

Приложение № 1
к Приказу № 0227.52
от 27 февраля 2024 года

**ПРАВИЛА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ТИНЬКОФФ БАНК» ПО ВЫПУСКУ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

(редакция № 1)

Москва, 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
3. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ НА ПЛАТФОРМЕ	8
4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПЛАТФОРМЕ	9
5. ТРЕБОВАНИЯ К ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ. КАТЕГОРИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ.....	10
6. РЕГИСТРАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ, ОГРАНИЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОСТУПА К ПЛАТФОРМЕ	11
7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЛАТФОРМЫ	13
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	14
9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ.....	17
10. ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ УЗЛОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ.....	18
11. ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОВ ОБМЕНА	18
12. ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ПОГАШЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ НА ПЛАТФОРМЕ	18
13. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ЦИФРОВЫМИ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ.....	19
14. УЧЕТ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ЗАПИСЕЙ О ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ	22
15. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ.....	25
16. ПРАВИЛА ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В АЛГОРИТМ (АЛГОРИТМЫ) ПРОГРАММ ПЛАТФОРМЫ	27
17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	27
18. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	29
19. УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ.....	29

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила информационной системы Акционерного общества «Тинькофф Банк» по выпуску цифровых финансовых активов (далее – Правила) разработаны Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон о ЦФА). Правила устанавливают порядок использования Платформы, в том числе порядок Выпуска, оборота, погашения Цифровых финансовых активов; совершения Сделок с Цифровыми финансовыми активами, выпущенными на Платформе.

Правила согласованы с Центральным Банком Российской Федерации в порядке, предусмотренном Законом о ЦФА.

1.2. Банк осуществляет деятельность оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск Цифровых финансовых активов, в том числе деятельность по внесению, обработке, хранению информации, содержащейся в базах данных Платформы, а также обеспечивает возможность совершения Сделок с ЦФА, выпущенными в Платформе.

1.3. Присоединение к Правилам

1.3.1. Правила представляют собой оферту Оператора на присоединение Пользователя к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ). Пользователь осуществляет акцепт оферты Оператора путем совершения конклюдентных действий, предусмотренных п. 6.1 Правил (пункт 3 статьи 438 ГК РФ).

1.3.2. Пользователь считается в полном объеме и безоговорочно присоединившимся к Правилам с даты регистрации на Платформе (дата заключения Договора). Правила приобретают силу договора об использовании Платформы, заключенного между Пользователем и Оператором (ранее и далее – Договор). После регистрации на Платформе сведения о Пользователе автоматически вносятся в Реестр Пользователей.

1.3.3. Правила не являются публичной офертой.

1.3.4. Договор заключается между Оператором и Пользователем (далее совместно – Стороны) на неопределенный срок. Если Пользователь перестанет быть согласен с каким-либо положением Правил, то Пользователь вправе прекратить использование Платформы и (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном разделом 6 Правил. При этом Правила продолжают быть обязательными для Пользователя в части, применимой к нему, до полного исполнения обязательств по Сделкам Пользователя и Договору в целом.

1.3.5. Правом, применимым к Договору, является право Российской Федерации.

1.4. Согласно ст. 160 ГК РФ для заверения справок, сведений и писем по Договору, может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Оператора и графическое изображение печати Оператора, проставленных с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения на вышеуказанных документах.

1.5. Вступление в силу Правил. Внесение изменений и дополнений в Правила

1.5.1. Оператор публикует Правила на Сайте. Правила вступают в силу с момента опубликования. Датой публикации считается дата размещения на Сайте.

1.5.2. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила, путем размещения новой редакции на Сайте. Правила вступают в силу по истечении 3 (трех) рабочих дней после их согласования с Центральным Банком Российской Федерации и размещения на Сайте.

Оператор вправе дополнительно информировать Пользователей об изменении Правил иными способами по своему усмотрению, в том числе с использованием Личного кабинета.

1.5.3. Правила с изменениями и дополнениями, вступившими в силу, распространяется на всех Пользователей, заключивших с Оператором Договор и присоединившихся к условиям Правил, независимо от даты присоединения к Правилам (даты заключения Договора).

В случае если Пользователь не согласен с изменениями и дополнениями, внесенными Оператором в Правила, он вправе прекратить использование Платформы (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном разделом 6 Правил.

1.6. За исключением предоставления доступа к Платформе через Веб-портал, Оператор не предоставляет Пользователям никаких прав на любые объекты интеллектуальных прав (в том числе, но не ограничиваясь, на товарные знаки, произведения, программы для ЭВМ, базы данных) на условиях лицензирования или отчуждения, или на иных условиях. Все объекты интеллектуальных прав, используемые на Платформе, являются и остаются интеллектуальной собственностью Оператора.

1.7. Обработка персональных данных

1.7.1. Оператор осуществляет обработку персональных данных Пользователей, являющихся физическими лицами, а также представителей Пользователей с целью предоставления услуг Платформы.

1.7.2. При регистрации на Платформе (заключении Договора) Пользователь / представитель Пользователя предоставляет Оператору согласие на обработку персональных данных. Форма Согласия на обработку персональных данных размещается на Сайте.

Согласие на обработку персональных данных дается Пользователем / представителем Пользователя на срок действия Договора, а также на 5 (пять) лет после прекращения Договора.

1.7.3. Пользователь / представитель Пользователя вправе отозвать согласие на обработку персональных данных письменно уведомив об этом Оператора. Отзыв согласия на обработку персональных данных осуществляется в форме заявления на бумажном носителе, написанного в свободной форме содержащего соответствующее волеизъявление и направленного по адресу места нахождения Оператора.

Согласие на обработку персональных данных считается отозванным на следующий рабочий день после получения Оператором заявления от Пользователя / представителя Пользователя.

В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе в случае, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью Оператора, установленной законодательством Российской Федерации.

1.7.4. Размещение Правил, а также согласия на обработку персональных данных на Сайте является надлежащим исполнением АО «Тинькофф Банк» как оператором персональных данных обязанности по предоставлению Пользователю / представителю Пользователя как субъекту персональных данных уведомления об осуществлении обработки персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

1.7.5. Персональные данные уполномоченных представителей Пользователей, являющихся юридическими лицами, передаются Оператору соответствующими Пользователями.

Пользователи гарантируют и заверяют, что обладают законными основаниями, для передачи Персональных данных указанной категории лиц в адрес Оператора, их дальнейшей обработки Оператором.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Термины и определения, используемые в Правилах, имеют следующее значение:

Абонентский номер - номер сотового телефона, предоставленный Заявителем/Пользователем Оператору, в качестве основного контактного номера для информационного и финансового взаимодействия с Оператором в рамках Дистанционного обслуживания.

Абонентское устройство - персональный компьютер, ноутбук, планшет, смартфон или другое устройство Пользователя, имеющее доступ к сети Интернет, используемое для доступа к Платформе.

Авторизация - предоставление Оператором Пользователю доступа в Личный кабинет в соответствии с проведенной ранее Аутентификацией с правом совершения Пользователем действий на Платформе, предусмотренных Правилами.

Алгоритм - программный код, автоматизирующий логическую цепочку последовательности шагов какого-либо процесса.

Аутентификационные данные - уникальные логин (login), пароль (password), а также другие данные, используемые для доступа в Личный кабинет и совершения некоторых действий на Платформе.

Аутентификация Пользователя (Аутентификация) - механизм подтверждения (удостоверения) личности и соответствия Аутентификационных данных, введенных Пользователем, данным Пользователя, которые содержатся в Платформе.

Банк - Акционерное общество «Тинькофф Банк», ОГРН: 1027739642281, ИНН: 7710140679; адрес места нахождения: 127287, г. Москва, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26, универсальная лицензия Банка России № 2673.

Выпуск ЦФА (Выпуск) - действия по внесению в Платформу записи о зачислении ЦФА их первому владельцу.

Веб-портал - раздел Сайта, через который осуществляется доступ в Платформу.

Дистанционное обслуживание - способ обмена сообщениями между Оператором и Пользователем в соответствии с Правилами в рамках оказания Оператором Пользователю услуг посредством использования каналов связи сети Интернет (включая, но не ограничиваясь удаленным доступом в Личный кабинет) и/или подвижную связь.

Заявитель - физическое или юридическое лицо, выразившее желание зарегистрироваться на Платформе.

Заявка - электронный документ, формируемый Пользователем на Платформе, содержащий сведения и данные согласно требованиям Правил, для совершения Сделки с ЦФА.

Информационная система (Система, ИС) - являющаяся частью Платформы совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств, организованная на основе распределенного реестра, в которой осуществляется выпуск, учет и обращение ЦФА. Выпуск, учет и обращение ЦФА происходят в Информационной системе.

Инвестор - Пользователь, приобретающий и/или владеющий ЦФА на Платформе.

Кошелек - индивидуальный идентификатор Пользователя, предназначенный для учета прав Пользователя на ЦФА.

Личный кабинет Пользователя (Личный кабинет) - предоставляемый Оператором Пользователю индивидуальный web-интерфейс на Платформе. Личный кабинет используется Пользователями для Выпуска ЦФА; совершения Сделок и отражения информации о денежных средствах, переведенных Пользователем для исполнения Сделок с ЦФА; отражения информации о ЦФА, которые принадлежат Пользователю (Кошелек); информационного обмена посредством Платформы, в том числе электронными документами между Оператором и Пользователями и между Пользователями в соответствии с Правилами в пределах, соответствующих функциональным возможностям Платформы.

Лог-файл - файл регистрации (отчет, технический протокол), создаваемый программно-техническими средствами Оператора, который фиксирует действия/события, совершаемые Пользователями и Оператором на Платформе.

Нода - программа для ЭВМ, устанавливаемая на компьютер, подключенный к сети Распределенного реестра. Ноды контактируют посредством P2P-протоколов для обмена информацией о блоках и Транзакциях. Нода, в зависимости от ее типа, хранит все данные Распределенного реестра. Нода обеспечивает тождественность информации, содержащейся в Информационной системе, с использованием процедур подтверждения действительности, вносимых в нее (изменяемых в ней) записей.

