



Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

Утверждены

Приказом НКО АО НРД от

31.08.2026 № НРД-П-2026-378

Правила электронного документооборота НРД

Москва

2026

Оглавление

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	4
3. Заключение и изменения Договора.....	4
4. Каналы информационного взаимодействия	7
5. Подключение к ЭДО через Систему SWIFT	8
6. Подключение и осуществление ЭДО через СПФС	8
7. Порядок предоставления в НРД Документов, обеспечивающих ЭДО НРД.....	10
8. Электронная подпись.....	10
9. Условия формирования и использования Описи.....	12
10. Иные особенности организации и осуществления ЭДО	13
11. Стоимость и порядок оплаты	14
12. Ответственность Сторон.....	15
13. Порядок разрешения споров.....	17
14. Действие Договора и основания его расторжения	17
15. Конфиденциальность	18
16. Персональные данные.....	19
17. Антикоррупционная оговорка.....	20

1. **Термины и определения**
 - 1.1. **Документы, обеспечивающие ЭДО** – документы, форма которых определена Приложением 2 к Правилам ЭДО.
 - 1.2. **Заявление о присоединении** – Заявление о присоединении к Договору об обмене электронными документами, форма которого определена Приложением 6 к Правилам ЭДО.
 - 1.3. **Правила ЭДО** – Правила электронного документооборота НРД.
 - 1.4. **ПЭВ** – Правила электронного взаимодействия НКО АО НРД, являющиеся Приложением 1 к Правилам ЭДО.
 - 1.5. **СПФС** - Система передачи финансовых сообщений Банка России. СПФС является Каналом ЭДО НРД и используется для информационного взаимодействия между НРД и Участником при обеспечении расчетной (банковской) деятельности. СПФС не является каналом СЭД НРД.
 - 1.6. **Тарифы НРД** – Перечень процедур по доступу Участника к ЭДО НРД, обеспечению ЭДО и тарифы ЭДО НРД.
 - 1.7. **Транзит** – обмен Пакетами транзитных электронных документов, осуществляемый с использованием СЭД НРД в соответствии с Приложением 4 к Правилам ЭДО.
 - 1.8. **УПД** – универсальный передаточный документ, составленный по форме и форматам, рекомендованным ФНС России, и предоставляемый НРД с 29 декабря 2025 г. вместо акта оказанных услуг и счета-фактуры.
 - 1.9. **Участник** – лицо, заключившее с НРД Договор. Для целей Правил ЭДО под Участником также может пониматься лицо, право осуществления ЭДО с НРД у которого возникло по иным основаниям.
 - 1.10. **Учетные документы** – первичные учетные документы (счета, документы об оказанных услугах, иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Договором), формы и документы налогового учета при наличии (счета-фактуры, корректировочные счета-фактуры, УПД).
 - 1.11. **Расширенная версия WEB-кабинета (роль «Ультра»)** – роль, предоставляющая возможность Участникам использовать расширенный функционал в дополнение к базовому (необходимому для осуществления депозитарного обслуживания и предоставляемому бесплатно), за который взимается плата в размере, определенном Тарифами НРД. В состав Расширенной версии WEB-кабинета входят формирование и предоставление Описи; возможность загрузки реестра оплаченных счетов в формате XLSX в разделе «Расчетные документы»; проверка Электронной подписи контрагентов и автоматическое обновление сертификатов контрагентов в справочнике «Участники транзита» при плановой смене сертификата, отзыве или добавлении нового в соответствии с описанием, содержащемся в Приложении 5 к Правилам ЭДО (Обеспечение WEB-взаимодействия) и соответствующем Руководстве пользователя.

- 1.12. Иные термины используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, ПЭВ.

2. Общие положения

- 2.1. Договор определяет условия и порядок организации и осуществления ЭДО с НРД, условия и порядок организации и осуществления ЭДО между Участниками с использованием СЭД НРД, а также регулирует отношения Сторон в области использования Электронной подписи (СКЗИ) при осуществлении ЭДО.
- 2.2. В случаях, определенных Договором, за услуги, связанные с организацией ЭДО, а также за ЭДО с НРД (отправку и (или) получение, и (или) обработку ЭД) или за ЭДО между Участниками с использованием СЭД НРД, может взиматься плата в размере, определенном Тарифами НРД.
- 2.3. Электронное сообщение, подписанное Электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, признается Сторонами Электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и скрепленному печатью (в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации или обычаем делового оборота документ должен быть заверен печатью).
- 2.4. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Вопросы, не урегулированные Договором, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Заключение и изменения Договора

- 3.1. Для присоединения к Договору Участник предоставляет в НРД следующие документы:
- 3.1.1. Заявление о присоединении на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах (в отношении юридических лиц);
- 3.1.2. документы в соответствии с Перечнем документов, предоставляемых Клиентами-юридическими лицами в НКО АО НРД, размещенным на Официальном сайте НРД.
- 3.1.3. документы в соответствии с Перечнем документов, предоставляемых Клиентами-физическими лицами (в том числе в статусе индивидуальных предпринимателей) в НКО АО НРД, размещенном на Официальном сайте НРД – в отношении Клиентов-физических лиц (в том числе в статусе индивидуальных предпринимателей), в случае если они выступают Клиентом НРД как оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (в том числе с учетом Правил Финансовой платформы). Если Участник ранее предоставил комплект документов в соответствии с Перечнем документов, предусмотренным в пункте 3.1.2 Правил ЭДО, Участнику необходимо предоставить только те документы и (или) изменения к ним, которые не были предоставлены ранее.
- 3.2. С «1» сентября 2024 года Участник (Пользователь) – физическое лицо, при условии и поскольку оно:

