператору платформы данных Участника своевременно информировать Оператора платформы о таких изменениях;
8) соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Участнику при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах платформы;
9) использовать лицензионные программы для ЭВМ при доступе к Сайту платформы;
10) хранить Авторизационные данные для доступа к учетной записи Участника в тайне и не передавать их третьим лицам;
11) исполнять решения, принятые Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы или его внутренними документами;
12) соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами платформы;
13) 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 или в Мобильном приложении:

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;
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. Объем сведений определён в Приложении №2 к Правилам платформы;

9) 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 Для получения Пользователем/Участником информации о Финансовых сделках и иной конфиденциальной информации адрес электронной почты Пользователя/Участника должен быть подтвержден. Подтверждение адреса электронной почты Пользователя/Участника производится в соответствии с инструкциями, предоставляемыми Оператором платформы.

3.3.3 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.

3.3.4 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.

3.3.5 В случае изменения любых сведений, указанных в Анкете участника, Пользователь/Участник уведомляет Оператора платформы о соответствующих изменениях не позднее 7 (семи) дней с момента их изменения путем обращения в Клиентский сервис.

3.3.6 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.

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

3.3.8 При заполнении Анкеты участника Пользователь соглашается на передачу информации, в том числе информации о номере счета/счетов, об остатках по счету/счетам и информации об операциях по счету/счетам, в иностранный налоговый орган и(или) иностранному налоговому агенту, уполномоченному иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.9 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.

3.3.10 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.

3.3.11 Участник несет ответственность за все действия (а также их последствия) при использовании Сайта платформы, Мобильного приложения и Личного кабинета, включая случаи добровольной передачи Участником Авторизационных данных для доступа к Учетной записи Участника третьим лицам, а также за безопасность каналов связи, программ для ЭВМ и аппаратных средств, используемых для доступа к Сайту платформы, Мобильному приложению и Личному кабинету. При этом все действия Участника при использовании Сайта платформы, Мобильного приложения и Личного кабинета, в том числе совершенные от его имени, по его поручению или с его согласия считаются произведенными самим Участником.

3.3.12 Участник обязан немедленно уведомить Оператора платформы о любом случае компрометации Авторизационных данных для доступа к учетной записи Участника и/или несанкционированного (не разрешенного Участником) доступа к Личному кабинету путем обращения в Клиентский сервис.

3.3.13 Оператор платформы не несет ответственность за убытки Участника, возникшие при использовании Сайта платформы, Мобильного приложения и Личного кабинета, включая случаи добровольной передачи Участником Авторизационных данных для доступа к учетной записи Участника третьим лицам.

3.3.14 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 по форме Приложения №7 к Правилам платформы с использованием электронной почты с подтверждённого адреса электронной почты на адрес электронной почты Оператора платформы: service@finuslugi.ru.

3.4.4 В случае, если Оператор платформы учитывает денежные средства Участника на Специальном счете, решение об аннулировании регистрации Участника принимается не ранее 5 (рабочих) дней после направления указания Участника на вывод денежных средств со Специального счета.

3.4.5 В случае принятия 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.

3.4.6 Аннулирование регистрации Участника возможно только при условии отсутствия действующих Финансовых сделок, заключенных таким Участником или неисполненных обязательств по ранее заключенным Финансовым сделкам, кроме случая, когда

необходимость аннулирования регистрации прямо предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.7 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 Финансовых сделок также прекращается.

3.5 Предоставление допуска к совершению Финансовых сделок.

3.5.1 Предоставление допуска к совершению Финансовых сделок 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) Финансовых сделок, а также к реализации прав и исполнению обязанностей, предусмотренных по таким сделкам законодательством и условиями такой Финансовой сделки.

3.5.2 Допуск Участника к совершению Финансовых сделок предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прохождения Участником Идентификации, проводимой для целей приема его на обслуживание Финансовой организации и заключения Финансовых сделок в соответствии с порядком, установленным Оператором платформы. Участник оповещается о предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с разделом 2.1. Правил платформы.

3.5.3 Оператор платформы вправе в любое время до предоставления допуска к совершению Финансовых сделок, 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, Цифровом профиле.

3.5.8 Оператор платформы также вправе использовать иные источники информации, доступные Оператору платформы на законных основаниях.

3.5.9 С согласия Участника Оператор платформы и Финансовые организации вправе получить его кредитный отчет из любого бюро кредитных историй.

3.6 Приостановление допуска Участника к совершению Финансовых сделок.

3.6.1 Под приостановлением допуска Участника к совершению Финансовых сделок понимается временное (до устранения причин, повлекших приостановление) приостановление возможности Участника совершать Финансовые сделки.

3.6.2 Если иное не установлено Правилами платформы, в случае приостановления допуска Участника к совершению Финансовых сделок Участник вправе совершать сделки и осуществлять действия, связанные с:

1) выводом денежных средств со Специального счета (если основание для приостановления допуска к совершению Финансовой сделки в соответствии с законодательством РФ не влечет необходимости ограничения операций с денежными средствами);
2) досрочным прекращением заключенных таким Участником с использованием финансовой платформы договоров банковского вклада;
3) погашением Облигаций, права на которые учитываются на счете депо владельца.

Сделки и действия, указанные в пп.1)-3) п. 3.6.2 Правил платформы, не могут быть совершены Участником в случае приостановления допуска такого Участника по обстоятельствам, указанным в пп.2), 3), 5), 6) и 11) п.3.6.3, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.6.3 Оператор платформы может принять решение о приостановлении допуска Участника к совершению Финансовых сделок 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 в отношении Участника возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве);
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 Финансовых сделок 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 предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в отношении которых в соответствии со статьей 7.4 указанного Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) их

денежных средств или иного имущества, либо в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.;

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;
11) в отношении Участника у Оператора платформы возникли подозрения, что сделка осуществляется Участником в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения, иной запрещенной законодательством деятельности, а также в случае, если у Оператора платформы возникли подозрения, что Участником совершаются иные незаконные сделки и/или действия.

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

3.6.5 Допуск Участника к совершению Финансовых сделок 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 не позднее следующего дня со дня принятия решения Оператором платформы. Участник оповещается о возобновлении допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

3.6.6 Принятие Оператором платформы решения о приостановлении допуска Участника к совершению Финансовых сделок не лишает Участника возможности осуществлять права и исполнять обязательства по ранее заключенным Финансовым сделкам, за исключением случаев приостановления допуска по обстоятельствам, указанным в пп. 2), 3), 5), 6) п.3.6.3 выше.

3.7 Ответственность.

3.7.1 Оператор платформы несет ответственность перед Участниками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, учитывая положения Федерального закона от 20.07.2020 №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 и Пользователей.

3.8.1 Оператор платформы обеспечивает возможность направлять претензии и обращения, связанные с использованием Платформы в отношении работы Сайта платформы, Мобильного приложения, оказания Оператором платформы услуг, связанных с совершением Финансовых сделок, 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 по адресу электронной почты: finclaims@moex.com, или посредством оформления обращения онлайн на сайте Оператора платформы - https://finuslugi.ru/obrashchenie

3.8.3 Обращения участника должны содержать предмет обращения, сведения, позволяющие идентифицировать Участника или Пользователя, адрес для связи с Участником или Пользователем. Обращения участника подлежат регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления Оператору.

3.8.4 Оператор платформы рассматривает Обращения участника в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты их регистрации.

3.8.5 В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения Обращения участника Оператор вправе продлить срок рассмотрения Обращения участника, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней.

3.8.6 О результате рассмотрения Обращения участника или продлении рассмотрения Обращения, а также о регистрации Обращения (в случае поступления Обращения в форме электронного документа) Оператор платформы извещает Участника в зависимости от способа поступления Обращения в письменной форме по указанным в Обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным разделом 2.1 Правил платформы.

3.8.7 В случае, если Участник указал в Обращении способ направления ответа в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на Обращение направляется Оператором платформы способом, указанным в таком Обращении.

3.8.8 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.

3.8.9 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.

3.8.10 Оператор платформы путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи (отзыва) заявления обеспечивает Участникам возможность подачи (отзыва) предусмотренного частью 11 статьи 13.11 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.

3.8.11 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.

3.8.12 Подача Участником заявлений и требований, указанных в пунктах 3.8.8-3.8.10 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.

3.8.13 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.

3.8.14 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 Указания Участника.

3.9.1 Участники в случаях, определенных Правилами платформы, направляют Оператору платформы указания о совершении действий и/или операций в порядке и сроки, установленные разделом 9 Правил платформы, а также в соответствии с настоящим разделом Правил платформы.

3.9.2 Участник направляет Оператору платформы указания через Личный кабинет.

3.9.3 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.

3.9.4 Оператор платформы принимает к исполнению указания Участника при выполнении Участником условий, определенных Правилами платформы. Указания Участника принимаются Оператором платформы к исполнению в порядке и сроки, установленные разделом 9 Правил платформы.

3.9.5 Оператор платформы вправе отказать Участнику в исполнении указания по основаниям, установленным Правилами платформы и действующим законодательством Российской Федерации.

3.9.6 Информация об исполнении/отказе в исполнении указания Участника доводится до Участника посредством оповещения в порядке, установленном разделом 2.1 Правил платформы.

3.9.7 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: https://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), 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 Финансовых сделок;
7) перечень профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих услуги по учету и переходу прав на ценные бумаги Участников, приобретенные по сделкам, заключенным с использованием финансовой 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) Тарифы на услуги Оператора платформы и порядок их уплаты;
14) Правила ЭДО;
15) Политику конфиденциальности;
16) Пользовательское соглашение;
17) 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 пунктах 5), 7), 10) и 18) пункта 4.1 Правил платформы может не раскрываться Оператором платформы на Сайте платформы в случае, если доступ к такой информации и документам предоставляется Оператором платформы Участникам в Личном кабинете.

4.3 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 об оказании услуги оператора финансовой платформы с Финансовой организацией).

5.1 Общие положения.

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 Финансовых сделок, порядок приостановления, возобновления и прекращения допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, 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 Финансовых сделок, решения Оператора платформы доводятся до сведения Финансовых организаций в соответствии с разделом 2.1. Правил платформы и являются обязательными для исполнения Финансовыми организациями.

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 Кандидат/Финансовая организация, обязаны уведомить Оператора платформы об отмене доверенности, выданной Кандидатом/Финансовой организации для представления его интересов перед Оператором платформы, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты отмены доверенности.

5.2.8 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.

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

5.2.10 В случае, если в составе документов, предоставляемых Оператору платформы для целей идентификации Кандидата/Финансовой организации в соответствии с Правилами платформы, а также для целей выполнения Оператором платформы иных возложенных на нее законодательством Российской Федерации функций, полномочий и обязанностей, содержатся сведения о персональных данных физических лиц, обработка указанных сведений осуществляется Оператором платформы без согласия субъекта персональных данных в соответствии с законодательством о персональных данных.

5.2.11 В отношении иных предоставляемых Оператору платформы документов и сведений, в которых могут содержаться персональные данные физических лиц, Кандидат/Финансовая организация заверяет, что им/ей получены необходимые письменные согласия указанных физических на обработку их персональных данных Оператором платформы. Кандидат/Финансовая организация обязуется предоставить Оператору платформы по первому требованию (в том числе в связи с поступлением Оператору платформы запроса от уполномоченных государственных органов) полученные им от указанных субъектов

персональных данных согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях осуществления Оператором платформы любых прав и обязанностей, связанных с исполнением договора об оказании услуг оператором финансовой платформы. Кандидат/Финансовая организация подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную частью 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

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 Финансовых сделок, 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 по запросу Оператора платформы предоставляют Оператору платформы Анкету финансовой организации в форме электронного документа или Письмо, содержащее информацию об изменениях сведений, содержащихся в Анкете финансовой организации, и документах, ранее представленных Оператору платформы, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (далее –

Письмо о наличии изменений) при наличии изменений в сведениях, содержащихся в Анкете финансовой организации или в иных представленных ранее Оператору платформы документах.

5.3.9 Оператор платформы вправе запрашивать предоставление дополнительной информации и документов, подтверждающих указанные в Анкете финансовой организации сведения. Финансовая организация обязана уведомить Оператора платформы об изменениях сведений, указанных в Анкете финансовой организации, в течение 5 (пяти) рабочих дней.

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

5.3.11 Непредставление Кандидатом/Финансовой организацией запрошенной информации в установленные сроки является основанием для отказа в предоставлении допуска или приостановления/прекращения допуска к совершению Финансовых сделок.

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 Финансовых сделок. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления/прекращения допуска к заключению Финансовых сделок, предусмотренном Правилами платформы.

5.4.4 Способы и периодичность Идентификации Финансовых организаций установлены действующим законодательством РФ и внутренними документами Оператора платформы.

5.4.5 Финансовая организация предоставляет согласие на использование Оператором платформы фирменного наименования (полного и сокращенного) Финансовой организации, а также логотипа/ товарного знака/ знака обслуживания/ обозначения (далее – Средства индивидуализации) в целях информирования третьих лиц или неопределенного круга лиц любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, направленного на привлечение внимания к деятельности Финансовой платформы и/или Предложений финансовых организаций в соответствии с Правилами платформы.

5.4.6 Согласие Финансовой организации на использование Средств индивидуализации должно содержать изображения Средств индивидуализации с указанием реквизитов свидетельства на товарный знак/знак обслуживания (при наличии).

5.4.7 Согласие Финансовой организации на использование Средств индивидуализации предоставляется Оператору платформы путем направления Оператору платформы заявления по форме Приложения №8 к Правилам платформы.

5.4.8 Использование Оператором платформы Средств индивидуализации Финансовой организации не является использованием Средств индивидуализации в соответствии с положениями статьи 1489 Гражданского кодекса Российской Федерации и не требует выплаты вознаграждения. Указанное согласие на использование Средств индивидуализации действует в течение срока, на который Финансовая организация присоединилась к Правилам.

5.5 Категории Финансовых организаций.

Оператор платформы определяет следующие категории Финансовых организаций:

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 определенный 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.

5.5.2 Небанковская кредитная организация, осуществляющая деятельность центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года №414-ФЗ «О центральном депозитарии» и репозитарную деятельность в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

5.5.3 Страховые организации – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившие лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в порядке, установленном Законом Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

5.5.4 Эмитенты в значении, установленном пунктом 1.1.48 настоящих Правил платформы.

5.5.5 Управляющие компании, имеющие лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными инвестиционными фондами.

5.5.6 Негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе долгосрочному негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, и (или) обязательному пенсионному страхованию на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

5.5.7 Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

5.5.8 Эмитенты ЦФА в значении, установленном пунктом 1.1.49 настоящих Правил платформы.

5.5.9 Микрофинансовые организации в значении, определенном Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

5.5.10 Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие депозитарную деятельность в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

5.6 Требования к кредитным организациям.

5.6.1 Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен кредитной организации, соответствующей следующим требованиям:

1) Лицензия Банка России, подтверждающая право совершения кредитной организацией соответствующих Финансовых сделок, 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 деятельности кредитной организации отсутствуют основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
3) договоры, заключаемые с использованием финансовой платформы, соответствуют требованиям, предъявляемым Правилами платформы;
4) наличие действующей лицензии на осуществление банковских операций, предусматривающая право привлечения во вклады денежных средств физических лиц;
5) наличие действующей лицензии на осуществление банковских операций, предусматривающая право размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических от своего имени и за свой счет (для кредитных организаций, заключающих финансовые сделки – договоры потребительского кредита);
6) договорные отношения с кредитной организацией не несут для Оператора Платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации;
7) кредитная организация является действующим участником Системы обязательного страхования вкладов;
8) в деятельности кредитной организации отсутствуют основания для отзыва/аннулирования лицензии на осуществление банковских операций;
9) в отношении кредитной организации отсутствуют примененные Банком России санкции за нарушение банковского законодательства, в том числе: введение запрета на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, если это приведет к невозможности исполнения кредитной организацией обязательств перед клиентами Платформы, и назначение временной администрации по управлению кредитной организацией в рамках мер по предупреждению банкротства кредитной организации;
10) кредитная организация должна соблюдать обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России для кредитных организаций;
11) в отношении кредитной организации отсутствуют принятые решения о ее ликвидации;
12) кредитная организация успешно прошла сертификационные испытания по подключению к Платформе;
13) 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 Кредитные организации, заключающие Финансовые сделки – договоры потребительского кредита – должны иметь лицензию Банка России на осуществление банковских операций

по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических от своего имени и за свой счет.

5.6.3 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/начисленных процентов по договору банковского вклада на Специальный счет при прекращении действия договора банковского вклада/ банковского счета без взимания платы;
3) не должен предусматривать возможность продления срока действия договора банковского вклада без использования Платформы.

5.6.4 Договор потребительского кредита кредитной организации:

1) должен устанавливать способ взаимодействия с Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы в качестве возможного способа заключения договора потребительского кредита, либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения договора потребительского кредита;
2) должен содержать общие условия и индивидуальные условия договора потребительского кредита, соответствующие требованиям Федерального закона от 23.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», нормативным правовым актам и нормативным актам Банка России;
3) должен устанавливать способ взаимодействия между Участником, являющимся заемщиком по договору потребительского кредита, заключенному с использованием финансовой платформы, и Финансовой организацией, являющейся кредитором по договору потребительского кредита, заключенного с использованием финансовой платформы, предполагающий использование финансовой платформы для обмена обязательной информацией в соответствии с заключенным договором потребительского кредита, в том числе информации (уведомлений):
   i. об изменении контактной информации, используемой для связи с Участником-заемщиком, об изменении способа связи Финансовой организации-кредитора с Участником-заемщиком;
   ii. об изменении условий договора потребительского кредита, заключенного с использованием финансовой платформы, в том числе информацию о предстоящих платежах в случае изменения размера предстоящих платежей Участника-заемщика;
   iii. иной информации и сведений, обмен или передача которых предусмотрены договором потребительского кредита или положениями Федерального закона от 23.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
4) в случае предоставления возможности перечисления денежных средств в сумме потребительского кредита, определенной индивидуальными условиями договора потребительского кредита, на Специальный счет в пользу Участника платформы, такое перечисление средств должно осуществляться без взимания платы;
5) должен соответствовать дополнительным требованиям, предъявляемым Оператором платформы.

5.6.5 Договор банковского счета кредитной организации:

1) должен устанавливать способ взаимодействия с Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы в качестве возможного способа заключения договора банковского счета, либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения договора банковского счета;

2) должен предоставлять возможность возврата денежных средств Участника, находящихся на банковском счете, открытом с использованием Платформы, на Специальный счет при прекращении действия договора банковского счета без взимания платы;
3) должен устанавливать порядок предоставления информации Оператору платформы об осуществлении операций по банковскому счету, совершенных без использования Платформы.

5.7 Требования к небанковским кредитным организациям.

5.7.1 Допуск к совершению Финансовых сделок с использованием финансовой платформы может быть предоставлен небанковской кредитной организации, соответствующей следующим требованиям:

1) в отношении небанковской кредитной организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);
2) наличие заключенного с Оператором платформы договора об оказании услуг по проведению идентификации клиента – получателя финансовых услуг, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, по установлению личности получателя финансовых услуг;
3) установлено информационно-технологическое взаимодействие с Оператором платформы;
4) заключено соглашение с эмитентом о выполнении функций Агента по размещению Облигаций (применяется только в отношении государственных ценных бумаг Российской Федерации и государственных ценных бумаг субъекта Российской Федерации);
5) небанковская кредитная организация успешно прошла сертификационные испытания по подключению к Платформе;

5.8 Требования к Эмитентам.

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

1) в отношении Эмитента отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);
2) установлено информационно-технологическое взаимодействие с Оператором платформы;
3) Эмитентом предоставлены реквизиты для проведения расчетов по финансовым сделкам;
4) договорные отношения с Эмитентом не несут для Оператора платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации;
5) Оператор платформы в соответствии с договорами казначейского счета депо и эмиссионного счета назначен Эмитентом оператором казначейского счета депо Эмитента и эмиссионного счета Эмитента в Депозитарии, который будет осуществлять централизованный учет прав на облигации Эмитента или централизованное хранение облигаций Эмитента, размещаемых с использованием финансовой платформы; полномочия оператора счета устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Эмитентом и Депозитарием, указанным в настоящем подпункте Правил платформы.

5.8.2 Оператор платформы вправе отказать Эмитенту в предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок с использованием финансовой платформы без указания причин.

5.9 Требования к страховым организациям.

5.9.1 Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен страховой организации, соответствующей следующим требованиям:

1) страховая организация является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по

страхованию и (или) перестрахованию и получившим лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в порядке, установленном Законом Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

2) лицензия на осуществление соответствующего вида страховой деятельности, выданная Банком России, должна быть получена не менее, чем за 6 месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного Общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» по форме Приложения №1.2 к Правилам платформы;
3) в целях заключения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с использованием Платформы страховая организация должна являться действующим членом Российского Союза Автостраховщиков (РСА);
4) в деятельности страховой организации отсутствуют основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
5) в отношении страховой организации отсутствуют принятые решения о ее ликвидации;
6) в отношении страховой организации отсутствуют примененные Банком России санкции за нарушение законодательства, регулирующего страховую деятельность, в том числе: введение ограничения/запрета на совершение отдельных сделок, и назначение временной администрации по управлению страховой организацией в рамках мер по предупреждению банкротства страховой организации;
7) в деятельности страховой организации отсутствуют основания для отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности;
8) договорные отношения со страховой организацией не несут для Оператора платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации;

5.10 Требования к управляющим компаниям.

5.10.1 Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен управляющей компании, соответствующей следующим требованиям:

1) управляющая компания имеет действующую лицензию Банка России;
2) договоры управляющей компании, заключаемые с использованием Платформы, соответствуют требованиям, предъявляемым Правилами платформы;
3) в отношении управляющей компании отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);
4) в деятельности управляющей компании отсутствуют основания для аннулирования лицензии на осуществление деятельности;
5) установлено информационно-технологическое взаимодействие с Оператором платформы и Депозитарием;
6) управляющая компания предоставляет информацию о расчетной стоимости инвестиционного пая, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, в отношении которых Участники заключают договоры доверительного управления паевыми инвестиционными фондами с использованием Платформы и иную информацию об инвестиционных паях, в порядке и в срок, установленные Оператором платформы и/или Депозитарием. В соответствии с п. 2 ст. 425 Гражданского кодекса Российской Федерации положения настоящего пункта Правил платформы применяются к отношениям между управляющей компанией и Оператором платформы, возникшим с момента заключения договора об оказании услуг оператора финансовой платформы с соответствующей управляющей компанией.
7) управляющей компанией предоставлены реквизиты для проведения расчетов по финансовым сделкам;
8) договорные отношения с управляющей компанией не несут для Оператора платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации.

5.10.2 Договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом (Правила доверительного управления) (далее – ДДУ):

1) должен устанавливать способ взаимодействия с Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы в качестве возможного способа заключения ДДУ, либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения ДДУ;
2) должен соответствовать требованиям, предъявляемым к договорам такого вида Федеральным законом от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и иными применимыми нормативно-правовыми актами;
3) ДДУ управляющей компании должен предусматривать возможность подачи заявок на приобретение, погашение и обмен (в случае, если это прямо предусмотрено ДДУ) инвестиционных паев с использованием финансовой платформы;
4) ДДУ управляющей компании содержит положения о том, что учет прав на инвестиционные паи осуществляется на лицевых счетах в реестре владельцев инвестиционных паев, в том числе на лицевых счетах номинального держателя.

5.11 Требования к негосударственным пенсионным фондам.

5.11.1 Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен негосударственному пенсионному фонду, соответствующему следующим требованиям:

1) негосударственный пенсионный фонд имеет действующую лицензию Банка России на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
2) негосударственный пенсионных фонд осуществляет деятельность по формированию долгосрочных сбережений;
3) негосударственный пенсионный фонд является участником системы гарантирования прав участников в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 №555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;
4) договоры негосударственного пенсионного фонда, заключаемые с использованием Платформы, соответствуют требованиям, предъявляемым Правилами платформы;
5) в отношении негосударственного пенсионного фонда отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);
6) в деятельности негосударственного пенсионного фонда отсутствуют основания для аннулирования лицензии на осуществления деятельности;
7) установлено информационно-технологическое взаимодействие с Оператором платформы;
8) негосударственным пенсионным фондом предоставлены реквизиты для проведения расчетов по финансовым сделкам;
9) договорные отношения с негосударственным пенсионным фондом не несут для Оператора платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации.