Оператор информационной системы (Оператор, Оператор ИС) - Банк, включенный в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (Реестр операторов информационных систем).

Оператор обмена - Пользователь, включенный Центральным Банком Российской Федерации в Реестр операторов обмена цифровых финансовых активов, обеспечивающий заключение Сделок с ЦФА и (или) Сделок, связанных с ЦФА, путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение Сделок либо путем участия за свой счет в Сделках в качестве стороны такой Сделки в интересах третьих лиц.

Отдельный банковский счет - текущий банковский счет Пользователя - физического лица, который открывается ему в Банке при регистрации на Платформе или расчетный счет Пользователя - юридического лица, открытый в Банке, который он указывает при регистрации на Платформе.

Отдельный внутрибанковский счет - счет в бухгалтерском балансе Банка, предназначенный для расчетов по Сделкам с ЦФА при их выпуске; по Сделкам приобретения и продажи ЦФА между Пользователями; по Сделкам при погашении ЦФА.

Платформа - многокомпонентное автоматизированное программное обеспечение, интегрированное с системами АО «Тинькофф Банк» обеспечивающее возможность взаимодействия Пользователя с Информационной системой посредством Личного кабинета.

Пользователь - физическое или юридическое лицо, прошедшее регистрацию на Платформе и удовлетворяющее установленным Правилами требованиям к соответствующей категории пользователей.

Приватный ключ распределенного реестра - уникальный код, принадлежащий Пользователю и используемый для выработки электронной подписи Транзакции, позволяющий Пользователю получать информацию о ЦФА, которыми он обладает, а также распоряжаться этими ЦФА посредством использования Информационной системы.

Простая электронная подпись - электронная подпись, которая посредством использования кодов подтверждает факт формирования электронной подписи Пользователем или представителем Оператора. Простая электронная подпись является аналогом собственноручной подписи Пользователя или представителя Оператора.

Публичный ключ распределенного реестра – последовательность символов используемая для подтверждения Транзакции посредством проверки Нодой корректности электронной подписи Транзакции.

Распределенный реестр (РР) - совокупность баз данных, тождественность содержащейся информации в которых обеспечивается на основе установленных Алгоритмов (Алгоритма). Персональные данные Пользователей в Распределенном реестре не хранятся.

Реестр Пользователей (Реестр) - формируемая на определенный момент времени совокупность записей о Пользователях.

Решение о выпуске ЦФА (Решение о выпуске) - документ в электронной форме, соответствующий требованиям Правил и законодательства Российской Федерации, содержащий предусмотренные законодательством Российской Федерации данные и сведения, на основании и в соответствии с которым Эмитент осуществляет Выпуск ЦФА.

Сайт - официальный сайт Оператора в сети Интернет по адресу <https://www.tinkoff.ru>

Сделка - действия Пользователей, направленные на установление, изменение или прекращение их гражданских прав и обязанностей с ЦФА, совершаемые посредством Платформы:

- приобретение ЦФА у другого Пользователя;
- продажа ЦФА другому Пользователю;
- приобретение ЦФА при их выпуске;
- погашение ЦФА в соответствии с Решением о выпуске;
- иные сделки с ЦФА, предусмотренные Правилами.

Сервис хранения ключей - централизованная база данных оператора, обеспечивающая конфиденциальность и защиту Приватных ключей распределенного реестра.

Смарт-контракт - программное средство, которое обеспечивает исполнение обязательств Пользователей при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон.

Транзакция - операция, зафиксированная в Распределенном реестре и составляющая неотъемлемую и неизменяемую его часть, включая, но не ограничиваясь следующими: перевод ЦФА между Кошельками Пользователей, Выпуск ЦФА, создание Смарт-контракта, запись служебной информации, необходимой для функционирования Распределенного реестра.

Узел информационной системы - лицо, которое на основании договора с Оператором обеспечивает тождественность информации, содержащейся в Информационной системе, с использованием процедур подтверждения действительности, вносимых в нее (изменяемых в ней) записей. Под управлением Узла информационной системы может находиться одна или несколько Нод.

Универсальный договор - заключенный с физическим лицом договор комплексного банковского обслуживания физических лиц или заключенный с юридическим лицом договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой соответственно.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) - Электронная подпись, соответствующая всем признакам Усиленной неквалифицированной электронной подписи и следующим дополнительным признакам:

- ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Электронная подпись Транзакции - усиленная неквалифицированная электронная подпись, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Приватного ключа распределенного реестра;

- позволяет определить лицо, подписавшее Транзакцию, по соответствию электронной подписи Публичному ключу распределенного реестра;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в Транзакцию после момента ее подписания;
- создается с использованием средств электронной подписи.

Электронная подпись - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Если иное не указано в настоящих Правилах, Электронная подпись применяется в соответствии с Федеральным законом от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц АО «Тинькофф Банк», Условиями комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой АО «Тинькофф Банк».

Эмитент - Пользователь, осуществляющий Выпуск ЦФА на Платформе.

Цифровые финансовые активы (ЦФА) - цифровые права, включающие денежные требования, которые предусмотрены Решением о выпуске ЦФА, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в Информационную систему на основе Распределенного реестра в порядке, установленном Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Цифровые финансовые активы не признаются и не являются средством платежа.

2.2. Термины и определения, не указанные в п. 2.1. Правил, понимаются в значении, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Термины в единственном числе включают в себя множественное число и наоборот.

3. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ НА ПЛАТФОРМЕ

3.1. Порядок использования Простой электронной подписи

3.1.1. Простая электронная подпись используется Пользователем для входа в Личный кабинет Пользователя, подписания электронного документа (нескольких связанных между собой электронных документов), а также иных документов, доступных для подписания Простой электронной подписью на Платформе.

3.1.2. Порядок использования Простой электронной подписи установлен для Пользователей – физических лиц Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц АО «Тинькофф Банк»; для Пользователей – юридических лиц Условиями комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой АО «Тинькофф Банк».

3.1.3. Аутентификационные данные признаются Простой электронной подписью Пользователя.

3.2. Порядок использования Усиленной квалифицированной электронной подписи.

3.2.1. УКЭП хранится у Пользователя на физическом носителе (токене).

3.2.2. УКЭП используется Пользователями – юридическими лицами при регистрации и Авторизации на Платформе и для подписания Решения о выпуске ЦФА, в соответствии с Правилами.

3.3. Порядок использования Электронной подписи Транзакции

3.3.1. Электронная подпись Транзакции используется для совершения юридически значимых действий в Информационной системе.

3.3.2. Приватный ключ распределенного реестра Пользователя физического лица хранится в Сервисе хранения ключей. Приватный ключ распределенного реестра Пользователя юридического лица хранится на устройстве указанного Пользователя, с которого осуществляется доступ к Платформе.

3.3.3. Электронная подпись Транзакции Пользователя физического лица формируется из Сервиса хранения ключей на основе Заявки на Сделку с ЦФА.

Электронная подпись Транзакции Пользователя юридического лица формируется Пользователем в Личном кабинете при подписании Заявки на Сделку с ЦФА.

3.3.4. Электронная подпись Транзакции Эмитента формируется Эмитентом в Личном кабинете при согласовании или отмене эмиссии ЦФА, на основе электронного документа, сформированного Оператором по распоряжению Эмитента.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПЛАТФОРМЕ

4.1. Оператор предоставляет Пользователям Платформу для совершения следующих действий:

- Выпуск ЦФА;
- совершение Сделок с ЦФА;
- погашение ЦФА в соответствии с условиями Решения о выпуске.

4.2. Оператор обеспечивает возможность совершения Сделок с ЦФА, выпущенными в Информационной системе, в соответствии с разделом 13 Правил.

4.3. Оператор не является стороной Сделок и не принимает на себя права и обязанности сторон по Сделке за исключением случая, когда Оператор является Эмитентом. Оператор не является агентом или представителем какой-либо из сторон Сделки.

4.4. Осуществление Выпуска ЦФА, совершение Сделок с ЦФА и (или) иных действий с использованием Платформы осуществляется в Личном кабинете. Доступ к Платформе в том числе к Личному кабинету осуществляется с использованием Абонентского устройства. Авторизация на Платформе осуществляется Пользователем с использованием Аутентификационных данных.

Абонентское устройство и программное обеспечение, необходимое для использования Платформы приобретается и устанавливается Пользователем за свой счет. Все расходы, понесенные Пользователем в процессе использования Платформы, в том числе по обеспечению доступа к сети Интернет, Пользователь оплачивает самостоятельно.

4.5. В Личном кабинете Пользователя доступна следующая информация:

- о Кошельке Пользователя;
- о доступных для проведения Сделках;
- в отношении Пользователя-Эмитента – информация о количестве выпущенных, непогашенных и предъявленных к погашению ЦФА, выпущенных таким Эмитентом и находящихся в обращении;
- иная информация, возможность доступа к которой со стороны Пользователя предусмотрена Правилами.

4.6. Денежные расчеты по Сделкам осуществляются в безналичной форме через Отдельный внутрибанковский счет Банка с использованием Отдельных банковских счетов. Банк (Оператор) не является стороной в Сделке между иными пользователями и осуществляет выплаты Пользователям через Отдельный внутрибанковский счет действуя в качестве кредитной организации в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и нормативными актами Банка России, устанавливающими правила осуществления перевода денежных средств.

В целях исполнения денежных обязательств по Сделке Банк производит списание с Отдельного банковского счета плательщика денежных средств в сумме, достаточной для такого исполнения и

комиссии Оператора за Сделку, и осуществляет зачисление денежных средств на Отдельный банковский счет получателя денежных средств в сумме, достаточной для соответствующей Сделки, в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем, в котором совершена Сделка.

Банк автоматически передает информацию о списании (несписании) денежных средств с Отдельного банковского счета Пользователя в Информационную систему.