(а) присоединилось к Правилам финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ – РТС», утвержденных решением Правления ПАО Московская Биржа от 30 июня 2023 г. (Протокол № 42) (и последующим редакциям документа), Правилам электронного документооборота Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ – РТС» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы, утвержденных приказом ПАО Московская Биржа от 26 января 2024 г. № МБ-П-2024-177 (и последующим редакциям документа) (далее – Правила Финансовой платформы и Правила ЭДО Финансовой платформы) и

(б) прошло идентификацию в качестве клиента НРД в порядке, установленном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года и

(в) подтверждает и признает, что на дату присоединения к Правилам ЭДО и Правилам оказания НКО АО НРД услуг оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА представленные им документы и данные (см. подп. «б» п. 3.2. Правил ЭДО выше) являются актуальными и могут быть использованы НРД для целей фиксации и обработки данных об Участнике (Клиенте, Пользователе) НРД, в том числе в Реестре Пользователей,

– для присоединения к Правилам ЭДО, а также к Правилам оказания НКО АО НРД услуг оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, может подать Заявление о присоединении к Правилам ЭДО, а также Заявление о присоединении к Договору оказания НКО АО НРД услуг оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА в электронном виде, подписанное(-ые) простой электронной подписью, поскольку порядок и возможность ее использования определены Правилами ЭДО Финансовой платформы, к которым НРД также присоединилось.

В таком случае Участник – физическое лицо считается присоединившимся к Правилам ЭДО НРД и Тарифам НРД, а также к Правилам оказания НКО АО НРД услуг оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, на условиях и в порядке, установленных указанными документами (с даты регистрации соответствующих заявлений и уведомления такого Участника об этом). При этом НРД оставляет за собой право отказать в заключении соответствующих договоров.

- 3.3. НРД в разумный срок осуществляет проверку документов, указанных в пункте 3.1 Правил ЭДО, на полноту и достоверность предоставленной информации.
- 3.4. При положительном результате проверки НРД на Заявлении о присоединении проставляет отметку о регистрации и не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты окончания проверки один экземпляр зарегистрированного Заявления о присоединении возвращает Участнику в офисе НРД или способом, согласованным Сторонами. НРД оставляет за собой право отказать в заключении Договора (в том числе по итогам проведенных проверок).

- 3.5. Договорные отношения возникают с даты, указанной в уведомлении о заключении Договора.
- 3.6. НРД вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила ЭДО и Тарифы НРД.
- 3.7. НРД обязан уведомить Участника об изменении Правил ЭДО и (или) Тарифов НРД не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты их вступления в силу, если более короткий срок не обусловлен требованиями законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России и иных указаний государственных органов, Банка России.
- 3.8. НРД уведомляет Участника о внесении изменений в Правила ЭДО и (или) Тарифы НРД путем размещения указанных изменений на Официальном сайте НРД, а также путем отправки Участнику Информационного сообщения по Электронной почте (при условии подключения ЭДО через Электронную почту) и WEB-сервису. Датой уведомления считается дата размещения изменений на Официальном сайте НРД. Участник обязан самостоятельно проверять соответствующую информацию на Официальном сайте НРД, ответственность за получение указанной информации несет Участник.
- 3.9. Участники, заключившие с НРД договор об обмене электронными документами до 12.01.2020 (включительно), считаются присоединившимися к Правилам ЭДО. Если ранее заключенные между НРД и Участниками договоры противоречат Правилам ЭДО, применяются условия таких договоров.
- 3.10. Кредитные организации и брокеры, исполнившие обязанность по предоставлению в НРД сведений о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах типа «С» или специальных брокерских счетах типа «С», предусмотренную пунктом 1.5 Решения Совета директоров Банка России об организации расчетов по счетам типа «С» от 11.03.2022, также считаются присоединившимися к Договору, если такой Договор не был заключен ранее. В данном случае НРД вправе не направлять Участнику уведомление о заключении Договора. Договорные отношения возникают между Сторонами с даты предоставления в НРД вышеуказанных сведений.
- 3.11. Услуга за подключение АРМ Системы Интернет Банк-Клиент НРД или АРМ Системы Интранет Банк-Клиент НРД, или АРМ Системы Банк-Клиент НРД, или Системы Банк-Клиент НРД, включая предоставление программного обеспечения, предоставляется при наличии Договора ЭДО и Договора банковского счета¹.

Плата за подключение взимается единовременно за каждого зарегистрированного в расчетном месяце пользователя при наличии Договора банковского счета в случаях:

¹ Договор банковского счета – договор банковского счета, заключенный между НРД и Клиентом путем присоединения к указанному договору (в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации).