5.11.2 Договор долгосрочных сбережений (правила формирования долгосрочных сбережений фонда, далее – ДДС):

1) должен устанавливать способ взаимодействия с Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы в качестве возможного способа заключения ДДС (договора присоединения к правилам формирования долгосрочных сбережений фонда), либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения ДДС (договора присоединения к правилам формирования долгосрочных сбережений фонда);
2) должен соответствовать требованиям, предъявляемым к договора такого вида Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иными применимыми нормативно-правовыми актами.

5.12 Требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность.

5.12.1 Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему брокерскую деятельность, соответствующему следующим требованиям:

1) профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, имеет действующую лицензию Банка России на осуществление брокерской деятельности;
2) договоры профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, заключаемые с использованием Платформы, соответствуют требованиям, предъявляемым Правилами платформы;
3) в отношении профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);
4) установлено информационно-технологическое взаимодействие с Оператором платформы;
5) в деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, отсутствуют основания для аннулирования лицензии на осуществление брокерской деятельности;
6) профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, предоставлены реквизиты для проведения расчетов по Финансовым сделкам;
7) договорные отношения с профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, не несут для Оператора платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации.

5.12.2 Договор о брокерском обслуживании:

1) должен устанавливать способ взаимодействия с Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы в качестве возможного способа заключения договора о брокерском обслуживании, либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения договора о брокерском обслуживании;
2) должен соответствовать требованиям, предъявляемым к такому виду договоров, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными применимыми нормативными правовыми актами;

5.13 Требования к Эмитентам ЦФА.

5.13.1 Допуск к совершению финансовых сделок может быть предоставлен Эмитенту ЦФА, соответствующему следующим требованиям:

1) в деятельности Эмитента ЦФА отсутствуют основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
2) договоры, заключаемые с использованием финансовой платформы, соответствуют требованиям, предъявляемым Правилами платформы;
3) договорные отношения с Эмитентом ЦФА не несут для Оператора платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации;
4) установлено информационно-технологическое взаимодействие с Оператором платформы;
5) Эмитентом ЦФА предоставлены реквизиты для проведения расчетов по финансовым сделкам;
6) Эмитент ЦФА присоединился к правилам оператора обмена ЦФА и(или) правилам оператора информационной системы ЦФА, в которой осуществляется выпуск ЦФА, с которым(-ими) Оператором платформы заключен соответствующий договор.

5.13.2 Оператор платформы вправе отказать Эмитенту ЦФА в предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок с использованием финансовой платформы без указания причин.

5.14 Требования к микрофинансовым организациям.

5.14.1 Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен микрофинансовой организации, соответствующей следующим требованиям:

1) сведения о микрофинансовой организации включены в государственный реестр микрофинансовых организаций на основании решения Банка России 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 деятельности микрофинансовой организации отсутствуют основания для исключения микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций;
3) в отношении микрофинансовой организации не введен запрет на осуществление операций, если это может повлечь невозможность исполнения микрофинансовой организацией обязательств перед Участниками;
4) в деятельности микрофинансовой организации отсутствуют основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
5) договоры, заключаемые с использованием финансовой платформы, соответствуют требованиям, предъявляемым Правилами платформы;
6) договорные отношения с микрофинансовой организацией не несут для Оператора Платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации;
7) в отношении микрофинансовой организации отсутствуют принятые решения о ее ликвидации;
8) микрофинансовая организация реализовала техническое подключение к Платформе;

5.14.2 Договор микрозайма микрофинансовой организации:

1) должен устанавливать способ взаимодействия с Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы в качестве возможного способа заключения договора микрозайма, либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения договора микрозайма, порядок подачи заявления на предоставление микрозайма и порядок его рассмотрения, предусматривающие использование финансовой платформы;
2) должен содержать условия договора микрозайма, соответствующие требованиям Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», других применимых федеральных законов, нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России;
3) в случае предоставления возможности перечисления денежных средств в сумме микрозайма, определенной договором микрозайма, на Специальный счет в пользу Участника платформы такое перечисление средств должно осуществляться без взимания платы;
4) должен соответствовать дополнительным требованиям, предъявляемым Оператором платформы.

5.15 Требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность.

5.15.1 Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему депозитарную деятельность, соответствующему следующим требованиям:

1) профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, имеет действующую лицензию Банка России на осуществление депозитарной деятельности;
2) договоры профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность, заключаемые с использованием Платформы, соответствуют требованиям, предъявляемым Правилами платформы;
3) в отношении профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность, отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);
4) установлено информационно-технологическое взаимодействие с Оператором платформы;
5) в деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность, отсутствуют основания для аннулирования лицензии на осуществление депозитарной деятельности;
6) профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность, предоставлены реквизиты для проведения расчетов по Финансовым сделкам (если применимо);
7) договорные отношения с профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность, не несут для Оператора платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации.

5.15.2 Депозитарный договор (договор о счете депо):

1) должен устанавливать способ взаимодействия с Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы в качестве возможного способа заключения депозитарного договора (договора о счете депо), либо не должен содержать условий, ограничивающих способы заключения депозитарного договора (договора о счете депо);
2) должен соответствовать требованиям, предъявляемым к такому виду договоров, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными применимыми нормативными правовыми актами;

5.15.3 В случае если профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, предлагает Участникам заключать с использованием Платформы соглашение об изменении депозитарного договора (договора о счете депо), содержащее условия о порядке направления инструкций на совершение корпоративных действий, такое соглашение должно включать указание на то, что порядок направления инструкций в электронной форме регулируется Правилами Единого портала корпоративных действий НКО АО НРД. Условия соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо), содержащие условия о порядке направления инструкций на совершение корпоративных действий, устанавливаются в Приложении №5 к Правилам Единого портала корпоративных действий НКО АО НРД.

5.16 Требования для предоставления допуска финансовой организации к совершению Финансовых сделок.

5.16.1 Для получения допуска к совершению Финансовых сделок 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;

5.17 Порядок предоставления допуска к совершению Финансовых сделок.

5.17.1 Документы оформляются и предоставляются Финансовой организацией Оператору платформы в порядке, предусмотренном Правилами платформы.

5.17.2 Предоставление допуска к совершению Финансовых сделок 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) Финансовых сделок.

5.17.3 При рассмотрении вопроса о допуске к совершению Финансовых сделок Оператор платформы по своему усмотрению вправе проводить встречи и консультации с представителями Финансовой организации.

5.17.4 В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выполнения Финансовой организацией условий предоставления допуска к совершению Финансовых сделок, предусмотренных Правилами платформы, Оператор платформы принимает решение о предоставлении Финансовой организации допуска к совершению Финансовых сделок либо решение об отказе в предоставлении такого допуска.

5.17.5 В случае если Финансовой организацией Оператору платформы представлен неполный комплект требуемых документов и/или Оператором платформы затребованы дополнительные документы, указанный в п. 5.17.4 Правил платформы срок исчисляется с даты получения Оператором платформы всех истребованных документов, необходимых для принятия решения о предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок.

5.17.6 Если Финансовая организация не соответствует требованиям, установленным Правилами платформы, или у Оператора платформы имеются иные основания для отказа ей в предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок, Оператор платформы может отказать Финансовой организации в предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок.

5.17.7 В случае принятия Оператором платформы решения о предоставлении Финансовой организации допуска к совершению Финансовых сделок, 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.

5.17.8 При получении отказа в предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок Финансовая организация может подать Заявление о предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок 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 Финансовых сделок. Повторное Заявление о предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок и соответствующие документы подаются и рассматриваются в порядке, аналогичном порядку, установленному Правилами платформы для Заявления о предоставлении допуска к совершению Финансовых сделок, поданного впервые.

5.17.9 Информация о предоставлении Финансовой организации допуска к совершению Финансовых сделок (или об отказе в предоставлении такого допуска), информация, касающаяся вопросов ее допуска к совершению Финансовых сделок, 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.

5.17.10 Информация о предоставлении Финансовой организации допуска к совершению Финансовых сделок раскрывается на Сайте платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператора платформы.

5.18 Приостановление и прекращение допуска к совершению Финансовых сделок.

5.18.1 Под приостановлением допуска к участию Финансовой организации в совершении Финансовых сделок в целях правил работы с Финансовыми организациями понимается приостановление возможности совершать Финансовые сделки, предоставления информации об идентифицированных Участниках, а также приема предложений о заключении Финансовых сделок и передачи таких предложений Агрегаторам и размещению на Сайте платформы.

5.18.2 Оператор платформы приостанавливает допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок в следующих случаях:

1) получение Оператором платформы информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора платформы) о необходимости приостановления допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок; и (или)

2) поступление Оператору платформы информации от Банка России, органов государственной власти и управления Российской Федерации, судебных органов, которая свидетельствует о необходимости приостановления допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок;

3) размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Финансовой организации в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечень организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в отношении которых в соответствии со статьей 7.4 указанного Федерального закона межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, либо в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.;

4) в случае наличия регуляторного риска или риска потери деловой репутации Оператора платформы в связи с обслуживанием Финансовой организации.

5.18.3 Оператор платформы вправе приостановить допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок 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 Финансовых сделок. В указанном заявлении указывается дата, с которой необходимо приостановить допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, а также может быть указан период времени, в течение которого необходимо приостановить допуск к совершению Финансовых сделок;
7) выявление случаев предоставления Оператору платформы информации в рамках передачи Финансовыми организациями предложений о заключении Финансовых сделок, содержащих неполные, недостоверные, вводящие в заблуждение Участников сведения, не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права заключать Финансовую сделку, предусмотренную Предложением финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций, включения в соответствующий реестр, 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 Финансовых сделок, в соответствии с внутренними документами Оператора платформы и законодательством Российской Федерации.

5.18.4 Допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок приостанавливается с даты принятия Оператором платформы решения о приостановлении допуска к совершению Финансовых сделок.

5.18.5 Оператор платформы вправе отказать в приостановлении допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами платформы порядке.

5.18.6 Приостановление допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок осуществляется на срок до устранения причин, явившихся основанием для приостановления допуска к совершению Финансовых сделок, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, внутренними документами Оператора платформы или решением Оператора платформы.

5.18.7 Информация о приостановлении Финансовой организации допуска к совершению Финансовых сделок доводится до сведения Финансовой организации путем направления ей письменного извещения в срок, не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.

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

5.18.9 Под прекращением допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок в целях Правил платформы понимается прекращение оказания Оператором платформы услуг Финансовой организации.

5.18.10 Оператор платформы прекращает допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок 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/приостановление/ограничение/аннулирование Банком России у Финансовой организации 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 Финансовых сделок;
5) поступление Оператору платформы заявления от Финансовой организации о прекращении допуска к совершению Финансовых сделок в свободной форме.

5.18.11 Оператор платформы вправе прекратить допуск к совершению Финансовых сделок 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 Финансовых сделок сроком более чем на 6 (шесть) месяцев;
5) принятие решения о ликвидации Финансовой организации;
6) предоставление Финансовой организацией заведомо ложных сведений;
7) 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 Финансовых сделок и при заключении договоров с Оператором платформы, невыполнение решений, принятых Оператором платформы в соответствии с указанными документами;
8) наступление иных обстоятельств, требующих прекращения допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, в соответствии с внутренними документами Оператора платформы и законодательством Российской Федерации.

5.18.12 Допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок прекращается Оператором платформы с даты принятия Оператором платформы решения по основаниям для прекращения допуска к совершению Финансовых сделок.

5.18.13 Оператор платформы вправе отказать в прекращении допуска к совершению Финансовых сделок Финансовой организации при наличии у данной Финансовой организации неисполненных обязательств, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами платформы порядке.

5.18.14 Информация о прекращении Финансовой организации допуска к совершению Финансовых сделок доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы не позднее следующего рабочего дня с даты принятия такого решения.

5.18.15 Информация о прекращении Финансовой организации допуска к совершению Финансовых сделок раскрывается на Сайте платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператора платформы.

5.18.16 При приостановлении и/или прекращении допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок Оператор платформы обеспечивает возможность направления Участником с использованием финансовой платформы указаний о расторжении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием финансовой платформы, а также при прекращении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием финансовой платформы, 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 допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок Финансовой организации, в которой открыты такие банковские счета (размещены такие вклады) был приостановлен или прекращен.

5.19 Права и обязанности финансовых организаций.

5.19.1 Финансовая организация вправе:

1) Совершать Финансовые сделки при выполнении условий, определенных Правилами платформы и/или Стандартами платформы;
2) получать от Оператора платформы отчетные и иные документы по итогам совершения Финансовых сделок в соответствии с Правилами платформы и/или 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 Финансовых сделок.

5.19.2 Финансовая организация обязана:

1) добросовестно осуществлять свою деятельность при совершении Финансовых сделок;
2) соблюдать требования о защите информации и об операционной надежности при совершении Финансовых сделок, а также иные требования, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Правилами 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/или Стандартами платформы;
5) исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок;
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/или 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;
11) 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 допуск Финансовой организации к совершению Финансовых сделок с использованием финансовой платформы был приостановлен или прекращен;
12) Финансовая организация обязуется не допускать совершения Финансовых сделок, предусматривающих продление сроков действия договоров, на основании которых эти сделки совершаются, без использования Платформы

5.20 Меры дисциплинарного воздействия и ответственность Финансовых организаций.

5.20.1 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 Финансовых сделок, следующие меры воздействия:

1) предупреждение;
2) штраф;
3) приостановление допуска к совершению Финансовых сделок;
4) прекращение допуска к совершению Финансовых сделок.

5.20.2 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.

5.20.3 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.

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

5.20.5 Приостановление допуска к совершению Финансовых сделок – мера дисциплинарного воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами платформы, по решению Оператора платформы.

5.20.6 Прекращение допуска к совершению Финансовых сделок – мера дисциплинарного воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами платформы, по решению Оператора платформы.

5.20.7 В случае если действия Финансовой организации создают или могут создать угрозу нормальному ходу совершения Финансовых сделок, 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 Финансовых сделок на срок до 6 месяцев;
4) прекращение допуска к совершению Финансовых сделок.

5.20.8 В случае нарушения Финансовой организацией установленных Правилами платформы или действующим законодательством РФ требований к размещению информации о предложениях Финансовой организации о заключении Финансовых сделок, 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 Финансовой сделке условий, информация о которых не была предоставлена Оператору платформы в предложении Финансовой организации о заключении Финансовой сделки, 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 Финансовых сделок на срок до 6 (шести) месяцев;
4) прекращение допуска к совершению Финансовых сделок.

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

5.20.10 Информация о выявленном нарушении Финансовой организацией законодательства Российской Федерации и/или внутренних документов Оператора платформы, которое повлекло применение мер дисциплинарного воздействия в отношении Финансовой организации за допущенное ей нарушение, раскрывается на Сайте платформы не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты выявления нарушения (за исключением нарушений, которые были в указанный срок устранены).

5.20.11 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.

5.20.12 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.

5.21 Требования к финансовым организациям, направленные на добросовестное осуществление ими деятельности в рамках совершения Финансовых сделок.

5.21.1 Финансовые организации должны добросовестно осуществлять деятельность по совершению Финансовых сделок, при этом воздерживаться от необоснованных письменных и/или устных обращений, заявлений, жалоб и иных действий, влекущих за собой негативные последствия для других Финансовых организаций и (или) Участников финансовой платформы, а также для Оператора платформы (далее – недобросовестное поведение).

5.21.2 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 или исполнением Финансовых сделок (далее – конфликтные ситуации).

5.21.3 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.

5.21.4 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 Финансовые сделки.

6.1 Оператор платформы вправе определять виды Финансовых сделок, заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием финансовой платформы.

6.2 Перечень видов Финансовых сделок, заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием финансовой платформы, может быть изменен Оператором платформы в одностороннем порядке.

6.3 Оператор платформы обеспечивает возможность совершения следующих Финансовых сделок:

1) Договор банковского вклада (депозита);
2) Договор банковского счета, в том числе с условиями о предоставлении и использовании электронного средства платежа (банковской карты);
3) Договор обязательного страхования;
4) Договор потребительского кредита, в том числе с условиями о предоставлении и использовании электронного средства платежа (банковской карты) и (или) обеспечения;
5) Договор купли-продажи Облигаций;
6) Договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом (ДДУ) (при подаче заявки на приобретение инвестиционных паев Депозитарию);
7) Договор о брокерском обслуживании;
8) Депозитарный договор (договор о счете депо) или соглашение об изменении депозитарного договора (договора о счете депо);
9) Сделки с ЦФА;
10) Договор долгосрочных сбережений (договор присоединения к правилам формирования долгосрочных сбережений фонда);
11) Договор микрозайма;
12) Договор добровольного страхования финансовых рисков депозиторов (Договор ДСФР);
13) Договор Накопительного страхования жизни (Договор НСЖ).

6.4 С использованием Платформы не допускается совершение финансовых сделок – договоров в пользу третьего лица, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством РФ.

7 Тестирование участников платформы.

7.1 Общие положения.

7.1.1 В случаях, установленных действующим законодательством РФ, совершение финансовых сделок Участниками платформы с отдельными видами ценных бумаг с использованием Платформы возможно только при условии успешного прохождения тестирования Участника, проводимого в порядке, установленном Правилами платформы.

7.1.2 Обеспечение возможности совершения Участником финансовых сделок по приобретению ценных бумаг с использованием Платформы не требует проведения тестирования при соблюдении хотя бы одного из следующих условий:

1) сделка совершается в отношении ценных бумаг, перечень которых установлен п. 2 ст. 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
2) сумма сделки превышает сумму, установленную нормативным актом Банка России.

7.1.3 Участнику не предоставляется возможность совершения финансовой сделки с использованием Платформы, в отношении которой законодательством Российской Федерации установлено требование об обязательном тестировании, в случае отказа Участника от прохождения тестирования или получения отрицательного результата тестирования.

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

7.2 Порядок проведения тестирования участников платформы.

7.2.1 Тестирование Участника осуществляется в случае, если Участник намеревается совершить с использованием Платформы финансовую сделку с теми видами ценными бумагами, в отношении которых действующим законодательством РФ установлено требование о проведении тестирования.

7.2.2 Тестирование Участника осуществляется в Личном кабинете путем предоставления Участнику перечня вопросов, установленных Оператором платформы в Приложении №20 к Правилам платформы.

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

7.2.4 Ответы Участника на предложенные вопросы фиксируются Оператором платформы в порядке, позволяющем установить дату, время и выбранные варианты ответов Участника.

7.2.5 Положительный результат тестирования устанавливается Оператором платформы при указании Участником правильного ответа на все вопросы, указанные в перечне, предлагаемом Оператором платформы Участнику при проведении тестирования в отношении соответствующего вида сделок.

7.2.6 Отрицательный результат тестирования устанавливается Оператором платформы при указании Участником неправильного ответа хотя бы на один из вопросов, указанных в перечне, предлагаемом Оператором платформы Участнику при проведении тестирования в отношении соответствующего вида сделок.

7.2.7 В случае если результат тестирования Участника установлен Оператором платформы как отрицательный, такому Участнику может быть предложено повторное прохождение тестирования.

7.2.8 Уведомление о результатах тестирования направляется Участнику в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

7.2.9 После получения положительного результата тестирования Участника повторное тестирование не проводится.

7.2.10 Оператор платформы осуществляет хранение результатов тестирования Участников в информационной системе Оператора платформы без ограничения по сроку хранения.

8 Порядок совершения, исполнения и прекращения Финансовых сделок.

8.1 Общие положения.

8.1.1 Общие положения о совершении, исполнении и прекращении Финансовых сделок применяются ко всем видам Финансовых сделок. В случае, если Правилами платформы предусмотрены особенности совершения, исполнения и прекращения отдельных видов Финансовых сделок, такие общие положения применяются, если не противоречат установленным особенностям совершения, исполнения и прекращения Финансовых сделок, а также правовой природе отдельных видов Финансовых сделок.

8.1.2 Заключение Финансовых сделок в соответствии с Правилами платформы может быть осуществлено путем регистрации Оператором платформы Заявки участника и соответствующей Заявки финансовой организации в установленном Правилами платформы и (или) Стандартами платформы порядке, либо в порядке, специально установленном Правилами платформы для Финансовых сделок определенного вида.

8.1.3 Заявкой участника, на основании которой заключается Финансовая сделка, 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.

8.1.4 Заявкой финансовой организации в соответствии с Правилами платформы признается сформированный с использованием финансовой платформы ответ Финансовой организации о принятии условий Заявки участника. Заявка финансовой организации составляется в электронной форме.

8.1.5 Подача Заявки участником с использованием финансовой платформы означает безусловное согласие Участника заключить с Финансовой организацией Финансовую сделку на условиях, указанных в такой Заявке участника и полученной Заявке финансовой организации. Участник вправе отозвать ранее поданную Заявку участника путем направления указания Оператору платформы об отзыве ранее поданной Заявки участника или путем совершения действий в интерфейсе Платформы, если это предусмотрено интерфейсом Платформы.

8.1.6 Направление Заявки финансовой организации с использованием финансовой платформы означает безусловное согласие Финансовой организации на заключение Финансовой сделки на условиях, указанных в соответствующей Заявке финансовой организации.

8.1.7 Финансовая сделка считается заключенной при регистрации Платформой Заявки финансовой организации, если иное не установлено Правилами платформы.

8.1.8 Дата и время заключения Финансовых сделок между Участниками и Финансовыми организациями определяется в порядке, установленном Правилами платформы.

8.1.9 Регистрация Заявок участников на заключение Финансовых сделок осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами платформы.

8.1.10 Регистрация Заявок финансовых организаций на заключение Финансовых сделок осуществляется в порядке, предусмотренном Стандартами платформы, или иным способом, предусмотренным Правилами платформы для отдельных видов Финансовых сделок.

8.1.11 Оператор платформы не является стороной по Финансовым сделкам и не несет ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) любой из сторон Финансовой сделки обязательств по такой сделке.

8.1.12 Права и обязанности по Финансовой сделке возникают непосредственно у сторон такой сделки.

8.1.13 Оператор платформы при подаче Заявки участником информирует Участника об условиях, на которых совершается Финансовая сделка в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.1.14 Оператор платформы информирует Участника о результатах регистрации в Платформе Заявок участников и Заявок Финансовых организаций, а также о заключенных Финансовых сделках, в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.1.15 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).

8.1.16 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) простая электронная 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, использовавшаяся при формировании Заявки участника;
6) маскированный Номер мобильного телефона Участника;

8.1.17 Технический лог Заявок 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;

8.1.18 Реквизиты Заявок участников устанавливаются Оператором платформы в соответствии с Правилами платформы.

8.1.19 Заявка, подаваемая Участником в Платформу в соответствии с Правилами платформы, представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Участника в соответствии с Правилами ЭДО.

8.1.20 Заявка участника может иметь время действия, установленное Правилами платформы для соответствующего вида Финансовой сделки, по истечении которого на основании такой Заявки участника заключение Финансовой сделки невозможно.

8.1.21 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.

8.1.22 По результатам регистрации Финансовой 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, предусмотренных Правилами осуществления репозитарной деятельности.

8.1.23 Оператор платформы обеспечивает передачу РФТ отчетных документов и информации, сформированных по результатам регистрации Финансовой сделки и операций с денежными средствами по Финансовой сделке в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности, в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

8.1.24 Достоверность информации о Финансовых сделках 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 Финансовых сделок, а также применением средств и алгоритмов шифрования и защиты информации при обмене информацией в электронном виде.

8.1.25 При совершении с использованием Платформы Финансовых сделок, предполагающих передачу Участнику ценных бумаг для исполнения обязательств по соответствующим Финансовым сделкам, таким ценные бумаги могут быть зачислены только на лицевые счета (счета депо) Участника.

8.1.26 Списание ценных бумаг с лицевого счета (счета депо) Участника по распоряжению Участника, переданному с использованием Платформы, осуществляется только при условии их зачисления на иные лицевые счета или счета депо Участника (в том числе через номинального держателя ценных бумаг), либо в случае их передачи Финансовой организации или Эмитенту в целях исполнения обязательств по Финансовой сделке.