Пользователями для Сделок может быть согласован иной порядок денежных расчетов по Сделкам, отличный от указанного в абзаце 1 настоящего пункта, вне Платформы. Иной порядок денежных расчетов по Сделкам, отличный от указанного в абзаце 1 настоящего пункта, может быть установлен в Решении о выпуске (применительно к сделкам при выпуске (погашении) ЦФА) или соглашении между Пользователями.

В случае если денежные расчеты по Сделкам осуществляются в порядке, отличном от указанного в абзаце 1 настоящего пункта, вне Платформы, то Пользователь с использованием функционала Платформы направляет Банку (Оператору) информацию об исполнении своих обязательств в рамках соответствующей Сделки.

4.7. Пользователи осуществляют деятельность на Платформе в соответствии с Правилами и законодательством Российской Федерации.

4.8. Пользователь использует функционал Платформы на свой собственный риск. Оператор не принимает на себя никакой ответственности за соответствие Платформы ожиданиям Пользователя.

5. ТРЕБОВАНИЯ К ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ. КАТЕГОРИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

5.1. Пользователь Платформы может действовать в статусе:

- Инвестора;
- Эмитента;
- Оператора обмена.

Статус присваивается Оператором каждому Пользователю по итогам осуществления регистрации на Платформе.

5.2. Инвестором может быть:

5.2.1. физическое лицо, которое является клиентом Банка, то есть в установленном порядке заключило с Банком Универсальный договор, присоединившись к Условиям комплексного банковского обслуживания физических лиц, и имеет текущий счет в Банке;

5.2.2. юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое является клиентом Банка, то есть в установленном порядке заключило с Банком Универсальный договор, присоединившись к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, и находится на расчетно-кассовом обслуживании в Банке.

5.3. Эмитентом может быть:

5.3.1. Оператор;

5.3.2. юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое является клиентом Банка, то есть в установленном порядке заключило с Банком Универсальный договор, присоединившись к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, и находится на расчетно-кассовом обслуживании в Банке и допущенное Оператором к выпуску ЦФА.

5.4. Оператором обмена может быть Пользователь, соответствующий следующим требованиям:

5.4.1. является лицом, которое включено Банком России в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов;

5.4.2. не является Оператором;

5.4.3. заключивший с Оператором договор информационного взаимодействия.

5.5. Пользователь обязан соответствовать установленным Правилами требованиям на протяжении всего периода, в течение которого он пользуется услугами Оператора в соответствии с Договором.

5.6. Оператор вправе по заявлению Инвестора признать его квалифицированным инвестором. Признание Инвестора квалифицированным инвестором осуществляется в соответствии с Регламентом принятия АО «Тинькофф Банк» решения о признании лиц квалифицированными инвесторами (раскрыт на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.tinkoff.ru/about/documents/disclosure/>).

5.7. Представители Пользователей

5.7.1. Пользователь вправе назначить представителя.

5.7.2. Назначенный Пользователем представитель должен являться полностью дееспособным физическим лицом. Физическое лицо может являться представителем Пользователя в силу закона. В отношении представителя необходимо предоставить сведения, указанные в п. 9.2. Правил для Пользователей-физических лиц, а также предоставить Оператору доверенность, удостоверенную надлежащим образом либо иной документ, подтверждающий полномочия представителя.

5.7.3. В случае если Пользователь взаимодействует с Оператором через представителя, представитель получает доступ к Личному кабинету Пользователя в полном объеме с правом исполнения операций, совершаемых в Платформе, как Пользователь. В этом случае все операции, совершенные представителем от имени Пользователя, считаются совершенными самим Пользователем.

6. РЕГИСТРАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ, ОГРАНИЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОСТУПА К ПЛАТФОРМЕ

6.1. Регистрация в Платформе включает в себя следующие действия Заявителя:

- Заполнение данных на Веб-портале;
- Ознакомление и согласие с Правилами и иными документами, размещенными на Платформе путем подтверждения Простой электронной подписью / УКЭП;
- Прохождение идентификации в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Оператора. Проведение идентификации не требуется в случае, если Пользователь был идентифицирован Банком в порядке и на основании законодательства Российской Федерации.

6.2. Осуществляя регистрацию на Платформе и начиная пользоваться Платформой, Пользователь подтверждает и гарантирует, что:

- Правила были им полностью прочитаны и их содержание ему полностью понятно;
- Правила не лишают Пользователя прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, и не содержат явно обременительные для Пользователя условия, которые бы Пользователь, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у него возможности участвовать в определении содержания Правил;
- заключение им Договора не нарушает прав и законных интересов третьих лиц;
- он соответствует всем требованиям, указанным в Разделе 5 Правил для конкретного типа Пользователя;
- ему полностью понятны риски, изложенные в разделе 19 Правил;

- при регистрации им были указаны актуальные и достоверные данные и вся информация, размещенная им от своего имени или с его согласия в Платформе, является достоверной и актуальной;
- каждый документ, представленный им или от его имени другим лицом в связи с Правилами, является верным, полным и действующим в полном объеме на дату предоставления такого документа;
- каждое решение о приобретении ЦФА и его целесообразности принимается Пользователем самостоятельно, опираясь на собственное мнение и рекомендации своих консультантов (при наличии). При этом Пользователь не рассматривает какие-либо сообщения (устные или письменные) Оператора в качестве консультаций или рекомендаций по осуществлению Сделки. Никакая информация, полученная Пользователем от Оператора в любой форме, не рассматривается Пользователем в качестве гарантий ожидаемых результатов от осуществления Сделки.
- не будет использовать ЦФА в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также не будет использовать ЦФА иными способами, позволяющими предполагать оплату за товары (работы, услуги), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.3. Заявитель считается прошедшим регистрацию с момента направления Оператором Пользователю соответствующего информационного сообщения в Личный кабинет.

6.4. Оператор вправе при необходимости провести дополнительные проверки данных, указанных Заявителем при регистрации на Платформе, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе запросить у Пользователя необходимые документы для подтверждения указанных данных.

6.5. Оператор отказывает Заявителю в регистрации на Платформе (в заключении Договора) в случае, если Заявитель не предоставил документы и сведения, необходимые для регистрации, или Оператору стало известно, что данные сведения и или документы являются недостоверными, некорректными или несоответствующими законодательству Российской Федерации или внутренним правилам Оператора.

6.6. После регистрации на Платформе Пользователю открывается Кошелек для отражения записей о ЦФА и их учета. На одного Пользователя может быть открыт только один Кошелек.

6.7. Порядок Регистрации, предусмотренный Правилами, не применяется к Оператору, который действует на Платформе в статусе Эмитента. Оператор считается зарегистрированным в Портале в качестве Эмитента с момента включения Банком России Оператора в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА. В случае совпадения Пользователя и Оператора в лице Банка обязательства Пользователя перед Оператором и обязательства Оператора перед Пользователем, предусмотренные настоящими Правилами, считаются отсутствующими, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

6.8. Ограничение доступа к Платформе

6.8.1. Оператор вправе в одностороннем порядке полностью или частично ограничить доступ Пользователя к Платформе, в том числе ограничить совершение Сделок и/или осуществление иных действий с использованием Платформы, не связанных с исполнением обязательств Эмитента перед Инвесторами либо исполнением обязательств Пользователя по ранее совершенным Сделкам, в следующих случаях:

- непредоставление Пользователем по запросу Оператора сведений и документов, необходимых Оператору в целях обновления сведений, полученных при проведении идентификации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Оператора, а также запрашиваемых Оператором в целях исполнения требований законодательства в сфере ПОД / ФТ, до предоставления соответствующих сведений и документов;

- возникновение подозрений, что Сделка осуществляется Пользователем в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения, осуществления коррупционной деятельности, иной запрещенной законодательством Российской Федерации деятельности, совершения Пользователем иных незаконных сделок и действий;
- при выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Платформы.
- неоплата вознаграждения Оператора;
- предоставление недостоверной информации в отношении соответствия Заявителя/Пользователя требованиям, предъявляемым к Пользователям, в том числе в случае недостоверности гарантий и заверений, данных Заявителем/Пользователем в соответствии с положениями Правил.
- в иных случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации.

6.8.2. Независимо от установленных Оператором ограничений доступа к Платформе Пользователю в Личном кабинете в режиме просмотра доступна информация о Кошельке, о находящихся в Кошельке ЦФА, о совершенных Сделках с ЦФА.

6.8.3. Оператор снимает ограничения с Пользователя в случае устранения им нарушения в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты устранения нарушения.

6.9. Прекращение доступа к Платформе (расторжение Договора)

6.9.1. Пользователь вправе в любой момент прекратить использование Платформы путем прекращения использования Личного кабинета или путем прекращения совершения Сделок, но без прекращения доступа к Личному кабинету.

6.9.2. Пользователь вправе прекратить использование Платформы полностью (расторгнуть Договор) путем направления Оператору уведомления на бумажном носителе по адресу места нахождения Оператора, содержащего соответствующее волеизъявление Пользователя. Оператор после получения обращения Пользователя по истечении 15 (пятнадцати) рабочих дней исключает Пользователя из Реестра и удаляет Личный кабинет. С даты исключения Пользователя из Реестра Договор считается расторгнутым.

На дату подачи Пользователем уведомления о прекращении использования Личного кабинета и до даты исключения Пользователя из Реестра: в Кошельке не должны учитываться ЦФА; должны отсутствовать неисполненные Сделки; должна отсутствовать задолженность Пользователя перед Оператором по уплате вознаграждения. В случае наличия одного из указанных обстоятельств Оператор отклоняет уведомление о прекращении использования Личного кабинета.

Эмитент не вправе расторгнуть Договор до погашения ЦФА выпущенных на Платформе.

6.9.3. Оператор вправе в одностороннем порядке исключить Пользователя из Реестра и удалить его Личный кабинет (расторгнуть Договор если в Кошельке Пользователя нет каких-либо ЦФА, и Пользователь не осуществлял какие-либо действия или Сделки в Платформе в течение более чем 5 (пяти) лет подряд. Указанное право Оператора не применимо Эмитенту, до погашения ЦФА выпущенных на Платформе.