- 1) если пользователь зарегистрировался в указанной системе(-ах) до даты заключения Договора банковского счета - с даты заключения Договора банковского счета;
 - 2) если пользователь зарегистрировался в указанной системе(-ах) после даты заключения Договора банковского счета - с даты регистрации пользователя.
- 3.12. Услуги, связанные с обслуживанием АРМ Системы Интернет Банк-Клиент НРД или АРМ Системы Интранет Банк-Клиент НРД, или АРМ Системы Банк-Клиент НРД, или Системы Банк-Клиент НРД, включая предоставление новых версий ПО, предоставляются при наличии действующих Договора ЭДО и Договора банковского счета.
- Плата взимается ежемесячно за каждого пользователя, зарегистрированного в указанной Системе(-ах) в расчетном месяце.
- Плата взимается за каждый полный и неполный календарный месяц, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором была оказана услуга по пункту 3.12. Правил ЭДО.
- 3.13. Услуги, связанные с использованием Расширенной версии WEB-кабинета, предоставляются при условии наличия у Администратора Участника полномочий по подключению таких услуг путем проставления соответствующей отметки в заявке на обеспечение ЭДО - регистрацию/изменение роли/блокирование администратора. Плата за услуги взимается в соответствии с Тарифами НРД.

4. Каналы информационного взаимодействия

- 4.1. ЭДО между Сторонами при оказании Участнику депозитарных, клиринговых и репозитарных услуг, осуществляется через WEB-сервис. Участник также может подключить ЭДО через другие Каналы, предусмотренные для этих целей ПЭВ и Анкетой НРД. При оказании Участнику репозитарных услуг канал Электронной почты не используется.
- 4.2. ЭДО между Сторонами при Расчетном обслуживании осуществляется через Каналы информационного взаимодействия, ЭДО через которые подключено Участником. Информация о Каналах, ЭДО через которые может быть подключено, содержится в ПЭВ и Анкете НРД.
- 4.3. ЭДО между Сторонами при оказании НРД Участнику услуг оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, осуществляется посредством использования API, сведения об адресе которого в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» указаны в Анкете НРД.
- 4.4. ЭДО между Участниками с использованием СЭД НРД, осуществляется через Каналы, определенные в Приложении 4 к Правилам ЭДО.
- 4.5. Подключение ЭДО через выбранный Участником Канал осуществляется путем подачи в НРД соответствующей Заявки на обеспечение ЭДО.

- 4.6. ЭДО Учетными документами может осуществляться через операторов электронного документооборота, при этом НРД для этих целей использует систему электронного документооборота «Диадок», оператором которой является АО ПФ «СКБ Контур».

5. Подключение к ЭДО через Систему SWIFT

- 5.1. Для подключения ЭДО через Систему SWIFT Участник предоставляет в НРД Заявку на обеспечение ЭДО – подключение ЭДО через SWIFT, а также направляет в НРД через Систему SWIFT запрос на RMA-авторизацию.
- 5.2. Запрос на RMA-авторизацию направляется по BIC кодам НРД, указанным в Анкете НРД.
- 5.3. Если Участник в течение рабочего дня, следующего за днем подачи в НРД Заявки на обеспечение ЭДО, не направил НРД запрос на RMA-авторизацию или не подтвердил RMA-авторизацию, направленную НРД, НРД вправе отказать Участнику в обработке Заявки.
- 5.4. Начиная с 1 октября 2023 года положения пунктов 5.1. – 5.3 раздела 5 Правил («Подключение к ЭДО через Систему SWIFT») по обеспечению ЭДО через Систему SWIFT и соответствующих приложений к Правилам ЭДО, регулирующих осуществление ЭДО через Систему SWIFT, не распространяются и не применяется к Центральному банку Российской Федерации и иным Участникам, подключившим ЭДО через Систему SWIFT, являющимся кредитными организациями – резидентами Российской Федерации, осуществляющими взаимодействие с НКО АО НРД при передаче в электронном виде информации по любому переводу денежных средств, осуществляемому на территории Российской Федерации.
- 5.5. Начиная с 1 мая 2024 года, положения пунктов 5.1. – 5.3 раздела 5 Правил («Подключение к ЭДО через Систему SWIFT») по обеспечению ЭДО через Систему SWIFT и соответствующих приложений к Правилам ЭДО, регулирующих осуществление ЭДО через Систему SWIFT, не применяются к юридическим лицам Российской Федерации, осуществляющим взаимодействие с НКО АО НРД при передаче в электронном виде информации по депозитарным операциям по счетам депо депонентов или иным счетам, которые не предназначены для учета прав на ценные бумаги, осуществляемым на территории Российской Федерации.

6. Подключение и осуществление ЭДО через СПФС

- 6.1. Для подключения ЭДО через СПФС Участник предоставляет в НРД Заявку на обеспечение ЭДО – подключение / отключение ЭДО через СПФС при оказании Участнику расчетных (банковских) услуг.

Для подключения ЭДО через СПФС направляет в центр обработки сообщений Банка России распоряжение для управления реквизитами пользователей СПФС (ED512).

Подключение/отключение ЭДО через СПФС при оказании Участнику депозитарных услуг осуществляется на основании дополнительного соглашения с Участником.