8.2 Особенности заключения, исполнения и прекращения договора банковского вклада (депозита) с использованием финансовой платформы.

8.2.1 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.

8.2.2 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 Финансовым сделкам устанавливаются договором банковского вклада, заключенным между Участником и Финансовой организацией.

8.2.3 Заявка участника на заключение договора банковского вклада (депозита)/Заявка участника на заключение последующего договора банковского вклада (депозита) с использованием финансовой платформы действует в течение 7 (семи) рабочих дней с момента подачи ее в Платформу, если иное не предусмотрено условиями договора банковского вклада (депозита) или Стандартами платформы.

8.2.4 Участник в течение 6 (шести) рабочих дней с момента получения Заявки финансовой организации дает поручение на перечисление денежных средств для целей пополнения банковского вклада (депозита) на Специальный счет посредством кредитной организации, в которой Участнику открыт банковский счет, если иное не предусмотрено условиями договора банковского вклада (депозита).

8.2.5 В случае, если Предложением финансовой организации, договором банковского вклада (депозита) и/или банковскими правилами Финансовой организации установлен срок для пополнения банковского вклада (депозита), и до истечения такого срока Участник не обеспечил наличия денежных средств в размере, указанном в Заявке участника для заключения соответствующей финансовой сделки, на регистре Специального счета, однозначно связанном с этим Участником, или сумма денежных средств, учитываемых на регистре Специального счета, однозначно связанном с этим Участником, меньше суммы денежных средств, указанной в Заявке участника, Заявка финансовой организации аннулируется после истечения такого срока. Заявка финансовой организации также считается аннулированной в случае, если Участник обеспечил наличие денежных средств в размере, указанном в Заявке участника для заключения соответствующей финансовой сделки, на регистре Специального счета, однозначно связанном с этим Участником за один рабочий день до истечения срока, установленного такой Финансовой организацией в Предложении финансовой организации, договоре банковского вклада (депозита) и/или банковских правилах такой Финансовой организации.

8.2.6 Перевод денежных средств для целей заключения договора банковского вклада (депозита) осуществляется в порядке, установленном разделом 9.3 Правил платформы.

8.2.7 Реквизиты Заявки участника на заключение договора банковского вклада (депозита) содержат сведения, установленные Приложением №4 к Правилам платформы.

8.2.8 Реквизиты Заявки финансовой организации на заключение договора банковского вклада (депозита) содержат сведения, установленные Приложением №5 к Правилам платформы.

8.2.9 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.

8.2.10 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.

8.2.11 Участник вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о намерении расторгнуть договор банковского вклада (депозита), открытого с использованием Платформы. Оператор платформы обеспечивает передачу информации о расторжении договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием Платформы, в банк, в котором такой вклад (депозит) был открыт в порядке, установленном пунктом 9.3.14 Правил платформы.

8.2.12 При прекращении договора банковского вклада (депозита), открытого с использованием Платформы, Участник вправе посредством Личного кабинета направить банку, в котором был открыт банковский вклад, 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.

8.2.13 Подача Заявки участника на заключение договора банковского вклада (депозита) является указанием Участника на заключение последующего договора банковского вклада (депозита) на условиях, сформированных в Заявке участника на заключение договора последующего банковского вклада (депозита).

8.2.14 В соответствии с указанием Участника на заключение последующего договора банковского вклада (депозита) Заявка участника на заключение последующего договора банковского вклада (депозита) подписывается электронной подписью Участника в соответствии с Правилами ЭДО и подается в Платформу за 1 (один) календарный день до прекращения договора банковского вклада (депозита), заключенного на основании Заявки участника на заключение договора банковского вклада (депозита), поданной вместе с Заявкой на заключение последующего договора банковского вклада (депозита).

8.2.15 Реквизиты Заявки участника на заключение последующего договора банковского вклада (депозита) содержат сведения, установленные Приложением №4.1 к Правилам платформы.

8.2.16 Подача Заявки финансовой организации на заключение договора банковского вклада (депозита) в ответ на Заявку участника на заключение последующего договора банковского вклада (депозита) направляется в соответствии с правилами, установленными Правилами платформы.

8.2.17 Расчеты по финансовым сделкам, связанным с заключением договора банковского вклада (депозита) осуществляются с использованием Специального счета. Операции по Специальному счету осуществляются Оператором платформы в порядке, установленном разделом 9.3 Правил платформы.

8.2.18 Денежные средства для пополнения вклада (депозита), открытого на основании Заявки участника на заключение последующего договора банковского вклада (депозита), направляются Оператором платформы в Финансовую организацию, направившую Заявку финансовой организации, на основании пункта 9.1.5 Правил платформы при поступлении на Специальный счет суммы по договору банковского вклада (депозита), действие которого прекращено.

8.2.19 В случае прекращения действия договора банковского вклада (депозита) в соответствии с пунктом 8.2.11 Правил платформы или по иным основаниям раньше срока, установленного договором банковского вклада (депозита), Заявка участника на заключение последующего договора банковского вклада (депозита) аннулируется.

8.3 Особенности заключения договора обязательного страхования с использованием финансовой платформы.

8.3.1 Условия договоров обязательного страхования устанавливаются Федеральным законом от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и принятыми в соответствии с ним подзаконными нормативными правовыми актами, Положением Банка России от 01.04.2024 № 837-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

8.3.2 Перед заключением договора обязательного страхования Участник заполняет Заявку участника о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по форме Приложения №6 к Правилам платформы в электронной форме. Заполненная Заявка участника о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по форме Приложения №6 к Правилам платформы[1] в электронной форме считается запросом на расчет стоимости заключения договора обязательного страхования, направленным страховым организациям, а также волеизъявлением Участника на заключение договора обязательного страхования.

8.3.3 Участник изъявляет волю на заключение договора обязательного страхования с Финансовой организацией путем запроса с использованием Платформы (совершении активных действий в интерфейсе Сайта платформы или Мобильного приложения) расчета стоимости от страховой организации, являющейся Финансовой организацией. Участник, изъявивший волю заключить договор обязательного страхования с такой Финансовой организацией, считается подавшим Заявка участника о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по форме Приложения №6 к Правилам платформы в электронной форме.

8.3.4 Для заключения Договора обязательного страхования Участник должен заполнить и подать с использованием финансовой платформы Заявка участника о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по форме Приложения №6 к Правилам платформы в электронной форме, а так же предоставить документы (сведения) в соответствии с Положением Банка России от 01.04.2024 №837-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

8.3.5 Заявка участника о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, составленное по форме Приложения №6 к Правилам платформы является офертой на заключение Договора обязательного страхования в соответствии со статьёй 435 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.3.6 Оператор платформы при подаче Участником Заявки участника о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также при получении информации о заключении договора обязательного страхования, информирует Участника о совершении Финансовой сделки в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.3.7 Договор обязательного страхования считается заключенным при условии выдачи страховой организацией, выбранной Участником, страхового полиса по форме, установленной Федеральным законом от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном

[1] В случае несоответствия формы заявления (Приложения №6 к Правилам платформы) законодательству РФ применяется форма, предусмотренная законодательством РФ на дату составления заявления.

страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и Положением Банка России от 19.09.2014 №431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и Положения Банка России от 01.04.2024 N 837-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

8.3.8 Информация о заключении договора обязательного страхования предоставляется Оператору платформы Финансовой организацией.

8.3.9 Расчеты по Договорам обязательного страхования осуществляются:

1) без участия Оператора платформы (без использования Специального счета) между Финансовой организацией и Участником напрямую;
2) между Финансовой организацией и Участником при участии Оператора платформы (с использованием Специального счета)

8.3.10 Перевод денежных средств для целей заключения Договора обязательного страхования осуществляется в соответствии с разделом 9.3 Правил платформы при условии выбора Участником способа расчета в интерфейсе Платформы с использованием Специального счета.

8.3.11 Договор обязательного страхования, заключенный с использованием финансовой платформы, считается Финансовой сделкой в случае, если Участник выбрал страховую организацию, являющуюся Финансовой организацией в соответствии с Правилами платформы.

8.4 Особенности заключения договора потребительского кредита с использованием финансовой платформы.

8.4.1 Условия договоров потребительского кредита устанавливаются Финансовыми организациями в приглашениях делать оферты, составляемых Финансовыми организациями в соответствии со статьей 437 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 21.11.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и условиями Правил платформы.

8.4.2 С использованием финансовой платформы могут быть предоставлены потребительские кредиты физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, только в российских рублях. С использованием финансовой платформы могут быть предоставлены потребительские кредиты на основании кредитного договора, устанавливающего условия о предоставлении и использовании электронного средства платежа (банковской карты) и (или) обеспечения.

8.4.3 В целях заключения договора потребительского кредита Участник заполняет и направляет посредством использования Платформы Запрос на получение предварительного одобрения по форме Приложения №11 к Правилам платформы в электронной форме. Заполненный Запрос на получение предварительного одобрения по форме Приложения №11к Правилам платформы в электронной форме считается запросом на предоставление Финансовыми организациями предварительных одобрений на заключение договора потребительского кредита.

8.4.4 Финансовые организации, получившие Запрос на получение предварительного одобрения и сформировавшие предварительное одобрение, направляют Оператору платформы Предложение на заключение договора потребительского кредита по форме Приложения

№12 к Правилам платформы для предоставления Участникам, запросившим предварительное одобрение или предоставляют уникальную ссылку для ознакомления с условиями Предложения на заключение договора потребительского кредита.

8.4.5 В случае, если после получения Финансовой организацией Запроса на получение предварительного одобрения для заключения договора потребительского кредита Финансовая организация и Участник осуществляют взаимодействие с использованием информационной инфраструктуры Финансовой организации, согласование индивидуальных условий договора потребительского кредита и его подписание происходят с использованием такой информационной инфраструктуры. При этом Финансовая организация в срок не позднее дня заключения договора потребительского кредита с Участником обязана направить Оператору платформы уведомление о данном событии по форме Приложения № 33 к Правилам платформы. В этом случае пункты 8.4.4, 8.4.6-8.4.10, 8.4.12-8.4.13 Правил платформы не применяются.

8.4.6 При получении одного или нескольких предварительных одобрений от Финансовых организаций, Участник для заключения договора потребительского кредита должен выбрать соответствующую Финансовую организацию, заполнить и подать с использованием финансовой платформы Заявление о предоставлении потребительского кредита по форме Приложения №13 к Правилам платформы в электронной форме.

8.4.7 Финансовая организация, получившая Заявление о предоставлении потребительского кредита от Участника, принимает одно из следующих решений:

1) об отказе в заключении договора потребительского кредита;
2) о заключении договора потребительского кредита.

О принятом решении Финансовая организация уведомляет Участника с использованием финансовой платформы путем направления электронного сообщения по форме Приложения №14 Правил платформы, а в случае принятия решения о заключении договора потребительского кредита – предоставляет Участнику в электронном виде с использованием финансовой платформы индивидуальные условия договора потребительского кредита.

8.4.8 Участник, в отношении которого Финансовой организацией принято решение о заключении договора потребительского кредита, после изучения представленных Финансовой организацией индивидуальных условий договора потребительского кредита, в указанный Финансовой организацией в кредитном договоре срок принимает одно из следующих решений:

1) об отказе от заключения договора потребительского кредита;
2) о заключении договора потребительского кредита на условиях, предложенных Финансовой организацией в индивидуальных условиях договора потребительского кредита.

8.4.9 Для заключения договора потребительского кредита Участник, принявший решение о согласии заключить договор потребительского кредита на условиях, предложенных Финансовой организацией в индивидуальных условиях договора потребительского кредита, направляет с использованием финансовой платформы Финансовой организации Заявку участника на заключение договора потребительского кредита по форме Приложения №9 к Правилам платформы. Заявка участника на заключение договора потребительского кредита содержит индивидуальные условия договора потребительского кредита.

8.4.10 Для заключения договора потребительского кредита Финансовая организация, получившая Заявку участника на заключение договора потребительского кредита, направляет с использованием финансовой платформы Участнику Заявку финансовой организации на

заключение договора потребительского кредита по форме Приложения №10 к Правилам платформы, которая содержит подписанные Участником и Финансовой организацией индивидуальные условия договора потребительского кредита.

8.4.11 Договор потребительского кредита считается заключенным в момент, определенный таким договором потребительского кредита с учетом норм части 6 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

8.4.12 Заявка участника на заключение договора потребительского кредита содержит сведения, установленные Приложением №9 к Правилам платформы.

8.4.13 Заявка финансовой организации на заключение договора потребительского кредита содержит сведения, установленные Приложением №10 к Правилам платформы.

8.4.14 Расчеты по финансовым сделкам, связанным с заключением договора потребительского кредита, осуществляются без участия Оператора платформы (без использования Специального счета) напрямую между Финансовой организацией и Участником.

8.4.15 Оператор платформы информирует Участника о совершении Финансовой сделки в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.5 Особенности заключения, исполнения договора купли-продажи Облигаций, а также приобретение Эмитентом и погашения Облигаций.

8.5.1 Условия договоров купли-продажи, а также приобретения Эмитентом [1] и погашения Облигаций устанавливаются Эмитентом в Предложениях финансовых организаций (Решении о выпуске ценных бумаг и иных эмиссионных документах), с учетом требований Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иных нормативных актов в области ценных бумаг, частей 5 и 6 статьи 5 Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

8.5.2 Условиями направления Заявок участника в целях заключения договора купли-продажи Облигаций являются наличие счета депо Участника в Депозитарии, с которым Оператором платформы заключен Договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы, а также назначение Оператора платформы оператором такого счета депо. Полномочия оператора счета депо устанавливаются Договором счета депо владельца.

8.5.3 В случае прекращения договора, заключенного Оператором платформы с Депозитарием, о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы Оператор платформы заключает договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы с новым Депозитарием.

8.5.4 В случае наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 8.5.3 Правил платформы, в целях продолжения учета прав на ценные бумаги, сделки с которыми совершены с использованием финансовой платформы Участник в соответствии с пунктом 4 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации уполномочивает Оператора платформы:

[1] Приобретение Эмитентом – операции в рамках совершенной финансовой сделки, предусмотренные статьей 17.2. Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1) заключить договор о счете депо с Депозитарием в целях совершения финансовой сделки с ценными бумагами с использованием финансовой платформы;
2) прекратить договор о счете депо с Депозитарием, в отношении которого Договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы прекращается;
3) подать в Депозитарий, в отношении которого Договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы прекращается, поручение о закрытии счета депо;
4) подать в Депозитарий, в отношении которого Договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы прекращается, поручение о переводе ценных бумаг в новый Депозитарий.

8.5.5 Заключение с Депозитарием договора о счете депо владельца (за исключением случаев заключения договора о счете депо, предусмотренных пунктами 8.5.3-8.5.4 Правил платформы) осуществляется через Личный кабинет Участника путем подписания следующих документов (если эти действия не были осуществлены Участником ранее):

1) Анкеты участника;
2) Заявления о присоединении к Договору о счете депо владельца;
3) Иные документы в соответствии с требованиями Депозитария.

8.5.6 Оператор платформы через Личный кабинет Участника уведомляет Участника о заключении Договора о счете депо владельца.

8.5.7 Заявка участника может быть подана при соблюдении следующих условий:

1) наличие необходимых для исполнения условий Заявки участника денежных средств на Специальном счете или приобретенных Облигаций (в зависимости от типа Заявки участника);
2) Оператор платформы назначен Участником оператором счета депо в соответствии с Договором о счете депо владельца;
3) Заявка участника должна соответствовать Решению о выпуске ценных бумаг и иным эмиссионным документам с учетом требований Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иных нормативных актов в области ценных бумаг.

8.5.8 При получении Заявки участника Оператор платформы осуществляет проверку такой Заявки участника на достаточность денежных средств на Специальном счете или наличие Облигаций (в зависимости от типа Заявки участника), предъявляемых к приобретению Эмитентом, а также осуществляет контроль соблюдения ограничений на приобретение и владение Облигациями, установленных Решением о выпуске ценных бумаг, на основе имеющейся у него информации по счёту депо владельца, открытого в Депозитарии.

8.5.9 В случае успешного прохождения проверки Заявки участника (на заключение договора купли-продажи Облигаций), Заявка участника направляется Эмитенту. После подачи Заявки финансовой организации Оператор платформы, действуя в качестве оператора счета депо Участника в соответствии с Договором о счете депо владельца, направляет в Депозитарий поручение на зачисление Облигаций на условиях DVP на счет депо Участника и платежное поручение на списание денежных средств.

8.5.10 В случае успешного прохождения проверки Заявки участника (на приобретение Эмитентом), Оператор платформы, действуя в качестве оператора счета депо Участника, направляет в Депозитарий поручение на списание Облигаций со счета депо Участника в соответствии с Договором о счете депо владельца на условиях DVP. В случае успешного

прохождения проверки поручения на списание Облигаций со счета депо, Оператор платформы направляет Эмитенту Заявку участника (на приобретение Эмитентом).

8.5.11 Заявка участника на заключение договора купли-продажи Облигаций действует до истечения установленного Эмитентом периода времени, в который эмитентом определена цена размещения Облигаций. При этом Участник соглашается с тем, что если в момент подачи Заявки участника Эмитентом установлено два периода с соответствующими ценами размещения или выкупа, то договор купли-продажи Облигаций будет заключен по цене размещения или выкупа, действующей в момент акцепта Эмитентом Заявки участника.

8.5.12 Заявка участника на заключение договора купли-продажи Облигаций может быть отозвана Участником до момента направления Оператором в Депозитарий поручения на зачисление Облигаций на условиях DVP на счет депо владельца Участника и платежного поручения на списание денежных средств.

8.5.13 Если условиями выпуска и обращения Облигаций установлены дополнительные требования к владельцам таких Облигаций (совершеннолетие, резидент Российской Федерации, иные требования), Заявка участника регистрируется Оператором платформы при условии соблюдения таких требований.

8.5.14 Реквизиты Заявки участника для заключения договора купли-продажи Облигаций и приобретения Эмитентом установлены Приложением №15 к Правилам платформы.

8.5.15 Реквизиты Заявки финансовой организации для заключения договора купли-продажи Облигаций и приобретения Эмитентом установлены Приложением №16 к Правилам платформы.

8.5.16 Заявка финансовой организации для заключения договора купли-продажи Облигаций/приобретения Эмитентом считается поданной в момент ее формирования средствами электронного документооборота, а по истечении 5 (пяти) минут с момента подачи в адрес Эмитента Заявки участника (в соответствии с п. 2 ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации), считается принятой Эмитентом к обязательному исполнению. Эмитент, получивший Заявку участника, вправе отказаться от заключения договора купли-продажи Облигаций путем направления Участнику электронного сообщения об отказе в заключении договора купли-продажи Облигаций в течение периода времени, установленного настоящим пунктом Правил платформы.

8.5.17 При исполнении обязательств по заключенным Финансовым сделкам, Облигации зачисляются на счет депо владельца или списываются со счета депо владельца, открытого для Участника, в отношении которого Оператору платформы были предоставлены полномочия по подаче поручений на проведение операций.

8.5.18 Информация о дате и времени заключения договора купли-продажи Облигаций доводится до сведения Участника в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.5.19 Исполнение обязательств по заключенным Финансовым сделкам осуществляется в соответствии с Договором о счете депо владельца на условиях DVP (поставка против платежа). Отчет об исполнении обязательств по заключённым финансовым сделкам с отчетом о зачислении/списании Облигаций на/со счета депо Участника направляется Участнику в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.5.20 Если Решением о выпуске ценных бумаг установлены дополнительные требования к лицам, имеющим право предъявить Облигации к приобретению Эмитентом, Заявка участника регистрируется Оператором платформы при условии соблюдения таких требований.

8.5.21 Требования Участника о досрочном погашении Эмитентом принадлежащих ему Облигаций или отзыв такого требования предъявляются путем направления электронного документа, подписанного электронной подписью Участника, сформированной в соответствии с Правилами ЭДО, Эмитенту и депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации. Реквизиты требования Участника о досрочном погашении установлены Приложением №17 к Правилам платформы. В этом случае электронный документ, подписанный указанной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Участника.

8.5.22 Требование Участника о досрочном погашении эмитентом принадлежащих ему Облигаций считается предъявленным эмитенту Облигаций в день его получения депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на них от Оператора платформы.

8.5.23 Требование Участника о досрочном погашении эмитентом принадлежащих ему Облигаций может быть отозвано Участником до момента исполнения депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Облигации, Требования Участника о досрочном погашении принадлежащих ему Облигаций.

8.5.24 Эмитент обязан погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. В случае предъявления требований о досрочном погашении Облигаций Эмитент обязан выплатить владельцу Облигаций номинальную стоимость Облигации и накопленный купонный доход, определяемый условиями эмиссии Облигаций.

8.5.25 Участник вправе через Оператора платформы потребовать от Эмитента документы, подтверждающие исполнение обязательств по досрочному погашению Облигаций.

8.5.26 Расчеты по Финансовым сделкам, связанным с договором купли-продажи Облигаций осуществляются с использованием Специального счета в порядке, установленном разделом 9.3 Правил платформы.

8.6 Особенности заключения и исполнения ДДУ (при подаче заявки на приобретение инвестиционных паев Депозитарию).

8.6.1 В соответствии с Правилами платформы допускается заключение с использованием Платформы ДДУ путем подачи поручения Депозитарию на подачу заявки на приобретение инвестиционных паев в управляющую компанию.

8.6.2 Условия ДДУ определяются управляющей компанией в Правилах доверительного управления и Предложениях финансовых организаций.

8.6.3 Условиями направления Заявок участника в целях заключения ДДУ являются наличие счета депо Участника в Депозитарии, с которым Оператором платформы заключен договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы, а также назначение Оператора платформы оператором такого счета депо. Полномочия оператора счета депо устанавливаются Договором счета депо владельца.

8.6.4 В случае прекращения договора, заключенного Оператором платформы с Депозитарием, о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы Оператор платформы заключает договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы с новым Депозитарием.

8.6.5 В случае наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 8.6.4 Правил платформы, в целях продолжения учета прав на ценные бумаги, сделки с которыми совершены с использованием финансовой платформы Участник в соответствии с пунктом 4 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации уполномочивает Оператора платформы:

1) заключить договор о счете депо с Депозитарием в целях совершения финансовой сделки с ценными бумагами с использованием финансовой платформы;
2) прекратить договор о счете депо с Депозитарием, в отношении которого Договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы прекращается;
3) подать в Депозитарий, в отношении которого Договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы прекращается, поручение о закрытии счета депо;
4) подать в Депозитарий, в отношении которого Договор о взаимодействии при совершении сделок с ценными бумагами с использованием финансовой платформы прекращается, поручение о переводе ценных бумаг в новый Депозитарий.

8.6.6 Заявка Участника на заключение ДДУ направляется с использованием Платформы и оформляется путем совершения совокупности следующих действий:

1) Участник передает указание Депозитарию сформировать сообщение о волеизъявлении (о формировании заявки на приобретение инвестиционного пая) для передачи такого сообщения вышестоящему депозитарию, депонентом которого Депозитарий является, и которому открыт лицевой счет номинального держателя в реестре инвестиционных паев соответствующего фонда, о формировании и передаче Заявки на приобретение инвестиционных паев в адрес управляющей компании;
2) Указанный в предыдущем подпункте 1) пункта 8.6.6 вышестоящий депозитарий производит техническое формирование Заявки на приобретение инвестиционных паев и передает ее в управляющую компанию. Особенности исполнения депозитарных операций при выдаче, погашении и обмене инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов с использованием Платформы определены договором о счете депо.

8.6.7 Заявка участника на заключение ДДУ может быть подана при соблюдении следующих условий:

1) наличие необходимых для исполнения условий Заявки участника на заключение ДДУ денежных средств на Специальном счете;
2) наличие счета депо владельца Участника в Депозитарии;
3) Оператор платформы назначен Участником оператором счета депо в соответствии с Договором о счете депо владельца.

8.6.8 Наличие счета депо владельца, открытого на имя Участника в Депозитарии, а при отсутствии такого счета депо на момент подачи Заявки на заключение договора ДДУ - заключение с Депозитарием договора о счете депо владельца через Личный кабинет Участника путем подписания следующих документов (если эти действия не были осуществлены Участником ранее):

1) Анкеты участника;
2) Заявления о присоединении к Договору о счете депо владельца;
3) иных документов в соответствии с требованиями Депозитария.

8.6.9 Оператор платформы через Личный кабинет Участника уведомляет Участника о заключении Договора о счете депо владельца.

8.6.10 При получении Заявки участника на заключение ДДУ Оператор платформы осуществляет проверку такой Заявки участника на достаточность денежных средств на Специальном счете.

8.6.11 В случае успешного прохождения проверки в соответствии с пунктом 8.6.10 Правил платформы Заявка участника на заключение ДДУ направляется Депозитарию, с которым Участником заключен договор о счете депо владельца.

8.6.12 Реквизиты Заявки участника на заключение ДДУ установлены Приложением №21 к правилам Платформы.

8.6.13 Оператор платформы направляет управляющей компании информацию о намерении Участника заключить ДДУ (присоединиться к правилам доверительного управления) и о направлении с использованием Платформы распоряжения Участника номинальному держателю передать в адрес управляющей компании заявки на приобретение инвестиционных паев в значении, определенном ч. 1 ст. 21 Федерального закона от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» на сумму, указанную в Заявке участника.

8.6.14 Информация о намерении Участника заключить ДДУ и о направлении с использованием Платформы распоряжения Участника Депозитарию, являющемуся номинальным держателем передать в управляющую компанию заявки на приобретение инвестиционных паев в значении, определённом ч. 1 ст. 21 Федерального закона от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», считается предоставленной управляющей компании в момент ее формирования средствами электронного документооборота.

8.6.15 ДДУ считается заключенным в порядке, предусмотренном ч. 3 ст. 21 Федерального закона от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», то есть в момент выдачи управляющей компанией Участнику инвестиционных паев на условиях, установленных в заявке, переданной в управляющую компанию номинальным держателем по распоряжению Участника.

8.6.16 Денежные средства, необходимые для заключения ДДУ на условиях, указанных в Заявке участника на заключение ДДУ, направляются Оператором платформы в управляющую компанию на основании пункта 9.1.5 Правил платформы.

8.6.17 Информация о дате и времени выдачи инвестиционных паев по Заявке участника (и о заключении ДДУ) предоставляется Депозитарием Оператору платформы и доводится до сведения Участника в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.6.18 Участник вправе погасить с использованием Платформы инвестиционные паи, приобретенные с использованием Платформы.

8.6.19 Реквизиты Заявки участника на погашение инвестиционных паев установлены Приложением №21 к правилам Платформы.

8.6.20 Информация о намерении Участника погасить инвестиционные паи, приобретенные с использованием Платформы и о направлении с использованием Платформы распоряжения Участника Депозитарию, являющемуся номинальным держателем о направлении в адрес управляющей компании заявки на погашение инвестиционных паев в значении, определённом ст. 23 Федерального закона от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», считается направленной управляющей компании в момент ее формирования средствами электронного документооборота.

8.6.21 Информация о намерении Участника погасить инвестиционные паи направляется в Депозитарий Оператором платформы, действующим в качестве оператора счета депо Участника в соответствии с договором о счете депо.

8.6.22 Распоряжение Участника на погашение инвестиционных паев в значении, определенном ст. 23 Федерального закона от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» может быть подано с использованием Платформы при одновременном соблюдении следующих условий:

1) Участник является владельцем инвестиционных паев, приобретенных с использованием Платформы;
2) количество инвестиционных паев, которые намерен погасить Участник, не превышает количество инвестиционных паев, приобретенных с использованием Платформы;
3) количество инвестиционных паев, которые намерен погасить Участник, не превышает количество инвестиционных паев, права на которые учитываются на его счете депо владельца в Депозитарии.

8.6.23 Распоряжение Участника на погашение инвестиционных паев направляется в Депозитарий Оператором платформы, действующим в качестве оператора счета депо Участника в соответствии с договором о счете депо.

8.6.24 Информация о дате и времени, а также о сумме денежных средств, полученных в результате погашения инвестиционных паев, предоставляется номинальным держателем Оператору платформы и доводится до сведения Участника в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.6.25 Участник вправе обменять с использованием Платформы инвестиционные паи, приобретенные с использованием Платформы, в случае, если возможность обмена предусмотрена ДДУ.

8.6.26 Реквизиты Заявки участника на обмен инвестиционных паев установлены Приложением №21 к правилам Платформы.

8.6.27 Распоряжение Участника на обмен инвестиционных паев в значении, определенном ст. 22 Федерального закона от 29.11.2001 №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» может быть подано с использованием Платформы при соблюдении следующих условий:

1) Участник является владельцем инвестиционных паев, приобретенных с использованием Платформы;
2) распоряжение Участника на обмен инвестиционных паев подается Депозитарию в отношении той же управляющей компании, с которой Участником был заключен ДДУ и которой были выданы инвестиционные паи, заявленные к обмену;
3) количество инвестиционных паев, в отношении которых Участником запрашивается обмен, не превышает количество инвестиционных паев, приобретенных с использованием Платформы;
4) количество инвестиционных паев, которые намерен обменять Участник, не превышает количество инвестиционных паев, права на которые учитываются на его счете депо владельца в Депозитарии.

8.6.28 Распоряжение Участника на обмен инвестиционных паев направляется в Депозитарий Оператором платформы, действующим в качестве оператора счета депо Участника в соответствии с договором о счете депо.

8.6.29 Информация о дате и времени обмена инвестиционных паев, предоставляется номинальным держателем Оператору платформы и доводится до сведения Участника в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.6.30 Расчеты по финансовым сделкам, связанным с заключением ДДУ, осуществляются с использованием Специального счета в порядке, установленном разделом 9.3 Правил платформы.

8.7 Особенности заключения, исполнения и прекращения договора о брокерском обслуживании.

8.7.1 Условия договора о брокерском обслуживании устанавливаются Финансовой организацией в формулярах или иных стандартных формах и могут быть приняты Участником не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом (в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации) или в иной форме, установленной Финансовой организацией.

8.7.2 Заявка участника на заключение договора о брокерском обслуживании является заявлением о присоединении Участника к договору о брокерском обслуживании на условиях, установленных Финансовой организацией.

8.7.3 Заявка участника на заключение договора о брокерском обслуживании действует в течение 7 (семи) рабочих дней с момента подачи ее в Платформу.

8.7.4 Реквизиты Заявки участника на заключение договора о брокерском обслуживании содержат сведения, установленные Приложением №18 к Правилам платформы.

8.7.5 Реквизиты Заявки финансовой организации на заключение договора о брокерском обслуживании содержат сведения, установленные Приложением №19 к Правилам платформы.

8.7.6 Договор о брокерском обслуживании, заключаемый с использованием Платформы, считается заключенным в момент регистрации Оператором платформы Заявки финансовой организации на заключения договора о брокерском обслуживании.

8.7.7 Участник вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о расторжении договора о брокерском обслуживании, заключенного с использованием Платформы.

8.7.8 При прекращении договора о брокерском обслуживании, заключенного с использованием Платформы, Участник вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о переводе остатка денежных средств, переданных Участнику профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему брокерскую деятельность в рамках договора о брокерском обслуживании, заключенном с использованием Платформы, по указанию Участника на его банковский счет в другом банке или на Специальный счет, в случае если договор об оказании услуг оператора финансовой платформы между профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, с которым заключен договор о брокерском обслуживании с использованием Платформы, и Оператором платформы был расторгнут.

8.7.9 Заключение договора о брокерском обслуживании с использованием Платформы не предполагает подачу Участником профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему брокерскую деятельность, с использованием Платформы поручений

Участника на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и/или на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

8.7.10 Участник вправе давать Оператору платформы указания на осуществление операций с денежными средствами по Специальному счету, права на которые принадлежат Участнику, в целях направления указанных денежных средств в адрес профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, в рамках заключенного с использованием Платформы договора о брокерском обслуживании.

8.8 Особенности заключения, исполнения и прекращения договора банковского счета с использованием финансовой платформы.

8.8.1 Условия договоров банковского счета 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.

8.8.2 Договор банковского счета, заключение которого допускается с использованием финансовой платформы, может предусматривать:

1) начисление процентов за пользование денежными средствами Участника;
2) возможность пополнения (в том числе единоразового) Участником банковского счета с использованием Специального счета;
3) условия предоставления и использования электронного средства платежа (банковской карты).

8.8.3 В случае установления в договоре банковского счета условий о начислении процентов за пользование Финансовой организацией денежными средствами Участника, порядок начисления процентов по банковским счетам, открытым Финансовыми организациями с использованием финансовой платформы, а также порядок исполнения Участниками и Финансовыми организациями обязательств по договорам банковского счета и ответственность Участников и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются договором банковского счета, заключенным между Участником и Финансовой организацией.

8.8.4 В случае если это предусмотрено договором банковского счета, с использованием Платформы Участник вправе осуществить первичное пополнение банковского счета с использованием Специального счета. В этом случае последующие пополнения банковского счета, открытого с использованием Платформы, а также иные операции по банковскому счету, за исключением операций, прямо поименованных в Правилах платформы, с использованием Платформы не осуществляются. Первичное пополнение банковского счета, открытого с использованием Платформы, осуществляется в порядке, установленном пунктом 8.8.5 и разделом 9.3 Правил платформы.

8.8.5 Для обеспечения первичного пополнения банковского счета Участник в течение 6 (шести) рабочих дней с момента получения Заявки финансовой организации должен обеспечить наличие денежных средств в размере, указанном в Заявке участника для заключения соответствующей финансовой сделки, на регистре Специального счета, однозначно связанном с этим Участником.

8.8.6 Заявка участника на заключение договора банковского счета с использованием Платформы действует в течение 7 (семи) рабочих дней с момента подачи ее в Платформу.

8.8.7 Реквизиты Заявки участника на заключение договора банковского счета содержат сведения, установленные Приложением №22 к Правилам платформы.

8.8.8 Реквизиты Заявки финансовой организации на заключение договора банковского счета содержат сведения, установленные Приложением №23 к Правилам платформы.

8.8.9 Финансовая организация обязана незамедлительно предоставить Оператору платформы информацию об операциях с денежными средствами по договорам банковского счета, заключенным с использованием Платформы, изменении или прекращении таких договоров без использования Платформы в порядке, установленном настоящим разделом Правил платформы.

8.8.10 Участник вправе посредством использования интерфейса Платформы или Клиентского сервиса, сформировать обращение в банк, в котором ему с использованием Платформы открыт банковский счет, о предоставлении информации об осуществлении операций по договору банковского счета, изменении или прекращении такого договора.

8.8.11 Договор банковского счета, заключаемый с использованием Платформы, считается заключенным в момент поступления в Платформу Заявки финансовой организации.

8.8.12 Участник вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о намерении расторгнуть договор банковского счета, открытого с использованием Платформы. Оператор платформы обеспечивает передачу информации о расторжении договора банковского счета, открытого с использованием Платформы, в банк, в котором такой счет был открыт.

8.8.13 При прекращении договора банковского счета, открытого с использованием Платформы, Участник вправе посредством Личного кабинета направить банку, в котором был открыт банковский счет, указание о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета 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, и Оператором платформы был расторгнут. Такое указание Участника направляется Оператором платформы в соответствующий банк в порядке, установленном пунктом 9.3.14 Правил платформы.

8.9 Особенности заключения, исполнения и прекращения (погашения) сделок с ЦФА.

8.9.1 В соответствии с Правилами платформы допускается заключение с использованием Платформы сделок с ЦФА, удостоверяющих денежные требования или цифровые права, включающие одновременно денежные требования и утилитарные цифровые права, а также иными видами ЦФА, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

8.9.2 Условия сделок с ЦФА устанавливаются финансовыми организациями, осуществляющими выпуск ЦФА, в решении о выпуске ЦФА.

8.9.3 Условием направления Заявок участника для заключения сделок с ЦФА является присоединение Участника к Правилам обмена цифровых финансовых активов ПАО Московская Биржа и Правилам оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА.

8.9.4 Заявки участника для заключения сделок с ЦФА должны соответствовать решению о выпуске ЦФА и Правилам обмена цифровых финансовых активов ПАО Московская Биржа и Правилам оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА.

8.9.5 Расчеты по финансовым сделкам, связанным с ЦФА, осуществляются с использованием Специального счета.

8.10 Сделки приобретения ЦФА при их выпуске путем заключения договоров об их приобретении (сделки размещения).

8.10.1 Участник с использованием Платформы подает Заявку участника на приобретение ЦФА при их выпуске.

8.10.2 При получении Заявки участника на приобретение ЦФА Оператор платформы осуществляет проверку такой заявки на достаточность денежных средств на Специальном счете.

8.10.3 В случае успешного прохождения проверки Заявки участника на приобретение ЦФА, такая заявка направляется Оператору обмена ЦФА.

8.10.4 Заявка участника на приобретение ЦФА считается действующей в течение периода сбора Заявок на приобретение ЦФА или до момента отмены Заявки участника на приобретение ЦФА.

8.10.5 Порядок сбора Заявок участника определяется Правилами обмена цифровых финансовых активов ПАО Московская Биржа.

8.10.6 Участник вправе отозвать ранее направленную Заявку на приобретение ЦФА до момента ее исполнения в период до окончания сбора заявок, установленного в решении о выпуске ЦФА.

8.10.7 Подача Заявки участника на приобретение ЦФА означает подачу заявки на совершение сделки в соответствии с Правилами обмена цифровых финансовых активов ПАО Московская Биржа.

8.10.8 Реквизиты Заявки участника на приобретение ЦФА установлены Приложением №24 к Правилам платформы.

8.10.9 Заявкой финансовой организации на заключение сделки размещения ЦФА считается решение о выпуске ЦФА.

8.10.10 Сделка приобретения ЦФА считается заключенной в момент признания выпуска ЦФА состоявшимся в соответствии с условиями, указанными в решении о выпуске ЦФА. Информация о признании или непризнании выпуска ЦФА состоявшимся, поступает Оператору платформы от оператора обмена ЦФА.

8.10.11 Информация о дате и времени заключения сделки приобретения ЦФА доводится до сведения Участника в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.11 Сделки по исполнению обязательств, удостоверенных ЦФА.

8.11.1 Сделкой по исполнению обязательств финансовой организацией (сделка исполнения), осуществляющей выпуск ЦФА, является сделка по уплате периодического платежа (выплаты) в соответствии с решением о выпуске ЦФА, совершающаяся в дату (или даты) уплаты периодического платежа (выплаты), определенную решением о выпуске ЦФА.

8.11.2 Сделка по исполнению обязательств, удостоверенных ЦФА, не влечет погашение ЦФА.

8.11.3 Заявкой финансовой организации на заключение сделки по исполнению обязательств, удостоверенных, ЦФА считается решение о выпуске ЦФА.

8.11.4 Участники считаются изъявившими согласие на заключение сделки по исполнению обязательств, удостоверенных ЦФА, если такие Участники на дату (или даты) уплаты периодического платежа (выплаты) являются обладателями ЦФА, выпущенного соответствующей Финансовой организацией.

8.11.5 Информация о дате и времени заключения сделки по исполнению обязательств, удостоверенных ЦФА, доводится до сведения Участника в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.12 Сделки погашения ЦФА.

8.12.1 Сделками по погашению ЦФА (сделки погашения) являются сделки, направленные на исполнение обязательства, удостоверенного ЦФА, в дату погашения ЦФА, предусмотренную решением о выпуске ЦФА.

8.12.2 Заявкой финансовой организации на заключение сделки погашения ЦФА считается решение о выпуске ЦФА.

8.12.3 Участники считаются изъявившими согласие на заключение сделки по погашению ЦФА, если такие Участники на дату погашению выпуска ЦФА являются обладателями ЦФА, приобретенными с использованием Платформы.

8.13 Особенности заключения договора долгосрочных сбережений.

8.13.1 В соответствии с настоящими Правилами платформы допускается заключение с использованием Платформы договора долгосрочных сбережений (договора присоединения к правилам долгосрочных сбережений фонда) в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

8.13.2 Условия ДДС определяются негосударственным пенсионным фондом в правилах формирования долгосрочных сбережений и Предложениях финансовых организаций.

8.13.3 Заявка участника на заключение ДДС (присоединение к правилам формирования долгосрочных сбережений) является акцептом условий ДДС и заявлением о присоединении к ДДС (правилам формирования долгосрочных сбережений).

8.13.4 При получении Заявки участника на заключение ДДС Оператор платформы осуществляет проверку такой заявки на достаточность денежных средств на регистре Специальном счете, однозначно связанном с таким Участником.

8.13.5 В случае успешного прохождения проверки Заявки участника на заключение ДДС, такая заявка направляется негосударственному пенсионному фонду.

8.13.6 Реквизиты Заявки участника на заключение ДДС установлены Приложением №25 к Правилам платформы.

8.13.7 Реквизиты Заявки финансовой организации на заключение ДДС установлены Приложением №26 к Правилам платформы.

8.13.8 ДДС, заключаемый с использованием Платформы, считается заключенным в момент регистрации Оператором платформы Заявки финансовой организации на заключение ДДС, если иной заключения ДДС не установлен правилами долгосрочных сбережений фонда.

8.13.9 Расчеты по ДДС осуществляются с использованием Специального счета в порядке, установленном разделом 9.3 Правил платформы.

8.13.10 С использованием Платформы Участник вправе осуществлять сберегательные взносы[1] в порядке, установленном пунктом 8.13.4, 8.13.11 и разделом 9.3 Правил платформы.

8.13.11 Если это предусмотрено условиями заключенного Участником ДДС, Участник вправе подавать Оператору платформы указания на осуществление сберегательных взносов с использованием Платформы, после заключения ДДС в интерфейсе Платформы.

8.14 Особенности заключения договора микрозайма с использованием финансовой платформы.

8.14.1 Условия договоров микрозайма 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.

8.14.2 С использованием финансовой платформы могут быть предоставлены микрозаймы физическим лицам, не связанные с предпринимательской деятельностью, а также не предусматривающие возможность целевого предоставления микрозайма.

8.14.3 В целях заключения договора микрозайма Участник заполняет и направляет в адрес микрофинансовой организации посредством интерфейса Платформы запрос на получение предварительного одобрения на заключение договора микрозайма.

8.14.4 Микрофинансовая организация, получившая запрос на получение предварительного одобрения на заключение договора микрозайма, принимает одно из следующих решений:

1) об отказе в заключении договора микрозайма;
2) о заключении договора микрозайма на условиях, установленных в сформированном индивидуальном предложении (или нескольких индивидуальных предложениях).

О принятом решении микрофинансовая организация уведомляет Участника посредством интерфейса Платформы, а в случае принятия решения о заключении договора микрозайма – предоставляет Участнику в электронном виде с использованием финансовой платформы индивидуальные условия договора микрозайма или предоставляет уникальную ссылку для ознакомления с индивидуальными условиями договора микрозайма.

8.14.5 Участник, в отношении которого микрофинансовой организацией принято решение о заключении договора микрозайма, после изучения предоставленных микрофинансовой организацией индивидуальных условий договора микрозайма, вправе принять одно из следующих решений:

1) об отказе от заключения договора микрозайма;

[1] В значении, установленном ст. 3 Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений.

2) о заключении договора микрозайма на индивидуально сформированных условиях, предложенных микрофинансовой организацией.

8.14.6 Для заключения договора микрозайма Финансовая организация направляет с использованием финансовой платформы Участнику Заявку финансовой организации на заключение договора микрозайма по форме Приложения №28 к Правилам платформы, которая содержит индивидуальные условия договора микрозайма.

8.14.7 Реквизиты Заявки финансовой организации на заключение договора микрозайма содержат сведения, установленные Приложением №28 к Правилам платформы.

8.14.8 В случае, если после получения Финансовой организацией Заявки на получение предварительного одобрения для заключения договора микрозайма Финансовая организация и Участник осуществляют взаимодействие с использованием информационной инфраструктуры Финансовой организации, согласование индивидуальных условий договора микрозайма и его подписание происходят с использованием такой информационной инфраструктуры. При этом Финансовая организация в срок не позднее дня выдачи Участнику денежных средств в размере, согласованном сторонами в индивидуальных условиях договора микрозайма, обязана направить Оператору платформы уведомление о данном событии по форме Приложения № 33 к Правилам платформы. В этом случае пункты 8.14.6 - 8.14.7, 8.14.9-8.14.10 Правил платформы не применяются.

8.14.9 Для заключения договора микрозайма Участник, ознакомившийся с индивидуальными условиями договора микрозайма и принявший решение о заключении договора микрозайма, направляет с использованием финансовой платформы Финансовой организации Заявку участника на заключение договора микрозайма по форме Приложения №27 к Правилам платформы.

8.14.10 Реквизиты Заявки участника на заключение договора микрозайма содержат сведения, установленные Приложением №27 к Правилам платформы.

8.14.11 Договор микрозайма, заключаемый с использованием финансовой платформы, считается заключенным в момент выдачи денежных средств в размере, согласованном сторонами в индивидуальных условиях договора микрозайма.

8.14.12 Если договором микрозайма предусмотрена возможность осуществления расчетов по договору микрозайма в части перевода денежных средств, причитающихся Участнику в результате исполнения договора микрозайма, такие расчеты могут быть совершены с использованием Специального счета.

8.14.13 Если договором микрозайма не предусмотрена возможность осуществления расчетов по договору микрозайма, такие расчеты осуществляются без участия Оператора платформы (без использования Специального счета) напрямую между Финансовой организацией и Участником.

8.14.14 Оператор платформы информирует Участника о совершении Финансовой сделки в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.15 Особенности заключения депозитарного договора (договора о счете депо).

8.15.1 Условия депозитарного договора (договора о счете депо) устанавливаются Финансовой организацией в условиях осуществления депозитарной деятельности и могут быть приняты Участником путем присоединения к предложенному договору в целом (в соответствии со

статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации) или в иной форме, установленной Финансовой организацией.

8.15.2 В случае, если для целей исполнения депозитарного договора (договора о счете депо) Участник и Финансовая организация планируют заключить соглашение о порядке направления инструкций на совершение корпоративных действий, и при этом депозитарный договор (договор о счете депо) уже заключен между Участником и Финансовой организацией без использования Платформы, такие Участник и Финансовая организация вправе с использованием Платформы заключить соглашение об изменении депозитарного договора (договора о счете депо), содержащее условия о порядке направления инструкций на совершение корпоративных действий. Условия соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо), содержащего условия о порядке направления инструкций на совершение корпоративных действий, устанавливаются Приложением №5 к Правилам Единого портала корпоративных действий НКО АО НРД;

8.15.3 В случае, если для целей исполнения депозитарного договора (договора о счете депо) Участник и Финансовая организация планируют заключить соглашение об изменении условий такого депозитарного договора (договора о счете депо), и при этом депозитарный договор (договор о счете депо) уже заключен между Участником и Финансовой организацией без использования Платформы, такие Участник и Финансовая организация вправе с использованием Платформы заключить соглашение об изменении депозитарного договора (договора о счете депо). Условия соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо) устанавливаются Финансовой организацией и должны соответствовать требованиям Правил платформы, предъявляемым к депозитарному договору (договору о счете депо);

8.15.4 Заявка участника на заключение депозитарного договора (договора о счете депо) или на заключение соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо) является заявлением о присоединении Участника к депозитарному договору (договору о счете депо) или офертой на заключение соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо) на условиях, установленных Финансовой организацией.

8.15.5 Заявкой финансовой организации на заключение депозитарного договора (договора о счете депо) или на заключение соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо) могут являться (в зависимости от условий депозитарного договора (договора о счете депо) или соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо)) Предложение финансовой организации, акцепт оферты на заключение соответствующего договора или дополнительного сообщения, совершенный способом, установленным п. 3 ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.15.6 Реквизиты Заявки участника на заключение депозитарного договора (договора о счете депо) или на заключение соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо) содержат сведения, установленные Приложением №29 к Правилам платформы.

8.15.7 Реквизиты Заявки финансовой организации на заключение депозитарного договора (договора о счете депо) или на заключение соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо) содержат сведения, установленные Приложением №30 к Правилам платформы.

8.15.8 Депозитарный договор (договор о счете депо) или соглашение об изменении депозитарного договора (договора о счете депо), заключаемые с использованием Платформы, считаются заключенными в момент регистрации Оператором платформы Заявки финансовой

организации на заключение депозитарного договора (договора о счете депо) или на заключение соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо).

8.15.9 Участник вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о расторжении депозитарного договора (договора о счете депо), заключенного с использованием Платформы.

8.15.10 Если депозитарным договором (договором о счете депо) или соглашением об изменении депозитарного договора (договора о счете депо) предусмотрена возможность осуществления расчетов по указанным договорам в результате исполнения указанных договоров, такие расчеты могут быть совершены с использованием Специального счета в порядке, установленном разделом 9.3 Правил платформы.

8.15.11 Оператор платформы информирует Участника о совершении Финансовой сделки в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.16 Особенности заключения Договора добровольного страхования финансовых рисков депозиторов (Договор ДСФР).

8.16.1 Условия Договора ДСФР устанавливаются Финансовой организацией в порядке, предусмотренном статьей 437 Гражданского Кодекса Российской Федерации и в соответствии с условиями правил страхования Финансовой организации.

8.16.2 Перед заключением Договора ДСФР Участник заполняет Заявку участника на заключение Договора ДСФР по форме Приложения №31 к Правилам платформы в электронной форме.

8.16.3 Заполненная Заявка участника на заключение Договора ДСФР в электронной форме является офертой на заключение Договора ДСФР в соответствии со статьёй 435 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.16.4 Заявка Участника на заключение Договора ДСФР может быть направлена в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента заключения Договора банковского вклада (депозита) с одним из банков, присоединившихся к Правилам платформы.

8.16.5 Оператор платформы при подаче Участником Заявки участника на заключение Договора ДСФР, а также при получении информации о заключении Договора ДСФР, информирует Участника о совершении Финансовой сделки в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.16.6 Информация о заключении Договора ДСФР предоставляется Оператору платформы Финансовой организацией.

8.16.7 Расчеты, связанные с заключением Договора ДСФР могут осуществляться (в зависимости от реализации на Платформе):

1) без участия Оператора платформы (без использования Специального счета) между Финансовой организацией и Участником напрямую;
2) с использованием Специального счета в порядке, установленном разделом 9.3 Правил платформы.

8.16.8 Порядок исполнения Участником и Финансовой организацией обязательств по Договору ДСФР и ответственность Участника и Финансовой организаций за неисполнение (или ненадлежащее исполнение) обязательств по Договору ДСФР устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Участником и Финансовой организацией, а также правилами страхования.

8.16.9 В течение Периода охлаждения при заключении договора добровольного страхования Участник может отказаться от заключения Договора ДСФР. Для отказа от Договора ДСФР Участнику необходимо воспользоваться соответствующим разделом в интерфейсе Платформы.

8.17 Особенности заключения Договора Накопительного страхования жизни.

8.17.1 Условия Договора НСЖ устанавливаются Финансовой организацией в порядке, предусмотренном статьей 437 Гражданского Кодекса Российской Федерации и в соответствии с условиями правил страхования Финансовой организации.

8.17.2 Перед заключением Договора НСЖ Участник заполняет Заявку участника на заключение Договора НСЖ в электронной форме. Заполненная Заявка участника на заключение Договора НСЖ по форме Приложения №32 к Правилам платформы в электронной форме и является офертой на заключение Договора НСЖ в соответствии со статьёй 435 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.17.3 Срок действия Заявки участника на заключение Договора НСЖ составляется 1 (один) рабочий день, если иное не определено Договором НСЖ.

8.17.4 Участник в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения ответа Финансовой организации должен перечислить денежные средства (страховую премию), если иной срок не предусмотрен интерфейсом Платформы.

8.17.5 Оператор платформы при подаче Участником Заявки участника на заключение Договора НСЖ, а также при получении информации о заключении Договора НСЖ, информирует Участника о совершении Финансовой сделки в соответствии с разделом 2.1 Правил платформы.

8.17.6 Информация о заключении Договора НСЖ предоставляется Оператору платформы Финансовой организацией.

8.17.7 Финансовая организация обязана незамедлительно предоставить Оператору платформы информацию об операциях с денежными средствами по Договорам НСЖ, заключенным с использованием Платформы, изменении или прекращении таких договоров без использования Платформы.

8.17.8 Расчеты по Договора НСЖ осуществляются (в зависимости от выбора, предлагаемого в интерфейсе Платформы):

1) без участия Оператора платформы (без использования Специального счета) между Финансовой организацией и Участником напрямую;
2) с использованием Специального счета в порядке, установленном разделом 9.3 Правил платформы.

8.17.9 Порядок исполнения Участником и Финансовой организацией обязательств по Договору НСЖ и ответственность Участника и Финансовой организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Договору НСЖ устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Участником и Финансовой организацией, а также правилами страхования.

8.17.10 В течение Периода охлаждения при заключении договора добровольного страхования Участник может отказаться от заключения Договора НСЖ. Для отказа от Договора НСЖ

Участнику необходимо воспользоваться соответствующим разделом в интерфейсе Платформы.

8.17.11 Участник вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о намерении расторгнуть Договор НСЖ, открытого с использованием Платформы. Оператор платформы обеспечивает передачу информации о расторжении Договора НСЖ, открытого с использованием Платформы, в Финансовую организацию, в которой такой договор был заключен.

9 Порядок осуществления расчетов при совершении Финансовых сделок.

9.1 Общие положения.

9.1.1 Расчеты при совершении Финансовых сделок осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Финансовых сделок.

9.1.2 Денежные средства Участников с использованием финансовой платформы могут перечисляться только на счет Финансовой организации, с которой он заключил соответствующую Финансовую сделку, на Специальный счет, а также на банковский счет (счет по вкладу) самого Участника и не могут быть зачислены на счета Оператора платформы, на которых находятся его собственные денежные средства.

9.1.3 Расчеты при совершении Финансовых сделок осуществляются следующими способами:

1) расчеты между Участником и Финансовой организацией без участия Оператора платформы;
2) расчеты с использованием Специального счета Оператора платформы;
3) расчеты с использованием Сервисов платежной системы Банка России;
4) расчеты с использованием сервисов платежных систем, включенных в реестр операторов платежных систем Банка России.

9.1.4 Участник вправе выбрать способ расчетов при совершении Финансовых сделок, указанный в пункте 9.1.3 Правил платформы.

9.1.5 Участник, присоединяясь к Правилам платформы, уполномочивает Оператора платформы осуществлять операции с денежными средствами, права на которые принадлежат Участнику, в целях осуществления прав и обязанностей Участника по Финансовым сделкам, совершенным с использованием Платформы.

9.1.6 Достоверность информации о расчетах по Финансовым сделкам, обеспечивается:

1) открытием Оператором платформы Специального счета и совершением операций по нему в 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 Финансовой сделке;
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 Финансовыми сделками;
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 Финансовых сделок.

9.2 Специальный счет.

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

9.2.2 Реквизиты каждого Специального счета раскрываются на Сайте платформы.

9.2.3 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.

9.2.4 Договор номинального счета, заключаемый для целей Правил платформы, заключается без участия бенефициара, под которым для целей Правил платформы, понимается Участник.

9.2.5 Специальный счет оператора платформы открывается для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Участникам. Услуги расчетов оказываются Оператором платформы только путем перевода денежных средств по Специальному счету в соответствии с частью 3 статьи 14.3 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

9.2.6 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 или на специальный счет оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является такой Участник.

9.3 Операции по Специальному счету платформы.

9.3.1 По Специальному счету осуществляются следующие операции:

1) зачисление денежных средств в пользу Участника с банковских счетов (вкладов) этого Участника, а также со специального счета оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является этот Участник;
2) зачисление денежных средств в пользу Участника в связи с исполнением Финансовой организацией обязательств по совершенным с этим Участником Финансовым сделкам, исполнением Оператором платформы своих обязательств по договору об оказании услуг Оператора платформы;

3) зачисление денежных средств в пользу Участника в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
4) зачисление денежных средств в пользу Участника при выплате доходов и осуществлении иных выплат по ценным бумагам, приобретенным таким Участником с использованием финансовой платформы, в случае соблюдения условий, предусмотренных частью 8 статьи 5 Федерльного закона от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;
5) 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;
6) списание денежных средств, права на которые принадлежат Участнику, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого Участника или на специальный счет оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является такой Участник;
7) списание денежных средств, права на которые принадлежат Участнику, в целях перечисления предусмотренных Правилами платформы сумм вознаграждения Оператору платформы;
8) списание денежных средств, права на которые принадлежат Участнику по обязательствам такого Участника по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами;
9) перечисление денежных средств Участника со Специального счета на другой Специальный счет Оператора платформы;
10) перечисление денежных средств на банковский счет, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на Специальный счет.

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

9.3.3 Участник, присоединившись к Правилам платформы, уполномочивает Оператора платформы осуществлять операции с денежными средствами, права на которые принадлежат Участнику, в целях исполнения обязательств Участника по Финансовым сделкам, совершенным с использованием Платформы в порядке, предусмотренном разделами Правил платформы, устанавливающими особенности заключения, исполнения и прекращения соответствующего вида финансовой сделки, без указаний Участника.

9.3.4 Участник, присоединившись к Правилам платформы, уполномочивает Оператора платформы осуществлять операции с денежными средствами, находящимися в Учетном регистре Специального счета, открытом Участнику как бенефициару, для целей списания ошибочно зачисленных Оператором платформы денежных средств, без указаний Участника.

9.3.5 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.

9.3.6 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.

9.3.7 По указанию Участника, в случае, предусмотренном пунктом 9.3.6. Правил платформы, остаток денежных средств Участника может быть перечислен Оператором платформы на банковские счета этого Участника или на специальный счет другого оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является этот Участник.

9.3.8 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, за исключением случаев, прямо предусмотренных Правилами платформы или действующим законодательством РФ. При этом денежные средства могут быть переведены со Специального счета не в пользу Участника только в случаях, предусмотренных пунктом 9.3.1 Правил платформы с учетом требований части 4 статьи 6 Федерального закона от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

9.3.9 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 Финансовым сделкам в соответствии с требованиями Правил осуществления репозитарной деятельности РФТ, в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

9.3.10 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.

9.3.11 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.

9.3.12 Если указание в соответствии с пунктом 9.3.10 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 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 находящихся на Специальном счете и принадлежащих Участнику денежных средств на указанный Участником банковский счет Участника. 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.

9.3.13 При отсутствии подтверждения Участника, указанного в пункте 9.3.11 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.

9.3.14 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.

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

9.4.1 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.

9.4.2 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.

9.4.3 Оператор платформы уведомляет Участника об операциях по Учетному регистру Специального счета, открытому Участнику как бенефициару, в срок, не превышающий 1

(одного) рабочего дня со дня совершения соответствующей операции или исполнения указания.

9.4.4 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 со Специального счета денежных средств, в соответствии с разделом 2.1. Правил платформы.

9.4.5 Участник вправе подать Оператору платформы посредством Личного кабинета указание об отказе от информирования об остатке денежных средств, предусмотренное пунктом 9.4.4 Правил платформы.

9.4.6 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.

9.5 Порядок ведения учета денежных средств участников на Специальном счете.

9.5.1 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.

9.5.2 Учетный регистр Специального счета, связанный с Участником, содержит записи о денежных средствах, права на которые принадлежат Участнику.

9.5.3 Денежные средства Участников учитываются раздельно.

9.5.4 Денежные средства Участников, учитываемые Оператором платформы на Специальном счете, используются Оператором платформы для осуществления операций по Финансовым сделкам, а также по осуществлению расчетов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами платформы, договорами между Участниками и Финансовыми организациями, являющимися финансовыми сделками, совершенными с использованием Платформы.

10 Правила размещения информации о предложениях финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.

10.1 Общие положения.

10.1.1 Оператор платформы в соответствии с Правилами платформы организует прием предложений Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок (далее – Предложение финансовой организации).

10.1.2 Финансовая организация направляет Оператору платформы Предложение финансовой организации с использованием финансовой платформы в электронном виде по форме, установленной Оператором платформы.

10.1.3 Формы и форматы Предложений финансовый организаций, установленные Оператором платформы, раскрываются в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по

адресу: ftp://ftp.moex.com/pub/marketplace/, либо в иной форме с соблюдением требований, предусмотренных Правилами платформы.

10.1.4 Предложения финансовых организаций являются приглашением делать оферты в соответствии с положениями статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не вытекает из существа финансовой сделки, с предложением о совершении которой с использованием Платформы, обращается Финансовая организация.

10.1.5 Предложения финансовых организаций не должны содержать условий, в соответствии с которыми финансовые сделки, совершение которых предусматривается соответствующими Предложениями финансовых организаций, предусматривают продление сроков действия договоров, на основании которых эти сделки совершаются, без использования Платформы.

10.1.6 Предложения финансовых организаций, направленные на заключение финансовых сделок, являющихся договорами потребительского кредита, должны соответствовать требованиям Федерального закона от 23.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» к размещению информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита.

10.1.7 Предложения финансовых организаций, направленные на заключение финансовых сделок, являющихся договорами микрозайма, должны содержать все условия, установленные Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», применимыми нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России и внутренними документами микрофинансовой организации, не являющиеся условиями договора займа.

10.1.8 Предложения финансовых организаций, направленные на заключение финансовых сделок, являющихся договорами купли-продажи Облигаций, принимаются Оператором платформы после предварительного согласования с Эмитентом.

10.1.9 Финансовая организация должна обеспечивать соответствие Предложения финансовой организации требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и Правилами платформы.

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

10.1.11 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 и Мобильном приложении.

10.1.12 Предложение финансовой организации считается действующим до момента отзыва такого предложения Финансовой организацией или приостановления/прекращения размещения Предложения финансовой организации Оператором платформы в порядке, установленном Правилами платформы.

10.1.13 Финансовая организация вправе отозвать направленное ранее и размещенное на сайте Агрегатора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или на Сайте платформы и Мобильном приложении Предложение финансовой организации путем

направления Оператору платформы уведомления в электронном виде по адресу электронной почты: mpsupport@moex.com. Отзыв направленного Оператору платформы Предложения финансовой организации должен быть осуществлен не менее, чем за 5 рабочих дней до даты прекращения заключения Финансовой организацией сделок на условиях, установленных соответствующим Предложением финансовой организации.

10.1.14 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.

10.1.15 Оператор платформы вправе приостановить размещение Предложения финансовой организации в случае нарушения Финансовой организацией правил размещения информации о Предложении финансовой организации, установленных Правилами платформы. Размещение Предложения финансовой организации может быть возобновлено при условии устранения Финансовой организацией оснований, послуживших причиной приостановления размещения Предложения финансовой организации.

10.1.16 Оператор платформ вправе прекратить размещение Предложения финансовой организации, направленного на заключение сделок, являющихся договорами купли-продажи Облигаций, в случае нарушения Финансовой организацией Правил платформы, неисполнение или ненадлежащим исполнением Финансовой организацией обязательств, предусмотренных эмиссионного документацией, законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе в случае наступления одного или нескольких из указанных ниже обстоятельств:

1) невыплата Финансовой организацией процентов (купонного дохода) по Облигациям, невыплата номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, неосуществлению иных выплат, причитающихся владельцам Облигаций;
2) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по приобретению или погашению (досрочному погашению) Облигаций;
3) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по принятию уполномоченными органами управления (уполномоченными должностными лицами) Финансовой организации решений, обязательства по принятию которых возникают в связи с условиями размещения или осуществления прав по Облигациям, в том числе решения об определении размера процентов (купонного дохода) по Облигациям и/или цены приобретения (стоимости досрочного погашения) Облигаций, обязательство по принятию которых возникает в связи с выполнением условий размещения Облигаций;
4) истечение срока действия проспекта Облигаций;
5) получение Оператором платформы информации и/или наступление обстоятельств, свидетельствующих об ограничении возможности или о невозможности совершения Финансовых сделок, в том числе по приобретению неквалифицированными инвесторами Облигаций с использованием финансовой платформы;

10.1.17 Оператор платформы уведомляет Финансовую организацию о приостановлении, возобновлении и прекращении размещения Предложения финансовой организации в порядке, предусмотренном Правилами платформы.

10.1.18 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.

10.2 Требования к Предложению финансовой организации.

10.2.1 Предложения финансовой организации не должно:

1) вводить в заблуждение Пользователей/Участников и иных получателей 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.

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

10.2.3 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.

10.2.4 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.

10.3 Размещение предложений Финансовой организации о заключении Финансовых сделок.

10.3.1 Оператор платформы обеспечивает размещение Предложений финансовых организаций на сайтах Агрегаторов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

10.3.2 Оператор платформы вправе размещать Предложения финансовых организаций на Сайте платформы.

10.3.3 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.

10.3.4 В случае наличия требований, предъявляемых законодательством РФ, нормативными и иными актами Банка России, к обязательному составлению табличных форм, условий стандартизированных форм раскрытия информации о банковских продуктах (услугах),

предусматривающих определенные критерии и требования к способам представления и размещения соответствующей информации, включая требования к ее оформлению, какие-либо преобразования внешнего вида информации Оператором платформы не допускаются.

10.3.5 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.

10.3.6 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. 10.2 Правил платформы требованиям.

10.3.7 Оператор платформы раскрывает на Сайте платформы перечень Агрегаторов, на сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» которых может быть размещена информация о Предложениях финансовых организаций.

11 Правила работы с Агрегаторами.

11.1 Требования к Агрегаторам.

11.1.1 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 Финансовых сделок;
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 Финансовых сделок;
4) обеспечивать в полном объеме защиту персональных данных и иной охраняемой законом тайны Пользователей/Участников в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.1.2 Для принятия Оператором платформы решения о заключении с Агрегатором договора об оказании услуг оператора финансовой платформы Агрегатор обязан выполнить следующие условия:

1) предоставить Оператору платформы Заявление о присоединении к Правилам платформы по форме, установленной Приложением №1.3 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 Агрегатор по предварительному согласованию с Оператором платформы может быть освобожден от обязанности повторного предоставления соответствующего документа;

11.1.3 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».

11.1.4 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.

11.1.5 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 Финансовых сделок;
2) обеспечение возможности однозначно отличить (выделить) предложения Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок 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.

11.1.6 Оператор платформы направляет Агрегатору предложения Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок 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/.

11.1.7 Агрегатор обязан осуществить раскрытие информации о предложении Финансовой организации о заключении Финансовых сделок, переданной Оператором платформы, в согласованный с Оператором платформы срок.

11.1.8 Оператор платформы вправе отозвать направленное ранее и размещенное на сайте Агрегатора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» предложение Финансовой организации.

11.1.9 Агрегатор обязан осуществлять удаление размещенной информации о предложениях Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок при получении уведомления от Оператора платформы, немедленно.

11.1.10 Агрегатор обязуется раскрывать информацию о Финансовых организациях и Финансовых сделках в порядке и сроках, объеме, установленных Правилами платформы, а также иными соглашениями, заключенными между Оператором платформы и Агрегатором.

11.1.11 Агрегатор должен обеспечить наличие отдельной страницы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (со статическим URL-адресом) с подборкой Предложений финансовых организаций.

11.1.12 Предложения финансовой организации должны быть доступны на главной странице соответствующей продуктовой категории.

11.1.13 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».

12 Услуги Оператора платформы и порядок их оплаты.

12.1 Услуги для Участников.

12.1.1 Оператор платформы предоставляет Участникам услуги следующие виды услуг:

1) услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок;
2) услуги, связанные с запросом сведений об Участнике при обращении к Цифровому профилю;
3) услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок

12.1.2 Оплата услуг Оператора платформы Участником не осуществляется.

12.1.3 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.

12.2 Услуги для Финансовых организаций.

12.2.1 Оператор платформы предоставляет Финансовым организациям следующие услуги:

1) по подключению к финансовой платформе, передаче и размещению 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;
4) обеспечение направления Финансовым организациям обязательных для исполнения указаний Участников;
5) осуществление операций по Специальному счету в соответствии с заключенными Участниками Финансовыми сделками.

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

12.2.3 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.

12.2.4 Информация о размере вознаграждения (об изменении размера вознаграждения), а также порядок его расчета раскрываются на Сайте платформы.

12.2.5 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.

12.2.6 Оплата услуг производится Финансовой организацией в рублях в течение 7 (семи) рабочих дней с даты выставления Оператором платформы счета на оплату в следующем порядке:

1) счет на оплату услуг выставляется Оператором платформы в течение 7 (семи) рабочих дней после начала месяца, следующего за месяцем оказания соответствующей услуги или в иной срок, если решением Оператора платформы определен иной порядок уплаты соответствующих Тарифов.
2) счет на оплату услуг направляется Оператором платформы в течение 7 (семи) 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 объёме.
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.

12.2.7 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.

12.2.8 В случае приостановления или прекращения допуска Финансовой организации вознаграждение, уплаченное за Услуги оператора платформы, возврату не подлежит.

12.2.9 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.

13 Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок.

13.1 Оператор платформы в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности при осуществлении деятельности в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» руководствуется требованиями Правил платформы, Правил управления рисками Оператора 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.

13.2 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.

13.3 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 без волеизъявления Участников и Финансовых организаций, и противодействию в совершении незаконных финансовых сделок.

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

13.5 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.

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

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

13.8 Каждая Финансовая организация самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с применимым к нему законодательством, Правилами платформы и Порядком информирования Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы об инцидентах информационной безопасности в рамках обязанностей, установленных в Правилах платформы.

13.9 Финансовая организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию совершению Финансовых сделок без согласия Участника.

13.10 Взаимодействие Финансовой организации с информационными системами Оператора платформы осуществляется по защищенным каналам связи.

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

13.12 Финансовые организации информируют Оператора платформы о выявленных инцидентах информационной безопасности в порядке и сроки, установленные Порядком информирования Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы об инцидентах информационной безопасности.

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

13.14 В рамках реализации процессов взаимодействия Финансовых организаций с Оператором платформы, Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности:

1) Резервирование средств взаимодействия, включая каналы связи, аппаратное и программное обеспечение, при этом использование таких мер резервирования должно обеспечивать восстановление взаимодействия не позднее 4 часов с момента его нарушения;
2) Проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование не реже одного раза в год;
3) Описание порядка действия подразделений Финансовой организации при реагировании и устранении нештатных ситуаций при взаимодействии с Оператором платформы, при этом подобный порядок должен учитывать оперативный обмен информацией о нештатной ситуации с Оператором платформы для снижения времени устранения выявленных нештатных ситуаций;
4) Обеспечение мониторинга инфраструктуры программно-технического комплекса в зоне ответственности Финансовой организации в течение всего периода времени, когда Финансовая организация оказывает свои услуги через Оператора платформы;
5) 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;

13.15 В рамках реализации процессов по обеспечению защиты информации Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение защиты информации:

1) 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;
2) Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за выявление и устранение инцидентов информационной безопасности для взаимодействия с Оператором платформы, в случае выявления таких инцидентов;
3) Выделение отдельного контакта службы/подразделения, ответственного за противодействие осуществлению незаконных операций без согласия физических лиц;
4) Регулярное, не реже одного раза в год, проведение оценки уровня обеспечения безопасности интеграционного слоя программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором платформы, а также направление результатов подобной оценки Оператору платформы;
5) Информирование Оператора платформы в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором платформы;

13.16 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.

13.17 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.

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

1) обеспечивает безопасность процессов изготовления и использования криптографических ключей СКЗИ[1];
2) доводит до Участников рекомендации по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям, в том числе посредством размещения на Сайте платформы соответствующей информации (Памятка по информационной безопасности для клиентов Финуслуг);
3) доводит до Участников информацию о возможных рисках несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, в том числе посредством размещения на Сайте платформы соответствующей информации (Предупреждение о мошенничестве (finuslugi.ru и Правила защиты и правила раскрытия информации Оператором платформы);
4) доводит до сведения Участников информацию о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) Участником устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции, контролю конфигурации устройства, с использованием которого клиентом совершаются действия в целях осуществления финансовой операции, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода, в том числе посредством размещения на Сайте платформы соответствующей информации (Предупреждение о мошенничестве (finuslugi.ru);

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

1) предотвращение возникновения уязвимостей в критичной архитектуре, с использованием которых могут реализоваться информационные угрозы, и которые могут повлечь превышение (отклонение от) значений целевых показателей операционной надежности;
2) планирование и внедрение изменений в критичной архитектуре, направленных на обеспечение бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств;
3) управление конфигурациями программно-аппаратных средств;
4) управление уязвимостями и обновлениями (исправлениями) программно-аппаратных средств.