7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЛАТФОРМЫ

7.1. Оператор вправе установить плату за использование Платформы.

7.2. Перечень предоставляемых Оператором услуг, размер платы и порядок взимания платы за использование Платформы, устанавливаются тарифами (далее – Тарифы), которые утверждаются Оператором и доводятся до сведения Пользователей путем их размещения на Сайте.

Присоединяясь к Правилам, Пользователи соглашаются с действующими на дату присоединения Тарифами и подтверждают, что порядок взимания комиссий Пользователям понятен.

7.3. Вознаграждение Оператора оплачивается Пользователями в безналичной форме.

7.4. Вознаграждение Оператора, предусмотренное Тарифами, списывается Банком на основании поручения Пользователя с Отдельного банковского счета в пользу Оператора в дату предоставления Оператором услуги, если иное не предусмотрено Тарифами.

7.5. Оператор вправе в одностороннем порядке без согласования с Пользователями изменять Тарифы не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие новой редакции Тарифов путем опубликования на Сайте.

Размещение новой редакции Тарифов на Сайте считается надлежащим уведомлением Пользователей о вступлении в силу внесенных изменений и дополнений.

В случае если Пользователь не согласен с изменениями, внесенными Оператором в Тарифы, он вправе прекратить использование Платформы (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном разделом 6 Правил.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Оператор обязуется:

- обеспечить посредством Платформы доступ Пользователя к содержащимся в Информационной системе данным, имеющим отношение к данному Пользователю (в частности, к Кошельку), а также обеспечить возобновление доступа Пользователя к таким данным не позднее дня, следующего за днем восстановления доступа к Платформе, если такой доступ ранее был им утрачен;
- обеспечить целостность и достоверность информации о ЦФА, содержащейся в записях Информационной системы;
- обеспечить корректность реализации в Информационной системе установленных Оператором алгоритмов создания, хранения и обновления информации, содержащейся в Распределенном реестре, и алгоритмов, обеспечивающих тождественность указанной информации во всех базах данных, составляющих Распределенный реестр, а также невозможность внесения изменений в установленные Оператором алгоритмы иными лицами;
- обеспечить хранение информации о Сделках и об участниках таких Сделок не менее 5 (пяти) лет с даты совершения соответствующих Сделок;
- обеспечить хранение сведения о Пользователе и документов, предоставленных Пользователем в течение всего срока нахождения Пользователя в Реестре, а также в течение 5 (пяти) лет после прекращения отношений с Пользователем.
- по запросу Пользователя предоставлять документы, содержащие информацию, относящуюся к деятельности Пользователя в Платформе, включая информацию о принадлежащих ему ЦФА;
- соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Пользователем. Оператор вправе раскрывать любую такую информацию исключительно в соответствии с решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, представлениями, приказами, ордерами или иными документами, исходящими от органов государственной власти, а также судов Российской Федерации;
- исполнять обязанности налогового агента при осуществлении выплат Пользователям дохода по операциям с ЦФА в денежной и натуральной формах в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации;
- нести иные обязанности, предусмотренные Правилами и законодательством Российской Федерации.

8.2. Пользователь обязуется:

- соблюдать Правила и использовать функционал Платформы исключительно в соответствии с его целевым назначением;

- не нарушать работу Платформы, в том числе не копировать и не изменять исходный код страниц сайта, на которых отображаются элементы Платформы, не предпринимать попытки обойти технические ограничения, установленные Платформой;
- не содействовать каким-либо действиям, направленным на нарушение ограничений и запретов, налагаемых Правилами или законодательством Российской Федерации;
- не осуществлять несанкционированный доступ в Личные кабинеты иных Пользователей каким-либо образом, а также не предпринимать попытки такого доступа;
- уплачивать Оператору вознаграждение в порядке, определенном Правилами и тарифами;
- обеспечить конфиденциальность Аутентификационных данных;
- незамедлительно информировать Оператора обо всех изменениях сведений, в том числе об изменении сведений, которые Пользователь предоставлял (подтверждал) Оператору в связи с заключением Договора и иной информации, необходимой Оператору в целях ведения Реестра и осуществления иных обязанностей по Договору;
- предоставлять по запросу Оператора документы и сведения в случае наличия у Оператора оснований для такого запроса;
- уведомить Оператора о применении в отношении Пользователя процедуры банкротства не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты вынесения судебного акта;
- отвечать на запросы Оператора и предоставлять ему информацию, указанную в запросе, в случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации;
- установить программно-технические средства, необходимые для использования Платформы и защиты информации, и поддерживать их работоспособность;
- незамедлительно информировать Оператора о сбоях в работе Платформы и иных инцидентах, о которых Пользователю стало известно, и в случае этого незамедлительно отказаться от использования Платформы;
- не размещать и не распространять в Платформе запрещенную в соответствии с законодательством Российской Федерации информацию;
- незамедлительно информировать Оператора о сбоях в работе Платформы и иных инцидентах, о которых Пользователю стало известно, и в результате которых Пользователь получил незаконное обогащение за счет других Пользователей, и в случае этого незамедлительно отказаться от использования Платформы;
- выполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами и законодательством Российской Федерации.

8.3. В дополнение к обязанностям Пользователя, указанным в п. 8.2 Правил, Эмитент обязан:

- при определении содержания Решения о выпуске и категорий инвесторов, которым адресовано Решение о выпуске, соблюдать требования Правил и законодательства Российской Федерации;
- опубликовать Решение о выпуске на сайте Эмитента в Интернете и сохранять его в открытом доступе до полного исполнения обязательств Эмитента перед всеми Инвесторами, которые приобрели ЦФА, выпущенные на основании соответствующего Решения о выпуске;
- не вводить Инвесторов в заблуждение относительно содержания прав, удостоверяемых выпущенными Эмитентом ЦФА, обязательств Эмитента перед Инвесторами, которые приобрели ЦФА, выпущенные Эмитентом, условий погашения ЦФА и иных обстоятельств и сведений, указанных в Решении о выпуске или имеющих значение для принятия Инвестором решения о приобретении соответствующих ЦФА;
- надлежащим образом исполнять обязательства перед Инвесторами, предусмотренные соответствующим Решением о выпуске и видом ЦФА;
- предоставлять Пользователям, желающим приобрести выпущенные Эмитентом ЦФА посредством Платформы, и Инвесторам, которые приобрели выпущенные Эмитентом ЦФА, запрашиваемую ими информацию и документы;

- исполнять иные обязанности, возложенные на Эмитента Правилами и законодательством Российской Федерации.

8.4. В дополнение к обязанностям Пользователя, указанным в п. 8.2 Правил, Инвестор обязан:

- предоставлять Оператору полную и достоверную информацию о наличии у него статуса квалифицированного инвестора или о наличии оснований для признания его квалифицированным инвестором, если Пользователь обращается к Оператору с заявлением о признании его квалифицированным инвестором;
- предоставлять Оператору и Эмитенту полную и достоверную информацию, подтверждающую, что Инвестор относится к категории Инвесторов, которым адресовано соответствующее Решение о выпуске;
- предоставить Оператору/Эмитенту/Пользователю информацию о Кошельке, если это необходимо в соответствии с условиями совершаемой Сделки;
- нести иные обязанности, возложенные на Инвестора Правилами и законодательством Российской Федерации.

8.5. Оператор вправе:

- проверять соблюдение Правил Пользователем;
- изменять функциональность Платформы в зависимости от наличия технической возможности его предоставления;
- запрашивать информацию о Пользователях и документы, имеющие отношение к Пользователям, необходимые для использования Пользователями Платформы, и для осуществления прав и обязанностей Оператора, предоставленных и возложенных на него в соответствии с Правилами и законодательством Российской Федерации;
- полностью или частично ограничить доступ Пользователя к Платформе в случаях установленных Правилами и законодательством Российской Федерации;
- устанавливать требования к программно-техническим средствам, необходимым для доступа Пользователя к Платформе и ее использования;
- передавать информацию о Пользователях и Сделках, а также иных действиях, совершенных с использованием Платформы, государственным органам в случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации;
- отказать Пользователю в исполнении Заявки в случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации;
- в одностороннем порядке приостанавливать и отклонять совершение Пользователем Сделок и иных операций с ЦФА при выявлении признаков или подозрении на несанкционированные действия, неправомерное использование Платформы или осуществление иных видов мошенничества в области информационных технологий;
- отказать Заявителю в регистрации в Платформе в случае, предусмотренном п. 6.5. Правил;
- отказать Пользователям в совершении действий, указанных в разделе 4 Правил, в случае если у Оператора возникают подозрения, что Сделка совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения;
- осуществлять иные права, предусмотренные Правилами и законодательством Российской Федерации.

8.6. Пользователь вправе:

- иметь доступ к Платформе при соответствии Пользователя требованиям Правил, внесении Пользователя в Реестр и соблюдении Пользователем Правил;
- использовать Платформу по целевому назначению в соответствии с разделом 4 Правил;

- запрашивать и получать информацию о выпущенных Пользователем ЦФА, ЦФА, владельцем которых является Пользователь, Сделках, совершаемых или совершенных Пользователем посредством Платформы и иную информацию, предусмотренную Правилами или Законодательством Российской Федерации;
- обращаться к Оператору с запросами, связанными с функционированием Платформы и технической поддержкой Пользователя;
- обратиться к Оператору за выгрузкой Приватного ключа распределенного реестра из Сервиса хранения ключей. Обращение подается в свободной форме в виде документа на бумажном носителе, подписанного Пользователем собственноручно в присутствии работника Оператора с удостоверением указанной подписи работником Оператора и врученного работнику Оператора, либо подписанного Пользователем собственноручно с удостоверением указанной подписи нотариусом и направленного курьерской службой (службой экспресс доставки) или предварительно оплаченным заказным письмом с уведомлением о вручении, либо ценным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с описью вложения по адресу места нахождения Оператора (применимо только для Пользователей – физических лиц);
- на защиту Оператором информации, предоставленной Пользователем Оператору;
- осуществлять иные права, предусмотренные Правилами и законодательством Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

9.1. Оператор ведет Реестр, который в отношении каждого Пользователя содержит следующую информацию:

- сведения о Пользователе;
- Аутентификационные данные;
- данные Публичного ключа распределенного реестра;
- данные Кошелька Пользователя;
- запись о том, в каком статусе Пользователь прошел регистрацию на Платформе (п. 5.1. Правил).