- 6.2. Для подготовки распоряжения (ED512) Участник использует сведения о реквизитах НРД, которые указаны в Анкете НРД.
- 6.3. В распоряжении (ED512) Участник обязан указать следующие типы сообщений (разрешить отправку таких типов сообщений в свой адрес): MT196, MT296, MT199, MT299, MT942, MT950 для осуществления обмена при оказании Участнику расчетных (банковских) услуг.
- 6.4. В распоряжении (ED512) Участник обязан указать следующие типы сообщений (разрешить отправку таких типов сообщений в свой адрес): (MT508, MT535, MT536, MT537, MT544, MT545, MT546, MT547, MT548, MT558, MT564, MT566, MT567, MT568, MT575, MT578, MT586, MT598, MT599 для использования в конверте ED503, а также при невозможности передачи сообщений в актуальных форматах сообщений/выписок через СПФС указать, что будет использоваться конверт ED501) для осуществления обмена при оказании Участнику депозитарных услуг.
- 6.5. В Заявке на обеспечение ЭДО – подключение ЭДО через СПФС при оказании Участнику расчетных (банковских) услуг Участник вправе запросить у НРД предоставление в его адрес документов, подтверждающих дебетование/кредитование банковского счета через СПФС, и (или) выписок по банковскому счету.
- 6.6. Если Участник просит НРД подключить предоставление Участнику документов, указанных в пункте 6.5 Правил ЭДО, в зависимости от вида запрашиваемых документов Участник обязан указать в распоряжении (ED512) соответственно MT103, MT900, MT910, MT950.
- 6.7. НРД вправе отказать Участнику в обработке дополнительного соглашения или Заявки на обеспечение ЭДО, если Участник в течение рабочего дня, следующего за днем подачи в НРД дополнительного соглашения или Заявки не направил в центр обработки сообщений Банка России распоряжение для управления реквизитами пользователей СПФС (ED512) и (или) не указал в нем типы сообщений, указанные в пунктах 6.3, 6.4 Правил ЭДО.
- 6.8. НРД также вправе отказать Участнику в подключении предоставления документов, указанных в пункте 6.6 Правил ЭДО, если Участник запросил подключение предоставления таких документов, но не обеспечил внесение в справочник СПФС необходимых типов сообщений согласно пункту 6.6 Правил ЭДО.
- 6.9. ЭДО через СПФС Участник и НРД начинают с даты получения Участником уведомления о подключении к ЭДО через СПФС, направленное на адрес электронной почты Участника, указанной в Заявке на обеспечение ЭДО – подключение ЭДО через СПФС.
- 6.10. При осуществлении ЭДО через СПФС Участник и НРД используют для передачи Электронных сообщений конверт для передачи финансовых сообщений (ED503).
- 6.11. В содержимом конверта (ED503) могут быть переданы только те Электронные сообщения (MT), перечень, состав и структура которых определены

Приложением 3 к Правилам ЭДО (Спецификации сообщений стандартов SWIFT в процессе расчетного (банковского) и депозитарного обслуживания).

- 6.12. ЭДО через СПФС Участник и НРД осуществляют в соответствии с условиями договора об оказании услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России, заключенного с Банком России.
- 6.13. Если после подключения ЭДО через СПФС Участник внес в справочник СПФС изменения, запрещающие получение электронных сообщений от НРД, НРД вправе как прекратить отправку электронных сообщений в адрес Участника, так и запретить отправку электронных сообщений в адрес НРД внося необходимые изменения в справочник СПФС (подав ED512).
- 6.14. Для восстановления ЭДО через СПФС Участник после внесения в справочник СПФС соответствующих изменений с использованием распоряжения для управления реквизитами пользователей СПФС (ED512) обязан запросить у НРД подключить ЭДО через СПФС путем подачи в НРД новой Заявки или оформления дополнительного соглашения на обеспечение ЭДО – подключение ЭДО через СПФС при оказании Участнику расчетных (банковских) услуг или депозитарных услуг, соответственно.

7. Порядок предоставления в НРД Документов, обеспечивающих ЭДО НРД

- 7.1. Документы, обеспечивающие ЭДО НРД, могут быть предоставлены в НРД на бумажных носителях или в форме Электронных документов, с использованием ЛКУ (в отношении юридических лиц), а также (в отношении физических лиц) иных согласованных путей передачи информации.
- 7.2. В ЛКУ Документы, обеспечивающие ЭДО НРД, могут создаваться в Формате XML в соответствии со Спецификациями электронных документов, используемых в ЛКУ (Приложением 3 к Правилам ЭДО).
- 7.3. Перед отправкой в НРД сформированное ЛКУ Электронное сообщение должно быть подписано Электронной подписью Участника.

8. Электронная подпись

- 8.1. В СЭД НРД используется неквалифицированная Электронная подпись, формирование которой может быть осуществлено с использованием сертифицированных СКЗИ (криптографический алгоритм ГОСТ) или несертифицированных СКЗИ (криптографический алгоритм RSA).
- 8.2. Для использования в СЭД НРД неквалифицированной Электронной подписи с несертифицированными СКЗИ (криптографический алгоритм RSA) Участник обязан предоставить в НРД Заявку на обеспечение ЭДО - изменение вида СКЗИ.
- 8.3. Для каждого Кода Участника может использоваться только один вид СКЗИ (либо сертифицированные, либо несертифицированные). Проверка Электронной подписи осуществляется с использованием применяемых Средств электронной подписи.
- 8.4. В СЭД НРД используется Электронная подпись, СКПЭП которой создан удостоверяющим центром Организатора СЭД.

8.5. НРД не предъявляет требований о наличии в СКПЭП сведений об области действия СКПЭП.