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

[1] Средство криптографической защиты информации.

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

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

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

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

13.23 Оператор платформы в отношении управления риском внутреннего нарушителя принимает организационные и технические меры в отношении субъектов доступа, являющихся работниками Финансовой организации и работниками поставщиков услуг, привлекаемых в рамках выполнения технологических процессов, направленные на управление риском реализации информационных угроз, обусловленным возможностью несанкционированного использования предоставленных указанным субъектам доступа полномочий.

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

1) организацию взаимодействия Оператора платформы и иных участников технологического процесса при обмене информацией об актуальных сценариях реализации информационных угроз;
2) использование информации об актуальных сценариях реализации информационных угроз для цели обеспечения бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств.

13.25 Оператор платформы обеспечивает управление риском возникновения зависимости обеспечения операционной надежности от субъектов доступа, обладающих уникальными

знаниями, опытом и компетенцией, а также защиту критичной архитектуры от возможной реализации информационных угроз при организации дистанционной работы работников.

13.26 В целях реализации требований к операционной надежности Оператор платформы:

1) моделирует информационные угрозы в отношении критичной архитектуры;
2) планирует применение организационных и технических мер, направленных на реализацию требований к операционной надежности, на основе результатов оценки риска реализации информационных угроз в рамках системы управления рисками;
3) обеспечивает реализацию требований к операционной надежности на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации программно-аппаратных средств;
4) обеспечивает контроль соблюдения требований к операционной надежности в отношении элементов критичной архитектуры.

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

14 Порядок проведения идентификации.

14.1 Проведение идентификации оператором платформы по поручению финансовой организации.

14.1.1 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» в случаях, когда заключение Финансовой сделки требует проведения Идентификации или упрощенной Идентификации в силу положений законодательства о ПОД/ФТ, поручают Оператору платформы проведение Идентификации или упрощенной Идентификации Участника. Услуги по проведению Идентификации, по установлению личности Участника являются частью договора на оказание услуг Оператора платформы, заключаемого путем присоединения к Правилам платформы.

14.1.2 Поручение Оператору платформы на проведение Идентификации или упрощенной Идентификации Участника считается поданным Финансовой организации при заключении договора на оказание услуг Оператора платформы в случае, если для заключения Финансовой сделки в силу положений законодательства о ПОД/ФТ требуется проведение Идентификации.

14.1.3 Поручение Оператору платформы на проведение Идентификации или упрощенной Идентификации Участника считается действующим в течение всего периода действия договора на оказание услуг Оператора платформы, заключенного с соответствующей Финансовой организацией.

14.1.4 Поручение Оператору платформы на проведение Идентификации или упрощенной Идентификации Участника, поданное Финансовой организацией, исполняется Оператором платформы в момент подачи Участником оферты на заключение с Финансовой организацией Финансовой сделки.

14.1.5 Финансовые организации поручают Оператору платформы проведение Идентификации, а Оператор платформы берет на себя обязательство за вознаграждение оказать следующий перечень услуг по проведению Идентификации:

1) проведение Идентификации, а в предусмотренных законодательством случаях, проведение упрощенной Идентификации Участника для приема его на обслуживание Финансовой организацией 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 об Участнике, представителе Участника, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в форме электронных документов в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО.

14.1.6 Идентификации осуществляется Оператором платформы в объеме сведений, указанных в Приложении №2 к Правилам 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.

14.1.7 В случае поручения Оператору платформы проведения 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».

14.1.8 Оператор платформы несет ответственность за несоблюдение установленных 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». Несоблюдение Оператором установленных требований может являться основанием для одностороннего отказа Финансовой организации от договора об оказании услуг оператора финансовой платформы.

14.2 Проведение идентификации по поручению Оператора платформы.

14.2.1 Оператор платформы вправе поручать банку проведение идентификации Участника платформы при его личном присутствии, а также проведение идентификации представителя такого Участника платформы, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с таким Участником платформы договора об оказании услуг оператора финансовой платформы.

14.2.2 К банку, которому поручается проведение идентификации Участника платформы при его личном присутствии в целях заключения договора об оказании услуг оператора финансовой платформы, Оператором платформы могут быть предъявлены дополнительные требования.

14.2.3 Поручение на проведение идентификации Участника платформы при его личном присутствии в целях заключения договора об оказании услуг оператора финансовой платформы оформляется путем заключения отдельного договора с банком, соответствующим требованиям, установленным Правилами платформы.

15 Приложения.

Приложение №1	«Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС»».
Приложение №1.2	«Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС»».
Приложение №1.3	«Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС».
Приложение №2	«Сведения, получаемые в целях идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – физических лиц, идентификации представителей клиента, выгодоприобретателей – физических лиц и бенефициарных владельцев».
Приложение №3	«Перечень документов, представляемых оператору платформы для предоставления допуска к совершению финансовых сделок».
Приложение №3.1	«Форма Анкета агрегатора».
Приложение №3.2	«Форма Анкета финансовой организации».
Приложение №3.3	«Форма Анкеты эмитента».
Приложение №3.4	«Форма Анкеты кредитной организации (для договора банковского вклада (депозита)).
Приложение №3.5	«Форма Анкеты кредитной организации (для договора потребительского кредита).
Приложение №3.6	«Форма Анкеты страховой организации».
Приложением №3.7	«Форма Анкеты управляющей компании».
Приложением №3.8	«Форма анкеты Эмитента ЦФА»
Приложение №3.9	«Форма анкеты профессионального участника рынка ценных бумаг»
Приложение №3.10	«Форма анкеты негосударственного пенсионного фонда»
Приложение №3.11	«Форма анкеты микрофинансовой организации»
Приложение №4	«Форма Заявки участника на заключение договора банковского вклада».
Приложение №4.1	«Форма Заявки участника на заключение последующего договора банковского вклада (депозита).
Приложение №5	«Форма Заявки финансовой организации на заключение договора банковского вклада».
Приложение №6	«Форма Заявления о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства».
Приложение №7	«Форма Заявления об аннулировании регистрации участника платформы».
Приложение №8	«Форма Заявления о согласии на использование средств индивидуализации».
Приложение №9	«Форма Заявки участника на заключение договора потребительского кредита».

Приложение №10	«Форма Заявки финансовой организации на заключение договора потребительского кредита».
Приложение №11	«Форма Запроса на получение предварительного одобрения».
Приложение №12	«Форма Предложения на заключение договора потребительского кредита».
Приложение №13	«Форма Заявления о предоставлении потребительского кредита».
Приложение №14	«Форма Сообщения Финансовой организации о принятом решении».
Приложение №15	«Форма Заявки участника для заключения договора купли-продажи Облигаций».
Приложение №16	«Форма Заявки финансовой организации для заключения договора купли-продажи Облигаций».
Приложение №17	«Форма Требования Участника о досрочном погашении Облигаций».
Приложение №18	«Реквизиты Заявки участника на заключение договора брокерского обслуживания».
Приложение №19	«Реквизиты Заявки финансовой организации на заключение договора о брокерском обслуживании».
Приложение №20	«Перечень вопросов для проведения тестирования Участников платформы».
Приложение №21	«Реквизиты Заявки участника на заключение договора ДДУ/на погашение или обмен инвестиционных паев».
Приложение №22	«Форма Заявки участника на заключение договора банковского счета».
Приложение №23	«Форма Заявки финансовой организации на заключение договора банковского счета».
Приложение №24	«Форма Заявки участника на приобретение ЦФА».
Приложение №25	«Форма Заявки участника на заключение ДДС».
Приложение №26	«Форма Заявки финансовой организации на заключение ДДС».
Приложение №27	«Реквизиты Заявки участника на заключение договора микрозайма».
Приложение №28	«Реквизиты Заявки финансовой организации на заключение договора микрозайма».
Приложение №29	«Реквизиты Заявки участника на заключение депозитарного договора (договора о счете депо) или соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо).
Приложение №30	«Реквизиты Заявки финансовой организации на заключение депозитарного договора (договора о счете депо) или на заключение соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо)».
Приложение №31	«Реквизиты Заявки участника о заключении Договора добровольного страхования финансовых рисков депозиторов».
Приложение №32	«Реквизиты Заявки участника на заключение Договора накопительного страхования жизни»
Приложение №33	«Форма Уведомления Финансовой организации о заключении договора потребительского кредита (микрозайма)»

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».

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 Финансовых сделок, 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».

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».

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»

СВЕДЕНИЯ, ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ (УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ) КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИДЕНТИФИКАЦИИ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕЙ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

1. Сведения, установленные Приложением №1 к Положению Банка России от «12» декабря 2014 года №444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2. Сведения, необходимые для определения налогового резидентства клиента в целях соблюдения требований FATCA[1], Федерального закона » от «28» июня 2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)», Постановления Правительства Российской Федерации от «16» июня 2018 №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

[1] Закон США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).

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

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ ОПЕРАТОРУ ПЛАТФОРМЫ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОПУСКА К СОВЕРШЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК

1. Используемые термины и сокращения для целей настоящего Приложения.

Анкета финансовой организации	Предоставляемая Финансовой организацией анкета финансовой организации по форме Приложения № 3.2 к Правилам платформы
Выписка из документа	Часть документа, изготовленная на бумажном носителе/в электронном виде и удостоверенная уполномоченным представителем Финансовой организации и оттиском печати (если применимо)
Копия	Документ, полностью воспроизводящий Оригинал и его внешние признаки, на бумажном носителе, заверенный уполномоченным лицом Финансовой организации и оттиском печати (при наличии), либо копия, заверенная электронной подписью уполномоченного лица Финансовой организации
Нотариально удостоверенная выписка из документа	Часть документа, изготовленная на бумажном носителе/в электронном виде и удостоверенная нотариусом в соответствии с законодательством РФ
Нотариально удостоверенная копия	Копия документа, верность Оригиналу которой засвидетельствована нотариусом в соответствии с законодательством РФ о нотариате
Оригинал	Подлинник (первоначальный экземпляр) электронного документа/документа на бумажном носителе, подписанный уполномоченным лицом Финансовой организации и заверенный оттиском печати (если применимо). Документы, изготовленные федеральным органом исполнительной власти в электронном виде, и представленные Оператору платформы в форме

	электронного документа, считаются Оригиналом и должны содержать помимо файла с документами файл с электронной подписью представителя органа, изготовившего и выдавшего документ Устав/иные учредительные документы с изменениями и дополнениями должны содержать отметку о регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц
Представитель	Лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Финансовой организации, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган Финансовой организации
Резиденты	Юридические лица, соответствующие требованиям пункта 6 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
Электронный документ	Документ, созданный в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе, подписанный электронной подписью в порядке, установленном законодательством РФ
Электронная копия бумажного документа	Документ, содержащий сканированную копию документа, выполненного с Оригинала на бумажном носителе или иного документа, оформленного в соответствии с требованиями Перечня

1.1. Оператор платформы вправе потребовать от Финансовой организации предоставления дополнительных документов, в том числе для уточнения информации, содержащейся в ранее предоставленных документах. При этом Финансовая организация обязана предоставить данные документы в срок, указанный в запросе, а если такой срок не указан, то в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения им запроса Оператора платформы.

1.2. Документы, предоставляемые Финансовой организацией, должны быть действительными на дату их предъявления Оператору платформы.

1.3. Иные термины используются в значениях, установленных Правилами и законодательством РФ.

2. Перечень документов, представляемых Финансовыми организациями

п/н	Наименование документа	Возможность формы предоставления	Возможные формы предоставления	Примечание
1.	Заявление о присоединении	Оригинал	На бумажном носителе	В двух экземплярах
		Оригинал	В электронном виде	

	к Правилам платформы по форме Приложения №1.2 к Правилам платформы			
2.	Договор на выбранную схему подключения*	Оригинал	На бумажном носителе	В двух экземплярах *Представляется при необходимости в случае, если подключение Финансовой организации к Финансовой платформе требует заключение договора
3.	Анкета финансовой организации по форме Приложения №3.2 к Правилам платформы	Оригинал	На бумажном носителе	
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
4.	Устав/иные учредительные документы Финансовой организации с изменениями и дополнениями, действительными на дату представления Оператору платформы	Оригинал (для изготовления и заверения копии работником Оператора платформы) Нотариально удостоверенная копия Копия документа, удостоверенная регистрирующим органом	На бумажном носителе	

		Копия		
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
5.	**Документы, подтверждающие полномочия:**			
5.1.	лица, действующего от имени Финансовой организации без доверенности	Оригинал (для изготовления и заверения копии работником Оператора платформы) Нотариально удостоверенная копия Копия Выписка из документа Нотариально удостоверенная выписка из документа	На бумажном носителе	Общества с ограниченной ответственностью (за исключением кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, специализированных обществ, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах) (далее – Общество) дополнительно предоставляют свидетельство нотариуса об удостоверении принятия решения об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа Общества в форме Нотариально удостоверенной копии, Копии, удостоверенной уполномоченным лицом Общества на бумажном носителе или в электронном виде, либо Оригинала в электронном виде с электронной подписью нотариуса.
5.2.	лица, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Финансовой организации во взаимоотношениях с Оператором платформы, включая полномочия по подписанию необходимых документов (в том числе доверенность)			
		Оригинал	В электронном виде	

		Электронная копия бумажного документа		
6.	**Документы, удостоверяющие личность: ***			
6.1.	лица, действующего от имени Финансовой организации без доверенности	Оригинал (для изготовления и заверения копии работником Оператора платформы) Нотариально удостоверенная копия Копия	На бумажном носителе	* Возможно предоставление Финансовой организацией письма в произвольной форме, содержащего следующие сведения о представителе: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дату рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, за подписью уполномоченного представителя Финансовой организации при одновременном представлении оригинала/копии документа, удостоверяющего личность для сверки реквизитов сотрудником Оператора платформы. В случае если физическое лицо, на которое требуется предоставить копию документа, удостоверяющего личность, является иностранным гражданином (лицом без гражданства), то дополнительно необходимо предоставить документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации или миграционной карты1, если наличие таких документов предусмотрено законодательством Российской Федерации 2 . Если сведения о месте пребывания (проживания) не указаны в представляемых документах, то необходимо также представить такие сведения в письменном виде за подписью уполномоченного лица Финансовой организации
6.2.	лица, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Финансовой организации во взаимоотношениях с Оператором платформы, включая полномочия по подписанию необходимых документов	Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	

1 Сведения о миграционной карте предоставляются в случае отсутствия иных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации

2 Требования к заверению аналогичны требованиям к заверению документов, удостоверяющих личность, обозначенных в настоящем пункте.

7.	Схема взаимосвязей организации и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится организация (структура собственности Финансовой организации, включая организации и лиц, прямо и/или косвенно (через третьих лиц, включая трасты) владеющих акциями/долями (имеющих преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Финансовой организации с указанием страны регистрации/гражданства и долей участия в процентах	Оригинал	На бумажном носителе	В структуре необходимо указать все промежуточные организации и лица и доли их владения
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
8.	Заявление о согласии на использование средств индивидуализации по форме Приложения №8 к Правилам платформы	Оригинал	На бумажном носителе	
		Оригинал	В электронном виде	
Дополнительно для кредитных организаций:				
9.	Договор банковского вклада	Копия	На бумажном носителе	Представляется кредитными организациями, планирующими заключать в качестве финансовой сделки с использованием Платформы договоры банковского вклада (депозита)
		Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
10.	Договор потребительского кредита и приложения	Копия	На бумажном носителе	Представляется кредитными организациями, планирующими заключать в качестве финансовой сделки с использованием Платформы договоры потребительского кредита
		Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
11.	Договор банковского счета	Копия	На бумажном носителе	

		Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	Представляется кредитными организациями, планирующими заключать в качестве финансовой сделки с использованием Платформы договоры банковского счета
12.	Подтверждение о наличии технической возможности подключения к Платформе, наличии оборудования или программного обеспечения, необходимого для доступа к Платформе, соответствие форматов	Оригинал	На бумажном носителе	Представляется кредитными организациями
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
13.	Анкета кредитной организации по форме Приложения №3.4 к Правилам платформы	Оригинал	На бумажном носителе	Представляется кредитными организациями для договора банковского вклада (депозита) и/или договора банковского счета
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
14.	Анкета кредитной организации по форме Приложения №3.5 к Правилам платформы	Оригинал	На бумажном носителе	Представляется кредитными организациями для договора потребительского кредита
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
Дополнительно для эмитентов:				
15.	Анкета эмитента по форме Приложения №3.3 к Правилам платформы	Оригинал	На бумажном носителе	Представляется Эмитентами
		Оригинал	В электронном виде	

		Электронная копия бумажного документа		
Дополнительно для страховых организаций:				
16.	Анкета страховой организации по форме Приложения №3.6 к Правилам платформы	Оригинал	На бумажном носителе	Представляется страховыми организациями
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
Дополнительно для управляющих компаний:				
17.	Анкета управляющей компании по форме Приложения №3.7 к Правилам платформы	Оригинал	На бумажном носителе	Представляется управляющими компаниями
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
18.	Правила доверительного управления (ДДУ), утвержденные управляющей компанией	Копия	На бумажном носителе	Представляются управляющими компаниями В случае отсутствия информации о согласовании ДДУ Банком России на официальном сайте Банка России, Правила доверительного управления должны быть представлены с отметкой Банка России о согласовании
		Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
Дополнительно для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность:				
19.		Оригинал	На бумажном носителе	

	Анкета профессионального участника рынка ценных бумаг по форме Приложения №3.9 к Правилам платформы	Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	Представляется профессиональными участниками рынка ценных бумаг
20.	Договор о брокерском обслуживании, утвержденный профессиональным участником рынка ценных бумаг	Копия	На бумажном носителе	Представляется профессиональными участниками рынка ценных бумаг
		Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
Дополнительно для Эмитентов ЦФА:				
21.	Анкета Эмитента ЦФА, по форме Приложения №3.8 к Правилам платформы	Оригинал	На бумажном носителе	Представляется Эмитентами ЦФА
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
Дополнительно для негосударственных пенсионных фондов:				
22.	Анкету негосударственного пенсионного фонда по форме Приложения №3.10 к Правилам платформы	Оригинал	На бумажном носителе	Представляется негосударственным пенсионным фондом
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
23.	Правила долгосрочных сбережений фонда, содержащих условия договора долгосрочных сбережений	Копия	На бумажном носителе	Представляется негосударственным пенсионным фондом
		Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
Дополнительно для микрофинансовых организаций				

24.	Договор микрозайма	Копия	На бумажном носителе	Предоставляется микрофинансовой организацией
		Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
25.	Анкета микрофинансовой организации по форме Приложения №3.11 к Правилам платформы	Оригинал	На бумажном носителе	Предоставляется микрофинансовой организацией
		Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
Дополнительно для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность				
26.	Анкета профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность по форме Приложения №3.9 к Правилам платформы	Оригинал	В электронном виде	Предоставляется профессиональным участниками рыка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность.
27.	Депозитарный договор (договор о счете депо)	Копия	На бумажном носителе	Предоставляется профессиональным участниками рыка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность в случае заключения депозитарного договора (договора о счете депо).
		Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
28.	Соглашение об изменении депозитарного договора (договора о счете депо), содержащее условия о порядке направления инструкций на совершение корпоративных действий.	-	-	Указываются в Приложении №5 к Правилам Единого портала корпоративных действий НКО АО НРД. Отдельно не предоставляется.

3. Перечень документов, представляемых Агрегаторами

п/н	Наименование документа	Возможность формы предоставления	Возможные формы предоставления	Примечание
1.	Анкета агрегатора по форме Приложения №3.1 к Правилам платформы	Оригинал	На бумажном носителе	
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
2.	Устав/иные учредительные документы Агрегатора с изменениями и дополнениями, действительными на дату представления Оператору платформы	Оригинал (для изготовления и заверения копии работником Оператора платформы) Нотариально удостоверенная копия Копия документа, удостоверенная регистрирующим органом Копия	На бумажном носителе	
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	

3.	**Документы, подтверждающие полномочия:**			
3.1.	лица, действующего от имени Агрегатора без доверенности	Оригинал (для изготовления и заверения копии работником Оператора платформы) Нотариально удостоверенная копия Копия Выписка из документа Нотариально удостоверенная выписка из документа	На бумажном носителе	Общества с ограниченной ответственностью (за исключением кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, специализированных обществ, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах) (далее – Общество) дополнительно предоставляют свидетельство нотариуса об удостоверении принятия решения об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа Общества в форме Нотариально удостоверенной копии, Копии, удостоверенной уполномоченным лицом Общества на бумажном носителе или в электронном виде, либо Оригинала в электронном виде с электронной подписью нотариуса.
3.2.	лица, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Агрегатора во взаимоотношениях с Оператором платформы, включая полномочия по подписанию необходимых документов (в том числе доверенность)	Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
4.	**Документы, удостоверяющие личность* лиц, имеющих право:**			
4.1.	лица, действующего от имени Агрегатора без доверенности	Оригинал на бумажном носителе (для изготовления и заверения копии	На бумажном носителе	*Возможно предоставление Агрегатором письма в произвольной форме, содержащего следующие сведения о представителе: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, реквизиты документа,
4.2.				

	лица, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Агрегатора во взаимоотношениях с Оператором платформы, включая полномочия по подписанию необходимых документов	работником Оператора платформы) Нотариально удостоверенная копия Копия		удостоверяющего личность, дату рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, за подписью уполномоченного представителя Агрегатора при одновременном представлении оригинала/копии документа, удостоверяющего личность для сверки реквизитов сотрудником Оператора платформы. В случае если физическое лицо, на которое требуется предоставить копию документа, удостоверяющего личность, является иностранным гражданином (лицом без гражданства), то дополнительно необходимо предоставить документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации или миграционной карты[1], если наличие таких документов предусмотрено законодательством Российской Федерации[2]. Если сведения о месте пребывания (проживания) не указаны в представляемых документах, то необходимо также представить такие сведения в письменном виде за подписью уполномоченного лица Агрегатора
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	
5.	Схема взаимосвязей организации и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится организация (структура собственности Агрегатора, включая организации и лиц, прямо и/или косвенно (через третьих лиц, включая трасты) владеющих акциями/долями (имеющих преобладающее участие	Оригинал	На бумажном носителе	В структуре необходимо указать все промежуточные организации и лица и доли их владения
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	

[1] Сведения о миграционной карте предоставляются в случае отсутствия иных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации

[2] Требования к заверению аналогичны требованиям к заверению документов, удостоверяющих личность, обозначенных в настоящем пункте.

	более 25 процентов в капитале) Агрегатора с указанием страны регистрации/гражданства и долей участия в процентах			
6.	Письмо, содержащее ссылку на сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с данными по отчетности	Оригинал Копия	На бумажном носителе	Представляется Агрегаторами, публикующими отчетность на своем сайте
		Оригинал Электронная копия бумажного документа	В электронном виде	

Приложение №3.1 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»
ФОРМА

Для служебных отметок: Получено Проверено

АНКЕТА АГРЕГАТОРА

1.	**Полное наименование юридического лица на русском языке**	
2.	**Сокращенное наименование юридического лица на русском языке**	
3.	**Полное наименование на иностранном языке (при наличии в уставе, если отсутствует – указать «не применимо»)**	
4.	**ИНН**	
5.	**Адрес регистрации (места нахождения)**	
6.	**Адрес для корреспонденции**	
7.	**Номера контактных телефонов (в формате +7 XXX XXXXXXX)**	
	Адрес электронной почты	
	Факс (при наличии)	
	Ссылка на страницу раскрытия информации (при наличии) и сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	
	Доменное имя, указатель страницы сайта в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии)	
8.	**Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица)**	Единоличный исполнительный орган: _____ (Укажите должность, ФИО, срок полномочий)
		Коллегиальный органы управления:

		☐ совет директоров ☐ правление ☐ общее собрание акционеров (участников) /единственный участник ☐ иное (указать) _____	Укажите персональный состав органа управления
9.	**В отношении лицензий, не указанных в ЕГРЮЛ**	Номер лицензии: Вид деятельности: Дата выдачи лицензии: Орган, выдавший лицензию: Срок действия:	
10.	**Сведения о лицах, владеющих долями уставного (складочного) капитала юридического лица[1]** **(для физических лиц – указать ФИО, ИНН (при наличии), долю владения; для юридических лиц – указать наименование, ИНН, долю владения)**	.... в случае наличия участника-физического лица, владеющего долей от 25% в уставном капитале юридического лица (прямо, либо косвенно, т.е. через участников-юридических лиц), такое лицо будет являться бенефициарным владельцем, необходимо указать данное лицо в п.18	
11.	**Сведения о бенефициарных владельцах [2] юридического лица (ФИО, ИНН (при наличии), долю владения)**		
12.	**Сведения о представителях** **(лицо, которое представляет интересы и действует от имени юридического лица на основании доверенности, закона либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления)**	Сведения о наименовании и реквизитах документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя юридического лица …….. ФИО _____ Дата рождения _____ Серия, номер паспорта _____ Кем выдан _____ Дата выдачи _____	
13.	**Цели установления отношений с ПАО Московская биржа** **(укажите виды услуг)**		
14.	**Предполагаемый характер деловых отношений с ПАО Московская биржа**	☐ долгосрочный ☐ краткосрочный	
15.	**Цели финансово-хозяйственной деятельности**	☐ получение прибыли ☐ реализация общественных проектов (некоммерческая ☐ иное (указать):	

1 Требуется предоставить информацию по лицам, владеющим более 5% уставного (складочного) капитала

[2] Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

Настоящим подтверждаем, что информация, указанная в настоящей Анкете, является полной и достоверной, и подтверждаем право Оператора платформы на ее проверку.

Руководитель организации / Уполномоченное лицо _____ _____
(подпись) *(ФИО полностью)*
М.П.
Дата заполнения анкеты:

Приложение №3.2 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»
ФОРМА

АНКЕТА ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.	Наименование на русском языке полное	
2.	Наименование на русском языке сокращенное	
3.	Наименование на иностранных языках полное	
4.	Наименование на иностранных языках сокращенное	
5.	Фирменное наименование на русском языке полное	
6.	Фирменное наименование на русском языке сокращенное	
7.	Фирменное наименование на иностранных языках полное	
8.	Фирменное наименование на иностранных языках сокращенное	
9.	Организационно-правовая форма	
10.	Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года	
11.	Банковский идентификационный код - для кредитных организаций	
12.	Сведения о государственной регистрации:	
13.	Дата государственной регистрации	
14.	Дата внесения записи в ЕГРЮЛ об ОГРН	
15.	Основной государственный регистрационный номер согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) - для резидента;	
16.	Место государственной регистрации	
17.	Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)	
18.	Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
19.	Адрес юридического лица	
20.	Почтовый адрес	
21.	Номера контактных телефонов	
22.	Факс	
23.	Адрес электронной почты	

24.	Адрес представительства организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	
25.	Доменное имя, указатель страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии)	
26.	Структура органов управления юридического лица:	
27.	Наименование коллегиального органа управления	
28.	Руководитель коллегиального органа управления	
29.	Состав коллегиального органа управления	
30.	Наименование коллегиального исполнительного органа управления	
31.	Состав коллегиального исполнительного органа управления	
32.	Должность руководителя ЕИО	
33.	ФИО единоличного исполнительного органа	
34.	Документ о назначении на должность (наименование, дата, номер)	
35.	Учредители/ участники (акционеры) клиента, владеющие более 5% уставного капитала	
36.	Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия,	
37.	Сведения о целях установления и предполагаемый характер деловых отношений с ПАО Московская Биржа	
38.	Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности организации	
39.	Сведения о финансовом положении	
40.	Сведения о деловой репутации	
41.	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	
42.	Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента	
43.	В отношении представителя клиента - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента	

44.	СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ КЛИЕНТА, ЯВЛЯЮЩЕМСЯ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ	
45.	Наименование на русском языке сокращенное Клиента - юридического лица / ФИО Клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя	
46.	ИНН Клиента	
47.	Наименование на русском языке полное	
48.	Наименование на русском языке сокращенное	

49.	Наименование на иностранных языках полное	
50.	Наименование на иностранных языках сокращенное	
51.	Фирменное наименование на русском языке полное	
52.	Фирменное наименование на русском языке сокращенное	
53.	Фирменное наименование на иностранных языках полное	
54.	Фирменное наименование на иностранных языках сокращенное	
55.	Организационно-правовая форма	
56.	Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, - для нерезидента	
57.	Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов	
58.	Сведения о государственной регистрации:	
59.	Дата государственной регистрации	
60.	Дата внесения записи в ЕГРЮЛ об ОГРН	
61.	Основной государственный регистрационный номер согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) - для резидента; Номер свидетельства об аккредитации филиала либо представительства иностранного юридического лица, выданного федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации на аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц, в случае отсутствия такого свидетельства - регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента	
62.	Место государственной регистрации	
63.	Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)	
64.	Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	
65.	Адрес юридического лица	
66.	Почтовый адрес	
67.	Номера контактных телефонов	
68.	Факс	
69.	Адрес электронной почты	
70.	Адрес представительства организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	
71.	Доменное имя, указатель страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии)	

72.	Структура органов управления юридического лица:	
73.	Наименование коллегиального органа управления	
74.	Руководитель коллегиального органа управления	
75.	Состав коллегиального органа управления	
76.	Наименование коллегиального исполнительного органа управления	
77.	Состав коллегиального исполнительного органа управления	
78.	Должность руководителя ЕИО	
79.	ФИО единоличного исполнительного органа	
80.	Документ о назначении на должность (наименование, дата, номер	
81.	Учредители/ участники (акционеры) Клиента, владеющие более 5% уставного капитала:	
82.	Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности	
83.	В отношении представителя клиента - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента	

84.	СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ КЛИЕНТА, ЯВЛЯЮЩЕМСЯ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ	
85.	Наименование на русском языке, сокращенное Клиента - юридического лица / ФИО Клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя	
86.	ИНН Клиента	
87.	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
88.	Гражданство	
89.	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
90.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
91.	Серия (при наличии) и номер документа	
92.	Дата выдачи документа	
93.	Наименование органа, выдавшего документ	
94.	Код подразделения (при наличии)	
95.	Дата рождения	
96.	Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации	

97.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
98.	Адрес места жительства (регистрации)	
99.	Адрес места пребывания	
100.	Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)	
101.	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента-наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	

102.	СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ КЛИЕНТА, ЯВЛЯЮЩЕМСЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ	
103.	Наименование на русском языке сокращенное Клиента - юридического лица / ФИО Клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя	
104.	ИНН Клиента	
105.	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
106.	Гражданство	
107.	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
108.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
109.	Серия (при наличии) и номер документа	
110.	Дата выдачи документа	
111.	Наименование органа, выдавшего документ	
112.	Код подразделения (при наличии)	
113.	Дата рождения	
114.	Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации	
115.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
116.	Адрес места жительства (регистрации)	

117.	Адрес места пребывания	
118.	Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)	
119.	Доменное имя, указатель страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с использованием которых оказываются услуги (при наличии)	
120.	Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента-наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
121.	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации.	

122.	СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ-БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ	
123.	Наименование на русском языке сокращенное Клиента - юридического лица / ФИО Клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя	
124.	ИНН Клиента	
125.	Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
126.	Гражданство	
127.	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
128.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
129.	Серия (при наличии) и номер документа	
130.	Дата выдачи документа	
131.	Наименование органа, выдавшего документ	
132.	Код подразделения (при наличии)	
133.	Дата рождения	
134.	Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации	
135.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
136.	Адрес места жительства (регистрации)	
137.	Адрес места пребывания	
138.	Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)	

[электронная подпись Финансовой организации][1]

ФИО, должность, подпись
руководителя организации или иного уполномоченного лица
(печать – при наличии)

«____» _____20___год.
Исполнитель, тел.
(ФИО, номер телефона исполнителя)[2]

[1] Проставляется в случае представления анкеты в электронном виде.
[2] Заполняется в случае представления анкеты на бумажном носителе.

Приложение №3.3 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

ФОРМА

АНКЕТА ЭМИТЕНТА

1)	Полное фирменное наименование организации			
2)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)			
3)	Репозитарный код в НКО АО НРД[1]			
4)	Отображаемое наименование в интерфейсе Платформы			
5)	Логотип[2]			
6)	Готовность получать/переводить денежные средства через Платежную Систему НКО АО НРД	☐ да/нет		
7)	Реквизиты счета для расчетов через НКО АО НРД по операциям купли-продажи Облигаций			
8)	Зона ответственности	Номер телефона рабочий (мобильный опционально, при желании)	E-mail	Часы работы
9)	Лицо ответственное за взаимодействие с Платформой			

(Должность представителя) _____/Ф.И.О./

м.п.

«____» _____20___год.

[1] Репозитарный код можно посмотреть на сайте НКО АО НРД по адресу: https://www.nsd.ru/common/files/repository_files/directory_repository.xls.

[2] Представляется в виде графического объекта уменьшенного размера, а также отдельный файл с логотипом стандартного размера в формате SVG, EPS, AI.

Приложение №3.4 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»
ФОРМА

АНКЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ДЛЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) И/ИЛИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1)	Полное фирменное наименование организации	
2)	Наименование филиала (головного офиса) банка[1]	
3)	Порядковый номер филиала	
4)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
5)	БИК	
6)	КПП	
7)	Репозитарный код в НКО АО НРД[2]	
8)	Отображаемое наименование в интерфейсе Платформы	
9)	Логотип[3]	
10)	Готовность получать/переводить денежные средства через Платежную Систему НКО АО НРД	☐ да/нет
11)	Номер счета для расчетов через НКО АО НРД[4]	
12)	Обслуживание РПДЛ[5] (вклады)	☐ [6]

[1] Указывается наименование головного офиса или филиала, в котором будут открываться счета в рамках заключения договора банковского вклада и кредитного договора.

[2] Репозитарный код можно посмотреть на сайте НКО АО НРД по адресу: https://www.nsd.ru/common/files/repository_files/directory_repository.xls.

[3] Представляется в виде графического объекта уменьшенного размера, а также отдельный файл с логотипом стандартного размера в формате SVG, EPS, Al.

[4] Проставляется значение ДА/НЕТ.

[5] РПДЛ - 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 осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

[6] Проставляется «1», если РПДЛ не обслуживаются, «2», если РПДЛ обслуживаются и в отношении таких РПДЛ необходимо предоставить дополнительные документы.

13)	Типовые договоры банковского вклада[1]			
14)	Зона ответственности	Номер телефона рабочий (мобильный опционально, при желании)	E-mail	Часы работы
15)	Служба информационной безопасности			
16)	Антифрод служба			
17)	IT-служба, взаимодействие с Платформой			
18)	Зачисление/списание средств с/на вкладов физических лиц			
19)	Формирование и публикация продуктового каталога			
20)	Оплата счетов за услуги Финансовой Платформы			
21)	Информирование о предстоящих плановых работах, связанных с недоступностью сервисов	-		-
22)	Взаимодействие при нештатных ситуациях/ инцидентах в рабочее время банка[2]			
23)	Взаимодействие при нештатных ситуациях/ инцидентах во внерабочее время банка (при готовности взаимодействовать во внерабочее время)[3]			
24)	Получение новостных рассылок Платформы	-		-

(Должность представителя) _____/Ф.И.О./

м.п.

«____» _____20___год.

[1] Указывается ссылка на официальный сайт финансовой организации, где размещены документы банка, устанавливающие полные условия договора банковского вклада, включая, если применимо, правила комплексного банковского обслуживания или договор о комплексном банковском обслуживании, типовые формы договора банковского вклада Указанные документы предоставляются в виде надлежащим образом заверенных копий. Если на момент допуска указанные документы изменились, то необходимо предоставить новую актуальную на момент допуска версию.

[2] Указываются контактные лица как со стороны IT-службы, так и со стороны подразделения, в компетенции которого вопросы проведения платежей

[3] Указываются контактные лица как со стороны IT-службы, так и со стороны подразделения, в компетенции которого вопросы проведения платежей

Приложение №3.5 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»
ФОРМА

АНКЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ДЛЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА)

1)	Полное фирменное наименование организации			
2)	Наименование филиала (головного офиса) банка[1]			
3)	Порядковый номер филиала			
4)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)			
5)	БИК			
6)	КПП			
7)	Репозитарный код в НКО АО НРД[2]			
8)	Отображаемое наименование в интерфейсе Платформы			
9)	Логотип[3]			
10)	Готовность получать/переводить денежные средства через Платежную Систему НКО АО НРД	☐ да/нет		
11)	Номер счета для расчетов через НКО АО НРД[4]			
12)	Обслуживание РПДЛ[5] (Кредиты)	☐ [6]		
13)	Зона ответственности	Номер телефона рабочий (мобильный	E-mail	Часы работы

[1] Указывается наименование головного офиса или филиала, в котором будут открываться счета в рамках заключения кредитного договора.

[2] Репозитарный код можно посмотреть на сайте НКО АО НРД по адресу: https://www.nsd.ru/common/files/repository_files/directory_repository.xls.

[3] Представляется в виде графического объекта уменьшенного размера, а также отдельный файл с логотипом стандартного размера в формате SVG, EPS, Al.

[4] Проставляется значение ДА/НЕТ.

[5] РПДЛ - 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 осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

[6] Проставляется «1», если РПДЛ не обслуживаются, «2», если РПДЛ обслуживаются

		опционально, при желании)		
14)	Служба информационной безопасности			
15)	Антифрод служба			
16)	IT-служба, взаимодействие с Платформой			
17)	Зачисление/списание средств по кредитным договорам			
18)	Формирование и публикация продуктового каталога			
19)	Оплата счетов за услуги Финансовой Платформы			
20)	Информирование о предстоящих плановых работах, связанных с недоступностью сервисов	-		-
21)	Взаимодействие при нештатных ситуациях/ инцидентах в рабочее время банка[1]			
22)	Взаимодействие при нештатных ситуациях/ инцидентах во внерабочее время банка (при готовности взаимодействовать во внерабочее время)[2]			
23)	Получение новостных рассылок Платформы	-		-

(Должность представителя) _____/Ф.И.О./

м.п.

«____» _____20___год.

[1] Указываются контактные лица как со стороны IT-службы, так и со стороны подразделения, в компетенции которого вопросы проведения платежей

[2] Указываются контактные лица как со стороны IT-службы, так и со стороны подразделения, в компетенции которого вопросы проведения платежей

Приложение №3.6 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»
ФОРМА

АНКЕТА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное фирменное наименование организации			
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)			
Репозитарный код в НКО АО НРД[1]			
Отображаемое наименование в интерфейсе Платформы			
Логотип[2]			
Зона ответственности	Номер телефона рабочий (мобильный опционально, при желании)	E-mail	Часы работы
Служба информационной безопасности			
Антифрод служба			
IT-служба, взаимодействие с Платформой			
Оплата счетов за услуги Финансовой Платформы			
Информирование о предстоящих плановых работах, связанных с недоступностью сервисов	-		-
Получение новостных рассылок Платформы	-		-

(Должность представителя) _____/Ф.И.О./

м.п.

«____» _____20___год.

[1] Репозитарный код можно посмотреть на сайте НКО АО НРД по адресу: https://www.nsd.ru/common/files/repository_files/directory_repository.xls.

[2] Представляется в виде графического объекта уменьшенного размера, а также отдельный файл с логотипом стандартного размера в формате SVG, EPS, AI.

Приложение №3.7 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»
ФОРМА

АНКЕТА УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ

Категория фонда (акции/облигации/смешанный)	
Уровень риска фонда	
Полное наименование фонда	
Номер счета получателя (для приема средств клиентов)	
Город банка получателя фонда	
Наименование банка получателя фонда	
Бик банка	
Корреспондентский счёт банка	
шаблон назначения платежа (при наличии)	
ISIN фонда	
Полное наименование управляющей компании	
ИНН управляющей компании	
КПП управляющей компании	
Lei код управляющей компании	
Депозитарный код управляющей компании в НКО АО НРД	
ОГРН управляющей компании	
Репозитарный код управляющей компании (для РФТ)	
Сокращенное наименование управляющей компании	
Депозитарный код инвестиционного пая в НКО АО НРД	
Дата регистрации фонда	
Регистрационный номер правил доверительного управления фонда	
короткое название фонда	
Тип фонда	
Ссылка на правила фонда (ПДУ)	

(Должность представителя) _____/Ф.И.О./

м.п.

«____» _____20___год.

Приложение №3.8 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»
ФОРМА

АНКЕТА ЭМИТЕНТА ЦФА

Полное фирменное наименование организации			
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)			
Репозитарный код в НКО АО НРД[1]			
Отображаемое наименование в интерфейсе Платформы			
Логотип[2]			
Зона ответственности	Номер телефона рабочий (мобильный опционально, при желании)	E-mail	Часы работы
Лицо ответственное за взаимодействие с Платформой			

(Должность представителя) _____/Ф.И.О./

м.п.

«____» _____20___год.

[1] Репозитарный код можно посмотреть на сайте НКО АО НРД по адресу: https://www.nsd.ru/common/files/repository_files/directory_repository.xls.

[2] Представляется в виде графического объекта уменьшенного размера, а также отдельный файл с логотипом стандартного размера в формате SVG, EPS, AI.

Приложение №3.9 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»
ФОРМА

АНКЕТА ПРОФЕССИНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Полное фирменное наименование организации			
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)			
Отображаемое наименование в интерфейсе Платформы			
Логотип[1]			
Зона ответственности	Номер телефона рабочий (мобильный опционально, при желании)	E-mail	Часы работы
Служба информационной безопасности			
Антифрод служба			
IT-служба, взаимодействие с Платформой			
Оплата счетов за услуги Финансовой Платформы			
Информирование о предстоящих плановых работах, связанных с недоступностью сервисов	-		-
Получение новостных рассылок Платформы	-		-

(Должность представителя) _____/Ф.И.О./

м.п.

«____» _____20___год.

[1] Представляется в виде графического объекта уменьшенного размера, а также отдельный файл с логотипом стандартного размера в формате SVG, EPS, AI.

Приложение №3.10 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»
ФОРМА

АНКЕТА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

1.	Полное фирменное наименование			
2.	Место нахождения			
3.	ИНН			
4.	КПП			
5.	ОГРН			
6.	Номер расчетного счета (для оплаты сберегательных взносов)			
7.	Наименование банка			
8.	Корреспондентский счет банка			
9.	БИК банка			
10.	Логотип			
11.	Отображаемое наименование в интерфейсе Платформы			
12.	Зона ответственности	Номер телефона рабочий (мобильный опционально, при желании)	E-mail	Часы работы
13.	Служба информационной безопасности			
14.	Антифрод служба			
15.	IT-служба, взаимодействие с Платформой			
16.	Оплата счетов за услуги Платформы			
17.	Информирование о предстоящих плановых работах, связанных с недоступностью сервисов	-		-
18.	Получение новостных рассылок Платформы	-		-
19.	Иные сведения			

(Должность представителя) _____/Ф.И.О./

м.п.

«____» _____20___год.

Приложение №3.11 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»
ФОРМА

АНКЕТА МИКРОФИНИНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное фирменное наименование организации			
Номер записи в реестре			
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)			
Репозитарный код в НКО АО НРД [1] (только для МФО, являющихся клиентами репозитария)			
Отображаемое наименование в интерфейсе Платформы			
Логотип[2]			
Обслуживание РПДЛ[3]	☐ [4]		
Типовые договоры займа[5]			
Зона ответственности	Номер телефона рабочий (мобильный опционально, при желании)	E-mail	Часы работы
Служба информационной безопасности			
Антифрод служба			
IT-служба, взаимодействие с Платформой			
Формирование и публикация продуктового каталога			
Оплата счетов за услуги Финансовой Платформы			

[1] Репозитарный код можно посмотреть на сайте НКО АО НРД по адресу: https://www.nsd.ru/common/files/repository_files/directory_repository.xls.

[2] Представляется в виде графического объекта уменьшенного размера, а также отдельный файл с логотипом стандартного размера в формате SVG, EPS, Al.

[3] РПДЛ - 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 осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

[4] Проставляется «1», если РПДЛ не обслуживаются, «2», если РПДЛ обслуживаются и в отношении таких РПДЛ необходимо предоставить дополнительные документы.

[5] Предоставляется ссылка на актуальную версию договора, либо актуальный договор прикладывается к данной анкете

Информирование о предстоящих плановых работах, связанных с недоступностью сервисов			
Взаимодействие при нештатных ситуациях/ инцидентах в рабочее время МФО[1]			
Взаимодействие при нештатных ситуациях/ инцидентах во внерабочее время МФО (при готовности взаимодействовать во внерабочее время)[2]			
Получение новостных рассылок Платформы			

[1] Указываются контактные лица как со стороны IT-службы, так и со стороны подразделения, в компетенции которого вопросы проведения платежей

[2] Указываются контактные лица как со стороны IT-службы, так и со стороны подразделения, в компетенции которого вопросы проведения платежей

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

Форма Заявки 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)	
11.	Иные сведения (если предусмотрено в интерфейсе Платформы)	

[электронная подпись]

Приложение №4.1 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявки участника на заключение последующего договора банковского вклада

1.	Идентификатор варианта депозита	Идентификатор варианта депозита определяется автоматически исходя из максимального значения годовой ставки среди всех Предложений финансовых организаций, определенных на момент подачи настоящей заявки, или предложений конкретной финансовой организации, если это указано Участником в интерфейсе Платформы.
2.	Сумма вклада в валюте вклада	Сумма вклада определяется как сумма вклада по Заявке участника на заключение договора банковского вклада (депозита), если Участником в интерфейсе Платформы не выбран иной способ определения суммы банковского вклада (депозита).
3.	Длительность вклада	Длительность вклада определяется как длительность договора банковского вклада, заключенного по Заявке участника на заключение договора банковского вклада (депозита), на основании которой подается настоящая заявка, если Участником в интерфейсе Платформы не выбрана иная длительность или способ определения длительности договора банковского вклада (депозита).
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	Определяется автоматически исходя из максимального значения годовой ставки среди всех Предложений финансовых организаций или предложений конкретной финансовой организации, если это указано Участником в интерфейсе Платформы, определенных на момент подачи настоящей заявки с учетом соблюдения Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в части выплат

		возмещений по вкладам при наступлении страховых случаев.
10.	Значение «фиксированного минимального неснижаемого остатка» (если предусмотрено продуктом)	
11.	Иные сведения (если предусмотрено в интерфейсе Платформы)	

[электронная подпись]

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

Форма Заявки финансовой организации на заключение договора банковского вклада

1.	Идентификатор клиента-физлица в банке	
2.	Номер депозитного договора в банке	
3.	Дата депозитного договора в банке (реквизит договора, зарегистрированного в банке)	
4.	Данные договора, заполняемые поставщиком продукта	
5.	Номер депозитного счета, открытый или зарезервированный банком	
6.	Номер для вывода средств и БИК банка в котором открыт этот счет	
7.	Номер счета для выплаты процентов и БИК банка в котором открыт этот счет	
8.	Дата открытия депозита	
9.	Плановая дата закрытия	
10.	Значение годовой ставки на момент открытия депозита	
11.	Иные сведения (по усмотрению Финансовой организации)	

[электронная подпись]

Приложение №6 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»
ФОРМА

_____

(наименование страховщика)

ЗАЯВЛЕНИЕ
о заключении договора обязательного страхования
гражданской ответственности владельцев
транспортного средства

1. Страхователь _____

(полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество [1] физического лица)

_____ _____

(дата рождения физического лица) (ИНН юридического лица или СНИЛС инвалида (ребенка-инвалида), имеющего медицинские показания для приобретения транспортного средства, в отношении которого заключается договор обязательного страхования, а также СНИЛС законного представителя инвалида (ребенка-инвалида), если он является страхователем и (или) собственником указанного транспортного средства)

_____ _____ _____

(свидетельство о регистрации юридического лица либо документ, удостоверяющий личность физического лица) (серия) (номер)

Адрес _____ _____ _____

(индекс) (государство, республика, край, область) (район)

_____ _____ _____ _____ _____

(населенный пункт) (улица) (дом) (корпус) (квартира)

Телефон: _____

Прошу заключить договор обязательного страхования в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» на срок действия с «___» _____ 20___ г. по «___» _____ 20___ г.

2. Транспортное средство

Собственник: _____

(полное наименование юридического лица)

_____

(фамилия, имя, отчество [1] физического лица)

_____ _____

(дата рождения физического лица) (ИНН юридического лица или СНИЛС инвалида (ребенка-инвалида), имеющего медицинские показания для приобретения транспортного средства, в отношении которого заключается договор обязательного страхования, а также СНИЛС законного представителя инвалида (ребенка-инвалида), если он является страхователем и (или) собственником указанного транспортного средства)

_____ _____ _____

(свидетельство о регистрации юридического лица либо документ, удостоверяющий личность физического лица) (серия) (номер)

Адрес _____ _____ _____

(индекс) (государство, республика, край, область) (район)

_____ _____ _____ _____ _____

(населенный пункт) (улица) (дом) (корпус) (квартира)

Марка, модель, категория транспортного средства: _____

Идентификационный номер транспортного средства: _____

[1] Отчество указывается при наличии.

Год изготовления транспортного средства: _____

Мощность двигателя транспортного средства: _____ (кВт) _____ (л.с.)

Разрешенная максимальная масса, кг: _____
(для грузовых транспортных средств)

Количество пассажирских мест: _____
(для автобусов, троллейбусов и трамваев)

Шасси (рама) № _____ Кузов (прицеп) № _____

Документ о регистрации транспортного средства: _____
(паспорт транспортного средства,

_____
свидетельство о регистрации транспортного средства, паспорт самоходной машины или аналогичный документ)

_____ (серия) _____ (номер) _____ (дата выдачи)

Государственный регистрационный номер транспортного средства:

_____

Транспортное средство может быть использовано с прицепом: ☐ да, ☐ нет

Цель использования транспортного средства (отметить нужное):

☐ личная;
☐ учебная езда;
☐ такси;
☐ перевозка опасных и легковоспламеняющихся грузов;
☐ прокат/краткосрочная аренда;
☐ регулярные пассажирские перевозки/перевозки пассажиров по заказам;
☐ дорожные и специальные транспортные средства;
☐ экстренные и коммунальные службы;
☐ прочее.

3. К управлению транспортным средством допущены:

любые водители (без ограничений) ☐
только следующие водители ☐

№ п/п	Фамилия, имя, отчество [1]	Дата рождения	Водительское удостоверение (серия, номер)	Стаж управления транспортным средством соответствующей категории, полных лет

4. Транспортное средство будет использоваться

с _____ 20___ г. по _____ 20___ г.
с _____ 20___ г. по _____ 20___ г.
с _____ 20___ г. по _____ 20___ г.

5. Иные сведения (в том числе информация об изменении персональных данных (данных юридического лица) и данных о водительских удостоверениях в течение последнего календарного года): _____

_____

Страховой полис _____ получил.
(номер)

Два экземпляра извещения о дорожно-транспортном происшествии получил.

[1] Отчество указывается при наличии.

В случае причинения вреда указанному в настоящем заявлении транспортному средству прошу осуществить страховое возмещение путем организации и оплаты восстановительного ремонта на одной из следующих станций технического обслуживания:

Наименование станции технического обслуживания	Адрес места нахождения

Указание станции технического обслуживания не из предложенного страховщиком перечня возможно только в отношении легковых автомобилей, находящихся в собственности граждан и зарегистрированных в Российской Федерации, и при наличии согласия страховщика в письменной форме.

Страхователь _____ (_____)
(подпись) (фамилия, имя, отчество [1])

«____» _____ 20___ г.
(дата заполнения заявления)

Заполняется страховщиком/представителем страховщика

6. Страховая премия [2]

Базовая ставка	Коэффициент							Итого
	территории преимущественного использования транспортного средства	количества произведенных страховщиками страховых возмещений в предшествующие периоды	возраста и водительского стажа лица, допущенного к управлению транспортным средством	сезонного и иного временного использования транспортного средства	срока действия договора обязательного страхования	технических характеристик (мощности двигателя) транспортного средства	отсутствия в договоре обязательного страхования условия, предусматривающего управление транспортным средством только указанными страхователем водителями	
ТБ	КТ	КБМ	КВС	КС	КП	КМ	КО	

Значение КБМ определено на основании запроса в автоматизированную информационную систему страхования: _____ _____.
(номер) (дата)

Справочно: в целях проверки и изменения значения КБМ страхователь вправе обратиться к страховщику, заключившему с ним договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, или к оператору автоматизированной информационной системы страхования, созданной в соответствии с главой IV.2 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (АО «НСИС»).

7. Дополнительная информация о договоре обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: _____

_____

Страховщик/представитель страховщика _____ (_____)
(подпись) (фамилия, имя, отчество [1])

[1] Отчество указывается при наличии.

[2] Абзац первый пункта 1 статьи 9 Федерального Закона № 40-ФЗ.

«____» _____ 20___ г.
(дата заполнения заявления)

Приложение №7 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявления об аннулировании регистрации Участника платформы. Подписывается собственноручной подписью Участника платформы.

Заявление об аннулировании регистрации
Участника платформы

[указывается дата формирования и подписания заявления]

ФИО Участника	
Оператор платформы	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Реквизиты счета для перечисления денежных средств	

1. В соответствии с разделом 3.4 Правил платформы настоящим заявляю Оператору платформы об аннулировании моей регистрации в качестве Участника платформы.
2. Настоящим подтверждаю, что у меня отсутствуют неисполненные обязательств по ранее заключенным Финансовым сделкам.
3. Претензий в отношении предоставленных Оператором платформы услуг не имею.

[собственноручная подпись]

Приложение №8 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

(ФОРМА)

ЗАЯВЛЕНИЕ О СОГЛАСИИ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ ИНДИВИДУАЛИЗАЦИИ

Наименование Финансовой организации	
Полное наименование	
Сокращенное наименование	
Изображение логотипа	
Изображение товарного знака	
Изображение знака обслуживания	
Изображение обозначения	
Номера свидетельств о регистрации товарных знаков или знаков обслуживания (при наличии)	

[электронная подпись]

Приложение №9 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявки участника на заключение договора потребительского кредита

1.	Идентификатор варианта кредитного продукта	
2.	Идентификатор кредитного предложения, который включает в себя параметры кредитного предложения и набор клиентской документации, переданные Финансовой организацией на этапе финального одобрения	
3.	Дата и время подписания документов Участником	
4.	Номер договора потребительского кредита	
5.	Способ перевода денежных средств в размере кредита	
6.	БИК банка (если перевод денежных средств в размере кредита будет осуществлен в другой банк)	
7.	Номер счета для перевода средств (если перевод денежных средств в размере кредита будет осуществлен в другой банк)	
8.	Индивидуальные условия кредитного договора, предоставленные Финансовой организацией	

[электронная подпись]

Приложение №10 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявки финансовой организации на заключение договора потребительского кредита

1.	Идентификатор клиента-физлица в банке	
2.	Номер договора в банке	
3.	Дата подписания банком договора	
4.	Номер счета для зачисления денежных средств	
5.	БИК банка для зачисления денежных средств	
6.	Номер счета для погашения кредита	
7.	БИК банка для погашения кредита	
8.	Индивидуальные условия договора потребительского кредита	
9.	Иные сведения	

[электронная подпись]

Приложение №11 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Запроса на получение предварительного одобрения

1.	Желаемая сумма кредита	
2.	Желаемый срок кредита (при наличии)	
3.	Условия о предоставлении и использовании электронного средства платежа (банковской карты) и (или) обеспечения (при наличии)	
4.	ФИО	
5.	Паспортные данные	
6.	Дата рождения	
7.	Место рождения	
8.	ИНН	
9.	Адрес регистрации	
10.	Адрес проживания	
11.	Иные сведения	

[электронная подпись]

Приложение №12 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Предложения на заключение договора потребительского кредита

1.	Решение Финансовой организации: «одобрено» или «отказано»	
2.	Список предварительных предложений	
3.	Срок действия предложений	
4.	Каждое предложение содержит:	
4.1	Идентификатор предложения	
4.2	Максимальная одобренная сумма кредита	
4.3	Минимальная одобренная сумма кредита	
4.4	Максимальный срок (если применимо)	
4.5	Минимальный срок (если применимо)	
4.6	Условия о предоставлении и использовании электронного средства платежа (банковской карты) и (или) обеспечения (если применимо)	
4.7	Информация о страховой программе и условиях страхования (если применимо)	
4.8	Информация о дополнительных сервисах и условиях (если применимо)	
4.9	Список и требования к документам для одобрения (если применимо)	
4.10	Иные сведения по усмотрению Финансовой организации	

[электронная подпись]

Приложение №13 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявления о предоставлении потребительского кредита

1.	Наименование или иной идентификатор выбранного предложения Финансовой организации	
10.	Документы от клиента для одобрения (при наличии)	
11.	Иные сведения, если дополнительно запрашиваются Финансовой организацией	

[электронная подпись]

Приложение №14 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Сообщения Финансовой организации о принятом решении

1.	Решение: «одобрено» или «отказано»	
2.	Идентификатор предложения	
3.	Дата предложения	
4.	Номер договора потребительского кредита	
5.	Идентификатор продукта	
7.	Сумма основного долга	
8.	Срок кредита	
9.	Окончательная процентная ставка	
10.	Номер ссудного счета	
12.	Сумма ежемесячного платежа	
13.	Общая сумма переплаты	
14.	День платежа	
15.	Срок действия предложения	
16.	Условия о предоставлении и использовании электронного средства платежа (банковской карты) и (или) обеспечения (если применимо)	
16.	Информация о выбранной страховой программе (если применимо) и условия страхования	
17.	Информация о дополнительных сервисах и условия по ним (если применимо)	
18.	Набор документов для подписания с физическим лицом для совершения сделки (в т.ч. индивидуальные условия)	
19.	Иные сведения, предоставленные Финансовой организацией	

[электронная подпись]

Приложение №15 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявки участника для заключения договора купли-продажи Облигаций/выкупа Облигаций/ приобретения Эмитентом

1.	ФИО Участника	
2.	СНИЛС Участника	
3.	Дата Заявки участника	
4.	Время выставления Заявки участника	
5.	Номер Заявки участника (или порядковый номер Заявки участника в системе)	
6.	Вид Заявки участника, направленность (приобретение, выкуп, приобретение Эмитентом)	
7.	Ценная бумага (ISIN)	
8.	Цена (или порядок определения цены) одной ценной бумаги. При размещении – цена, установленная эмитентом; При выкупе – будет зависеть от периода предъявления к выкупу	
9.	Валюта цены Облигации	
10.	Количество Облигаций	
11.	Сумма финансовой сделки	
12.	Иные сведения	

[электронная подпись]

Приложение №16 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Реквизиты Заявки финансовой организации для заключения договора купли-продажи Облигаций/выкупа Облигаций/приобретение Эмитентом

1.	Депонент (код Финансовой организации в Депозитарии)	
2.	№ сделки	
3.	Направление	
4.	Код ценной бумаги	
5.	Количество Облигаций (в шт.)	
6.	Валюта платежа	
7.	Сумма платежа	
8.	Иные сведения	

[электронная подпись]

Приложение №17 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Требования Участника о досрочном погашении Облигаций

1.	Сведения, позволяющие идентифицировать Участника	
2.	Сведения о количестве Облигаций, досрочного погашения которых Участник требует или от досрочного погашения, которых он отказывается	
3.	указания (инструкции) Участника депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации	
4.	реквизиты Специального счета Оператора в случае, если владелец потребует осуществления Эмитентом выплат, связанных с погашением Облигаций на Специальный счет Оператора	
5.	Иные сведения	

[электронная подпись]

Приложение №18 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Реквизиты Заявки участника для заключения договора о брокерском обслуживании

1.	Идентификатор варианта тарифа брокерского обслуживания	
2.	Идентификатор типа счет ИИС (да/нет)	
3.	Идентификатор клиента в ЕГАИС	
4.	Иные сведения	

[электронная подпись]

Приложение №19 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Реквизиты Заявки финансовой организации для заключения договора о брокерском обслуживании

1.	Идентификатор клиента-физлица в брокере	
2.	Номер договора с брокером	
3.	Номер счета для зачисления денежных средств	
4.	БИК банка для зачисления денежных средств	
5.	Индивидуальные условия договора брокерского обслуживания	
6.	Иные сведения	

[электронная подпись]

Приложение №20 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Перечень вопросов для проведения тестирования Участников платформы

Перечень вопросов и предлагаемые варианты ответов для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, которым не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

№	Вопрос	Варианты ответа
1.	Кредитный рейтинг облигаций — это:	Оценка кредитным рейтинговым агентством способности компании – эмитента облигаций выполнять взятые на себя финансовые обязательства по этим облигациям
		Гарантия кредитного рейтингового агентства, что эмитент облигаций выполнит взятые на себя финансовые обязательства по этим облигациям
		Страховка кредитного рейтингового агентства компании – эмитента от банкротства
		Место компании-эмитента среди других компаний отрасли в зависимости от её размера
		Информация об уровне кредитной задолженности эмитента
		Заверение кредитного рейтингового агентства, что компания-эмитент не допустит дефолта по своим облигациям в течение ближайших 12 месяцев
		Сертификат, дающий право компании продавать свои облигации физическим лицам
		Рекомендация Банка России покупать облигации
		Свидетельство высокой надёжности и качества услуг компании-эмитента

		Ни один из ответов не является правильным
2.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему народные облигации с пониженным рейтингом, как быстро он может это сделать?	Эмитент обязуется выкупить облигации в любой рабочий день, определенный правилами продажи данных облигаций.
		Невозможно определить, поскольку заключить сделку можно только при условии, что найдется покупатель
		Не раньше следующего объявленного периода выкупа облигаций эмитентом («оферта»)
		Исключительно после обращения к представителю всех владельцев облигаций
		Не раньше выставления заявки на продажу облигаций в специальной биржевой секции
		Не раньше трех дней после подачи брокеру заявки на продажу
		В дату выхода отчетности компании-эмитента облигаций
		Не ранее даты получения заключения о цене продажи от Экспертного совета по существенным рыночным отклонениям Банка России
		После предоставления брокеру документов, подтверждающих покупку облигаций
		Ни один из ответов не является правильным
3.	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений относительно народных облигаций:	Как правило, чем ликвиднее облигация, тем меньше разница между ценами заявок на покупку и продажу (спред)
		Как правило, чем ликвиднее народные облигации, тем больше разница между ценами заявок на покупку и продажу (спред)
		Ликвидность народных облигации не влияет на разницу между ценами заявок на покупку и продажу (спред), так как народные облигации являются внебиржевым инструментом
		Ликвидность облигаций не связана с волатильностью облигаций (изменением цен на облигации)

		Чем выше цена облигаций, тем выше ликвидность облигаций
		Чем меньшее количество облигаций находится в свободном обращении, тем выше ликвидность облигаций
		Наличие иных видов ценных бумаг у эмитента облигаций снижает ликвидность облигаций
		Ликвидность облигаций зависит исключительно от уровня кредитного рейтинга эмитента облигаций
		Покупка облигаций квалифицированными инвесторами повышает ликвидность облигаций
		Ни один из ответов не является правильным
4.	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает:	Более высокую ставку купона по сравнению с облигациями, имеющими кредитный рейтинг
		Наличие повышенных рисков дефолта по данному выпуску облигаций
		Отсутствие мнения кредитного рейтингового агентства о кредитном риске данного выпуска облигаций
		Эмитент настолько надёжен, что рейтинг не требуется
		Компания-эмитент находится в тяжёлом финансовом положении
		Эмитент отказался публиковать кредитный рейтинг выпуска
		Покупать такие облигации не рекомендуется
		Выпуск застрахован, поэтому рейтинг не требуется
		Выпуск будет погашен в ближайший квартал
		Ни один из ответов не является правильным

Перечень вопросов и предлагаемые варианты ответов для сделок купли-продажи облигаций с плавающим купонным доходом

№	Вопрос	Варианты ответа
1.	Выберите верные утверждения относительно облигаций с переменным купонным доходом:	Размер выплат по облигациям зависит от внешних индикаторов
		Облигации с такой ставкой используют для управления разного рода рисками
		Доходность облигаций с переменным купонным доходом можно рассчитать заранее
		Облигации с переменным купонным доходом всегда имеют более высокую доходность по сравнению с облигациями с фиксированным купонным доходом
		Нет верных утверждений
2.	Что такое переменный купонный доход?	Ставка купонного дохода меняется в зависимости от некоторой базовой величины и рассчитывается по специальной формуле
		Ставка купонного дохода не меняется до момента погашения и известна инвестору заранее
		Разница между исходными инвестициями и возвратными денежными потоками
		Ставка купонного дохода меняется в течение всего срока обращения ценных бумаг, но ее величина зафиксирована в решении о выпуске облигаций
		Нет правильного ответа
3.	К чему может быть привязана формула для расчета переменного купонного дохода?	Показатели, составляющие официальную статистическую информацию
		Ключевая ставка
		Ставки межбанковского кредитного рынка (например, RUONIA)
		Всё вышеперечисленное

Приложение №21 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Реквизиты Заявки участника на заключение ДДУ/на погашение или обмен инвестиционных паев

1.	ФИО Участника	
2.	СНИЛС Участника	
3.	Дата и время подачи Заявки участника	
4.	Номер Заявки участника	
5.	Вид Заявки участника, (приобретение, погашение, обмен)	
6.	Наименование фонда	
7.	Сумма сделки	
8.	Количество инвестиционных паев (для погашения)	
9.	Иные сведения	

[электронная подпись]

Приложение №22 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявки участника на заключение договора банковского счета

1.	Идентификатор варианта продукта	
2.	Способ перевода средств при изъятии	
3.	Номер счета для вывода средств и БИК банка этого счета	
4.	Информация о способе выплаты процентов (если применимо)	
5.	Номер счета для выплаты процентов и БИК банка этого счета	
6.	Значение годовой ставки для данного продукта, выбранной суммы и срока (если применимо)	
7.	Значение «фиксированного минимального неснижаемого остатка» (если предусмотрено продуктом)	
8.	Указание на предоставление и использование электронного средства платежа (банковской карты)	
9.	Иные сведения (если предусмотрено в интерфейсе Платформы)	

[электронная подпись]

Приложение №23 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявки финансовой организации на заключение договора банковского счета

1.	Идентификатор клиента-физлица в банке	
2.	Номер договора в банке	
3.	Дата договора в банке (реквизит договора, зарегистрированного в банке)	
4.	Данные договора, заполняемые поставщиком продукта	
5.	Номер счета, открытый или зарезервированный банком	
6.	Номер для вывода средств и БИК банка в котором открыт этот счет	
7.	Номер счета для выплаты процентов и БИК банка в котором открыт этот счет (если применимо)	
8.	Дата открытия счета	
9.	Значение годовой ставки на момент открытия банковского счета (если применимо)	
10.	Иные сведения (по усмотрению Финансовой организации)	

[электронная подпись]

Приложение №24 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявки участника на приобретение ЦФА

1.	Сумма заявки	
2.	Номер выпуска ЦФА	
3.	Количество ЦФА	
4.	Номер кошелька покупателя ЦФА в информационной системе ЦФА	
5.	Код подтверждения информационной системы	
6.	Дата и время заявки	
7.	ФИО Участника	
8.	Цена ЦФА	
9.	Иные сведения (по усмотрению Финансовой организации и в случае, если такая возможность предусмотрена интерфейсом Платформы)	

[электронная подпись]

Приложение №25 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявки участника на заключение ДДС

1.	Дата и время подачи заявки	
2.	Номер заявки участника (или порядковый номер Заявки участника в системе)	
3.	ФИО	
4.	Пол	
5.	Дата рождения	
6.	Паспортные данные	
7.	СНИЛС	
8.	ИНН	
9.	Номер мобильного телефона	
10.	Адрес электронной почты	
11.	Адрес регистрации	
12.	Адрес проживания	
13.	Фамилия при рождении	
14.	Сумма первоначального взноса	
15.	Идентификатор ПДС	
16.	Иные сведения (если предусмотрено в интерфейсе Платформы)	

[электронная подпись]

Приложение №26 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Форма Заявки финансовой организации на заключение ДДС

1.	Номер договора в негосударственном пенсионном фонде	
2.	Дата договора в негосударственном пенсионном фонде	
3.	Номер расчетного счета (для перечисления сберегательных взносов)	
4.	Банк	
5.	Корреспондентский счет банка	
6.	БИК Банка	
7.	Данные договора, заполняемые поставщиком продукта	
8.	Иные сведения	

[электронная подпись]

Приложение №27 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Реквизиты Заявки участника на заключение договора микрозайма

1.	Идентификатор заявки	
2.	Дата подписания договора	
3.	Иные сведения (если предусмотрено в интерфейсе Платформы)	

[электронная подпись]

Приложение №28 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Реквизиты Заявки финансовой организации на заключение договора микрозайма

1.	Идентификатор заявки	
2.	Сумма займа	
3.	Срок займа	
4.	Номер договора	
5.	Процентная ставка	
6.	Информация о платеже	
7.	Иные сведения (если предусмотрено в интерфейсе Платформы)	

[электронная подпись]

Приложение №29 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Реквизиты Заявки участника на заключение депозитарного договора (договора о счете депо) или соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо)

1.	Наименование Финансовой организации	
2.	ИНН Финансовой организации	
3.	ФИО Участника	
4.	Серия и номер паспорта Участника	
5.	Номер Заявки участника	
6.	Дата и время подачи Заявки участника	
7.	Идентификатор предложения о заключении депозитарного договора (договора о счете депо) (если применимо)	
8.	Идентификатор предложения о заключении соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо) (если применимо)	
9.	Иные сведения (если предусмотрено в интерфейсе Платформы)	

[электронная подпись]

Приложение №30 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Реквизиты Заявки финансовой организации на заключение депозитарного договора (договора о счете депо) или на заключение соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо)

1.	Наименование Финансовой организации	
2.	ИНН Финансовой организации	
3.	Номер Заявки участника	
4.	Номер Заявки финансовой организации	
5.	Дата и время Заявки финансовой организации	
6.	Идентификатор предложения о заключении депозитарного договора (договора о счете депо) (если применимо)	
7.	Идентификатор предложения о заключении соглашения об изменении депозитарного договора (договора о счете депо) (если применимо)	
8.	Номер счета депо и иные реквизиты депозитарного договора (договора о счете депо) (если применимо)	
9.	Иные сведения (если предусмотрено в интерфейсе Платформы)	

[электронная подпись]

Приложение №31 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Реквизиты Заявки участника о заключении Договора добровольного страхования финансовых рисков депозиторов

1.	Наименование Финансовой организации	
2.	ИНН Финансовой организации	
3.	ФИО Участника	
4.	Паспортные данные Участника	
5.	Адрес регистрации Участника Адрес фактического проживания Участника (если отличается)	
6.	Место рождения	
7.	ИНН	
8.	СНИЛС	
9.	Сумма по Договору банковского вклада (депозита) Ставка по Договору банковского вклада (депозита) Дата начала Договора банковского вклада (депозита) Дата окончания Договора банковского вклада (депозита) Номер счета по Договору банковского вклада (депозита)	
10.	Телефон и адрес электронной почты Участника	
11.	Номер Заявки участника	
12.	Дата и время подачи Заявки участника	
13.	Иные сведения (если предусмотрено в интерфейсе Платформы)	

[электронная подпись]

Приложение №32 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Реквизиты Заявки участника на заключение Договора накопительного страхования жизни

1.	Наименование Финансовой организации	
2.	ИНН Финансовой организации	
3.	ФИО Участника	
4.	Паспортные данные Участника	
5.	Адрес регистрации Участника Адрес фактического проживания Участника (если отличается)	
6.	Место рождения	
7.	ИНН	
8.	СНИЛС	
9.	Телефон и адрес электронной почты Участника	
10.	Номер Заявки участника	
11.	Дата и время подачи Заявки участника	
12.	Иные сведения (если предусмотрено в интерфейсе Платформы)	

[электронная подпись]

Приложение №33 к
Правилам финансовой платформы
Публичного акционерного общества
«Московская Биржа ММВБ-РТС»

Уведомление Финансовой организации о заключении договора потребительского кредита (микрозайма)

1.	Идентификатор заявки	
2.	Сумма кредита (микрозайма)	
3.	Срок кредита (микрозайма)	
4.	Номер договора потребительского кредита (микрозайма)	
5.	Процентная ставка	
6.	Информация о платеже	
7.	Условия о предоставлении и использовании электронного средства платежа (банковской карты) и (или) обеспечения (если применимо)	
8.	Иные сведения (если предусмотрено в интерфейсе)	

[электронная подпись]