9.2. Сведения о Пользователе представляют собой:

- в отношении физических лиц – фамилию, имя, отчество (при наличии); гражданство; дату рождения; реквизиты документа, удостоверяющего личность; адрес постоянной или временной регистрации на территории РФ; ИНН; адрес электронной почты; Абонентский номер; СНИЛС;
- в отношении юридических лиц – наименование; ИНН; КПП; ОГРН; адрес местонахождения; сведения о бенефициарном владельце (при наличии); адрес электронной почты.

9.3. В Реестре Пользователей дополнительно могут содержаться сведения, присваиваемые Пользователям Оператором для формирования категорий Пользователей.

9.4. В Реестре Пользователей в отношении Эмитентов дополнительно могут содержаться сведения обо всех Выпусках ЦФА, которые были осуществлены на Платформе, в том числе:

- дата начала размещения ЦФА на Платформе;
- объем прав, удостоверяемых ЦФА;
- количество ЦФА в соответствующем Выпуске ЦФА;
- идентификационный номер, присвоенный Оператором Выпуску ЦФА.

9.5. Подлежащие включению в Реестр сведения о Пользователе устанавливаются Оператором и вносятся в Реестр на основании документов, предоставленных Заявителем/Пользователем Оператору или документов, полученных ранее Банком в ходе осуществления деятельности по обслуживанию такого лица, в соответствии с Указанием Банка России от 19.11.2020 № 5625-У "О документах, предусмотренных частью 4 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах,

цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", и требованиях к их хранению".

9.6. Все документы, удостоверяющие сведения, подлежащие включению в Реестр, хранятся в электронном виде в программном комплексе Оператора. Все документы, полученные от Заявителей/Пользователей на бумажном носителе, обрабатываются и сканируются ответственным подразделением Оператора. В дальнейшем сканированные документы хранятся в программном комплексе Оператора в электронном виде. Все документы, полученные от Заявителя/Пользователя в электронном виде и подписанные электронной подписью, признаются равнозначными документам на бумажном носителе и хранятся в программном комплексе Оператора.

9.7. Оператор обеспечивает целостность и неизменность данных документов, возможность поиска и выгрузки на внешние носители информации из таких документов на конкретную дату по запросу Пользователя.

10. ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ УЗЛОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ

10.1. Привлечение узла информационной системы осуществляется Оператором путем заключения договора с лицом соответствующим требованиям указанным в п. 10.2. Правил.

10.2. Узлы информационной системы должны соответствовать требованиям к наличию программного обеспечения и оборудования, а также требованиям к защите информации и операционной надежности. Оператор формирует перечень требований к Узлам информационной системы и размещает их на Сайте.

11. ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОВ ОБМЕНА

11.1. Оператор обмена обеспечивает совершение Сделок с ЦФА.

11.2. Оператор вправе привлечь оператора обмена на основании договора об информационном сотрудничестве.

11.3. Порядок взаимодействия Оператора обмена с иными операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, определенный в правилах обмена ЦФА такого оператора обмена ЦФА, должен удовлетворять требованиям Платформы, включая наличие программного обеспечения и оборудования, необходимого для организации обращения ЦФА, выпущенных на Платформе.

11.4. Оператор обмена должен соответствовать требованиям к защите информации и операционной надежности, предусмотренным разделом 15 Правил.

11.5. Оператор обмена обязан обеспечить передачу Оператору информации о Сделках, осуществленных в Информационной системе, которые были совершены через оператора обмена, а также об участниках таких Сделок. Оператор обмена обязан обеспечить хранение информации о Сделках, осуществленных в Информационной системе, а также об участниках таких Сделок не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с клиентом.

12. ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ПОГАШЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ НА ПЛАТФОРМЕ

12.1. На Платформе могут быть выпущены цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования. Выпуск ЦФА осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Правилами. Вид и объем прав, которые удостоверяют выпускаемые ЦФА, предусматриваются в Решении о выпуске.

12.2. Выпуск ЦФА осуществляется только Пользователями, имеющими статус Эмитента при условии получения допуска со стороны Оператора в порядке, предусмотренном п. 12.3 Правил.

12.3. Эмитент предоставляет следующие данные и документы для принятия Оператором решения о допуске Пользователя к выпуску ЦФА и наделения его статусом Эмитента:

- Решение о выпуске;
- уведомление о рисках, связанных с приобретением выпускаемых ЦФА.

12.4. С целью осуществления выпуска ЦФА на Платформе Эмитенту необходимо заполнить параметры Решения о выпуске ЦФА в Личном кабинете. После заполнения всех обязательных параметров формы Решения о выпуске, Эмитент подтверждает параметры Смарт-контракта по выпуску ЦФА и подписывает УКЭП сформированное Решение о выпуске. Сформированное Решение о выпуске ЦФА направляется Оператору для осуществления проверки на соответствие требованиям Правил и законодательству Российской Федерации.

12.5. После подтверждения Оператором соответствия сведений об Эмитенте и Решения о выпуске требованиям Правил и законодательства Российской Федерации Эмитент размещает Решение о выпуске на своем официальном сайте в сети Интернет, а Оператор размещает Решение о выпуске на Сайте. Решение о выпуске не может быть удалено из открытого доступа с сайтов до полного исполнения Эмитентом обязательств перед всеми Инвесторами в отношении данного Выпуска ЦФА. Если Эмитентом ЦФА выступает Оператор, то Решение о выпуске размещается только на его Сайте.

12.6. После размещения Решения о выпуске на Сайте, информация об условиях выпуска ЦФА становится доступна для Пользователям в Личном кабинете. Круг Пользователей, получающих доступ к информации о выпуске ЦФА, определяется в соответствии с условиями Решения о выпуске. Сбор заявок Инвесторов на приобретение ЦФА в рамках выпуска осуществляется в соответствии с пунктом 13.4. Правил.

12.7. Исполнение обязательств Инвесторов по оплате выпускаемых ЦФА и обязательств Эмитента по передаче ЦФА, а также контроль выполнения условий, содержащихся в Решении о выпуске, при наступлении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным), осуществляется в соответствии с условиями соответствующего Смарт-контракта.

12.8. Погашение ЦФА осуществляется Смарт-контрактом посредством внесения Эмитентом записи о погашении в Информационную систему.

12.9. Датой прекращения обращения выпуска ЦФА является дата полного погашения последнего ЦФА, входящего в Выпуск.

12.10. Оператор уведомляет Пользователей о прекращении обращения ЦФА на Платформе в случае полного погашения Выпуска ЦФА, в том числе досрочного. Оператор не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты полного погашения последнего ЦФА, входящего в Выпуск публикует соответствующее сообщение о прекращении обращения ЦФА на Сайте, а также снимает Решение о выпуске ЦФА с публикации на Сайте.

13. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ЦИФРОВЫМИ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ

13.1. Если иное не предусмотрено Правилами или законодательством Российской Федерации, переход ЦФА от одного Пользователя к другому осуществляется на основании Сделок, предусматривающих использование Смарт-контракта.

13.2. Сделки в Информационной системе заключаются только с теми ЦФА, которые выпущены в данной Информационной системе.

13.3. Заявка на Сделку с ЦФА, направленная в Информационную систему, одновременно является основанием для проведения Банком денежных расчетов по Сделке с ЦФА порядке, предусмотренном пунктом 4.6 Правил.

13.4. Сделки при выпуске ЦФА

13.4.1. Инвестор может приобрести ЦФА при их выпуске Эмитентом, используя функционал Личного кабинета. Для приобретения ЦФА Инвестор должен заполнить форму Заявки на приобретение ЦФА указав, в частности, вид приобретаемых ЦФА, количество приобретаемых ЦФА, объем денежных средств, передаваемых в качестве оплаты за приобретаемые ЦФА.

После заполнения Заявки Инвестор должен подтвердить ее подписав электронной подписью Транзакции. Заявка на приобретение ЦФА проверяется в Информационной системе на соответствие требованиям Решения о выпуске и Правилам. Заявка исполняется в соответствии с условиями Смарт-контракта.

13.4.2. Направляя Заявку на приобретение ЦФА при их выпуске Эмитентом, Инвестор подтверждает, что он ознакомился и ему полностью понятно Решение о выпуске, а также принимает риски, связанные с приобретаемыми ЦФА.

13.4.3. Если Выпуск ЦФА, приобретаемых Инвестором, признан состоявшимся (завершенным), то Смарт-контракт исполняет заложенные в нем Алгоритмы, в частности:

- приобретаемые ЦФА переводятся на Кошелек Инвестора;
- оплата за приобретаемые ЦФА производится денежными средствами, информация о признании выпуска состоявшимся передается в Банк для проведения денежных расчетов.

13.4.4. В случае осуществления денежных расчетов согласно абзацу 1 п. 4.6 Правил после регистрации Заявки на приобретение ЦФА, Информационная система автоматически направляет уведомление в Банк о денежной сумме, необходимой для совершения расчетов по Сделке и уплаты комиссии Оператору за Сделку. Данная денежная сумма блокируется Банком на Отдельном банковском счете Инвестора до момента проведения расчетов по Сделке.

Банк автоматически передает в Информационную систему информацию о достаточности денежных средств на Отдельном банковском счете Инвестора.

13.4.5. Если выпуск ЦФА признан несостоявшимся (незавершенным), то Заявка на приобретение ЦФА подлежит отклонению. Информация о признании выпуска несостоявшимся (незавершенным) передается в Банк, далее Банк снимает блокировку с денежных средств в сумме, заблокированной для оплаты покупки ЦФА (в случае осуществления денежных расчетов согласно абзацу 1 п. 4.6 Правил).