8.6. В случае осуществления ЭДО по Расчетному обслуживанию через Систему Банк-Клиент данный СКПЭП должен быть связан с определенным идентификатором пользователя (логином для входа в соответствующую систему Банк-Клиент).

Каждому идентификатору соответствуют определенные права пользователя, которые могут быть ограничены Участником. Соответствие сертификатов и идентификаторов пользователя, а также ограничение прав пользователя НРД устанавливает на основании подаваемой Участником Заявки на обеспечение ЭДО.

Совокупность идентификатора пользователя Системы Банк-Клиент, СКПЭП и предоставленных пользователю прав соответствует одному рабочему месту Системы Банк-Клиент.

8.7. При ЭДО через СПФС используются Электронные подписи, определенные договором об оказании услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России, заключенным с Банком России.

8.8. При ЭДО Учетными документами через операторов электронного документооборота Стороны используют усиленную квалифицированную электронную подпись.

8.9. При ЭДО через API в рамках оказания Участнику услуг оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, используется вид электронной подписи, предусмотренной соответствующим договором с оператором информационной системы.

В случае если клиентом НРД как оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в случаях, предусмотренных правилами соответствующей информационной системы, становится физическое лицо (в том числе в статусе индивидуального предпринимателя), и такое лицо заключило или планирует заключить с НРД соответствующий договор оказания услуг оператора информационной системы, к отношениям НРД с соответствующим лицом применяются положения Правил ЭДО.

8.10. Заключение договоров путем присоединения Участника (Пользователя) к условиям договора / правил оказания услуг НРД (далее – Правила оказания услуг), может осуществляться посредством направления электронного документа / Электронного сообщения с использованием ЛКУ (если такой канал взаимодействия предусмотрен Правилами оказания услуг), подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью, выпущенной физическому лицу, являющемуся представителем Участника (Пользователя), либо Электронной подписью, которая согласована с таким Участником (Пользователем) на основании соглашения.

При подписании и направлении НРД Уведомления(-й) Участнику(-ам) о заключении договора(-ов) путем присоединения Участника (Пользователя) к

условиям договоров / Правил оказания услуг, НРД вправе использовать усиленную неквалифицированную Электронную подпись (пункт 8.1. Правил ЭДО), если иное не определено в соответствующем договоре / Правилах оказания услуг.

С 1 сентября 2024 года заключение договоров путем присоединения Участника (Пользователя) – физического лица – к Правилам ЭДО и к условиям договора / правилам оказания НРД услуг оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА (далее – Правила оказания услуг), может осуществляться путем подачи Заявления о присоединении к Правилам ЭДО, а также Заявления о присоединении к Договору оказания НКО АО НРД услуг оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА в электронном виде, подписанного(-ых) простой электронной подписью, поскольку порядок и возможность ее использования определены Правилами ЭДО Финансовой платформы, к которым НРД также присоединилось.

9. Условия формирования и использования Описи

9.1. Опись является одним из Служебных ЭД, подтверждающих получение и отправку ЭД НРД наряду с Уведомлениями в соответствии с пунктом 3.5 Приложения 5 к Правилам ЭДО (Обеспечение WEB-взаимодействия), и формируется НРД ежедневно для всех документов WEB-кабинетов Обеспечения корпоративных действий, Депозитарно-клиринговых услуг, Централизованной системы учета инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, Системы управления обеспечением, раздела Дополнительные сервисы WEB-кабинетов, WEB-сервисов. Опись не формируется для документов, переданных в рамках транзита финансовых сообщений (пункт 1.9. Приложения 4 к Правилам ЭДО), а также в WEB-сервисе (для документов, переданных по Каналам информационного взаимодействия в соответствии с Условиями оказания банковских услуг НКО АО НРД и Правилами осуществления репозитарной деятельности НКО АО НРД), через API в рамках взаимодействия НРД и Участника при оказании последнему услуг оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов..

9.2. Способы направления Описи:

9.2.1. При условии подключения роли «Ультра» в WEB-кабинете НРД направляет Опись Участнику по рабочим дням после 17:00 и до 9:00 следующего рабочего дня по московскому времени в WEB-кабинете (раздел Дополнительные сервисы). В Опись включается информация об Электронных документах, полученных и отправленных за промежуток времени, начиная с момента формирования предыдущей Описи. Формат Описи описан в Руководстве пользователя программного обеспечения, применяемого для обмена электронными документами при информационном взаимодействии НРД с Участниками с использованием Каналов информационного взаимодействия.

9.2.2. Регистраторам Опись направляется через WEB-сервис по рабочим дням после 17:00 и до 9:00 следующего рабочего дня по московскому времени. В Опись включается информация об Электронных документах, полученных и

отправленных за промежуток времени, начиная с момента формирования предыдущей Описи.

- 9.3. В случае если Участник не подключал роль «Ультра» и направление Описи ему не производится (за исключением пункта 9.2.2, когда Опись направляется вне зависимости от подключения роли «Ультра»), Участник обязан ежедневно по рабочим дням осуществлять проверку сведений о полученных и отправленных Электронных документах с использованием WEB-сервиса или иного соответствующего программного обеспечения и/или Уведомлений, в соответствии с пунктом 3.5 Приложения 5 к Правилам ЭДО (Обеспечение WEB взаимодействия).