13.5. Сделки при погашении ЦФА

13.5.1. Порядок, условия и сроки погашения ЦФА определяются Решением о выпуске соответствующих ЦФА.

13.6. Сделки купли-продажи ЦФА между всеми Пользователями

13.6.1. Заявка на покупку или продажу ЦФА, поданная Пользователем, в соответствии с настоящим пунктом Правил, является офертой на заключение Сделки покупки или продажи ЦФА, согласно указанных параметров, адресованной всем Пользователям.

Пользователь в Личном кабинете может видеть все Заявки, поданные другими Пользователями на покупку и продажу ЦФА. Пользователь вправе направить Заявку противоположную выставленной.

13.6.2. Пользователь подает Заявку на покупку или продажу ЦФА с использованием Личного кабинета с указанием наименования ЦФА, цены, количества, допустимости частичного исполнения сделки, срока, в течение которого Заявка будет сопоставима со встречными заявками, и других параметров.

После заполнения Заявки Пользователь должен подтвердить ее подписав электронной подписью Транзакции. Заявка на Сделку купли-продажи ЦФА проверяется в Информационной системе.

13.6.3. Сделки купли-продажи ЦФА в Информационной системе заключаются путем сбора и сопоставления разнонаправленных Заявок при совершении таких Сделок. Частичное сопоставление

разнонаправленных Заявок в Информационной системе осуществляется только в части количества ЦФА при условии, что такими заявками предусмотрена возможность такого частичного сопоставления.

13.6.4. Сделка купли-продажи ЦФА считается заключенной в момент получения Пользователем, выставившим Заявку, встречной заявки, удовлетворяющей параметрам выставленной противоположной заявки (акцепт оферты). Частичное исполнение заявки не является фактом отмены оставшейся части Заявки в случае указания в Заявке допустимости частичного исполнения Сделки.

13.6.5. Пользователь может отменить Заявку на покупку или продажу ЦФА при условии, что им не была получена ответная Заявка с условиями, которые удовлетворяли выставленную Заявку. Частично исполненную Заявку можно снять в части неисполненного остатка при условии, что после частичного исполнения Сделки Пользователь не получал заявки, удовлетворявшие условиям оставшейся части Заявки.

13.6.6. В случае осуществления денежных расчетов согласно абзацу 1 п. 4.6 Правил при выставлении заявки Пользователем, являющимся стороной покупателя в сделке, Информационная система автоматически направляет уведомление в Банк о денежной сумме, необходимой для совершения расчетов по Сделке и уплаты комиссии Оператору за Сделку. Данная денежная сумма блокируется Банком до момента проведения расчетов по Сделке.

Банк автоматически передает в Информационную систему информацию о достаточности денежных средств на Отдельном банковском счете Пользователя, являющегося стороной покупателя в Сделке.

13.6.7. При совершении Сделки купли-продажи ЦФА, перемещение ЦФА с Кошелька Пользователя, являющегося стороной продавца в сделке, на Кошелек Пользователя, являющегося стороной покупателя в сделке, осуществляется посредством Смарт-контракта. После успешного перемещения ЦФА Информационная система автоматически направляет уведомление в Банк о совершении сделки, после Банк осуществляет операции по расчетам, указанные в абзаце 1 п. 4.6 Правил.

13.7. Иные сделки с ЦФА

13.7.1. Совершение иных Сделок с ЦФА, в том числе сделок, не предусматривающих денежных расчетов происходит путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение таких Сделок.

13.7.2. В соответствии с настоящим пунктом Пользователь вправе инициировать заключение следующих иных Сделок, при наличии технической возможности в Личном кабинете:

- продажа ЦФА конкретному Пользователю;
- обмен ЦФА одного вида на ЦФА другого вида;
- дарение ЦФА другому Пользователю.

13.7.3. Для заключения иной Сделки с ЦФА Пользователь, заполняет неформализованную Заявку в Личном кабинете, которая должна содержать следующие параметры:

- информацию о виде и количестве ЦФА;
- тип Сделки (возмездная или безвозмездная). Если указан тип Сделки «возмездная», то указываются условия Сделки (встречного представления). Если указан тип Сделки «безвозмездная», то указываются условия (основания) передачи ЦФА;
- реквизиты контрагента (получателя ЦФА), в том числе Кошелек Пользователя, по иной Сделке с ЦФА;
- другие условия иной Сделки с ЦФА.

13.7.4. Заявка на иную Сделку ЦФА проверяется Оператором. Оператор вправе запросить у Пользователя документы, являющиеся основанием для совершения сделки. Оператор обрабатывает Заявки

Пользователей на совершение иных Сделок с ЦФА не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем поступления Заявки Пользователя.

13.7.5. Пользователь, являющийся контрагентом по сделке ЦФА вправе направить неформализованную встречную Заявку с одинаковыми параметрами, в соответствии с требованиями, определенными настоящим пунктом Правил. Направление встречной Заявки является согласием Пользователя, являющегося контрагентом на заключение Сделки с ЦФА.

13.7.6. Встречная заявка может быть направлена до момента отзыва первоначальной Заявки. Пользователь может отменить первоначальную Заявку до момента поступления встречной заявки. Частично исполнение Заявки не предусмотрено.

13.7.7. Сопоставление первоначальной и встречной заявок означает, что Сделка с ЦФА считается заключенной.

13.7.8. Транзакция на иную Сделку с ЦФА вносится в Информационную систему по указанию Пользователей исходя из первоначальной и встречной заявок без использования Смарт-контракта.

13.7.9. Пользователи, участники иной Сделки с ЦФА, несут ответственность за корректность и достоверность информации, указанной в параметрах первоначальной Заявки, а также подтверждают, что Сделка с ЦФА и (или) ее основание являются законными, не нарушают и не ограничивают права, свободы и интересы каких-либо третьих лиц.

14. УЧЕТ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ЗАПИСЕЙ О ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ

14.1. Учет ЦФА осуществляется в Информационной системе посредством внесения записей по Кошелькам Пользователей. Записи по Кошелькам Пользователей вносятся в Распределенный реестр:

- автоматически, в результате работы Смарт-контракта;
- по указанию Пользователей и иных лиц в случаях, предусмотренных Законом о ЦФА в соответствии с Правилами.

14.2. Все события и действия, совершенные посредством Платформы, фиксируются Оператором в Лог-файлах. Лог-файлы хранятся Оператором в течение срока действия Договора, а также не менее 5 (пяти) лет после расторжения Договора.

14.3. Пользователь безусловно соглашается с тем, что:

- все действия, совершенные в Личном кабинете после прохождения Пользователем Авторизации, путем ввода Аутентификационных данных считаются действиями, совершенными Пользователем.
- выгрузки Лог-файлов, сформированных Оператором, подтверждающие Авторизацию и Аутентификацию Пользователем, подтверждающие совершение Пользователем действий, являются надлежащим и допустимым доказательством Аутентификации и Авторизации Пользователя, совершения Пользователем указанных действий;
- в качестве надлежащего и допустимого доказательства при разрешении Сторонами споров, при подготовке ответов на предписания и запросы Банка России (в том числе, в целях подтверждения информации), Оператор вправе использовать и предоставлять любую информацию (документы) о Пользователе и о ЦФА, принадлежащих Пользователю, в том числе Реестр Пользователей, записи по Кошелькам Пользователей, реестр Транзакций, а также выгрузки Лог-файлов, выписки из электронных журналов, выписки из электронных баз данных, извлекаемых и хранящихся на сервере Оператора в формате, определенном Оператором.

14.4. После наступления обстоятельств, являющихся условиями для исполнения Сделок, предусматривающих использование Смарт-контракта, в Информационной системе формируется соответствующая Транзакция, которая отправляется Нодам для подтверждения.

14.5. По сделкам, не предусматривающим использование Смарт-контракта Транзакция вносится в Информационную систему на основании Заявок Пользователей, далее Транзакция отправляется Нодам для подтверждения.

14.6. При условии успешного подтверждения Транзакции, блок Транзакций, включающий такую Транзакцию, вносится в реестр Транзакций, который содержится в Информационной системе. С указанного момента переход прав на ЦФА от одного Пользователя к другому считается завершенным, а запись о переходе прав на ЦФА – внесенной в Информационную систему. Транзакция должна удовлетворять следующим условиям:

- в Кошельке Пользователя находится достаточное количество ЦФА для осуществления Сделки;
- по Кошельку Пользователей, являющихся сторонами Сделки, отсутствуют ограничения на распоряжения ЦФА, установленные на основании Правил или законодательства Российской Федерации;
- Транзакция подтверждена Нодой.

14.7. Каждый блок Транзакций представляет собой структуру данных, состоящую из заголовка и списка транзакций. Заголовок блока включает в себя свою хеш сумму, хеш сумму предыдущего блока, хеш суммы транзакций и дополнительную служебную информацию. Внесение информации в распределенном реестре осуществляется за счет формирования новых блоков и добавления их к цепочке блоков таким образом, чтобы изменение информации в одном блоке требовало редактирования и всех последующих блоков.

14.8. После проверки Транзакция добавляется в Блок Транзакций и одновременно рассылается другим Нодам в сети. Далее Транзакция в виде блока с другими Транзакциями записывается в Распределенный реестр.

14.9. Под подтверждением Транзакции в рамках Правил понимается использование Алгоритма технической проверки и подтверждения корректности Транзакции, отправленной (размещенной) в Ноде. Алгоритм технической проверки включает:

- Сравнение временной метки транзакции и временной метки текущего блока, которые не должны отклоняться более, чем на 2 часа назад или 1,5 часа вперед;
- Соответствие полей транзакции заданному типу данных;
- Проверку электронной подписи Транзакции.

14.10. Каждая Нода хранит равноценные и тождественные базы данных с записями совершенных Транзакциях.

14.11. В случае прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, в силу их исполнения либо по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или Решением о выпуске, записи о соответствующих ЦФА погашаются, за исключением случая, когда владельцем становится их Эмитент (если иное не предусмотрено Решением о выпуске). Записи о ЦФА, владельцем которых является их Эмитент, погашаются по истечении 1 (одного) года со дня, когда Эмитент стал их владельцем, если до истечения этого срока Эмитент не перестал быть их владельцем.

14.12. Перемещение ЦФА, ограничения и обременения прав распоряжаться ЦФА считаются состоявшимися или возникшими с момента внесения в Систему записи об этом.

14.13. Ограничение или обременение права распоряжаться ЦФА возникает с момента внесения записи об этом в соответствии с Правилами. Запись об ограничении или обременении права распоряжаться ЦФА, а также снятие такого ограничения, вносится в случаях:

- получения Оператором распоряжения от Пользователя, являющегося владельцем ЦФА;
- получения Оператором постановления судебного пристава-исполнителя о наложении (снятии) ареста;
- получения Оператором вступившего в законную силу судебного акта;
- получения Оператором актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных законодательством РФ.

Не позднее 1 (одного) рабочего дня следующего за днем предоставления Оператору комплекта документов в Информационную систему вносится Транзакция об ограничении или обременении ЦФА и (или) снятии такого ограничения.

14.14. В целях перехода ЦФА в порядке наследования наследник должен обратиться к Оператору и предоставить следующий комплект документов на бумажном носителе:

- оригинал или нотариально удостоверенную копию свидетельства о праве на наследство;
- оригинал или нотариально удостоверенную копию документа, подтверждающего права уполномоченного представителя (при наличии);
- оригинал или нотариально удостоверенную копию соглашения о разделе наследственного имущества (при наличии);
- копию документа, удостоверяющего личность наследника.

Не позднее 1 (одного) рабочего дня следующего за днем предоставления Оператору комплекта документов в Информационную систему вносится Транзакция о переходе прав на ЦФА на Кошелек наследника (наследников).

14.15. В целях получения ЦФА в силу судебного акта лицо должно обратиться к Оператору и предоставить следующий комплект документов на бумажном носителе:

- копию заверенного судом вступившего в законную силу судебного акта;
- оригинал исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя или иного должностного лица службы судебных приставов.

При получении исполнительного документа Оператор исполняет содержащиеся в исполнительном документе требования о списании с Кошелька должника и зачислении на Кошелек взыскателя ЦФА либо выдает уведомление о полном или частичном неисполнении указанных требований в связи с отсутствием на Кошельке должника ЦФА в объеме, достаточном для удовлетворения требований взыскателя.

Не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения комплекта документов в Информационную систему вносится Транзакция о переходе прав на ЦФА с Кошелька должника на Кошелек взыскателя.

14.16. В целях получения ЦФА при реорганизации, юридическое лицо, к которому переходят ЦФА, должно обратиться к Оператору и предоставить следующий комплект документов на бумажном носителе:

- выписку из передаточного акта о передаче ЦФА одному или нескольким вновь образованным юридическим лицам (при разделении и выделении);
- копию договора о реорганизации, заверенную в установленной форме (при наличии);
- документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, созданном в результате реорганизации (при слиянии, выделении, разделении, преобразовании);
- документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединяемого юридического лица (при присоединении).

Не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения комплекта документов в Информационную систему вносится Транзакция о переходе прав на ЦФА на Кошелек реорганизованного юридического лица.

15. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ

15.1. Оператор обеспечивает бесперебойность и непрерывность функционирования Платформы, в том числе наличие и надлежащее функционирование дублирующих (резервных) технологических и операционных средств, обеспечивающих бесперебойное и непрерывное функционирование Платформы и Информационной системы.

15.2. Оператор обеспечивает целостность и достоверность информации о ЦФА. Целостность и достоверность информации обеспечивается путем использования программного обеспечения на основе технологии Распределенного реестра. Использование технологий Распределенного реестра позволяет минимизировать риски создания или изменения информации в случае несанкционированного доступа к одной из Нод или ресурсам Платформы.

Для обеспечения корректности реализации алгоритмов создания, хранения и обновления информации в Распределенном реестре используются криптографические механизмы обеспечения безопасности, которые не позволяют вносить несанкционированные изменения в алгоритмы Платформы.

15.3. Подтверждение и проверка таких действий, как создание, хранение и обновление информации обеспечивается наличием алгоритма консенсуса большинством Нод (более 50%), проходящего с использованием ключей и сертификатов неквалифицированных электронных подписей. Минимальное количество Нод определено в количестве 3 (трех) с алгоритмом консенсуса «Crash-Fault-Tolerance» (CFT) с заранее определяемым порядком признания блоков Нодами в Распределенном реестре.

15.4. Безопасность Кошелька Пользователя, являющегося физическим лицом, обеспечивается за счет хранения Приватного ключа распределенного реестра, использующегося для создания и изменения информации на Платформе в Сервисе хранения ключей в зашифрованном виде. Приватный ключ распределенного реестра не передается ни между Платформой и внешними системами, ни между компонентами Платформы.

15.5. Оператор использует комплекс мер и средств защиты информации, обеспечивающих необходимый уровень безопасности программных систем и продуктов, информационной инфраструктуры, а также позволяющих проводить мониторинг информационной безопасности, отслеживать и своевременно реагировать на события, влияющие на безопасность Платформы.

15.6. Оператор обеспечивает непрерывную запись всех событий в Информационной системе для анализа в режиме реального времени и при расследовании инцидентов и сбоев, произошедших в Информационной системе. Журналы событий системы дублируются отдельно от основных компонент Информационной системы и не могут быть потеряны одновременно с данными самой Информационной системы.

15.7. Обеспечение информационной безопасности достигается комплексом мер, который включает в себя:

- разработку организационной, технической и эксплуатационной документации в части обеспечения безопасности обрабатываемой информации, поддержание документации в актуальном состоянии;
- обеспечение защиты вычислительных сетей, в которых расположены объекты информационной инфраструктуры, путем применения сегментирования сетей и разграничения сетевого доступа между сегментами локальной вычислительной сети (ЛВС), а также другими сегментами ЛВС Оператора;
- целостность и защищенность инфраструктуры обеспечивается применением средств защиты информации (СЗИ) для обеспечения целостности, проведением тестирования на проникновение, выявлением уязвимостей инфраструктуры и исправлением выявленных недостатков, с учетом оценки рисков и модели угроз и нарушителя;

- при использовании среды виртуализации, обеспечение информационной безопасности среды виртуализации производится в соответствии с требованиями по обеспечению безопасности средств виртуализации;
- наличие у Оператора структурных подразделений либо должностных лиц, ответственных за обеспечение безопасности информации, независимых от подразделений информационных технологий;
- проведение обучающих мероприятий в части обеспечения информационной безопасности с работниками Оператора;
- организацию режима обеспечения безопасности помещений, в которых размещены объекты информационной инфраструктуры, препятствующего возможности неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях лиц, не имеющих права доступа в эти помещения;
- обеспечение выполнения требований эксплуатационной документации на СЗИ, СКЗИ в течение всего срока их эксплуатации, в том числе при установке и настройке;
- обеспечение восстановления технических СЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе;
- учет объектов защиты информационной инфраструктуры;
- учет субъектов доступа, периодический контроль предоставления доступа к защищаемым объектам;
- контроль установки программного обеспечения (ПО) на объекты информационной инфраструктуры;
- другие меры защиты информации, применяемые для обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации, обрабатываемой Информационной системой.

15.8. Защита от несанкционированного доступа (НСД) к защищаемой информации и объектам информационной инфраструктуры, включает в себя следующие меры:

- меры по управлению доступом;
- меры по регистрации и учету действий пользователей и администраторов;
- меры по обеспечению целостности программной и аппаратной сред.

15.9. Оператор при осуществлении своей деятельности обеспечивает меры по защите информации, предусмотренные Положением Банка России от 20.04.2021 № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций».

15.10. Оператор в соответствии с нормативными актами Банка России обеспечивает защиту информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в Информационной системе, в том числе: информации о Пользователях, включая их персональные данные и (или) персональные данные их представителей; информации, на основании которой осуществляется выпуск и обращение ЦФА, в том числе информации, содержащейся в электронных сообщениях – указаниях о внесении или изменении записи о ЦФА в Информационной системе.

15.11. Операционная надежность обеспечивается Оператором в соответствии с утвержденными требованиями Банка России к операционной надежности Операторов в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг.

15.12. Для реализации процессов взаимодействия Пользователей с Платформой Оператор выполняет следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности:

- обеспечение порогового уровня допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов в соответствии со сроками, предусмотренными Положением Банка России от 15.11.2021 № 779-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых

организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг);

- обеспечение мер защиты информации в соответствии с Положением Банка России от 20.04.2021 № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций», а также резервирование средств взаимодействия, включая каналы связи, аппаратное и программное обеспечение;
- иные меры, предусмотренные внутренними документами Оператора.

16. ПРАВИЛА ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В АЛГОРИТМ (АЛГОРИТМЫ) ПРОГРАММ ПЛАТФОРМЫ

16.1. В Платформе предусмотрены следующие виды Алгоритмов программ Платформы:

- Алгоритмы хранения Транзакций предоставляют базовую функциональность надежного хранения потока Транзакций в Распределенном реестре, обеспечивают криптографическую защиту целостности истории Транзакций;
- Алгоритмы консенсуса обеспечивают тождественность информации на Нодах Платформы;
- Алгоритмы жизненного цикла ЦФА обеспечивают всю необходимую функциональность для выпуска и дальнейшего функционирования ЦФА;
- Алгоритмы создания ЦФА обеспечивают создание Смарт-контракта в Распределенном реестре с использованием шаблона Смарт-контракта.

16.2. Смарт-контракт генерируется Платформой на основе шаблона Смарт-контракта с целью автоматизированного исполнения Эмитентом обязательств, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА. В шаблоне Смарт-контракта Эмитент указывает все необходимые параметры. Подтверждением параметров (условий) Смарт-контракта является его подписание УКЭП Эмитента.

16.3. Смарт-контракт записан в Распределенный реестр и занимается управлением ЦФА согласно Алгоритму жизненного цикла ЦФА.

16.4. Алгоритм жизненного цикла Смарт-контракта после утверждения параметров и подписания Смарт-контракта не подлежит изменениям.

16.5. Целостность Алгоритма жизненного цикла Смарт-контракта обеспечивается путем проверки Нодой криптографической хеш-суммы образа Смарт-контракта относительно зарегистрированной в записи Смарт-контракта в Распределенном реестре хеш-сумме.

16.6. Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Алгоритмы Платформы, в случаях, когда вносимые изменения не затрагивают жизненный цикл активных Смарт-контрактов, право Пользователя на доступ к Платформе и права собственности на ЦФА в соответствии с Правилами и законодательством Российской Федерации.

16.7. В случае внесения существенных изменений в Алгоритмы Платформы Оператор информирует Пользователей путем публикации вносимых изменений на Сайте.

17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

17.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору при наличии доказанной вины в соответствии с нормами Правил и действующего законодательства Российской Федерации.

17.2. Оператор не несет ответственности за исполнение/неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, а также возникшие, в связи с этим убытки в случаях:

- если Заявка направлена с нарушением условий и порядка установленных Правилами;
- если Заявка содержит недостоверную или неполную информацию о реквизитах счетов, количестве ЦФА, а также иных условий, необходимых для надлежащего исполнения Заявки;
- если Заявка подана неуполномоченными лицами, имеющими доступ к Личному кабинету Пользователя;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Пользователем, несовершения или несвоевременного совершения пользователем необходимых действий, которые привели к отсутствию возможности исполнения обязательств по Сделкам;
- неисполнение Эмитентом не являющимся Оператором принятых в соответствии с Решением о выпуске обязательств;
- невозможность использования Платформы по причинам, зависящим от Пользователя;
- отсутствие доступа Пользователя к Платформе в периоды осуществления технического обслуживания, решения технических инцидентов и (или) исправления ошибок, установки обновлений;
- ограничения доступа пользователя к Платформе и прекращением доступа к Платформе в случаях, установленных Правилами;
- утраты или компрометации Аутентификационных данных Пользователя (Аутентификационных данных представителя Пользователя), получения третьим лицом доступа в Личный кабинет в случае нарушения Пользователем (представителем Пользователя) порядка использования Личного кабинета, в том числе в случае предоставления третьим лицам доступа в Личный кабинет с использованием Аутентификационных данных Пользователя (Аутентификационных данных представителя Пользователя);
- сбоя или отказа в Дистанционном обслуживании, связанного с нарушениями в работе программного обеспечения и (или) Абонентского устройства и (или) сетей связи, иного оборудования, принадлежащего Пользователю (представителю Пользователя);
- отсутствие доступа Пользователя к Платформе ввиду недоступности и (или) ограниченной доступности сети Интернет по тем или иным причинам, перебоев с электричеством и каналов связи, а также иными обстоятельствами, находящимися вне разумного контроля Оператора и обстоятельствами непреодолимой силы.

17.3. В случае нарушения денежного обязательства, связанного с исполнением Договора, сторона, допустившая указанное нарушение, обязуется уплатить другой Стороне неустойку в размере 1/300 (Одной трехсотой) ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации, действующей в период нарушения, от общей суммы денежного обязательства за каждый день просрочки исполнения, но не более 1% (Одного процента) от общей суммы денежного обязательства.

17.4. Оператора по возмещает доказанные и документально подтвержденные убытки Пользователю в случаях установленных законодательством РФ.

17.5. В случае принятия уполномоченным органом государственной власти (государственным органом) акта о запрете совершения Сделок и иных действий с ЦФА выпущенным на Платформе, Оператор не принимает к исполнению и не исполняет Заявки Пользователей. Оператор не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, неполученные доходы, иные правовые последствия, понесенные Пользователем, связанные с указанными действиями Оператора.

17.6. Обстоятельства непреодолимой силы.

17.6.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты наступления указанных событий. Действие

обстоятельств непреодолимой силы стороны должны подтверждать документами компетентных органов, за исключением ограничений и запретов, о наличии которых Оператор в указанный срок предоставляет информацию посредством Дистанционного обслуживания. К таким обстоятельствам будут относиться: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, ограничения и запреты, и другие обстоятельства, независящие от воли сторон и делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором.

17.6.2. В случае несвоевременного или неполного уведомления Оператора об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте Правил, Пользователь несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств, а также влечет за собой утрату права ссылаться на указанные обстоятельства в качестве основания неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору.

18. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

18.1. Все споры, возникающие между Пользователями и Оператором из Договора или в связи с ним, подлежат решению путем переговоров, а в случае невозможности такого решения в претензионном порядке.

18.2. Претензионный порядок рассмотрения спора является обязательным для Оператора и Пользователей. Претензия должна быть направлена на бумажном носителе по адресу места нахождения (для Оператора, Пользователей юридических лиц) / по адресу места регистрации (для Пользователей физических лиц). Срок ответа на претензию не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии.

18.3. Спор, не урегулированный путем переговоров и в претензионном порядке, подлежит разрешению в судебном порядке:

18.3.1. Для физических лиц – в Хорошевском районном суде города Москвы (если дело подсудно районному суду), Мировым судьей судебного участка № 152 Хорошевского судебного района города Москвы (если дело подсудно мировому судье).

18.3.2. Для юридических лиц – в Арбитражном суде города Москвы.

19. УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ

19.1. Оператор информирует Пользователей, что ЦФА являются высокорискованными активами. Инвестирование в цифровые финансовые активы и не подразумевает гарантий, как по возврату инвестированной суммы, так и по получению доходов.

19.2. Риск представляет собой вероятность получения убытков при проведении финансовых операций из-за отклонения фактического результата от ожидаемого под влиянием неблагоприятных факторов.

19.3. Владелец ЦФА и лицо, желающее приобрести ЦФА, неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать факторы риска самого различного свойства. До совершения Сделок с ЦФА следует ознакомиться с рисками, с которыми связано их приобретение. Риски инвестирования в ЦФА включают, но не ограничиваются следующими рисками:

Стратегический риск связан с социально-политическими и экономическими условиями развития Российской Федерации или стран, где выпущены или обращаются соответствующие цифровые финансовые активы. Данный риск не связан с особенностями того или иного объекта инвестирования. На этот риск оказывает влияние изменение политической ситуации, возможность наступления неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве или законодательстве других стран, девальвация национальной валюты, кризис рынка государственных долговых обязательств, банковский кризис, валютный кризис, представляющие собой

прямое или опосредованное следствие рисков политического, экономического и законодательного характера. На уровень стратегического риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения региональных экономических санкций или ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики. К стратегическим рискам также относится возможное наступление обстоятельств непреодолимой силы, главным образом, стихийного и геополитического характера (например, военные действия).

Стратегический риск не может быть объектом разумного воздействия и управления со стороны управляющей компании, не подлежит диверсификации и не понижается.

Системный риск связан с нарушением финансовой стабильности и возникшей неспособностью большого числа финансовых институтов выполнять свои функции и обязательства. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

Операционный риск связан с нарушениями бизнес-процессов, неправильным функционированием технических средств и программного обеспечения, неправильными действиями (бездействием) или недобросовестностью персонала Оператора Информационной системы, а также вследствие внешних факторов, в том числе, противоправных действий третьих лиц. С целью минимизации операционного риска Оператор информационной системы с должной предусмотрительностью относится к подбору сотрудников, оптимизации бизнес-процессов и выбору партнеров.

Правовой риск, связанный с непредсказуемостью изменений действующего законодательства, а также с несовершенством законов и иных нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, в том числе, регулирующих условия выпуска и/или обращения цифровых финансовых активов.

Необходимо также принимать во внимание риски, связанные со сложностью налогового законодательства и противоречивостью его толкования и применения в сфере инвестиционной деятельности, а также риски изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативному влиянию на итоговый инвестиционный результат.

С целью минимизации правового риска Оператор информационной системы со всей тщательностью относится к изучению изменений в нормативной базе. Также Оператор информационной системы в полной мере использует все легальные механизмы взаимодействия с органами государственной власти, с Банком России с целью влияния на принятие решений по изменениям в законодательстве в пользу инвесторов.

Регуляторный риск может проявляться в форме применения к Оператору информационной системы санкций регулирующих органов по причине несоответствия законам, общепринятым правилам и Стандартам профессиональной деятельности. С целью исключения регуляторного риска Оператор информационной системы выстроил систему корпоративного управления и внутреннего контроля и оперативно принимает меры по приведению своей деятельности в полное соответствие с действующими нормативными актами.

Рыночный/ценовой риск, связан с колебаниями цен цифровых финансовых активов, курсов валют, процентных ставок и пр. вследствие изменения конъюнктуры рынков, в том числе снижения ликвидности. Эти факторы сами по себе находятся под влиянием таких обстоятельств, как неблагоприятная социально-экономическая или политическая ситуация, изменение регуляторной среды, девальвация или существенные колебания курсов обмена валюты, стихийные бедствия.

Валютный риск характеризуется возможным неблагоприятным изменением курса рубля или иной валюты, к которой привязана цена цифрового финансового актива, по отношению к курсу рубля или иной валюты.

Процентный риск заключается в потерях, которые инвестор может понести в результате неблагоприятного изменения процентной ставки, влияющей на цену цифрового финансового актива с фиксированными платежами или имеющего привязку к процентным ставкам.

Риск ликвидности реализуется при сокращении или отсутствии возможности приобрести или реализовать цифровой финансовый актив в необходимом объеме и по необходимой цене. На рынке могут присутствовать только индикативные котировки, что может привести к тому, что цифровой актив нельзя будет реализовать и, таким образом, инструмент будет находиться во владении инвестора до конца срока погашения без возможности реализации.

Кредитный риск, связанный с неисполнением эмитентом своих финансовых обязательств перед держателями ЦФА.

Документ подписан электронной подписью
Владелец: Близнюк Станислав Викторович