- 9.4. Участник обязан осуществлять проверку сведений, содержащихся в Описи или в интерфейсе программного обеспечения (включая WEB-кабинет), вне зависимости от подключения роли «Ультра».

Если по результатам проверки Участник выявляет в интерфейсе программного обеспечения или Описи сведения об Электронных документах, которые Участник не получал или не направлял, либо выявляет неполучение Описи, Участник обязан в течение рабочего дня следующего за днем получения/неполучения Описи сообщить об этом НРД по доступным Каналам информационного взаимодействия, при этом Участник обязан принять все необходимые меры по шифрованию сообщений, направляемых по незащищенным Каналам информационного взаимодействия, если такие сообщения содержат конфиденциальную информацию.

В противном случае (при отсутствии соответствующего сообщения) Стороны признают, что все Электронные документы, указанные в Описи или интерфейсе программного обеспечения, были отправлены/получены Участником.

10. Иные особенности организации и осуществления ЭДО

- 10.1. НРД вправе приостановить доступ Участника к ЭДО НРД в случае нарушения Участником условий Договора.
- 10.2. Стороны обязаны не принимать и (или) не обрабатывать электронные документы и электронные сообщения, не соответствующие требованиям Договора или Функционального договора. В случае, если требованиями Договора или Функционального договора не определена Спецификация электронного сообщения (сообщение в свободном формате, нетипизированное сообщение), НРД вправе принять такой документ в электронном виде, подписанный Электронной подписью Участника, рассматривая его в качестве Электронного документа.
- 10.3. Стороны обязаны не принимать к обработке Электронные документы в случае, если ими ранее по какому-либо Каналу информационного взаимодействия уже был получен и принят к исполнению Электронный документ такого же типа и за тем же идентификатором и датой, направленный одним и тем же Отправителем ЭД.

- 10.4. Стороны обязаны обеспечить идентичность информации, содержащейся в одном и том же документе, в случае его представления, как на бумажном носителе, так и в электронном виде.
- 10.5. НРД может направлять Участнику Информационные сообщения двух видов: обычные, сформированные в соответствии с требованиями Правил ЭДО, и открытые, особенностями формирования которых являются размещение электронной подписи в отдельном файле и отсутствие шифрования.
- 10.6. Сторона обязана отказать в обработке Электронного документа, если такой Электронный документ ранее был принят для обработки, в том числе по другим Каналам информационного взаимодействия (Электронный документ такого же типа, с тем же идентификатором, датой, наименованием, направленный одним и тем же Отправителем ЭД).
- 10.7. Особенности осуществления ЭДО, в том числе форматы, Спецификации, Каналы, используемые Сторонами при осуществлении ЭДО и не указанные в Правилах ЭДО, могут быть определены в Функциональном договоре.
- 11. Стоимость и порядок оплаты**
- 11.1. Участник обязан оплатить услуги, указанные в пункте 2.2 Правил ЭДО, в порядке, установленном Правилами ЭДО, и в размере, установленном Тарифами НРД.
- 11.2. В стоимость услуг не включен налог на добавленную стоимость, который уплачивается Участником сверх стоимости услуг в размере, установленном законодательством Российской Федерации.
- 11.3. НРД выставляет счет и предоставляет иные Учетные документы не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за расчетным.
- 11.4. Учетные документы предоставляются Участнику:
- 11.4.1. в виде Электронных документов по Каналам информационного взаимодействия, предусмотренным Договором ЭДО и предназначенным для указанных целей. При этом оригиналы Учетных документов на бумажном носителе предоставляются в офисе НРД. При необходимости НРД вправе направить оригиналы Учетных документов по почтовому адресу;
- 11.4.2. в случае подключения обмена Учетными документами через информационную систему, оператор которой соответствует требованиям ФНС России – в соответствии с Порядком выставления и направления Учетных документов через операторов электронного документооборота (Приложение 7 к Правилам ЭДО).
- 11.5. В случае подключения обмена, предусмотренного пунктом 11.4.2 Правил ЭДО, иные способы направления Учетных документов больше не применяются.
- 11.6. Участник обязан оплатить счет путем перечисления денежных средств по банковским реквизитам НРД, указанным в счете, не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за расчетным. Счет на оплату Услуг, оказанных Клиенту в декабре, Клиент обязан оплатить не позднее 31 (тридцать первого)

января. Датой оплаты счета является дата поступления денежных средств на корреспондентский счет НРД. При несоблюдении срока оплаты НРД вправе потребовать выплаты неустойки в размере 1 (одного) процента от несвоевременно оплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10 (десяти) процентов от указанной суммы.

11.7. В случае нарушения срока оплаты, установленного в пункте 11.6. Правил ЭДО, более чем на 1 (один) календарный месяц НРД вправе:

11.7.1. приостановить осуществление ЭДО;

11.7.2. потребовать оплаты путем внесения авансовых платежей и не осуществлять ЭДО, если внесенный авансовый платеж не достаточен.

11.8. Для цели выставления Учетных документов по Функциональным договорам НРД вправе использовать Каналы электронной почты и (или) WEB-кабинет, ЭДО по которым подключает Участник и использует для этих целей.

12. Ответственность Сторон

12.1 За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

12.2 Если Договор будет признан незаключенным или недействительным в связи с отсутствием у Стороны необходимых для его заключения разрешений и согласований (если они необходимы), такая Сторона обязана возместить понесенные другой Стороной убытки.

12.3 Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: прекращения доступа к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или ее отдельным сегментам (включая приостановление, отключение или запрет на использование), замедления скорости передачи данных (трафика), сбоев, неисправностей и отказов оборудования и программного обеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны; сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения; недружественных действий иностранных государств и международных организаций, связанных с введением ограничительных мер в отношении граждан Российской Федерации и российских юридических лиц, в том числе в результате, которых контрагент/контрагенты Стороны своими действиями или бездействием создали ситуацию в условиях которой Стороне

стало невозможно исполнить обязательство по Договору, и которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить, а также иных чрезвычайных обстоятельств.

12.4 Сторона, для которой стало невозможным исполнение своих обязательств из-за обстоятельств непреодолимой силы, обязана сообщить другой Стороне об их возникновении/прекращении.

- 12.5 НРД освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием чрезвычайной ситуации.
- 12.6 Чрезвычайной ситуацией может быть признана ситуация, связанная с наступлением обстоятельств, препятствующих обслуживанию Участника и (или) исполнению НРД своих обязательств перед Участником, в том числе:
- обстоятельств природного характера (в том числе землетрясения, наводнения, ураганы);
 - обстоятельств санитарно-эпидемиологического характера (в том числе массовые заболевания, эпидемии, пандемии);
 - обстоятельств техногенного характера (в том числе полная или частичная неработоспособность сетей связи, систем энергоснабжения, информационных систем и оборудования, контроль над которыми не имеет НРД, а также прекращение или ограничение доступа к информационно-телекоммуникационным сетям, в том числе глобальной сети «Интернет» или её отдельным сегментам);
 - военных действий, актов террора, диверсий и саботажа, массовых беспорядков, забастовок, смены политического режима, других политических осложнений, как в Российской Федерации, так и в иных государствах;
 - решений органов государственной власти, иных органов, учреждений и организаций Российской Федерации или иных государств; решений международных организаций;
 - пожаров или иных несчастных случаев, разрушений или значительных повреждений в занимаемых НРД помещениях;
 - любых иных обстоятельств, которые создают или могут создать угрозу жизни или здоровью работников НРД и (или) работников Участника.
- 12.7 Признание ситуации чрезвычайной осуществляется по решению НРД.
- 12.8 В качестве мер по урегулированию чрезвычайной ситуации и (или) ее последствий НРД вправе принимать следующие решения:
- об изменении способа, порядка и сроков оказания Клиенту услуг;
 - об осуществлении иных действий, направленных на урегулирование чрезвычайной ситуации и (или) ее последствий.
- 12.9 При принятии решений по урегулированию последствий чрезвычайных ситуаций НРД вправе:
- устанавливать сроки и порядок исполнения Участником соответствующих решений НРД;
 - обуславливать порядок вступления в силу решений НРД определенными обстоятельствами.
- 12.10 О мерах, предпринятых НРД в целях урегулирования чрезвычайной ситуации и (или) ее последствий, НРД оповещает Участника имеющимися доступными средствами связи не позднее дня принятия данных мер.
- 12.11 Стороны действуют в порядке, определенном решениями НРД, до момента окончания чрезвычайной ситуации и (или) действия ее последствий.

- 12.12. Решение об окончании чрезвычайной ситуации и (или) действия ее последствий принимается НРД, соответствующая информация доводится до сведения Участника.

13. Порядок разрешения споров

- 13.1. Все противоречия, возникающие при исполнении Договора или связанные с ним, Стороны разрешают с соблюдением претензионного порядка. Сторона, которой заявлена претензия, обязана в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения ее оригинала представить ответ на претензию путем вручения представителю другой Стороны или направления регистрируемого почтового отправления по адресу места нахождения другой Стороны, указанному в едином государственном реестре юридических лиц. Непредставление ответа на претензию в указанный срок рассматривается как отказ в ее удовлетворении.
- 13.2. Все споры, разногласия, претензии и требования, связанные с осуществлением ЭДО, Стороны вправе передать на разрешение Технической комиссии в соответствии с Порядком разрешения конфликтных ситуаций, установленным Правилами ЭДО.
- 13.3. Все споры, разногласия, претензии и требования, возникающие из Договора или прямо или косвенно связанные с ним, в том числе касающиеся его заключения, существования, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения и действительности, если они не разрешены в претензионном порядке или в результате работы Технической комиссии, подлежат разрешению в порядке арбитража (третейского разбирательства), администрируемого Арбитражным центром при Российском союзе промышленников и предпринимателей (РСПП) в соответствии с его правилами, действующими на дату подачи искового заявления. Вынесенное третейским судом решение будет окончательным, обязательным для Сторон и не подлежит оспариванию.
- 13.4. При разрешении споров, разногласий, претензий и требований, связанных с осуществлением ЭДО через Систему SWIFT, Стороны руководствуются документами Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication, s.c.r.l.).
- 13.5. При разрешении споров, разногласий, претензий и требований, связанных с осуществлением ЭДО через СПФС, Стороны руководствуются договором об оказании услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России, заключенным с Банком России.

14. Действие Договора и основания его расторжения

- 14.1. Договор действует до 31 декабря (включительно) того года, в котором Договор был заключен. Договор считается продленным на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон за 1 (один) месяц до истечения каждого календарного года не предоставит другой Стороне письменное уведомление об отказе от продления Договора.
- 14.2. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон, а также в одностороннем внесудебном порядке по инициативе любой Стороны.

- 14.3. В случае расторжения Договора по инициативе одной из Сторон Договор считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца с даты направления Стороной уведомления о расторжении Договора.
- 14.4. Уведомление о расторжении Договора вручается представителю Стороны или направляется регистрируемым почтовым отправлением по почтовому адресу Стороны. Почтовый адрес НРД размещен на Официальном сайте НРД.
- 14.5. Прекращение (расторжение) Договора не освобождает Стороны от исполнения обязательств, которые возникли до даты расторжения Договора.

15. Конфиденциальность

- 15.1. Сторона не вправе раскрывать третьим лицам информацию, которой Стороны обмениваются при его заключении и (или) которая стала известна Стороне в процессе исполнения Договора, без предварительного письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Договором, а также обязана предпринимать меры для защиты такой информации.
- 15.2. Сторона вправе раскрывать третьим лицам, привлекаемым для исполнения обязанностей по Договору, информацию, которой Стороны обмениваются при заключении и исполнении Договора, без предварительного письменного согласия другой Стороны. Раскрытие Стороной конфиденциальной информации третьему лицу возможно только на условиях, аналогичных изложенным в настоящем разделе Правил ЭДО.
- 15.3. Сторона вправе передавать третьим лицам без предварительного письменного согласия другой Стороны информацию, полученную в рамках Договора и подлежащую передаче третьим лицам при осуществлении Сторонами своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- 15.4. Участник, выразивший намерение стать клиентом одной из компаний Группы «Московская биржа», соглашается с передачей документов и информации, предоставленных им в НРД в соответствии с Договором, следующим компаниям Группы «Московская Биржа»: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», Небанковская кредитная организация центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), Акционерное общество «Национальная товарная биржа» в объеме, необходимом таким компаниям для принятия и дальнейшего обслуживания Участника в соответствующей компании Группы «Московская Биржа».
- 15.5. Указанным компаниям Группы «Московская Биржа» передаются документы и информация в отношении Участников, которые имеют действующий договор с любой компанией Группы «Московская Биржа», а также документы и информация в отношении представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев указанных Участников.
- 15.6. Передачей НРД вышеуказанных документов и информации Участник подтверждает, что им получены необходимые согласия от лиц, персональные данные которых содержатся в документах, на передачу и обработку персональных данных указанными компаниями Группы «Московская Биржа».

- 15.7. Компании Группы «Московская Биржа» используют полученные от НРД документы и информацию (включая персональные данные), в том числе, в целях выполнения требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в порядке, установленном целевыми правилами внутреннего контроля компаний Группы «Московская Биржа», а также в целях недопущения нарушения указанного законодательства.

16. Персональные данные

- 16.1. Стороны, которые являются самостоятельными операторами персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон о персональных данных) в отношении персональных данных, которые они обрабатывают в связи с заключением, исполнением, изменением и прекращением Договора, обязуются соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Законом о персональных данных, а также принимать необходимые меры, предусмотренные Законом о персональных данных и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами (или обеспечивать их принятие) для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.
- 16.2. Если в целях заключения, исполнения, изменения и прекращения Договора одна Сторона передает другой Стороне персональные данные, передающая Сторона обеспечивает и гарантирует правомерность такой передачи и последующей обработки в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в части уведомления субъекта персональных данных об обработке его персональных данных принимающей Стороной. Принимающая Сторона обязуется обрабатывать полученные от передающей Стороны персональные данные в целях исполнения своих обязательств или реализации своих прав в рамках Договора, и должна принять все необходимые меры к ее защите от несанкционированного доступа, распространения и использования. Передающая сторона обязана своевременно обновлять данные о своих представителях по Договору,
- 16.3. При получении мотивированного запроса Стороны другая Сторона обязана предоставить в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его получения письменное подтверждение:
- права на обработку персональных данных;
 - права на их передачу другой Стороне; ▪ обеспечения
- их конфиденциальности.
- 16.4. Принимающая сторона имеет право привлекать третьих лиц к обработке полученных персональных данных в предусмотренных Договором целях путем поручения третьим лицам обработки персональных данных, а также передавать персональные данные третьим лицам без поручения обработки персональных

данных. Привлечение третьих лиц к обработке персональных данных и передача персональных данных третьим лицам может осуществляться только при наличии соответствующих правовых оснований и при условии обеспечения привлекаемым третьим лицом соблюдения принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Законом о персональных данных, в том числе в части защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, а также от иных неправомерных действий.

- 16.5. Стороны обязуются незамедлительно сообщить друг другу о допущенных ими либо ставшими им известными фактах разглашения или угрозы разглашения, незаконном получении или незаконном использовании персональных данных третьими лицами.

17. Анतिकоррупционная оговорка

- 17.1. Сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации разработаны и применяются меры по предупреждению и противодействию коррупции. Стороны не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством Российской Федерации как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, не выплачивают и не предлагают выплатить какие-либо денежные средства или ценности, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или для достижения иных неправомерных целей, а также не предпринимают иные действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции.