

**ПРАВИЛА**  
**информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»,**  
**в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов**  
**(версия 3.0)**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и сокращения .....	3
2. Общие положения.....	6
3. Требования к защите информации и операционной надежности.....	8
4. Алгоритмы Платформы. Правила внесения изменений в Алгоритмы Платформы .....	10
5. Способы учета ЦФА на Платформе, внесения (изменения) записей о ЦФА.....	11
6. Требования к Пользователям Платформы .....	13
7. Заключение и изменение Договора об использовании Платформы .....	13
8. Доступ Пользователей к Платформе ЦФА.....	15
9. Порядок ведения Реестра Пользователей.....	17
10. Выпуск ЦФА Эмитентами .....	17
11. Порядок совершения Сделок по приобретению ЦФА при их выпуске.....	18
12. Порядок подачи Инвесторами заявок и заключения сделок купли-продажи ЦФА, Неформализованных сделок .....	19
13. Порядок исполнения обязательств по ЦФА эмитентами и погашения Записей о цфа .....	21
14. Ведение Счетов взаиморасчетов.....	21
15. Порядок признания Инвесторов квалифицированными инвесторами .....	22
16. Наследование .....	23
17. Оплата услуг Оператора .....	23
18. Порядок использования Электронной подписи .....	24
19. Раскрытие информации и отчетность .....	25
Приложение: 1. Условия договора использования Платформы цифровых финансовых активов	
2а. Заявление о присоединении к Правилам информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)	
2б. Заявление о присоединении к Правилам информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (для юридических лиц)	
3. Согласие на обработку персональных данных	
4. Уведомление о заключении Договора об использовании Платформы	
5. Уведомление об изменении стандартных платежных реквизитов	
6. Декларация о рисках	

## 1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

<b>Алгоритм</b>	– набор действий на основе программного кода, обеспечивающий автоматическое выполнение шагов какого-либо процесса на Платформе
<b>Аутентификация</b>	– процедура подтверждения (удостоверения) личности и соответствия данных, введенных Пользователем, данным Пользователя, которые содержатся на Платформе
<b>Банк</b>	– Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ИНН 0274062111, ОГРН 1020280000190)
<b>Банк России</b>	– Центральный банк Российской Федерации
<b>Блок</b>	– структурированный набор данных, формируемый Нодой и содержащий данные о Транзакциях
<b>Выпуск ЦФА</b>	– действия по внесению на Платформу записи о зачислении ЦФА их первому владельцу
<b>Договор</b>	– Договор об использовании Платформы, заключенный между Оператором и Пользователем в соответствии с настоящими Правилами
<b>Закон о ЦФА</b>	– Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
<b>Заявитель</b>	– физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, намеревающееся заключить Договор и соответствующий критериям п.6.1 настоящих Правил
<b>Заявка</b>	– электронный документ, выражающий намерение Инвестора приобрести ЦФА на первичном размещении, купить или продать ЦФА на вторичном рынке, совершить Неформализованную сделку
<b>Заявление о присоединении</b>	– заявление о присоединении к Правилам информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (Приложение №2а, Приложение №2б к настоящим Правилам)
<b>Идентификация</b>	– совокупность мероприятий по установлению определенных действующим законодательством Российской Федерации сведений о Пользователях, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем
<b>Инвестор</b>	– Пользователь, признаваемый обладателем ЦФА в соответствии с ч. 7 ст. 4 Закона о ЦФА
<b>Иностранное номинальное держатель ЦФА</b>	– лицо, личным законом которого является право иностранного государства, осуществляющее учет прав на цифровые финансовые активы, принадлежащие иным лицам
<b>Квалифицированный инвестор</b>	– Пользователь, являющийся и (или) признанный квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Положением о признании лиц квалифицированными инвесторами
<b>Ключ Ноды</b>	– приватный ключ, который используется Нодой для подписи Транзакций и подтверждения их подлинности в Распределенном реестре
<b>Комплаенс-проверка</b>	– набор действий и мер, осуществляемых Банком с целью мониторинга соблюдения Заявителями/Пользователями

	<p>требований законодательства Российской Федерации и внутренних процессов Банка, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ЭД)</p>
<b>Консенсус</b>	– определенный Алгоритм, обеспечивающий согласование информации, вносимой в распределенный реестр Нодами сети и обеспечивающий идентичность данных на всех Нодах Платформы
<b>Кошелек</b>	– регистр на Платформе, предназначенный для учета информации о количестве и видах ЦФА, принадлежащих Пользователю
<b>Личный кабинет</b>	– функциональный блок, предназначенный для осуществления Пользователем действий на Платформе и просмотра информации
<b>Лог-файл</b>	– специальный файл, создаваемый программно-техническими средствами Платформы, в котором фиксируются действия/события, совершаемые Пользователями и Оператором на Платформе
<b>Неквалифицированный инвестор</b>	– Пользователь, который не является/не признан Квалифицированным инвестором в соответствии с законодательством Российской Федерации
<b>Неформализованные сделки</b>	– Сделки, совершаемые Пользователями на Платформе, помимо сделок приобретения ЦФА при их выпуске и сделок купли-продажи ЦФА
<b>Нода</b>	– компонент/узел Платформы на основе Распределенного реестра, обеспечивающий тождественность информации, содержащейся в указанной Платформе, с использованием процедур подтверждения действительности вносимых в нее (изменяемых в ней) записей. Виртуальная машина или физический компьютер, на котором функционирует экземпляр блокчейн-платформы, в рамках которого обеспечивается хранение цепочки Блоков и ее синхронизация с другими узлами с использованием технологии Распределенного реестра
<b>Номинальный держатель ЦФА</b>	– лицо, осуществляющее учет прав на цифровые финансовые активы, принадлежащие иным лицам
<b>Оператор</b>	– Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», включенное в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов
<b>Оператор обмена ЦФА</b>	– лицо, которое включено Банком России в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов
<b>Платформа</b>	– информационная система, в которой осуществляется выпуск ЦФА; совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств, построенных на основе Распределенного реестра, позволяющих осуществлять выпуск, учет и обращение ЦФА в соответствии с Законом о ЦФА
<b>Положение о признании лиц квалифицированными инвесторами</b>	– Положение о признании лиц квалифицированными инвесторами и о ведении Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» в действующей редакции, размещенное на Сайте
<b>Пользователь</b>	– лицо (физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный

	предприниматель), соответствующее установленным настоящими Правилами требованиям и прошедшее регистрацию на Платформе в соответствии с настоящими Правилами
<b>Правила</b>	– Правила информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, согласованные с Банком России в порядке, предусмотренном Законом о ЦФА, и размещенные на Сайте
<b>Распределенный реестр</b>	– совокупность баз данных, распределенная между несколькими компьютерами - Нодами, тождественность содержащейся информации в которых обеспечивается на основе установленных алгоритмов (алгоритма)
<b>Реестр Пользователей</b>	– реестр Пользователей, который Оператор ведет на Платформе
<b>Решение о выпуске ЦФА</b>	– документ в электронной форме, подписанный УКЭП Эмитента, на основании которого Эмитент осуществляет выпуск ЦФА, содержащий сведения о выпуске, погашении ЦФА, а также иные сведения, предусмотренные действующим законодательством
<b>Сайт</b>	– официальный сайт Оператора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <a href="http://www.uralsib.ru">www.uralsib.ru</a>
<b>Сделка</b>	– действия Пользователей на Платформе, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей: сделки приобретения ЦФА при их выпуске, сделки купли-продажи ЦФА, Неформализованные сделки
<b>СКЗИ</b>	– реализующие криптографические алгоритмы преобразования информации аппаратные, программные и аппаратно-программные средства, системы и комплексы. К ним относятся: средства шифрования информации, обеспечивающие защиту информации от несанкционированного доступа к ее смысловому содержанию; средства электронной подписи, обеспечивающие защиту электронных документов от подделки; средства имитозащиты, обеспечивающие защиту от навязывания ложной информации; средства создания криптографических ключей
<b>Смарт-контракт</b>	– алгоритм на Платформе, обеспечивающий исполнение обязательств Пользователей при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон
<b>Система ДБО</b>	– предоставленная Банком электронная система, реализующая электронный документооборот между Банком и Пользователем-юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет, представлена в виде системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online». Предоставление доступа к Системе ДБО осуществляется на основании Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online»
<b>Счет взаиморасчетов</b>	– внутрибанковский лицевой счет в российских рублях, открытый Банком для учета денежных средств Пользователя, предназначенных для расчетов по операциям с ЦФА
<b>Транзакция</b>	– операция, подписанная УКЭП/УНЭП Пользователя или Ключом Ноды, записанная в определенной структуре, предназначенная для записи в Распределенный реестр
<b>Уполномоченный представитель</b>	– физическое лицо - представитель Пользователя-юридического лица/индивидуального предпринимателя,

	имеющий полномочия в соответствии с законодательством, на основании учредительных документов или на основании доверенности или иных документов на заключение Договора и Сделок, на распоряжение принадлежащими Пользователю ЦФА и/или на совершение иных юридически значимых действий от имени и в интересах Пользователя на Платформе
<b>Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)</b>	– 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, и соответствует всем признакам усиленной квалифицированной электронной подписи, предусмотренным п.4 ст.5 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи», в том числе, что квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи, выдан аккредитованным удостоверяющим центром, включенным в перечень удостоверяющих центров, размещенный в сети Интернет по адресу: <a href="https://digital.gov.ru/activity/gos-uslugi/akkreditacziya-udostoverayayushhih-czentrov">https://digital.gov.ru/activity/gos-uslugi/akkreditacziya-udostoverayayushhih-czentrov</a>
<b>Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП)</b>	– 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, и соответствует всем признакам усиленной неквалифицированной электронной подписи, предусмотренным п.3 ст.5 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи», закрытая часть ключа которой генерируется сервисами Платформы и сохраняется на устройстве Пользователя
<b>Учетная запись</b>	– перечень данных, определяющих Пользователя, Уполномоченного представителя Пользователя на Платформе для проведения процедур Идентификации, Аутентификации и дальнейшего предоставления прав доступа к запрашиваемым ресурсам, выполнения настроек доступа
<b>Цифровые финансовые активы (ЦФА)</b>	– термин в значении, определенном Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
<b>Электронная подпись (ЭП)</b>	– 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
<b>Электронный документ</b>	– документ, созданный в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе, подписанный Электронной подписью
<b>Эмитент</b>	– Пользователь, выпускающий ЦФА на Платформе

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями Закона о ЦФА.
- 2.2.** Правила, включая Условия договора использования Платформы ЦФА (Приложение № 1 к настоящим Правилам) (далее – Условия), регулируют технологическое функционирование и защиту информации на Платформе, устанавливают порядок использования Платформы, в том числе порядок выпуска, оборота, погашения ЦФА; совершения Сделок с ЦФА, выпущенными на Платформе, и обязательны для ознакомления Пользователями.
- 2.3.** Платформа предназначена для организации и управления процессами эмиссии, учета и оборота ЦФА, представленных в виде записей в Распределенном реестре (блокчейне). На базе Платформы осуществляется взаимодействие всех заинтересованных участников: Оператора, Эмитентов и Инвесторов.

- 2.4. ЦФА не могут использоваться в качестве средства платежа или иного встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровым финансовым активом товаров (работ, услуг), за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
- ЦФА, выпущенные на Платформе, могут использоваться в качестве встречного предоставления (средства платежа) по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами, которые предусматривают передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них. При этом в Заявке на Неформализованную сделку, направляемой Оператору, Пользователем, являющимся резидентом, указываются сведения об уникальном номере внешнеторгового договора (контракта), расчеты по которому осуществляются с использованием ЦФА. Оператор предоставляет Пользователю-резиденту по запросу данного Пользователя в срок, не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты осуществления перехода прав на ЦФА, используемых в качестве встречного предоставления (средства платежа) по внешнеторговым договорам (контрактам), выписку Оператора, состав и порядок предоставления которой соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в случае использования данным Пользователем ЦФА при расчетах по внешнеторговому договору (контракту).
- 2.5. Правила содержат условия Договора использования Платформы ЦФА и порядок его заключения, а также определяют порядок заключения Сделок с ЦФА между Пользователями.
- 2.6. Все приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью.
- 2.7. Оператор осуществляет свою деятельность с момента включения его Банком России в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.8. Оператор оказывает Пользователям услуги по предоставлению доступа к Платформе; по внесению и (или) изменению, а также хранению записей о ЦФА на Платформе. Банк оказывает услуги по осуществлению денежных расчетов по заключенным Сделкам. Услуги по осуществлению расчетов с использованием Номинального счета<sup>1</sup> не оказываются.
- 2.9. Пользователи могут действовать на Платформе в качестве:
- Инвестора;
  - Эмитента.
- Регистрация на Платформе Пользователей в качестве Номинальных держателей ЦФА и Иностраных номинальных держателей ЦФА не предусмотрена.
- 2.10. С использованием Платформы Пользователи могут совершать следующие виды Сделок с ЦФА, выпущенными на Платформе, от своего имени и за свой счет:
- приобретение ЦФА в результате выпуска ЦФА;
  - сделки купли - продажи ЦФА;
  - Неформализованные сделки.
- Оператор вправе обеспечивать заключение Сделок с ЦФА, выпущенными на Платформе, и допущенными им к обращению в Российской Федерации, без включения в реестр Операторов обмена ЦФА.
- Настоящие Правила содержат соответствующие положения обмена ЦФА, предусмотренные статьей 11 Закона о ЦФА. На Оператора распространяются обязанности и запреты, предусмотренные в отношении деятельности Операторов обмена ЦФА.
- 2.11. Оператор не является стороной Сделок с ЦФА и не принимает на себя права и обязанности сторон по таким Сделкам, кроме случаев, когда Оператор является Эмитентом или Инвестором.
- 2.12. Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила путем утверждения новой редакции Правил.
- 2.13. В случае внесения изменений в ранее согласованные Банком России Правила Оператор представляет на согласование в Банк России новую редакцию Правил с учетом указанных изменений. Новая редакция Правил вступает в силу после ее согласования с Банком России и по истечении 5 (пяти) Рабочих дней после раскрытия ее текста на Сайте. Факт раскрытия текста новой редакции Правил на Сайте является способом доведения до сведения Пользователей информации об изменении настоящих Правил.
- При этом каждый последующий вход на Платформу со стороны Пользователя подтверждает согласие Пользователя с внесенными изменениями в Правила.
- 2.14. Оператор вправе дополнительно информировать Пользователей об изменении настоящих Правил иными способами по своему усмотрению, в том числе с использованием Платформы.
- 2.15. Все расчеты по Сделкам на Платформе осуществляются в российских рублях.
- 2.16. **Порядок налогообложения выплат Оператором:**
- 2.16.1. Пользователям-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели - резиденты Российской Федерации самостоятельно уплачивают налоги с доходов по операциям с ЦФА в соответствии со своим режимом налогообложения. Оператор не признается налоговым агентом.

<sup>1</sup> Понятие «Номинальный счет» используется в настоящих Правилах в значении, определенном Гражданским Кодексом Российской Федерации и Законом о ЦФА.

- 2.16.2.** Пользователям-иностранным организациям (без представительства в РФ)  
Доходы организаций-нерезидентов от операций с ЦФА признаются доходами от источника в РФ. Оператор не признается налоговым агентом.
- 2.16.3.** Пользователям-физическим лицам  
Оператор признается налоговым агентом в отношении доходов, полученных Пользователями, в случаях и в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации. При выполнении функций налогового агента Оператор производит исчисление, удержание и уплату налогов в бюджет Российской Федерации, выполняет иные обязанности, предусмотренные налоговым законодательством и связанные с деятельностью Оператора.

### **3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ**

- 3.1.** Оператор обеспечивает бесперебойное и непрерывное функционирование Платформы, в том числе надлежащее функционирование дублирующих (резервных) технологических и операционных средств.
- 3.2.** Оператор реализует меры защиты информации, обрабатываемой Платформой, для обеспечения:
- конфиденциальности информации (исключение неправомерного доступа, копирования, предоставления или распространения информации; обеспечение доступности информации только идентифицированным и зарегистрированным Пользователям);
  - целостности информации (исключение неправомерного уничтожения или модифицирования информации);
  - доступности информации (исключение неправомерного блокирования информации, предоставление необходимой информации идентифицированным и зарегистрированным Пользователям в виде и объеме, предусмотренном законодательством и Правилами).
- 3.3.** Оператор в соответствии с законодательством Российской Федерации обеспечивает защиту информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в используемых им для работы Платформы автоматизированных системах. При этом под защищаемой информацией понимаются:
- сведения о Пользователях, включая их персональные данные и/или персональные данные их Уполномоченных представителей;
  - информация, на основании которой осуществляется выпуск и обращение ЦФА;
  - информация обо всех совершенных Сделках с ЦФА и участниках таких Сделок;
  - ключи электронной подписи Пользователей и Оператора;
  - иные технологические данные конфиденциального характера.
- 3.4.** Оператор использует корректные алгоритмы создания, хранения и обновления информации, содержащейся в Распределенном реестре, и алгоритмы, обеспечивающие тождественность указанной информации во всех базах данных, составляющих Распределенный реестр, а также гарантирует невозможность внесения изменений в установленные алгоритмы иными лицами.
- 3.5.** Обеспечение информационной безопасности Платформы достигается комплексом обоснованных, взаимно согласованных нормативных, организационных и технических (программных и аппаратных) мер на всех этапах процесса обработки и хранения информации, при передаче ее по защищенным каналам связи и иными способами, а именно:
- 3.5.1.** Разграничение прав доступа Пользователей (субъектов доступа) к защищаемым ресурсам (объектам доступа) в зависимости от:
- принадлежности Пользователя к организации;
  - роли Пользователя.
- 3.5.2.** Обеспечение защиты информации при управлении доступом с учетом ролевой модели доступа, включая управление учетными записями и правами субъектов логического доступа; Идентификацию, Аутентификацию, авторизацию (разграничение доступа) при осуществлении логического доступа; защиту информации при осуществлении физического доступа; идентификацию, классификацию и учет ресурсов и объектов доступа; использование сертификатов и ключей усиленной квалифицированной электронной подписи для подписания авторизационных запросов.
- 3.5.3.** Ведение журналов регистрации событий на Платформе, успешных и неуспешных, в которых любой доступ к системным компонентам привязывается к конкретному Пользователю, а также автоматизированных журналов регистрации событий на всех системных компонентах;
- 3.5.4.** Обеспечение защиты вычислительных сетей, включая сегментацию и межсетевое экранирование вычислительных сетей; выявление сетевых вторжений и атак; защиту информации, передаваемой по вычислительным сетям; защиту беспроводных сетей.
- 3.5.5.** Применение технических средств защиты, включая процессы обеспечения контроля целостности и защищенности информационной инфраструктуры, защиту от вредоносного кода, защиту среды виртуализации, защиту информации при осуществлении удаленного логического доступа.
- 3.5.6.** Использование технологий распределённого реестра, организация хранения информации в виде непрерывной последовательной цепочки информационных Блоков (блокчейн), применение алгоритма обеспечения тождественности информации о ЦФА во всех базах данных, составляющих Распределенный реестр.

Каждый Блок 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, что изменение информации в одном Блоке требует редактирования и всех последующих Блоков.

В рамках Платформы реализован механизм консенсуса, обеспечивающий согласование информации, вносимой в Распределенный реестр Нодами, применения внутренней валюты (токенов) для обработки Транзакций. Используются механизмы консенсуса «Proof-of-Authority» (PoA) – с заранее определяемым порядком создания Блоков, а также «Crash Fault Tolerance» (CFT) – с добавлением к механизму PoA фазы голосования валидаторов. При этом механизм консенсуса не требует энергозатратных вычислений (аналогичных механизму «Proof-of-Work») или применения внутренних валют и токенов для экономического стимулирования процедур обработки Транзакции (аналогичных механизму «Proof-of-Stake»).

Передача данных производится между Нодами в соответствии с моделью разграничения доступа/видимости между Пользователями Платформы.

- 3.5.7.** Выполнение криптографических операций в соответствии с требованиями государственных стандартов.
- 3.5.8.** Защита информации и предотвращение утечек информации.
- 3.5.9.** Управление инцидентами информационной безопасности, включая мониторинг и анализ событий информационной безопасности, обнаружение инцидентов защиты информации и реагирование на них.
- 3.5.10.** Использование СКЗИ исключительно в режимах и условиях, предусмотренных эксплуатационной документацией на СКЗИ.
- 3.5.11.** Использование геораспределенного кластера между центрами обработки данных для обеспечения отказоустойчивости.
- 3.5.12.** Иные меры защиты информации.
- 3.6.** Доступ к возможности изменения информации о ЦФА дополнительно опирается на применение уникального кода (закрытой части ключа УНЭП) Пользователя для подписания Заявок. Уникальный код (закрытая часть ключа УНЭП) хранится на устройстве (в локальном хранилище браузера) Пользователя в зашифрованном виде и не передается на Платформу или иные смежные системы. При авторизации Пользователя с использованием другого устройства и/или другого браузера сервисами Платформы генерируется новая УНЭП (закрытая ключа и публичная части ключа, которые хранятся на устройстве (в локальном хранилище браузера) Пользователя).
- 3.7.** Оператор осуществляет меры по защите персональных данных на Платформе в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в области персональных данных.
- 3.8.** Операционная надежность обеспечивается Оператором в соответствии с требованиями Положения Банка России от 08.04.2020 №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», Положения Банка России от 13.01.2025 № 850-П «Об обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях непрерывности оказания банковских услуг» и внутренними нормативными документами Оператора.
- 3.9.** Основными целями деятельности Оператора по обеспечению операционной надежности функционирования Платформы являются:
  - соблюдение требований законодательных актов Российской Федерации и нормативных документов Банка России, касающихся обеспечения операционной надежности;
  - повышение удовлетворенности Пользователей функционалом Платформы;
  - улучшение доступности для Пользователей и качества функционала Платформы;
  - усовершенствование функционала Платформы и минимизация операционных рисков, связанных с риском нарушения операционной устойчивости.
- 3.10.** Операционная надежность обеспечивается Оператором в соответствии со следующими условиями:
- 3.10.1.** поддержание работоспособности Платформы, устранение сбоев в работе Платформы, возникших по вине Оператора, в сроки, предусмотренные нормативным актом Банка России, устанавливающим требования к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг;
- 3.10.2.** осуществление технической поддержки Пользователя по вопросам работы с Платформой. Техническая поддержка осуществляется в рабочие дни с 09:00 до 18:00 по московскому поясному времени. Контактная информация по вопросам технической поддержки размещена на Сайте.
- 3.11.** Оператор реализует следующие процессы обеспечения операционной надежности Платформы:

- выявление и регистрация инцидентов операционной<sup>2</sup> надежности;
- реагирование на инциденты операционной надежности;
- оперативное восстановление функционирования Платформы и связанных объектов информационной инфраструктуры после реализации инцидентов операционной надежности;
- проведение анализа причин и последствий реализации инцидентов операционной надежности;
- выработка корректирующих мероприятий по устранению причин и последствий инцидентов операционной надежности Платформы.

#### **4. АЛГОРИТМЫ ПЛАТФОРМЫ. ПРАВИЛА ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В АЛГОРИТМЫ ПЛАТФОРМЫ**

- 4.1.** Работа Платформы обеспечивается Алгоритмами следующих типов:
- алгоритм создания, хранения и обновления информации, содержащейся в Распределенном реестре;
  - алгоритм обеспечения тождественности указанной информации во всех базах данных, составляющих Распределенный реестр;
  - алгоритм, обеспечивающий невозможность внесения изменений в установленные Оператором алгоритмы иными лицами.
- 4.2.** Алгоритм создания, хранения и обновления информации реализован в виде смарт-контрактов Распределенного реестра, при этом:
- информация создается в Распределенном реестре путем заполнения и публикации шаблона смарт-контракта и обновляется в соответствии с его алгоритмом;
  - публикация смарт-контракта в Распределенном реестре доступна только Оператору;
  - алгоритм опубликованного смарт-контракта не подлежит изменениям;
  - технология Распределенного реестра обеспечивает невозможность изменения хранимой информации в нарушение правил настоящего алгоритма.
- 4.3.** Алгоритм обеспечения тождественности указанной информации во всех базах данных, составляющих Распределенный реестр, представляет собой алгоритм защиты от сбоев (CFT-Crash Fault Tolerance), реализуемый Нодой Распределенного реестра. Алгоритм определяет:
- правила выбора и смены Ноды проводящей обновление информации Распределенного реестра;
  - правила проверки корректности добавленной информации.
- 4.3.1.** Алгоритм CFT функционирует при участии Нод. Каждая Нода может совмещать несколько функциональных ролей: администрирование сети, формирование Блоков, валидация Транзакций и Смарт-контрактов, управление составом участников. Назначение и отзыв ролей осуществляется уполномоченным администратором сети посредством специальной Транзакции и фиксируется в Распределенном реестре.
- 4.3.2.** Общее количество Нод, участвующих в консенсусе, составляет 3 (три). Для валидации Блока автоматически определяются Ноды-валидаторы в количестве не более 2 (двух). Если число активных Нод не превышает установленный лимит, в голосовании участвуют все. В противном случае состав валидаторов определяется автоматически программным алгоритмом Платформы таким образом, что ни одна из Нод не может повлиять на формирование состава голосующих.
- 4.3.3.** Блок считается подтвержденным при получении голосов более половины валидаторов раунда (50% + 1). При недостижении кворума формирование Блока приостанавливается до восстановления связности сети.
- 4.4.** Алгоритм, обеспечивающий невозможность внесения изменений в установленные Оператором алгоритмы иными лицами, реализуется Нодой Распределенного реестра.
- 4.5.** Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Алгоритмы Платформы при соблюдении прав Пользователей Платформы в соответствии с Правилами и законодательством Российской Федерации.
- 4.6.** Внесение изменений в Алгоритмы возможно по решению Оператора. При этом вносимые изменения не могут изменять записи, ранее внесенные на Платформу, в т.ч. затрагивать заключенные Сделки, жизненный цикл активных Смарт-контрактов, а также право Пользователей на доступ к Платформе и права собственности на ЦФА в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.
- 4.7.** Решение Оператора о внесении изменений в Алгоритмы может быть принято в связи с:
- обращениями Пользователей,
  - развитием и оптимизацией функционала Платформы,
  - устранения недостатков функционала, выявленных при анализе и прогнозе инцидентов;
  - улучшения безопасности, операционной надежности и работоспособности Платформы.
- 4.8.** Изменения в алгоритмы Платформы вносятся в соответствии с внутренними процедурами Оператора, которые обеспечивают:

<sup>2</sup> Инцидент операционной надежности – событие или серия связанных событий, вызванных информационными угрозами и (или) сбоями объектов информационной инфраструктуры, которые привели к недоступности или некорректному функционированию Платформы.

- своевременное, согласованное и эффективное внедрение необходимых изменений;
- снижение негативного влияния изменений на качество предоставляемых сервисов;
- планирование и внедрение изменений в Алгоритмы для обеспечения требований информационной безопасности и операционной надежности Платформы.

**4.9.** При внесении изменений в Алгоритмы Оператор определяет требования к изменениям Алгоритмов, осуществляет согласование целесообразности проведения изменений, планирование, разработку, тестирование, регистрацию и документирование всех изменений.

**4.10.** В случае, если изменения Алгоритмов затрагивают интересы Пользователей и использование Пользователями Платформы, Оператор информирует Пользователей о внесении изменений в Алгоритмы путем размещения соответствующей информации в Личном кабинете и (или) на Сайте не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты внедрения соответствующих изменений.

## **5. СПОСОБЫ УЧЕТА ЦФА НА ПЛАТФОРМЕ, ВНЕСЕНИЯ (ИЗМЕНЕНИЯ) ЗАПИСЕЙ О ЦФА**

**5.1.** Учет ЦФА осуществляется на Платформе в виде записей в Кошельках Пользователей. Учет ЦФА ведется в целых штуках, образование дробных ЦФА при выпуске, обращении и погашении не допускается.

**5.2.** Все события, Сделки с ЦФА регистрируются на Платформе. Записи вносятся путем отправки Транзакций Распределенного реестра, подписываемых уникальным кодом (закрытой частью ключа УНЭП) Пользователя либо Ключом Ноды, в соответствии с алгоритмами программ Платформы.

**5.3.** Записи по Кошелькам Пользователей вносятся:

- автоматически, в результате работы Смарт-контракта;
- по указанию Пользователей: Инвестора, Эмитента;
- по указанию иных лиц в случаях, предусмотренных Законом о ЦФА, в соответствии с Правилами, на основании вступивших в законную силу актов, указанных в пункте 5.11 Правил.

**5.4.** Уполномоченный представитель Пользователя/Пользователь-физическое лицо получает возможность использовать свой уникальный код (закрытую часть ключа УНЭП) для подписания и отправки Заявок на Платформе после прохождения процедуры регистрации и авторизации с использованием сертификата УКЭП.

**5.5.** Внесение (изменение) записей в отношении ЦФА осуществляется после проведения Нодами проверки совершаемой Сделки с ЦФА или иного действия с ЦФА. Указанная проверка включает в себя также проверку Нодами типа и версии Транзакции, структуру полей Транзакции, а также проверку УНЭП Пользователя, направившего Заявку.

**5.6.** Права, удостоверенные ЦФА, возникают у их обладателя с момента внесения на Платформу записи о зачислении ЦФА этому лицу. Перемещение ЦФА, ограничения прав распоряжаться ЦФА считаются состоявшимися или возникшими с момента внесения на Платформу записи об этом в соответствии с Правилами. Внесение записей о совершении действий, направленных на осуществление и распоряжение ЦФА, требует подписания соответствующих Транзакций уникальным кодом (закрытой частью ключа УНЭП) обладателей ЦФА, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 статьи 6 Закона о ЦФА.

**5.7.** Переход прав владения ЦФА осуществляется после:

- формирования, подписания и отправки Транзакции, содержащей сведения о Заявке Пользователя;
- проверки полномочий Уполномоченного представителя Пользователя на совершение операции и регистрации Заявки на Платформе;
- проверки Заявки на соответствие алгоритмам и регистрации ее в Распределенном реестре;
- проверки обеспечения и оплаты Заявки Пользователя;
- формирования, подписания и отправки Транзакции, содержащей подтверждение оплаты Заявки Пользователем и исполнения Сделки;
- соблюдения условий, при наступлении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным) в соответствии с Решением о выпуске ЦФА (для случаев приобретения ЦФА при их выпуске), или при сопоставлении встречных Заявок (для случаев приобретения ЦФА при вторичном обращении, по Неформализованным сделкам).

**5.8.** Транзакция формируется по данным, введенным Пользователем в интерфейсе Платформы. Перед отправкой Транзакции для нее генерируется цифровая подпись, используя уникальный код (закрытую часть ключа УНЭП) Пользователя. Этот ключ хранится в локальном хранилище браузера Пользователя. После подписания у Транзакции появляется поле с электронной подписью. Публичный ключ УНЭП Пользователя хранится в Нодах и используется при проверке подписи. Платформа в автоматическом режиме осуществляет проверки, указанные в п. 5.7 настоящих Правил. Для проверок, по результатам прохождения которых в Распределенном реестре должна быть зарегистрирована Транзакция, Нода Распределенного реестра осуществляет валидацию данной Транзакции (описанную в п. 5.5 настоящих Правил). Если все проверки пройдены корректно, Нода принимает (валидирует) Транзакцию. Провалидированная Транзакция попадает в пул неподтвержденных Транзакций Ноды. Далее Нода выпускает Блок. Выпуская Блок, Нода связывает предыдущий Блок, который хранится в ее базе данных, и новый Блок, включая содержащиеся в нем Транзакции. Для этого Нода указывает в теле нового выпускаемого Блока подписи предыдущего Блока. Таким образом

подпись нового Блока вычисляется из данных, содержащих все Транзакции текущего Блока и подписи предыдущего Блока. При выпуске Блока Нода отправляет Блок другим Нодам, которые проверяют подпись Блока и проверяют, что в данном Блоке содержится хэш предыдущего Блока. Если результат выполнения проверок успешный, то такие Ноды подтверждают выпуск Блока и он сохраняется в распределенном реестре.

- 5.9.** Изменение информации о ЦФА в распределенном реестре считается зарегистрированным после:
- включения Транзакции в Блок Нодой, имеющей право выпуска Блока в момент обработки Транзакции в соответствии с алгоритмом;
  - проверки и согласования Блока остальными Нодами распределенного реестра в соответствии с алгоритмом и правилами консенсуса (более 50% общего количества Нод).
- 5.10.** В случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Законом о ЦФА и законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда ограничение или обременение возникает на основании совершаемых Пользователями Сделок, ограничение или обременение права распоряжаться ЦФА возникает с момента внесения на Платформу записи об этом в следующем порядке: Оператор незамедлительно после получения документов, на основании которых должны быть установлены соответствующие ограничения или обременения прав распоряжения ЦФА, вносит запись об ограничении или обременении правом распоряжаться ЦФА, одновременно Пользователю направляется отчет, в котором указываются вид установленного ограничения или обременения, основания для их установления, количество и наименование ЦФА, в отношении которых они установлены, а также срок, на который они установлены (если он ограничен). При получении документов, на основании которых соответствующие ограничения или обременения должны быть сняты, Оператор вносит запись о снятии таких ограничений или обременений. Оператор обеспечивает внесение записей об обременении (ограничении распоряжения) ЦФА и (или) снятии такого обременения или ограничения в Систему в рамках тех ЦФА, которыми обладает Пользователь. При обеспечении внесения Оператором записей об обременении (ограничении распоряжения) ЦФА и (или) снятии такого обременения или ограничения соответствующая Транзакция подписывается Ключом Ноды.
- 5.11.** Внесение и/или изменение записей о ЦФА, ограничение распоряжения ЦФА и иные действия осуществляются в распределенном реестре в случае получения Оператором:
- постановления судебного пристава о наложении (снятии) ареста;
  - вступившего в законную силу судебного акта;
  - исполнительного документа, в том числе постановления судебного пристава-исполнителя;
  - актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - свидетельства о праве на наследство, предусматривающего переход ЦФА определенного вида в порядке универсального правопреемства.
- Соответствующие записи вносятся Оператором не позднее конца рабочего дня, следующего за днем получения указанных документов.
- В случае, если лицо, которому должны быть переданы права на ЦФА на основании указанных документов, не является на момент передачи Пользователем Платформы, соответствующие записи вносятся после прохождения данным лицом регистрации на Платформе в соответствии с настоящими Правилами.
- 5.12.** События и действия, совершенные Пользователем в Личном кабинете Платформы, фиксируются в Лог-файлах. Лог-файлы хранятся Оператором в течение срока действия Договора, а также не менее 5 (пяти) лет после расторжения Договора.
- 5.13.** Пользователь безусловно соглашается с тем, что:
- 5.13.1.** все действия, совершенные в Личном кабинете после прохождения Пользователем авторизации, считаются действиями, совершенными Пользователем;
- 5.13.2.** выгрузки Лог-файлов, подтверждающие авторизацию и Аутентификацию Пользователем, подтверждающие совершение Пользователем действий, являются надлежащим и допустимым доказательством Аутентификации и авторизации Пользователя, совершения Пользователем указанных действий;
- 5.13.3.** при разрешении сторонами споров, при подготовке ответов на предписания и запросы Банка России, иных государственных органов и органов местного самоуправления в рамках их компетенции (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 баз данных, извлекаемых и хранящихся на сервере Оператора в формате, определенном Оператором.
- 5.14.** В случае прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, в силу их исполнения либо по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации или Решением о выпуске ЦФА, записи о соответствующих ЦФА погашаются.
- 5.15.** Записи о ЦФА не погашаются в случае, если владельцем ЦФА становится их Эмитент, если иное не предусмотрено Решением о выпуске ЦФА. При этом по истечении одного года со дня, когда Эмитент, стал владельцем выпущенных им ЦФА, запись о таких ЦФА погашается, если до истечения этого срока этот Эмитент не перестал быть их владельцем.

## 6. ТРЕБОВАНИЯ К ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ ПЛАТФОРМЫ

- 6.1.** Пользователями Платформы могут быть Заявители при соблюдении следующих условий:
- наличие у Заявителя на момент заключения Договора действующих банковских счетов в валюте Российской Федерации, открытых в Банке;
  - наличие в Банке актуального и полного комплекта документов Заявителя, необходимого для проведения проверки, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними документами Банка;
  - наличие действующей УКЭП у Заявителя-физического лица, Уполномоченного представителя Заявителя-юридического лица/индивидуального предпринимателя;
  - наличие в Банке Заявления о присоединении, надлежаще оформленного и подписанного Заявителем - физическим лицом/Уполномоченным представителем Заявителя;
  - наличие на рабочей станции Пользователя Личного кабинета Эмитента/Инвестора, установленного СКЗИ и плагина для подписания.
- 6.2.** Пользователи, за исключением случая если Пользователем является Банк, должны пройти обязательную процедуру Идентификации Пользователя/Заявителя, в том числе его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе обновление сведений, ранее полученных Оператором при проведении Идентификации.
- 6.3.** Оператор вправе по своему усмотрению запрашивать у Пользователя дополнительные документы и сведения (в том числе требовать обновление этих документов и сведений) для прохождения Идентификации или Комплаенс-проверки.
- 6.4.** Пользователи - физические лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами, могут совершать Сделки с ЦФА с учетом ограничений, установленных действующим законодательством.
- 6.5.** Пользователи должны соблюдать требования Правил и законодательства Российской Федерации.
- 6.6.** Пользователь должен обладать правоспособностью в объеме, необходимом для совершения Сделок.
- 6.7.** В качестве Эмитента могут выступать только юридические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, зарегистрированные в качестве Эмитента у Оператора.
- 6.8.** Не подлежат регистрации на Платформе в качестве Пользователей лица, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо лица, включенные в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН и/или в отношении которых в соответствии с российским законодательством по ПОД/ФТ/ЭД имеются иные основания для отказа в заключении Договора.

## 7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПЛАТФОРМЫ

- 7.1.** Настоящие Правила определяют в том числе положения Договора, заключаемого между Оператором и Пользователем в соответствии с пунктом 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 7.2.** Правила не являются публичной офертой в смысле статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Оператор вправе отказать Заявителю в заключении Договора без указания причин такого отказа.
- 7.3.** Для заключения Договора Заявитель должен соответствовать всем требованиям, установленным Оператором в отношении Пользователей и предусмотренным разделом 6 настоящих Правил, в т.ч. Оператору должны быть предоставлены документы, предусмотренные Указанием Банка России от 19.11.2020 № 5625-У «О документах, предусмотренных частью 4 статьи 8 Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и требованиях к их хранению».
- 7.4.** Заключение Договора осуществляется путем присоединения Заявителя к настоящим Правилам на основании Заявления о присоединении, надлежащим образом заполненного, подписанного и переданного Заявителем Оператору. Направленное Заявителем Оператору Заявление о присоединении и регистрация Уполномоченного представителя Заявителя на Платформе в соответствии с разделом 8 настоящих Правил является офертой на заключение Договора, а ее акцептом – Уведомление о заключении Договора об использовании Платформы (по форме Приложения № 4), размещаемое Оператором в Личном кабинете Заявителя. Заявление о присоединении в качестве Эмитента и Заявление о присоединении в качестве Инвестора оформляются и предоставляются Оператору отдельно, то есть заключаются два отдельных Договора.
- 7.5.** Настоящие Правила, включая все Приложения, Заявление о присоединении к Правилам, подписанное Заявителем, успешная регистрация Заявителя, являющегося физическим лицом, / Уполномоченного представителя Заявителя на Платформе и акцепт Оператора, направленный Заявителю в соответствии с п.7.4 настоящих Правил, в совокупности являются заключенным между

Заявителем/Пользователем и Оператором Договором.

**7.6.** Договор обязателен для исполнения Оператором и Пользователем. В части, не урегулированной Договором, при совершении операций на Платформе стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

**7.7.** Порядок Заключения Договора:

**для Заявителей-физических лиц/индивидуальных предпринимателей:**

- Заявитель предоставляет в обслуживающее подразделение Банка Заявление о присоединении (Приложение №2а к настоящим Правилам), подписанное Заявителем на бумажном носителе;
- Заявитель направляет Оператору запрос на регистрацию посредством Личного кабинета, подписанный УКЭП, в соответствии с разделом 8 настоящих Правил;
- при положительном результате рассмотрения Заявления на присоединение и запроса на регистрацию Оператор размещает в Личном кабинете Заявителя Уведомление о заключении Договора об использовании Платформы. Договор считается заключенным с даты размещения Оператором такого Уведомления.

С указанной даты Оператор регистрирует Заявителя на Платформе путем включения информации о нем в Реестр Пользователей Платформы с указанием статуса Пользователя «Инвестор».

**для Заявителей-юридических лиц:**

- Заявитель предоставляет в Банк Заявление о присоединении (Приложение №2б к настоящим Правилам) и согласие на обработку персональных данных лица, подписывающего Заявление (Приложение №3 к настоящим Правилам), одним из способов:
  - на бумажном носителе, подписанное Уполномоченным представителем Заявителя и заверенное печатью Заявителя (при использовании Заявителем печати в своей деятельности) в обслуживающее подразделение Банка;
  - путем направления Заявления о присоединении по Системе ДБО, подписанного аналогом собственноручной подписи (АСП)<sup>3</sup> Уполномоченного представителя Заявителя. При этом стороны признают, что получение Оператором по Системе ДБО Заявления о присоединении, подписанного аналогом собственноручной подписи (АСП) Уполномоченного представителя Заявителя, юридически тождественно получению аналогичного документа на бумажном носителе, подписанного Уполномоченным представителем и скрепленного печатью Заявителя (при использовании Заявителем печати в своей деятельности);
  - путем направления Заявления о присоединении в виде электронного документа, подписанного УКЭП и направленного посредством автоматизированной унифицированной информационной системы приема, хранения и передачи электронных документов, подписанных УКЭП, по телекоммуникационным каналам связи, обеспечивающей обмен юридически значимыми электронными документами между Оператором и Заявителем.
- Уполномоченный представитель Заявителя направляет Оператору запрос на регистрацию посредством Личного кабинета, подписанный УКЭП, в соответствии с разделом 8 настоящих Правил;
- при положительном результате рассмотрения Заявления о присоединении и запроса на регистрацию Уполномоченного представителя Оператор размещает в Личном кабинете Заявителя Уведомление о заключении Договора об использовании Платформы. Договор считается заключенным с даты размещения Оператором такого Уведомления.

С указанной даты Оператор регистрирует Заявителя/Уполномоченное лицо Заявителя на Платформе путем включения информации о нем в Реестр Пользователей Платформы с указанием статуса Пользователя «Инвестор» или «Эмитент», указанного в Заявлении на присоединение.

**7.8.** Одновременно Банк открывает в своем балансе Счет взаиморасчетов, предназначенный для учета денежных средств Пользователя-Инвестора.

**7.9.** Документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных представителей Заявителей-юридических лиц/индивидуальных предпринимателей должны быть предоставлены в Банк (если не были предоставлены ранее) не позднее даты предоставления в Банк Заявления о присоединении.

**7.10.** Оператор вправе отказать Заявителю в заключении Договора, в т.ч. в случаях, если Заявитель не соответствует требованиям и (или) условиям, установленным Правилами, или у Оператора имеются иные основания для отказа ему в предоставлении доступа к Платформе, в случае наличия сведений о фактах недобросовестного поведения Заявителя или других обстоятельств.

**7.11.** Договор считается заключенным на неопределенный срок и может быть расторгнут по соглашению сторон либо в одностороннем порядке по инициативе одной из сторон.

**7.12.** Инвестор вправе расторгнуть Договор в случае отсутствия в его Кошельке ЦФА и отсутствия задолженностей в рамках Договора (в т.ч. по оплате комиссий Оператору).

**7.13.** Эмитент вправе расторгнуть Договор в случае отсутствия на Платформе выпущенных им и не погашенных ЦФА и отсутствия задолженностей в рамках Договора (в т.ч. по оплате комиссий Оператору).

**7.14.** Оператор вправе расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных законодательством, а также:

<sup>3</sup> Аналог собственноручной подписи (АСП) – используется в значении, определенном в Договоре ДБО.

- с Инвестором – если в Кошельке Инвестора отсутствуют ЦФА и Инвестор не заключал сделок с ЦФА на Платформе в течение более чем 12 (двенадцати) месяцев;
  - с Эмитентом – если на Платформе отсутствуют выпущенные им и не погашенные ЦФА.
- 7.15.** Уведомление о расторжении Договора может быть направлено одной стороной другой стороне, в том числе посредством Личного кабинета, Системы ДБО (для Пользователей – юридических лиц или индивидуальных предпринимателей) или электронной почты.
- 7.16.** При расторжении Договора по инициативе одной из сторон Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления/получения Оператором уведомления о расторжении Договора.
- 7.17.** При расторжении Договора Кошелек Пользователя блокируется Оператором с даты расторжения Договора. Счет Взаиморасчетов закрывается в балансе Банка в дату расторжения договора.
- 7.18.** Прекращение (расторжение) Договора не освобождает стороны от исполнения обязательств, которые возникли до даты прекращения (расторжения) Договора.
- 7.19. Правила привлечения Операторов обмена ЦФА**
- 7.19.1.** Для совершения Сделок Оператор вправе привлечь Оператора обмена ЦФА на основании соглашения об информационном сотрудничестве.
- 7.19.2.** Оператор обмена ЦФА должен соответствовать требованиям Законодательства Российской Федерации и настоящих Правил, включая следующие:
- 7.19.2.1.** обладает правоспособностью в соответствии с Законодательством Российской Федерации;
  - 7.19.2.2.** включен в реестр операторов обмена ЦФА, который ведет Банк России;
  - 7.19.2.3.** в информационной системе Оператора обмена ЦФА обеспечивается уровень защиты информации и операционной надежности не меньший, чем предусмотрен разделом 3 настоящих Правил;
  - 7.19.2.4.** программно-технические средства Оператора обмена ЦФА совместимы с программно-техническими средствами Оператора и позволяют совершение Сделок с ЦФА, указанных в п. 2.10 настоящих Правил;
  - 7.19.2.5.** наличие у Оператора обмена ЦФА на момент заключения соглашения об информационном сотрудничестве действующих банковских счетов в валюте Российской Федерации, открытых в Банке.
- 7.19.3.** Соглашением об информационном сотрудничестве определяется порядок проверки Операторов обмена ЦФА на соответствие требованиям, предъявляемым Оператором к ним, а также документы, необходимые для проведения Идентификации Оператора обмена ЦФА.
- 7.19.4.** После установления договорных отношений Оператор вносит в Реестр Пользователей сведения об Операторе обмена ЦФА в соответствии с разделом 9 настоящих Правил. Перечень Операторов обмена ЦФА, включенных в Реестр Пользователей в таком качестве, размещается на Сайте.
- 7.19.5.** Оператор обмена ЦФА обязан обеспечить передачу Оператору информации о Сделках с ЦФА, выпущенных на Платформе, которые были совершены через Оператора обмена ЦФА, а также об участниках таких Сделок в порядке, предусмотренном соглашением об информационном сотрудничестве.
- 7.19.6.** Оператор обмена ЦФА обязан обеспечить хранение информации о Сделках, совершенных через Оператора обмена ЦФА, а также об участниках таких Сделок не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Пользователем.

## **8. ДОСТУП ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ К ПЛАТФОРМЕ ЦФА**

- 8.1.** Доступ Пользователей к Платформе осуществляется посредством Личного кабинета.
- 8.2.** Для получения доступа к Платформе Пользователь должен соответствовать всем требованиям, установленным Оператором в отношении Пользователей, предусмотренных разделом 6 настоящих Правил и присоединиться к настоящим Правилам, как описано в разделе 7 настоящих Правил. Для получения доступа к функционалу Платформы по совершению операций с ЦФА Пользователь – физическое лицо/Уполномоченный представитель Пользователя должен пройти процедуру регистрации в Личном кабинете.
- 8.3.** Учетная запись Пользователя – физического лица/Уполномоченного представителя в Личном кабинете Пользователя создается автоматически при успешном прохождении проверки запроса на регистрацию Пользователя – физического лица/Уполномоченного представителя Пользователя и акцепте Оператором оферты Пользователя в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.
- 8.4.** Регистрация и авторизация Инвесторов и Эмитентов производится посредством УКЭП Инвестора-физического лица/Уполномоченного представителя Инвестора или Эмитента. Для регистрации нового Пользователя – физического лица/Уполномоченного представителя на Платформе осуществляются следующие действия:
- 8.4.1.** Пользователь – физическое лицо/Уполномоченный представитель выбирает из предложенного списка нужный сертификат УКЭП.
  - 8.4.2.** После выбора сертификата УКЭП сервис пользовательских интерфейсов Личного кабинета генерирует для Пользователя УНЭП, закрытая часть ключа и публичный ключ которой сохраняются на устройстве (в браузере) Пользователя.
  - 8.4.3.** Платформа ЦФА отображает на экране сформированный запрос на подключение к Платформе с указанием даты и времени формирования запроса

- 8.4.4.** Пользователь – физическое лицо/Уполномоченный представитель подписывает УКЭП запрос на подключение к Платформе.
- 8.4.5.** Платформа осуществляет передачу запроса для проверки валидности сертификата УКЭП в соответствующий удостоверяющий центр<sup>4</sup>.
- 8.4.6.** Если проверка сертификата УКЭП не пройдена, в Личном кабинете Пользователя отображается сообщение об ошибке, дальнейшая обработка запроса не осуществляется.
- 8.4.7.** При успешной проверке сертификата УКЭП физическому лицу/Уполномоченному представителю становится доступна форма запроса на регистрацию.
- 8.4.8.** Пользователь – физическое лицо/Уполномоченный представитель указывает в запросе на регистрацию данные, обязательные для заполнения, подтверждает свое ознакомление с настоящими Правилами, выражает согласие на передачу и обработку своих персональных данных и подписывает форму запроса на регистрацию УКЭП.
- 8.4.9.** Оператор осуществляет Комплаенс-проверку Пользователя и его Уполномоченного представителя и по ее результатам принимает или отклоняет запрос на регистрацию.
- 8.4.10.** Если Комплаенс-проверка Пользователя и/или его Уполномоченного представителя не пройдена, в Личном кабинете отображается сообщение об отклонении запроса на регистрацию, и его дальнейшая обработка не осуществляется. Оператор информирует Пользователя/Уполномоченного представителя по его запросу о причинах отклонения запроса. Пользователь/Уполномоченный представитель вправе повторно направить запрос на регистрацию, осуществив действия, указанные в п. 8.4.1 – 8.4.7 настоящих Правил.
- 8.4.11.** Если Комплаенс-проверка успешно пройдена, в Личном кабинете отображается сообщение об успешной регистрации Заявителя, Платформа создает для Пользователя Учетную запись в распределенном реестре, добавляет на Учетную запись публичный ключ УНЭП Пользователя.
- 8.4.12.** Платформа устанавливает строгое соответствие между персональными данными, содержащимися в сертификате УКЭП, и публичным ключом УНЭП, зарегистрированным на смарт-контракте, при предоставлении доступа на Платформу.
- 8.5.** Если Учетная запись Пользователя – юридического лица была зарегистрирована ранее, с ней связывается публичный ключ УНЭП нового Уполномоченного представителя, для Уполномоченного представителя доступна авторизация в Личном кабинете (Эмитента/Инвестора).
- 8.6.** При внесении Пользователя в Реестр Пользователей ему создается Кошелек на Платформе, а Банк открывает в своем балансе Счет взаиморасчетов для учета денежных средств, который отражается в Личном кабинете.
- 8.7.** Ранее зарегистрированные Пользователи – физические лица и Уполномоченные представители для получения доступа к Личному кабинету Пользователя проходят авторизацию, для чего осуществляются действия, указанные в подпунктах 8.4.1, 8.4.3 – 8.4.6, при успешной проверке сертификата УКЭП физическое лицо/Уполномоченный представитель авторизуется на Платформе и переходит на главный экран Личного кабинета.
- 8.8.** Доступ в Личный кабинет действует в течение срока действия Договора. Доступ Уполномоченного представителя к Личному кабинету может быть приостановлен Оператором в случаях, указанных в п. 8.10 Правил. При приостановлении доступа Уполномоченного представителя к Личному кабинету Пользователь-юридическое лицо осуществляет доступ к Платформе после регистрации нового Уполномоченного представителя.
- 8.9.** Оператор может приостановить доступ Пользователя к совершению операций на Платформе. Под приостановлением доступа Пользователя к операциям в целях Правил понимается приостановление возможности Пользователя подавать, отзывать или изменять Заявки, совершать операции на Платформе. При приостановлении доступа к совершению операций на Платформе Пользователь-юридическое лицо имеет возможность осуществить вывод денежных средств со Счета взаиморасчетов.
- 8.10.** Доступ Пользователей к совершению любых операций с ЦФА на Платформе (кроме погашения и выплат доходов по ЦФА) может быть приостановлен в случае:
- непредставления Пользователем сведений и документов, необходимых Оператору для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (включая, но не ограничиваясь, Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ), а также в целях проведения обязательной процедуры установления налогового резидентства Пользователя);
  - неисполнения (ненадлежащего исполнения) Пользователем обязанностей, предусмотренных Правилами, в том числе обязанности по оплате услуг;
  - возникновения подозрений, что Пользователем совершаются действия в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности или финансирования распространения оружия массового уничтожения или в иных недобросовестных целях, осуществления коррупционной деятельности, иной запрещенной законодательством деятельности.
- 8.11.** Оператор возобновляет доступ Пользователя к совершению операций с ЦФА после устранения

<sup>4</sup> В значении Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи»

оснований для приостановления доступа, предусмотренных пунктом 8.10. Правил.

- 8.12.** В случае утери ключевого носителя, содержащего сертификат УКЭП, используемый Пользователем при авторизации в личном кабинете, Пользователь должен обратиться в удостоверяющий центр<sup>5</sup> для перевыпуска сертификата УКЭП с указанием тех же идентификаторов:
- для Пользователя - физического лица или Уполномоченного представителя Пользователя: СНИЛС и ИНН физического лица,
  - для Пользователя, являющегося единоличным исполнительным органом юридического лица: ИНН и ОГРН юридического лица.
- 8.13.** После перевыпуска сертификата УКЭП Пользователь получает возможность авторизоваться на Платформе и восстанавливает доступ к распоряжению ЦФА.
- 8.14.** В случае невозможности выпустить сертификат с указанием тех же идентификаторов юридического лица или физического лица Пользователь должен обратиться к Оператору с заявлением о восстановлении доступа и обоснованием смены идентификаторов.

## 9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

- 9.1.** Оператор осуществляет ведение Реестра Пользователей в электронном виде на Платформе самостоятельно. Привлечение Нод Платформы и операторов иных информационных систем к ведению Реестра Пользователей Платформы не предполагается.
- 9.2.** Реестр Пользователей содержит получаемую, подготавливаемую, обрабатываемую, передаваемую на Платформе информацию обо всех Пользователях.
- 9.3.** Пользователи могут действовать на Платформе в качестве: Эмитентов (за исключением Пользователей, являющихся физическими лицами или иностранными юридическими лицами), Инвесторов, статус которых (Квалифицированный инвестор/Неквалифицированный инвестор) определяется в соответствии с разделом 15 настоящих Правил, и Операторов обмена ЦФА.
- 9.4.** В Реестре Пользователей хранится следующая информация:
- 9.4.1.** сведения, полученные при прохождении Пользователем процедуры Идентификации, обновления (актуализации) и сведения, необходимые для Аутентификации Пользователя на Платформе, подтвержденные с использованием оригиналов документов и/или их надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем, а именно:
- **в отношении Пользователя-физического лица:** фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, ИНН, СНИЛС, телефон (в случае указания Пользователем), адрес электронной почты (в случае указания Пользователем);
  - **в отношении юридического лица:** полное наименование организации, ИНН, КПП, ОГРН (или иной), адрес места нахождения, адрес электронной почты (в случае указания Пользователем);
  - **в отношении индивидуальных предпринимателей:** фамилия, имя, отчество (при наличии), ИНН, КПП, ОГРНИП (или иной код), адрес места нахождения, адрес электронной почты (в случае указания Пользователем).
- 9.4.2.** Дополнительно Реестр Пользователей содержит:
- для каждого Пользователя – запись о том, в каком качестве (статусе) он аутентифицирован на Платформе (Эмитент, Инвестор);
  - для Инвесторов – признак квалификации (Квалифицированный или Неквалифицированный инвестор).
- 9.5.** Сведения о Пользователях устанавливаются Оператором и вносятся в Реестр Пользователей на основании информации и документов, указанных в пункте 6.1 настоящих Правил. Сведения, указанные в подпункте 9.4.1. настоящих Правил, автоматически передаются в Реестр Пользователей из досье Пользователя, которое ведется в автоматизированной банковской системе в рамках договора комплексного банковского обслуживания. Сведения, указанные в подпункте 9.4.2. Правил, вносятся Оператором в Реестр Пользователей:
- о статусе Пользователя на Платформе – на основании сведений, указанных в Заявлении о присоединении;
  - о квалификации Инвестора – на основании документов, подтверждающих признание лица квалифицированным инвестором или лишение лица статуса квалифицированного инвестора.
- 9.6.** Все документы, удостоверяющие сведения, подлежащие включению в Реестр Пользователей, хранятся в порядке, определенном для хранения юридического досье клиента в рамках договора комплексного банковского обслуживания.
- 9.7.** Оператор вносит в Реестр Пользователей сведения о Пользователе не позднее, чем в течение 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления соответствующим Пользователем документов.
- 9.8.** Информация о Пользователе хранится в Реестре Пользователей в течение всего срока действия Договора, а также не менее 5 (пяти) лет после расторжения Договора.

## 10. ВЫПУСК ЦФА ЭМИТЕНТАМИ

- 10.1.** С использованием Платформы могут быть выпущены ЦФА, удостоверяющие денежные требования.

<sup>5</sup> В значении Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи»

- 10.2.** Выпуск ЦФА осуществляется на основании Решения о выпуске ЦФА, которое должно соответствовать требованиям статьи 3 Закона о ЦФА. В Решении о выпуске ЦФА Эмитентом определяются, в т.ч., вид и объем прав, которые удостоверяют выпускаемые ЦФА, а также условия, при наступлении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным).
- 10.3.** С целью осуществления выпуска ЦФА Эмитент предоставляет Оператору предварительную редакцию Решения о выпуске ЦФА (за исключением случая, когда Эмитентом является Банк), которую Оператор в течение следующих 5 (пяти) рабочих дней проверяет на соответствие законодательству Российской Федерации и Правилам.
- 10.4.** В случае отрицательного результата проверки Оператор направляет Эмитенту мотивированный отказ по результатам рассмотрения предварительной редакции Решения о выпуске ЦФА или предложения по внесению в нее изменений для приведения в соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и Правилам.
- 10.5.** В случае положительного результата проверки Оператор загружает на Платформу обязательные параметры экранной формы Решения о выпуске ЦФА, включающие следующие блоки данных:
- сведения об Эмитенте
  - сведения о ЦФА;
  - параметры первичного размещения;
  - условия первичного размещения;
  - условия обращения ЦФА на вторичном рынке;
  - требования к квалификации инвестора;
- а также загружает на Платформу проект Решения о выпуске ЦФА.
- 10.6.** После ввода и сохранения всех необходимых данных Платформа отправляет Транзакцию в Распределенный реестр, где эта Транзакция подписывается Ключом Ноды, после чего проект Решения о выпуске ЦФА становится доступен Эмитенту в Личном кабинете.
- 10.7.** Если данные по выпуску ЦФА корректны, Эмитент выполняет согласование (подтверждение) Решения о выпуске ЦФА, для чего лицо, имеющее соответствующие полномочия (единоличный исполнительный орган Эмитента либо уполномоченное им лицо, если иное не установлено Законом о ЦФА) подписывает его на Платформе своей УКЭП. Для подписания применяется сертификат, использованный для авторизации Пользователя на Платформе.
- 10.8.** Платформа выполняет проверку УКЭП Эмитента. Если проверка УКЭП успешно пройдена, Платформа формирует и отправляет в распределенный реестр Транзакцию на перевод Решения о выпуске ЦФА в статус «Условия согласованы».
- 10.9.** Если иное не предусмотрено Законом о ЦФА, Эмитент размещает Решение о выпуске ЦФА на своем сайте в информационно-коммуникационной сети Интернет, а Оператор размещает Решение о выпуске ЦФА на Сайте. Решение о выпуске ЦФА должно находиться в открытом доступе на сайте Эмитента в информационно-коммуникационной сети Интернет и на Сайте до полного исполнения обязательств Эмитента перед всеми Обладателями ЦФА. Если Эмитентом ЦФА выступает Оператор, то Решение о выпуске ЦФА размещается только на Сайте.
- 10.10.** Размещение Решения о выпуске ЦФА на Сайте и на сайте Эмитента является офертой на заключение сделки покупки-продажи ЦФА на условиях, указанных в Решении о выпуске ЦФА, адресованной Инвесторам, соответствующим указанным в Решении и выпуске ЦФА условиям.
- 10.11.** Сбор заявок Инвесторов на участие в первичном размещении и процедура первичного размещения осуществляется в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

## **11. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ЦФА ПРИ ИХ ВЫПУСКЕ**

- 11.1.** После размещения Решения о выпуске ЦФА на Сайте и наступления даты и времени начала сбора Заявок информация об условиях выпуска ЦФА становится доступна для Пользователей Платформы в разделе «ЦФА» Личного кабинета. Круг Пользователей, получающих доступ к информации о выпуске ЦФА, определяется в соответствии с условиями Решения о выпуске ЦФА.
- 11.2.** Для принятия решения о приобретении ЦФА Инвестору рекомендуется внимательно ознакомиться с Решением о выпуске таких ЦФА, размещенном на сайте Эмитента в информационно-коммуникационной сети Интернет, на Сайте и (или) в Личном кабинете в случаях, когда в соответствии с Законом о ЦФА Решение о выпуске ЦФА не публикуется на сайтах Оператора и Эмитента, убедиться, что содержание Решения о выпуске ЦФА ему полностью понятно и принять риски, связанные с приобретаемыми ЦФА.
- 11.3.** При наступлении определенных Решением о выпуске ЦФА даты и времени начала сбора заявок на участие в первичном размещении автоматически формируется и отправляется в Распределенный реестр Транзакция, которая подписывается Ключом Ноды и переводит статус выпуска ЦФА в «Первичное размещение», после чего Инвесторам становится доступна подача Заявок на участие в первичном размещении. При этом Инвестору доступны только выпуски ЦФА, Решения о выпуске ЦФА которых соответствует его статусу и квалификации.
- 11.4.** На этапе сбора заявок на участие в первичном размещении наличие на Счете взаиморасчетов достаточной суммы денежных средств не требуется.
- 11.5.** Для подачи Заявок на участие в первичном размещении Инвестор авторизуется в Личном кабинете. Сервис пользовательских интерфейсов Личного кабинета отображает Инвестору форму создания

Заявки с предзаполненными данными из карточки ЦФА. Инвестор указывает количество ЦФА в штуках, которое он намерен приобрести. Количество ЦФА, указываемое Инвестором в Заявке, не может превышать максимальное количество выпускаемых ЦФА, указанное Эмитентом в Решении о выпуске ЦФА. После заполнения Заявки Инвестор подписывает ее УНЭП, после чего Платформа фиксирует время ее принятия.

- 11.6.** Подача Инвестором Заявки на участие в первичном размещении является акцептом оферты Эмитента и означает безоговорочное согласие Инвестора заключить сделку покупки ЦФА на условиях, указанных в соответствующей Заявке.
- 11.7.** Инвестор, используя функционал Личного кабинета, может отменить Заявку до определенных решением о выпуске ЦФА даты и времени окончания сбора заявок. Количество заявок, поданных одним Инвестором, не ограничено.
- 11.8.** При наступлении даты и времени окончания сбора Заявок осуществляется проверка достаточности денежных средств на Счетах взаиморасчетов Инвесторов, подавших Заявки на участие в первичном размещении, для оплаты приобретаемых ЦФА и комиссии Оператора. Заявки Инвесторов, на Счетах взаиморасчетов которых денежных средств нет или недостаточно, отклоняются. Заявки Инвесторов, на Счетах взаиморасчетов которых достаточно денежных средств (далее – Обеспеченные заявки), подтверждаются. На Счете взаиморасчетов Инвестора осуществляется блокировка соответствующей суммы денежных средств.
- 11.9.** Первичное размещение завершается при одновременном выполнении следующих условий:
- наступила дата и время окончания сбора Заявок на участие в первичном размещении;
  - Обеспеченные заявки поданы на объем не менее минимальной суммы размещения данного выпуска ЦФА.
- 11.10.** Если при наступлении даты и времени окончания сбора Заявок на участие в первичном размещении совокупный объем Обеспеченных заявок меньше минимальной суммы размещения данного выпуска ЦФА, Платформа производит отмену первичного размещения ЦФА в автоматическом режиме. В этом случае все Заявки на участие в первичном размещении отклоняются.
- 11.11.** Заявки на участие в первичном размещении исполняются в порядке времени их подачи и в пределах максимальной суммы размещения данного выпуска ЦФА.
- 11.12.** Заявки на участие в первичном размещении отклоняются или исполняются полностью, их частичное исполнение не предусмотрено.
- 11.13.** В дату и время окончания сбора Заявок на участие в первичном размещении, определенных в Решении о выпуске ЦФА, автоматически осуществляются расчеты по выпуску ЦФА, а именно, осуществляются следующие действия:
- денежные средства со Счетов взаиморасчетов Инвесторов, Заявки которых обеспечены, перечисляются на Счет взаиморасчетов Эмитента в сумме стоимости выпущенных ЦФА;
  - денежные средства со Счетов взаиморасчетов Инвесторов, Заявки которых обеспечены, перечисляются Оператору в сумме комиссии согласно действующим Тарифам Оператора;
  - осуществляется пополнение баланса ЦФА в Кошельке каждого Инвестора в соответствии с обеспеченными Заявками на участие в первичном размещении ЦФА (в рамках исполнения Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА).
- 11.14.** Денежные средства со Счета взаиморасчетов Эмитента перечисляются на его расчетный счет (либо на внутренний счет Банка, в случае, если Эмитентом является Банк) в соответствии с разделом 14 настоящих Правил за вычетом суммы комиссии Оператора, которая перечисляется Оператору.

## **12. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ИНВЕСТОРАМИ ЗАЯВОК И ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦФА, НЕФОРМАЛИЗОВАННЫХ СДЕЛОК**

- 12.1.** При вторичном обращении ЦФА сделки купли-продажи совершаются с использованием функционала Платформы только с ЦФА, выпущенными на Платформе.
- 12.2.** Инвестор самостоятельно принимает решение о подаче Заявки на покупку ЦФА и (или) Заявки на продажу ЦФА. До подачи Заявки на покупку Инвестору рекомендуется внимательно ознакомиться с Решением о выпуске таких ЦФА, размещенном на сайте Эмитента в информационно-коммуникационной сети Интернет или на Сайте.
- 12.3.** Оператор не является стороной Сделок, совершаемых на Платформе, и не принимает на себя права и обязанности сторон по Сделкам за исключением случаев, когда Банк действует как Инвестор или Эмитент.
- 12.4.** Платформа обеспечивает возможность совершения Сделок путем сбора и сопоставления разнонаправленных Заявок.
- 12.5.** Исполнение денежных обязательств по Сделкам, заключенным Инвесторами, осуществляется с использованием Счетов взаиморасчетов этих Инвесторов.
- 12.6.** Заявки на заключение Сделок подаются Инвесторами в электронном виде (посредством Личного кабинета). Инвесторы подписывают Заявки с помощью УНЭП.
- 12.7.** Инвестор может подать Заявку на покупку выпущенных на Платформе ЦФА при условии соответствия Инвестора требованиям, установленным в Решении о выпуске ЦФА к владельцам ЦФА (в т.ч., с учетом круга лиц, которым адресовано Решение о выпуске ЦФА, а также соответствия ЦФА признакам ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным

инвестором). Такая Заявка принимается Платформой при условии наличия на его Счете взаиморасчетов денежных средств в сумме, достаточной для оплаты покупки ЦФА по такой Заявке и комиссии Оператора..

- 12.8.** Инвестор может подать Заявку на продажу ЦФА при условии наличия в Кошельке Инвестора ЦФА в количестве, достаточном для продажи ЦФА по такой Заявке.
- 12.9.** Инвестор может как подать новую Заявку на покупку или Заявку на продажу, самостоятельно указав ее основные параметры (далее – «Первичная заявка»), так и подать встречную Заявку к какой-либо из Первичных заявок ЦФА, размещенных другими Инвесторами (далее – «Встречная заявка»).
- 12.10.** Для подачи Первичной заявки Инвестор, используя функционал Личного кабинета, заполняет экранную форму «Заявка на покупку ЦФА» или «Заявка на продажу ЦФА», выбрав или указав основные параметры сделки купли-продажи:
- вид ЦФА (из перечня ЦФА, с которыми данный Инвестор может совершать на Платформе сделки покупки-продажи),
  - количество ЦФА (целое число, минимальное допустимое количество ЦФА в одной заявке – 1 штука);
  - цена за 1 штуку (значение цены указывается с учетом шага цены, определенном в карточке выпуска ЦФА);
  - срок действия Заявки (срок, в течение которого Заявка будет доступна для сопоставления со Встречными заявками противоположной направленности; по умолчанию срок действия заявки не ограничен);
  - возможность исполнения Заявки частями в рамках нескольких встречных заявок (по умолчанию допускается исполнение создаваемой первичной заявки несколькими встречными заявками).
- 12.11.** По Первичным заявкам на покупку на Счете взаиморасчетов Инвестора-покупателя осуществляется блокировка денежных средств в сумме покупки ЦФА и комиссии Оператора. По Первичным заявкам на продажу на Кошельке Инвестора-продавца осуществляется блокировка соответствующего количества ЦФА.
- 12.12.** Для подачи Встречной заявки на покупку или Встречной заявки на продажу Инвестор выбирает на Платформе Первичную заявку на продажу или Первичную заявку на покупку соответственно и, в случае согласия с ее параметрами, с использованием функционала Платформы формирует Встречную заявку. При этом цена сделки недоступна для редактирования, возможность редактирования количества ЦФА в заявке определяется параметрами Первичной заявки.
- 12.13.** Комиссия Оператора за сделку рассчитывается автоматически в соответствии с тарифами и отображается в Заявке.
- 12.14.** После заполнения Первичной заявки или Встречной заявки она подписывается с помощью УНЭП Инвестора. При этом письменная форма Сделки, заключенной на основании таких заявок, считается соблюденной.
- 12.15.** Подача Инвестором Заявки на покупку ЦФА и (или) Заявки на продажу ЦФА означает безоговорочное согласие Инвестора заключить Сделку купли-продажи в соответствии с настоящими Правилами и на условиях, указанных в соответствующей заявке.
- 12.16.** Первичная заявка признается офертой, Встречная к ней заявка – акцептом в понимании статей 435 и 438 Гражданского кодекса Российской Федерации. В случаях, когда в соответствии с настоящими Правилами допускается подача Первичной заявки на условиях возможности ее частичного исполнения, во Встречной к ней заявке должно быть указано количество ЦФА, не превышающее количество ЦФА в Первичной заявке. Сделка заключается в соответствии с параметрами Встречной заявки.
- 12.17.** Датой заключения Сделки купли-продажи ЦФА считается дата сопоставления на Платформе (полного или частичного) разнонаправленных Заявок (Заявки на покупку ЦФА и Заявки на продажу ЦФА), при этом заявка, по которой осуществлено частичное сопоставление в части количества ЦФА (заключена Сделка купли-продажи ЦФА) не отменяется и доступна для дальнейшего сопоставления в количестве ЦФА, в котором такая заявка осталась не сопоставленной. Сопоставление разнонаправленных Заявок на Платформе осуществляется с помощью соответствующего Алгоритма проверки соответствия условий покупки и условий продажи ЦФА, указанных в таких Заявках.
- 12.18.** Пользователь в любое время может отменить поданную им, но неисполненную (не сопоставленную с другой заявкой) Первичную заявку на покупку ЦФА и (или) Первичную заявку на продажу ЦФА с использованием функционала Личного кабинета. После истечения указанного в заявке срока действия неудовлетворенные (неисполненные) первичные Заявки снимаются Платформой автоматически.
- 12.19.** Пользователи несут ответственность за корректность и достоверность информации, указанной в реквизитах Заявок, а также подтверждают, что Сделка и (или) ее основание являются законными, не нарушают и не ограничивают права, свободы и интересы каких-либо третьих лиц.
- 12.20.** Заявка Инвестора на приобретение ЦФА одновременно является поручением Инвестора Банку на списание денежных средств в объеме суммы Сделки со Счета взаиморасчетов и перечисление суммы сделки на Счет взаиморасчетов Инвестора – продавца ЦФА.
- 12.21.** Инвестор – покупатель ЦФА в целях исполнения своих обязательств по Сделке купли-продажи ЦФА поручает Банку перечислить денежные средства со Счета Инвестора-покупателя ЦФА на счет Инвестора-продавца ЦФА.

- 12.22.** После сопоставления Заявок автоматически осуществляются расчеты по сделке купли-продажи ЦФА, а именно, осуществляются следующие действия:
- денежные средства со Счетов взаиморасчетов Инвесторов-покупателей перечисляются на Счет взаиморасчетов Инвестора-продавца в сумме стоимости ЦФА,
  - денежные средства со Счетов взаиморасчетов Инвесторов-покупателей и Инвесторов-продавцов перечисляются Оператору в сумме комиссии Оператора,
  - ЦФА списываются с Кошелька Инвестора-продавца и зачисляются на Кошелек Инвестора-покупателя (в рамках исполнения Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА).
- 12.23.** В случае совпадения в одном лице Инвестора – покупателя ЦФА и Эмитента, выпустившего такие ЦФА, по истечении одного года обладания ЦФА с даты заключения соответствующей Сделки купли-продажи ЦФА или иного срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации, на Платформе погашается запись о таких ЦФА (в рамках исполнения Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА).
- 12.24.** Для совершения Неформализованной сделки Пользователи направляют Оператору Заявку на совершение Неформализованной сделки. Оператор в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Заявки на совершение Неформализованной сделки обязуется рассмотреть ее и направить Пользователю ответ с указанием порядка и условий совершения такой Неформализованной сделки или отказ от совершения Неформализованной сделки в случае, если содержание указанной Сделки противоречит законодательству Российской Федерации, включая Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) настоящим Правилам. Заявка на совершение Неформализованной сделки должна содержать сведения об участниках (адресатах) Сделки, информацию о передаваемых ЦФА (количество, идентификатор), основания перехода прав на ЦФА.

### **13. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЦФА ЭМИТЕНТАМИ И ПОГАШЕНИЯ ЗАПИСЕЙ О ЦФА**

- 13.1.** Порядок, условия и сроки выплаты дохода и погашения ЦФА определяются в соответствующем Решении о выпуске ЦФА.
- 13.2.** Эмитент не позднее конца рабочего дня, предшествующего дате исполнения обязательств Эмитентом по выплате дохода по ЦФА и/или по погашению выпуска ЦФА вправе обеспечить на Счете взаиморасчетов остаток денежных средств в сумме, достаточной для исполнения обязательств Эмитента по данному выпуску.
- 13.3.** При наступлении даты и времени погашения ЦФА Платформа автоматически определяет актуальный реестр Инвесторов-держателей ЦФА и рассчитывает причитающуюся каждому Инвестору сумму выплаты.
- 13.4.** Сумма выплаты, причитающаяся каждому Инвестору, определяется как произведение количества ЦФА на данный момент времени в его Кошельке на сумму дохода по 1 штуке ЦФА.
- 13.5.** При наступлении даты и времени исполнения платежа по графику выплаты Платформа ЦФА автоматически инициирует исполнение платежа. При этом сумма выплаты, причитающаяся каждому Инвестору, списывается со Счета взаиморасчетов Эмитента и зачисляется на Счет взаиморасчетов соответствующего Инвестора.
- 13.6.** После прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, в силу их исполнения, либо по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или Решением о выпуске ЦФА, на Платформе осуществляется погашение записей о ЦФА. Записи о ЦФА погашаются в Кошельках Инвесторов путем применения Смарт-контракта, при прекращении обязательств Эмитента, удостоверенных ЦФА.

### **14. ВЕДЕНИЕ СЧЕТОВ ВЗАИМОРАСЧЕТОВ**

- 14.1.** Денежные расчеты по Сделкам осуществляются Банком в российских рублях в безналичной форме через Счета взаиморасчетов, открытые Банком каждому Пользователю в разрезе его ролей (Инвестор/Эмитент). Реквизиты Счета взаиморасчетов Банк указывает в Уведомлении о заключении Договора об использовании Платформы.
- 14.2.** В дату заключения Договора в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил, Банк открывает в своем бухгалтерском балансе Счет взаиморасчетов для учета денежных средств Пользователя, предназначенных для совершения операций с ЦФА или полученных по таким операциям. Оператор обеспечивает отражение на Платформе информации об остатке денежных средств на данном счете.
- 14.3.** О реквизитах для перечисления денежных средств на Счет взаиморасчетов Банк уведомляет Пользователя до конца рабочего дня, следующего за датой заключения Договора, посредством Личного кабинета.
- 14.4.** Расчеты между Оператором и Пользователем осуществляются только с использованием банковского счета Пользователя в валюте Российской Федерации, открытом в Банке. Используемый для расчетов счет указывается Пользователем в Заявлении о присоединении (стандартные платежные реквизиты). При необходимости изменения стандартных платежных реквизитов Пользователь направляет

Оператору Уведомление об изменении стандартных платежных реквизитов (по форме Приложения № 5).

- 14.5.** На Счет взаиморасчетов Инвестора зачисляются денежные средства:
- полученные с банковского счета Инвестора для покупки им ЦФА на первичном размещении или на вторичном рынке, в качестве комиссии Оператору;
  - полученные Инвестором со Счета взаиморасчетов Эмитента в качестве выплаты Эмитентом дохода по ЦФА и/или выплат при выкупе/погашении ЦФА;
  - полученные Инвестором со Счета взаиморасчетов Инвестора-покупателя за проданные ЦФА.
- 14.6.** Со Счета взаиморасчетов Инвестора списываются денежные средства:
- уплаченные Инвестором за приобретенные ЦФА на первичном размещении с зачислением на Счет взаиморасчетов Эмитента;
  - уплаченные Инвестором за приобретенные ЦФА на вторичном рынке с зачислением на Счет взаиморасчетов Инвестора-продавца ЦФА;
  - уплаченные Инвестором в качестве комиссии Оператору;
  - уплаченные Инвестором в сумме налога в случаях и в порядке, предусмотренном налоговым Законодательством Российской Федерации; по реквизитам Оператора;
  - переведенные со Счета взаиморасчетов Инвестора на его банковский счет;
  - суммы налогов, подлежащие удержанию и уплате в бюджет Российской Федерации.
- 14.7.** На Счет взаиморасчетов Эмитента зачисляются денежные средства:
- полученные Эмитентом со Счетов взаиморасчетов Инвесторов при первичном размещении ЦФА,
  - полученные с банковского счета Эмитента для выплат Инвесторам доходов по ЦФА и сумм погашения ЦФА, комиссий Оператору.
- 14.8.** Со Счета взаиморасчетов Эмитента списываются денежные средства:
- полученные с банковского счета Эмитента для осуществления выплат с зачислением на Счета взаиморасчетов Инвесторов доходов по ЦФА и сумм погашения ЦФА,
  - уплаченные Эмитентом в качестве комиссии Оператору,
  - уплаченные Эмитентом при выкупе выпущенных ЦФА на вторичном рынке с зачислением на Счет взаиморасчетов Инвестора-продавца ЦФА,
  - переведенные со Счета взаиморасчетов Эмитента на его банковский счет, за вычетом суммы комиссии Оператора, которая перечисляется Оператору.
- 14.9.** Вывод денежных средств Пользователя со Счета взаиморасчетов осуществляется на его стандартные платежные реквизиты.
- 14.10.** Зачисление на Счет взаиморасчетов денежных средств, поступивших на имя Пользователя с банковских счетов третьих лиц, или банковских счетов, указанных в п.14.4. настоящих Правил, не осуществляется. Вывод со Счета взаиморасчета Пользователя денежных средств на банковские счета, принадлежащие третьим лицам, или банковские счета, отличные, от указанных в п.14.4. настоящих Правил, не осуществляется.
- 14.11.** Для приобретения ЦФА на первичном размещении или на вторичном рынке Инвестор переводит на Счет взаиморасчетов денежные средства в сумме, достаточной для приобретения ЦФА и уплаты вознаграждения Оператора.
- 14.12.** Банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня зачисления денежных средств на Счет взаиморасчетов перечисляет Инвестору остаток денежных средств на его расчетный счет в случаях:
- если Сделка покупки ЦФА не была заключена Инвестором в указанный срок;
  - если одна или несколько Сделок покупки ЦФА была заключена Инвестором в указанный срок, после чего на Счете взаиморасчетов имеется ненулевой остаток денежных средств.
- 14.13.** Банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, со дня зачисления денежных средств на Счет взаиморасчетов, перечисляет Инвестору свободный остаток денежных средств со Счета взаиморасчетов на его банковский счет, указанный в п.14.4. настоящих Правил, в случаях:
- получения Инвестором денежных средств от погашения ЦФА и/или выплаты Эмитентом дохода по ЦФА,
  - получения Инвестором денежных средств от продажи ЦФА.
- 14.14.** Возврат Пользователю денежных средств со Счета взаиморасчетов осуществляется Банком также по требованию Пользователя в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Банком этого требования.

## **15. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ИНВЕТОРОВ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕТОРАМИ**

- 15.1.** Порядок отнесения Инвестора к квалифицированным инвесторам установлен Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» и Положением о признании лиц квалифицированными инвесторами и о ведении Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», которое размещено на Сайте.
- 15.2.** Инвесторы, не являющиеся квалифицированными инвесторами:
- не вправе приобретать ЦФА, которые соответствуют установленным законодательством Российской Федерации признакам ЦФА, приобретение которых может осуществляться только

лицом, являющимся квалифицированным инвестором (на Платформе реализовано выделение соответствующих ЦФА);

- и являющийся физическим лицом, вправе приобретать ЦФА только в пределах установленной Банком России суммы средств, передаваемых в их оплату, или совокупной стоимости иных ЦФА, передаваемых в качестве встречного предоставления.

- 15.3.** Оператор обязан по требованию Инвестора приобрести у него ЦФА, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут приобретаться только квалифицированными инвесторами, и возместить Инвестору все понесенные в связи с этим расходы, если Инвестор не был признан или был неправомерно признан Оператором квалифицированным инвестором и приобрел такие ЦФА на Платформе.
- 15.4.** Оператор обязан по требованию Инвестора, не являющегося квалифицированным инвестором, приобрести у него ЦФА, приобретенные им с превышением установленных законодательством Российской Федерации ограничений и возместить такому Инвестору все понесенные в связи с этим расходы.
- 15.5.** Инвестор вправе заявить требования к Оператору в соответствии с п. 15.3 и 15.4 настоящих Правил в течение 1 (одного) года с даты приобретения соответствующих ЦФА.
- 15.6.** В случае, если Оператор осуществил признание Инвестора квалифицированным инвестором на основании предоставленной последним недостоверной информации, обязанности Оператора, указанные в п. 15.3 и 15.4 настоящих Правил, не возникают.

## **16. НАСЛЕДОВАНИЕ**

- 16.1.** В случае поступления Оператору документов, подтверждающих смерть Инвестора-физического лица, ЦФА данного Инвестора подлежат технической блокировке до предъявления документов, подтверждающих переход прав на ЦФА к другому лицу.
- 16.2.** Блокирование ЦФА осуществляется на основании одного из следующих документов:
- справки и (или) запроса нотариуса, исполнителя завещания либо должностного лица, уполномоченного законом на совершение нотариальных действий;
  - свидетельства о смерти;
  - вступившего в законную силу решения суда об объявлении физического лица умершим;
  - иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 16.3.** Переход права владения ЦФА к наследнику осуществляется на основании предоставленных наследником документов, подтверждающих переход прав на ЦФА в связи со смертью владельца ЦФА (оригинал или нотариально удостоверенная копия свидетельства о праве на наследство, оригинал или нотариально удостоверенная копия соглашения о разделе наследственного имущества (при наличии), а также оригинал документа, удостоверяющего личность наследника, и оригинал или нотариально удостоверенная копия документа, подтверждающего права представителя (в случае, если наследник действует через представителя).
- 16.4.** Наследник может распоряжаться ЦФА, приобретенными в результате вступления в права наследования, при условии заключения Договора в соответствии с разделом 7 настоящих Правил и прохождения им регистрации на Платформе в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.
- 16.5.** Наследник - физическое лицо может распоряжаться ЦФА, приобретенными в результате вступления в права наследования путем обращения в письменном виде к Эмитенту с целью погашения ЦФА с выплатой наследнику Эмитентом их денежного эквивалента или иного предоставления, предусмотренного Решением о выпуске соответствующих ЦФА.
- 16.6.** В случае если к моменту обращения наследников к Оператору соответствующие ЦФА погашены и (или) по ним выплачены доходы, Оператор передает наследникам денежные средства пропорционально количеству ЦФА, причитающихся им в соответствии с документами, указанными в п. 16.3 настоящих Правил.

## **17. ОПЛАТА УСЛУГ ОПЕРАТОРА**

- 17.1.** Оператор предоставляет Инвесторам и Эмитентам (за исключением случая, когда Инвестором или Эмитентом является Банк) услуги на платной основе.
- 17.2.** Перечень предоставляемых Оператором услуг, размер и порядок уплаты Пользователями вознаграждения за оказываемые услуги установлены Тарифами, размещенными на Сайте. Оплата вознаграждения осуществляется в безналичном порядке.
- Сумма вознаграждения за оказанные Оператором услуги списывается Банком со Счета взаиморасчетов данного Пользователя в пользу Оператора в дату предоставления услуги Оператором, если иное не предусмотрено Тарифами. При недостаточности денежных средств на Счете взаиморасчетов Пользователя Банк вправе осуществить списание денежных средств с банковского счета Пользователя в российских рублях, открытого в Банке, а при недостаточности денежных средств на этом счете Банк вправе осуществить списание денежных средств с банковских счетов Пользователя в иных валютах по курсу, установленному Банком на дату такого списания. Все расходы по конвертации иностранных валют, указанных в настоящем пункте Правил, осуществляются

за счет Пользователя.

Услуги Оператора не облагаются НДС с учетом особенностей, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации.

- 17.3.** Присоединяясь к настоящим Правилам Пользователь предоставляет Банку заранее данный акцепт с возможностью частичного списания на весь период действия Договора на списание сумм вознаграждения Оператора, указанных в п.17.2 настоящих Правил, с банковских счетов Пользователя, открытых в Банке. Данное условие будет являться дополнительным соглашением ко всем соответствующим договорам банковского счета, заключенным между Банком и Пользователем как на момент присоединения Пользователя к настоящим Правилам, так и в дальнейшем.

## **18. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ**

- 18.1.** В целях исполнения условий п.2. ст.160 Гражданского кодекса Российской Федерации и ч. 2 ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 №63 «Об электронной подписи» Оператор и все Пользователи при присоединении к настоящим Правилам являются сторонами соглашения о возможности использования в порядке и случаях, предусмотренными настоящими Правилами, Электронных подписей при обмене электронными документами.
- 18.2.** Пользователи признают, что договоры и иные электронные документы, заключенные между Пользователями, а также между Оператором и Пользователями, и подписанные Электронной подписью, приравнены по юридической силе к договорам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью.
- 18.3.** УНЭП на Платформе подписываются следующие документы:
- Заявка на участие в первичном размещении,
  - Заявка на покупку ЦФА,
  - Заявка на продажу ЦФА.
- 18.4.** Пользователь, оформивший и подписавший Электронный документ, определяется путем установления соответствия ключевой пары, использованной для формирования УНЭП, и данных Пользователя, содержащихся в сертификате и подписи УКЭП. Соответствие данных УКЭП и УНЭП устанавливается при авторизации Пользователя на Платформе. Порядок установления соответствия УКЭП и УНЭП и авторизации Пользователя состоит из следующих шагов:
- 18.4.1.** При регистрации нового Пользователя:
- 18.4.1.1.** Пользователь выбирает УКЭП, с которой будет работать на Платформе.
- 18.4.1.2.** Платформа проверяет, есть ли в локальном хранилище браузера Пользователя ключевая пара (УНЭП) для данного сертификата УКЭП. Для новых пользователей в локальном хранилище будет отсутствовать УНЭП. Платформа инициирует генерацию ключевой пары (УНЭП).
- 18.4.1.3.** Платформа генерирует ключевую пару, состоящую из приватного и публичного ключа (УНЭП), используя специализированную библиотеку в пользовательском интерфейсе (серийный номер УКЭП используется при создании ключевой пары). После генерации ключевая пара сохраняется в локальном хранилище браузера Пользователя.
- 18.4.1.4.** Платформа генерирует случайную строку для запроса Пользователя на регистрацию. Пользователь подписывает запрос на регистрацию своей УКЭП. Платформа прикрепляет к запросу на регистрацию публичный ключ из созданной на предыдущем шаге ключевой пары (УНЭП) Пользователя. Также в запросе на регистрацию сохраняются ИНН и СНИЛС из УКЭП Пользователя.
- 18.4.1.5.** В ходе обработки запроса на регистрацию Платформа производит валидацию УКЭП посредством криптографической проверки на стороне узла Ноды.
- 18.4.1.6.** После успешной проверки УКЭП Платформа сохраняет запрос Пользователя на регистрацию, его данные и публичный ключ. Далее запросы Пользователей на регистрацию подлежат рассмотрению со стороны Оператора.
- 18.4.2.** При авторизации ранее зарегистрированного Пользователя с прежнего устройства:
- 18.4.2.1.** Пользователь выбирает УКЭП, с которой будет работать на Платформе.
- 18.4.2.2.** Платформа проверяет, есть ли в локальном хранилище браузера Пользователя ключевая пара (УНЭП) для данного сертификата УКЭП. Для ранее зарегистрированных Пользователей Платформа использует сохраненную в локальном хранилище браузера ключевую пару (УНЭП).
- 18.4.2.3.** Платформа генерирует случайную строку для запроса Пользователя на регистрацию. Пользователь подписывает запрос на регистрацию своей УКЭП. Платформа прикрепляет к запросу публичный ключ из УНЭП Пользователя, обнаруженной в локальном хранилище браузера на предыдущем шаге.
- 18.4.2.4.** В ходе обработки запроса на авторизацию Платформа производит валидацию УКЭП посредством криптографической проверки на стороне узла Ноды.
- 18.4.2.5.** После успешной проверки УКЭП Платформа сверяет публичный ключ существующего, активного Пользователя с публичным ключом, полученным в запросе на авторизацию. В случае авторизации ранее зарегистрированного Пользователя с прежнего устройства Платформа обнаружит его публичный ключ и авторизует Пользователю доступ в Личный кабинет на Платформе.

- 18.4.3.** При авторизации ранее зарегистрированного Пользователя с нового устройства / нового браузера:
- 18.4.3.1.** Пользователь выбирает УКЭП, с которой будет работать на Платформе.
  - 18.4.3.2.** Платформа проверяет, есть ли в локальном хранилище браузера Пользователя ключевая пара (УНЭП) для данного сертификата УКЭП. Для ранее зарегистрированных Пользователей, которые входят с нового устройства или нового браузера, Платформа не обнаружит сохраненную ключевую пару. Будет запущен процесс генерации ключевой пары, как для нового Пользователя.
  - 18.4.3.3.** Платформа генерирует ключевую пару (процесс согласно п. 18.4.1.3).
  - 18.4.3.4.** Платформа генерирует случайную строку для запроса Пользователя на регистрацию. Пользователь подписывает запрос на регистрацию своей УКЭП. Система прикрепляет к запросу публичный ключ из созданной на предыдущем шаге ключевой пары (УНЭП) Пользователя.
  - 18.4.3.5.** В ходе обработки запроса на авторизацию Платформа производит валидацию УКЭП посредством криптографической проверки на стороне узла Ноды.
  - 18.4.3.6.** После успешной проверки УКЭП Платформа сверяет публичный ключ существующего, активного пользователя с публичным ключом, полученным в запросе на авторизацию. В случае авторизации ранее зарегистрированного Пользователя с нового устройства / нового браузера Платформа обнаружит несовпадение ранее сохраненного публичного ключа и публичного ключа из запроса на авторизацию. Платформа инициирует обновление публичного ключа для данного пользователя. После этого Платформа авторизует Пользователю доступ в Личный кабинет на Платформе.
- 18.5.** Корректность УНЭП проверяется Нодами в соответствии с алгоритмом, обеспечивающим невозможность внесения изменений в установленные Оператором алгоритмы иными лицами. При отрицательном результате проверки электронный документ, подписанный данной Электронной подписью, не является юридически значимым, указанная в нем операция не исполняется. Порядок проверки УНЭП Нодами состоит из следующих шагов:
- 18.5.1.** Получение Транзакции Нодой: Транзакция, сформированная на клиентской стороне в браузере и подписанная закрытым ключом Пользователя (УНЭП), отправляется в Распределенный реестр, где сохраняется подпись Транзакции.
  - 18.5.2.** Валидация Транзакции Нодой: при получении Транзакции Нода выполняет проверки на валидность, включая: проверку типа и версии Транзакции, проверку структуры полей, проверку подписи Транзакции.
  - 18.5.3.** Проверка подписи: Нода проверяет, что подпись Транзакции действительно соответствует содержимому Транзакции и хранящемуся в Распределенном реестре публичному ключу. Для этого используется криптографическая проверка (криптографические функции, используемые типы криптографии ГОСТ в том числе ГОСТ Р 34.10-2012).
  - 18.5.4.** Результат проверки: если подпись корректна, Транзакция добавляется в пул неподтвержденных Транзакций и рассылается другим Нодам. Если нет – Транзакция отклоняется и не попадает в Распределенный реестр.

## **19. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ОТЧЕТНОСТЬ**

- 19.1.** Информация об Операторе, настоящие Правила, Решения о выпуске ЦФА, тарифы за использование Платформы, установленные Оператором, и иные документы, касающиеся использования Платформы Пользователями, раскрываются Оператором на Сайте.
- 19.2.** Информация и документы, указанные в пункте 19.1 настоящих Правил, обновляются Оператором по мере внесения в них изменений. Пользователи обязаны самостоятельно отслеживать изменения, вносимые в данную информацию и документы.
- 19.3.** Оператор предоставляет Пользователям отчеты о движении денежных средств, о движении ЦФА и по заключенным Сделкам. Отчеты предоставляются за даты, в которые совершались Сделки и/или происходило движение денежных средств или ЦФА, не позднее конца рабочего дня, следующего за днем совершения Сделки (операции), а при отсутствии Сделок (операций) – ежемесячно, не позднее конца третьего рабочего дня, следующего за последним днем календарного месяца. Отчеты хранятся в Личном кабинете Пользователя в разделе «Документы». При необходимости получения какого-либо отчета за определенный период или дату Пользователь направляет Оператору запрос с указанием типа отчета и даты / интервала дат, за которые этот отчет требуется.

## **УСЛОВИЯ ДОГОВОРА использования платформы цифровых финансовых активов**

### **1. Права и обязанности Пользователей**

- 1.1. Пользователь вправе:**
- 1.1.1.** Ознакомиться с Правилами (включая настоящие Условия) на Сайте.
  - 1.1.2.** Расторгнуть Договор по письменному уведомлению, в т.ч. переданному по Системе ДБО (для Пользователей – юридических лиц или индивидуальных предпринимателей), в случае несогласия с изменением условий Договора и при отсутствии в Кошельке ЦФА и задолженностей перед Оператором, а в случае если Пользователь является Эмитентом – также при отсутствии непогашенных обязательств и задолженностей перед другими Пользователями Платформы.
  - 1.1.3.** На доступ к Платформе в случае если Оператором не осуществлен отказ Пользователю в доступе к Платформе, не ограничен и не приостановлен доступ Пользователя к Платформе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.
  - 1.1.4.** На совершение действий, предусмотренных в рамках предоставления Оператором доступа Пользователю к Платформе.
  - 1.1.5.** Запрашивать и получать информацию о ЦФА, выпущенных Пользователем на Платформе и (или) владельцем которых является Пользователь, о Сделках с ЦФА, совершаемых и (или) совершенных Пользователем на Платформе и иную информацию, предусмотренную настоящими Правилами и (или) законодательством Российской Федерации.
  - 1.1.6.** Обращаться к Оператору с запросами, связанными с функционированием Платформы и технической поддержкой Пользователя.
  - 1.1.7.** На защиту Оператором конфиденциальной информации, предоставленной Пользователем Оператору.
  - 1.1.8.** Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами и (или) Законодательством Российской Федерации.
- 1.2. В дополнение к правам Пользователя, указанным в пункте 1.1 настоящих Условий, Эмитент имеет право:**
- 1.2.1.** Определять в Решении о выпуске ЦФА наряду со сведениями, установленными Законом о ЦФА, иные сведения в пределах, установленных на Платформе.
  - 1.2.2.** В зависимости от содержания Решения о выпуске ЦФА признавать Выпуск ЦФА состоявшимся или несостоявшимся.
  - 1.2.3.** Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами для Эмитента.
- 1.3. В дополнение к правам Пользователя, указанным в пункте 1.1 настоящих Условий, Инвестор имеет право:**
- 1.3.1.** Получать достоверную и полную информацию о Выпуске ЦФА, содержании прав, удостоверенных ЦФА, обязательствах Эмитента перед Инвестором в отношении соответствующих ЦФА, условий погашения ЦФА и иных обстоятельств и сведений, указанных в Решении о выпуске ЦФА в отношении соответствующих ЦФА или имеющих значение для принятия Инвестором решения о приобретении ЦФА.
  - 1.3.2.** Требовать от Эмитента исполнения обязательств, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА, а также погашения ЦФА в случаях и в порядке, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА.
  - 1.3.3.** осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами для Инвестора.
- 1.4. Пользователь обязан:**
- 1.4.1.** Соблюдать настоящие Условия, Правила и условия Договора.
  - 1.4.2.** Своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк сведения и документы:
    - необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами;
    - подтверждающие полномочия Уполномоченного представителя Пользователя;
    - в случае внесения изменений в сведения и документы, предоставленные Банку при заключении Договора.
  - 1.4.3.** Оплачивать услуги Оператора, оказанные Пользователю в рамках Договора, в соответствии с действующими Тарифами, при этом Пользователь, заключая Договор, предоставляет право Банку списывать денежные средства на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка в случае недостаточности денежных средств на банковском счете Пользователя.
  - 1.4.4.** До расторжения Договора погасить задолженность перед Оператором по комиссиям.

- 1.4.5. Использовать функционал Платформы исключительно в соответствии с его целевым назначением.
- 1.4.6. Не предпринимать попыток обойти технические ограничения, установленные Платформой.
- 1.4.7. Не нарушать работу Платформы.
- 1.4.8. Не содействовать каким-либо действиям, направленным на нарушение ограничений и запретов, налагаемых настоящими Правилами и (или) законодательством Российской Федерации.
- 1.4.9. Не допускать возможности использования сертификата УКЭП Пользователя третьими лицами;
- 1.4.10. Не осуществлять несанкционированный доступ в Личные кабинеты иных Пользователей каким-либо образом, а также не предпринимать попытки такого доступа.
- 1.4.11. Предоставлять Оператору полную и достоверную информацию, необходимую для предоставления Пользователю доступа к Платформе, а также для проведения проверок Транзакций, зарегистрированных Пользователем на Платформе, и иных действий, совершаемых Пользователем на Платформе, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) законодательством Российской Федерации.
- 1.4.12. Уведомлять Оператора об изменениях в данных Пользователя, иной информации, необходимой для предоставления Пользователю доступа к Платформе, а также информации о Пользователе, включенной в Реестр Пользователей.
- 1.4.13. Отвечать на запросы Оператора и предоставлять ему информацию, указанную в запросе, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) законодательством Российской Федерации.
- 1.4.14. Установить программно-технические средства, необходимые для предоставления Оператором доступа к Платформе, и поддерживать их работоспособность.
- 1.4.15. Незамедлительно информировать Оператора о сбоях в работе Платформы и иных инцидентах, о которых Пользователю стало известно, и в случае этого незамедлительно приостановить использование Платформы.
- 1.4.16. Не использовать Платформу для совершения Сделок, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, экстремистской деятельности и финансирование распространения оружия массового уничтожения, осуществление коррупционной деятельности, иной запрещенной законодательством Российской Федерации деятельности, а также для совершения иных запрещенных законодательством Российской Федерации Сделок и действий.
- 1.4.17. Не использовать ЦФА в качестве средства платежа или иного встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также не использовать ЦФА иными способами, позволяющими предполагать оплату за товары (работы, услуги), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 1.4.18. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.
- 1.5. В дополнение к обязанностям Пользователя, указанным в пункте 1.4 настоящих Условий, Эмитент обязан:
  - 1.5.1. При определении содержания Решения о выпуске ЦФА соблюдать требования настоящих Правил и (или) законодательства Российской Федерации.
  - 1.5.2. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, публиковать Решение о выпуске ЦФА на сайте Эмитента в информационно-коммуникационной сети Интернет и сохранять его в открытом доступе до полного исполнения обязательств Эмитента перед всеми Инвесторами, которые приобрели ЦФА, выпущенные на основании соответствующего Решения о выпуске ЦФА.
  - 1.5.3. 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 ЦФА или имеющих значение для принятия Инвестором решения о приобретении соответствующих ЦФА.
  - 1.5.4. Надлежащим образом исполнять обязательства перед Инвесторами, предусмотренные соответствующим Решением о выпуске ЦФА.
  - 1.5.5. Отвечать на вопросы Пользователей, желающих приобрести ЦФА, и (или) которые приобрели ЦФА, выпускаемые Эмитентом.
  - 1.5.6. Исполнять иные обязанности, возложенные на Эмитента настоящими Правилами и (или) Законодательством Российской Федерации.
- 1.6. В дополнение к обязанностям Пользователя, указанным в пункте 1.4. настоящих Условий, Инвестор обязан:
  - 1.6.1. 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.
  - 1.6.2. Предоставлять Оператору и Эмитенту полную и достоверную информацию, подтверждающую, что Инвестор относится к категории Инвесторов, которым адресовано соответствующее Решение о выпуске ЦФА.

## **2. Права и обязанности Оператора**

- 2.1. Оператор вправе:
  - 2.1.1. Изменять функционал Платформы в зависимости от наличия технической возможности его

предоставления.

- 2.1.2. Запрашивать у Пользователей информацию 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 настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ.
- 2.1.3. Отказывать Пользователям в доступе к Платформе, в том числе к Личному кабинету, в случае несоответствия Пользователей или действий Пользователей требованиям настоящих Правил или законодательству Российской Федерации Российской Федерации.
- 2.1.4. Ограничивать и приостанавливать доступ Пользователей к Платформе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации, в том числе при выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Платформы, в случае выявления сомнительных операций, непредставления Пользователем документов и сведений, запрашиваемых с целью обеспечения требований, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, в случае возникновения подозрений, что целью осуществления Сделок на Платформе является легализация (отмывание) доходов полученных преступным путем, финансирование терроризма, экстремистской деятельности и финансирование распространения оружия массового уничтожения или осуществление иных запрещенных законодательством Российской Федерации Сделок и действий.
- 2.1.5. Устанавливать требования к программно-техническим средствам, необходимым для доступа Пользователя к Платформе и ее использования.
- 2.1.6. Отклонять/блокировать Заявки Пользователей на совершение Сделок и иные действия Пользователей на Платформе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) законодательством Российской Федерации, в том числе с целью обеспечения исполнения требований, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ.
- 2.1.7. Отклонять/отказывать/блокировать/приостанавливать совершение Пользователем Сделок и иных операций на Платформе при выявлении признаков или подозрении на неправомерное использование Платформы и (или) в случае, если в результате проведения Комплаенс-проверок возникли подозрения, что Сделка совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирование распространения оружия массового уничтожения, или осуществление иных запрещенных законодательством Российской Федерации Сделок и действий.
- 2.1.8. Отказывать в регистрации на Платформе без указания причин.
- 2.1.9. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, правилами внутреннего контроля Банка и законодательством Российской Федерации.
- 2.2. **Оператор обязан:**
- 2.2.1. Обеспечить бесперебойность и непрерывность функционирования Платформы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 2.2.2. Обеспечить целостность и достоверность информации о ЦФА, содержащейся в записях Платформы.
- 2.2.3. Обеспечить доступ Пользователей к Платформе при условии присоединения Пользователей к Правилам и отсутствия оснований для ограничения доступа в соответствии с Правилами, настоящими Условиями и требованиями законодательства Российской Федерации.
- 2.2.4. Осуществлять проверку Пользователей, а также предоставляемых ими документов и информации на соответствие настоящим Правилам и законодательству Российской Федерации.
- 2.2.5. Обеспечить хранение информации о Сделках и об участниках таких Сделок не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Пользователями.
- 2.2.6. Предоставлять информацию государственным органам и иным лицам в объеме и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2.2.7. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, правилами внутреннего контроля Банка и законодательством Российской Федерации.
- 2.2.8. Соблюдать конфиденциальность информации и осуществлять меры по защите персональных данных Пользователей и их Уполномоченных представителей.
- 2.3. **Ограничения ответственности Оператора:**
- 2.3.1. Оператор не несет ответственности за неисполнение Эмитентами обязательств, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА, перед Инвесторами, а также неисполнение Пользователями обязательств по Сделкам с ЦФА, совершенным с использованием Платформы.
- 2.3.2. Оператор не несет ответственности за передачу Пользователем информации третьим лицам с помощью Личного кабинета, а также, в случае если информация из Личного кабинета стала доступна третьим лицам вследствие их несанкционированного доступа к устройству или действий вирусного или вредоносного программного обеспечения на устройстве.
- 2.3.3. Оператор не несет ответственности за убытки, возникшие у Пользователей в результате совершения ими Сделок с ЦФА в отсутствие правовых оснований либо с нарушением прав и законных интересов третьих лиц, за исключением случаев, когда Оператор в соответствии с настоящими Правилами обязан проверять наличие или отсутствие соответствующих обстоятельств.

### 3. **Заверения об обстоятельствах Пользователя**

- 3.1. Заклячая Договор Пользователь предоставляет Оператору следующие заверения об

обстоятельствах в смысле статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- 3.1.1. При регистрации им были указаны актуальные и достоверные данные.
- 3.1.2. Каждый документ, представленный Пользователем или от его имени другим лицом в связи с настоящими Правилами, является верным, полным и действующим в полном объеме на дату предоставления такого документа.
- 3.1.3. Вся информация, предоставленная Пользователем от своего имени или с его согласия Оператору, является достоверной и актуальной.
- 3.1.4. Пользователь действует от своего имени и за свой счет и не осуществляет деятельности в интересах третьих лиц.
- 3.1.5. Заключая Договор, Пользователь также подтверждает, что он в полной мере осознает и понимает характер, а также экономическую и юридическую природу ЦФА, признает и принимает все потенциальные последствия и риски, связанные с ЦФА (включая, среди прочего, возможную прибыль или убытки, возникающие вследствие заключения сделок с ЦФА, а также юридические, налоговые и иные риски в связи с заключением сделок с ЦФА), включая, но не ограничиваясь рисками, перечисленными в Декларации о рисках (Приложение №6 к Правилам).
- 3.1.6. Пользователь самостоятельно принимает решения о приобретении ЦФА и его целесообразности, опираясь на собственное мнение и рекомендации своих консультантов, если Пользователь считает необходимым получить таковые. При этом Пользователь не рассматривает какие-либо сообщения (устные или письменные) Оператора в качестве консультаций или рекомендаций приобрести какой-либо ЦФА. Никакая информация, полученная Пользователем от Оператора в любой форме, не рассматривается Пользователем в качестве гарантий ожидаемых результатов от ЦФА/Сделок с ЦФА<sup>6</sup>.
- 3.2. Заключая Договор, Пользователь, являющийся **юридическим лицом**, в дополнение к заверениям об обстоятельствах, указанных в пункте 3.1 настоящих Условий, предоставляет также следующие заверения об обстоятельствах в смысле статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации о том, что:
  - 3.2.1. Пользователь является юридическим лицом, должным образом организованным, зарегистрированным и законно существующим в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
  - 3.2.2. Пользователь действует от своего имени и за свой счет и не осуществляют деятельности в интересах третьих лиц.
  - 3.2.3. Заключение и исполнение Договора и Сделок с ЦФА не нарушает никаких положений и норм учредительных документов Пользователя и действующего законодательства Российской Федерации, иных правил, установленных по отношению к Пользователю, его прав и обязанностей перед третьими лицами, а также прав и интересов третьих лиц.
  - 3.2.4. Если Договор, Сделки и исполнение обязательств по ним на момент их совершения требовали получения согласия (одобрения) уполномоченных органов управления Пользователя в соответствии с положениями учредительных и (или) внутренних документов Пользователя и (или) действующего законодательства Российской Федерации, в том числе как крупные сделки или сделки с заинтересованностью, все необходимые корпоративные согласия (одобрения) были получены Пользователем в полном объеме.
4. **Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)**
  - 4.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств в рамках Договора, заключенного между ними в соответствии с настоящими Правилами, если такое невыполнение вызвано:
    - действием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), в том числе: стихийных бедствий, военных действий, специальных операций, террористических актов, режима повышенной готовности, действий правоохранительных органов, блокады и забастовок и пр.;
    - установлением Правительством Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации отсрочки исполнения обязательств (мораторий);
    - решениями Банка России, органов государственной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для одной из Сторон исполнение своих обязательств по Договору.
  - 4.2. Доказательством наступления и продолжительности обстоятельств, указанных в пункте 4.1. настоящих Условий, являются официальные подтверждения, выданные компетентными органами.
  - 4.3. О наступлении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязаны уведомить друг друга в письменной форме не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления/прекращения действия указанных обстоятельств.
  - 4.4. После прекращения действия обстоятельств, указанных в пункте 4.1. настоящих Условий, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Договору, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, заключенным Сторонами.
  - 4.5. В случае, если обстоятельства, указанные в пункте 4.1. настоящих Условий, продлятся свыше двух

<sup>6</sup> За исключением случаев, когда Оператор дает заверения или гарантии ожидаемых результатов от ЦФА, выступая в качестве Эмитента таких ЦФА.

месяцев, Стороны обязаны согласовать возможный порядок прекращения своих обязательств.

## **5. Порядок разрешения споров**

- 5.1.** В том случае, если при исполнении Договора возникнут вопросы, неурегулированные действующим законодательством Российской Федерации и Договором, Стороны будут стараться решать такие вопросы в соответствии с обычаями делового оборота.
- 5.2.** При возникновении споров и разногласий, связанных с Договором, заинтересованная Сторона направляет другой Стороне претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом. Претензия должна быть направлена с использованием Системы ДБО (для Пользователей – юридических лиц или индивидуальных предпринимателей) либо заказной почтой с уведомлением о вручении или вручена другой Стороне под расписку. Претензия считается полученной соответственно с момента отправки сообщения по Системе ДБО либо с момента, указанного почтовой/курьерской службой в уведомлении о вручении или аналогичном документе, подтверждающим доставку отправления. Претензия, направленная на бумажном носителе без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.
- 5.3.** Если по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления претензии Стороны не урегулировали спор, такой спор может быть передан на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы.

## **6. Обработка персональных данных**

- 6.1.** При регистрации на Платформе Уполномоченные представители Пользователей-юридических лиц передают Оператору свои персональные данные и одновременно предоставляют Публичному акционерному обществу «БАНК УРАЛСИБ» (ОГРН 1020280000190, место нахождения: ул. Ефремова, д. 8, г. Москва, Россия, 119048) право (согласие) на обработку их персональных данных в целях:
- рассмотрения возможности регистрации Уполномоченного лица на Платформе и последующей авторизации в Личном кабинете,
  - предоставления доступа к Платформе для выпуска ЦФА (для Уполномоченных представителей Эмитента),
  - предоставления доступа к Платформе для совершения Сделок.
- 6.2.** Указанное право предоставляется на осуществление любых действий в отношении персональных данных Уполномоченных представителей, которые необходимы для достижения вышеуказанных целей, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, блокирование и уничтожение с использованием средств автоматизации.
- 6.3.** Согласие Уполномоченных лиц на обработку их персональных данных действует до достижения вышеуказанных целей обработки персональных данных, если иное не предусмотрено федеральными законами.
- 6.4.** Уполномоченный представитель вправе отозвать согласие на обработку персональных данных, письменно уведомив об этом Оператора путем направления заявления на бумажном носителе, написанного в свободной форме, содержащего соответствующее волеизъявление и направленного по адресу места нахождения Оператора. Согласие на обработку персональных данных считается отзывным на следующий рабочий день после получения Оператором заявления от Уполномоченного представителя. 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.
- 6.5. Для Пользователей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:** Пользователь подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Оператором от Пользователя документах, на обработку персональных данных таких физических лиц Оператором, по форме и содержанию соответствующим действующему законодательству Российской Федерации о персональных данных. При этом Пользователь по требованию Оператора обязан незамедлительно предоставить Оператору согласия на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных. Пользователь гарантирует, что уведомляет субъектов персональных данных об осуществлении обработки их персональных данных Оператором.

## **7. Прочие условия**

- 7.1.** При исполнении своих обязательств по Договору стороны, их работники не осуществляют действий, квалифицируемых применимым законодательством Российской Федерации, как коррупционные, в том числе дачу, получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачу драгоценных металлов, прямо или косвенно, в любой форме, в том числе в виде подарков, предоставления прав, услуг, имущества любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или иные неправомерные цели.
- 7.2.** Вся информация, передаваемая сторонами друг другу в связи с исполнением Договора, признается

сторонами конфиденциальной. Такая информация не подлежит разглашению полностью или частично, за исключением случаев предоставления такой информации уполномоченным аудиторам сторон, а также органам государственной власти, уполномоченным на получение такой информации в силу действия законодательства Российской Федерации. Стороны также вправе раскрывать конфиденциальную информацию при условии наличия письменного согласия другой стороны.

- 7.3.** Положения настоящей статьи не распространяются на общедоступную информацию и информацию, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может составлять коммерческую тайну.



Приложение №2а

к Правилам информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (шаблон заявления для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)

## ЗАЯВЛЕНИЕ

### о присоединении к Правилам информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов

ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО КЛИЕНТА			
ДАТА РОЖДЕНИЯ	СТРАНА РОЖДЕНИЯ	МЕСТО РОЖДЕНИЯ	
ГРАЖДАНСТВО	<input type="checkbox"/> РЕЗИДЕНТ		<input type="checkbox"/> НЕРЕЗИДЕНТ
СНИЛС (при наличии)	ИНН (при наличии)		
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ	<input type="checkbox"/> ДА	ОГРНИП <sup>7</sup>	
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ	<input type="checkbox"/> ПАСПОРТ ГРАЖДАНИНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ <input type="checkbox"/> ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА <input type="checkbox"/> ИНОЙ ДОКУМЕНТ (указать)		СЕРИЯ
	КЕМ ВЫДАН		НОМЕР
	КОГДА ВЫДАН	КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ (если имеется)	
ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПРАВО ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА ИЛИ ЛИЦА БЕЗ ГРАЖДАНСТВА НА ПРЕБЫВАНИЕ (ПРОЖИВАНИЕ) В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: (указывается для иностранных граждан)	ВИД ДОКУМЕНТА	СЕРИЯ (если имеется)	НОМЕР
	ДАТА НАЧАЛА СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПРАВА ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ)		
	ДАТА ОКОНЧАНИЯ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПРАВА ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ)		
АДРЕС МЕСТА РЕГИСТРАЦИИ	Индекс, страна, республика, край, область, округ, населенный пункт, улица, дом, корпус, строение, квартира, комната:		
АДРЕС МЕСТА ПРЕБЫВАНИЯ:	СОВПАДАЕТ С АДРЕСОМ РЕГИСТРАЦИИ		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
	Заполните, если адрес места пребывания не совпадает с адресом регистрации: Индекс, страна, республика, край, область, округ, населенный пункт, улица, дом, корпус, строение, квартира, комната:		
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	НОМЕР МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА (с указанием кодов):	E-mail	

далее – Заявитель.

Настоящим Заявитель присоединяется к Правилам информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в качестве Инвестора.

Подписывая настоящее Заявление, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, подтверждаю, что ознакомлен, согласен и присоединяюсь к Правилам информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее – Правила), а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанных Правил, включая правила внесения в Правила изменений и дополнений.

Стандартные платежные реквизиты Заявителя:

Банк Получателя:      ПАО «БАНК УРАЛСИБ», г. \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_  
 Получатель:            \_\_\_\_\_  
 ИНН                        \_\_\_\_\_  
 КПП                        \_\_\_\_\_  
 Банковский счет:      \_\_\_\_\_

**ЗАЯВИТЕЛЬ**

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА

<sup>7</sup> Указывается для индивидуальных предпринимателей.

## ЗАЯВЛЕНИЕ

### о присоединении к Правилам информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ КОМПАНИИ			
ИНН/КИО	ОГРН		КПП (ОПЦИОНАЛЬНО)
ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС			
НОМЕР ТЕЛЕФОНА	+7( )	E-MAIL	@ .

далее – Заявитель.

Настоящим Заявитель присоединяется к Правилам информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее – Правила), в качестве Инвестора<sup>8</sup>.

Подписывая настоящее Заявление, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Заявитель подтверждает, что ознакомлен, согласен и присоединяется к Правилам, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанных Правил, включая порядок внесения изменений и дополнений в Правила.

Стандартные платежные реквизиты Заявителя:

Банк Получателя:            ПАО «БАНК УРАЛСИБ», г. \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_  
Получатель:                    \_\_\_\_\_  
ИНН                                    \_\_\_\_\_  
КПП                                    \_\_\_\_\_  
Расчетный счет:                \_\_\_\_\_

Сведения об Уполномоченном представителе Заявителя-юридического лица, подписавшего настоящее Заявление:

ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО КЛИЕНТА			
ДАТА РОЖДЕНИЯ	СТРАНА РОЖДЕНИЯ	МЕСТО РОЖДЕНИЯ	
ГРАЖДАНСТВО	<input type="checkbox"/> РЕЗИДЕНТ		<input type="checkbox"/> НЕРЕЗИДЕНТ
СНИЛС (при наличии)	ИНН (при наличии)		
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ	<input type="checkbox"/> ПАСПОРТ ГРАЖДАНИНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ <input type="checkbox"/> ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА <input type="checkbox"/> ИНОЙ ДОКУМЕНТ (указать)		СЕРИЯ
	НОМЕР		
	КЕМ ВЫДАН		
	КОГДА ВЫДАН	КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ (если имеется)	
ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПРАВО ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА ИЛИ ЛИЦА БЕЗ ГРАЖДАНСТВА НА ПРЕБЫВАНИЕ (ПРОЖИВАНИЕ) В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: (указывается для иностранных граждан)	ВИД ДОКУМЕНТА	СЕРИЯ (если имеется)	НОМЕР
	ДАТА НАЧАЛА СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПРАВА ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ)		
	ДАТА ОКОНЧАНИЯ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ПРАВА ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ)		
АДРЕС МЕСТА РЕГИСТРАЦИИ	Индекс, страна, республика, край, область, округ, населенный пункт, улица, дом, корпус, строение, квартира, комната:		
АДРЕС МЕСТА ПРЕБЫВАНИЯ:	СОВПАДАЕТ С АДРЕСОМ РЕГИСТРАЦИИ <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		
	Заполните, если адрес места пребывания не совпадает с адресом регистрации: Индекс, страна, республика, край, область, округ, населенный пункт, улица, дом, корпус, строение, квартира, комната:		
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	НОМЕР МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА (с указанием кодов):	E-mail	

**ЗАЯВИТЕЛЬ:**

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА

М.П.

<sup>8</sup> Для заключения Договора с Заявителем в качестве Эмитента вместо «в качестве Инвестора» указывается «в качестве Эмитента».

Приложение №3  
к Правилам информационной системы  
Публичного акционерного общества «БАНК  
УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск  
цифровых финансовых активов

## СОГЛАСИЕ на обработку персональных данных

Настоящим я, \_\_\_\_\_,  
*фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес, номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе*

действуя своей волей и в своем интересе, предоставляю Публичному акционерному обществу «БАНК УРАЛСИБ» (ОГРН 1020280000190, место нахождения: ул. Ефремова, д. 8, г. Москва, Россия, 119048) право на обработку моих следующих персональных данных:

- фамилия, имя, отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- ИНН;
- СНИЛС;
- номер телефона и адрес электронной почты;
- наименование компании, представителем которой я являюсь, и занимаемая должность;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- данные документа, удостоверяющего мои полномочия на подписание Заявления о присоединении к Правилам информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее – Правила).

Вышеуказанные персональные данные предоставляются в целях регистрации на Платформе, заключения и исполнения Договора от имени и в интересах юридического лица, представителем которого я являюсь, в соответствии с Правилами.

Настоящее право предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения вышеуказанной цели, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, блокирование и уничтожение с использованием средств автоматизации.

Настоящее согласие действует до достижения вышеуказанной цели обработки персональных данных, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации, и может быть отозвано мною путем подачи письменного уведомления в Банк.

Термины, указанные в настоящем согласии с заглавной буквы, используются в значениях, определенных Правилами.

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА		



Приложение №4  
к Правилам информационной системы  
Публичного акционерного общества «БАНК  
УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск  
цифровых финансовых активов

## УВЕДОМЛЕНИЕ о заключении Договора об использовании Платформы

Настоящим Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», ОГРН 1020280000190, место нахождения: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, д. 8 (далее – Оператор) уведомляет

*для юридических лиц:*

\_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_ (далее – Пользователь)  
*наименование организации*                      *ИНН*                      *ОГРН*

*для индивидуальных предпринимателей:*

\_\_\_\_\_ (далее – Пользователь)  
*ФИО*                      *ИНН*                      *ОГРНИП*

*для физических лиц:*

\_\_\_\_\_ (далее – Пользователь)  
*ФИО*                      *ИНН*                      *СНИЛС*

о том, что между Оператором и Пользователем «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. заключен Договор об использовании Платформы в соответствии с Правилами информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов №\_\_\_\_\_.

Пользователь зарегистрирован в Реестре Пользователей в статусе «Инвестор» [«Эмитент»]<sup>9</sup>

Текст Правил размещен на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru).

Для учета денежных средств Пользователя, предназначенных для расчетов по операциям с ЦФА, открыт Счет взаиморасчетов со следующими реквизитами:

Банк Получателя:	ПАО «БАНК УРАЛСИБ», г. Москва
Получатель:	ПАО «БАНК УРАЛСИБ», г. Москва
ИНН	274062111
БИК	044525787
КПП	997950001
Лицевой счет:	47422_____

<sup>9</sup> Указывается согласно Заявлению на присоединение

Приложение №5  
к Правилам информационной системы  
Публичного акционерного общества «БАНК  
УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск  
цифровых финансовых активов

## УВЕДОМЛЕНИЕ об изменении стандартных платежных реквизитов

Настоящим \_\_\_\_\_ (ИНН \_\_\_\_\_), заключивший в качестве Инвестора<sup>10</sup> Договор об использовании Платформы от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. с ПАО «БАНК УРАЛСИБ» уведомляет, что с даты направления настоящего Уведомления его стандартные платежные реквизиты меняются на следующие:

Получатель: \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
КПП \_\_\_\_\_  
Банк Получателя: ПАО «БАНК УРАЛСИБ», г. \_\_\_\_\_  
БИК \_\_\_\_\_  
Банковский счет: \_\_\_\_\_

ЗАЯВИТЕЛЬ:

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА		

М.П.

<sup>10</sup> В случае, если Пользователь действует в качестве Эмитента, вместо «в качестве Инвестора» указывается «в качестве Эмитента».

## ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Целью настоящей Декларации о рисках (далее - Декларация) является предоставление Оператором Пользователю информации о рисках и предупреждение о возможных потерях, связанных с заключением Сделок с цифровыми финансовыми активами (далее – ЦФА).

Пользователь осознает, что заключение сделок с ЦФА связано с определенными рисками, рядом которых нельзя управлять, предвидеть и предотвратить их последствия. В связи с чем Пользователь должен самостоятельно оценивать свои финансовые возможности и принимать решение о приемлемости заключения сделок с ЦФА.

В настоящей Декларации приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Пользователю иметь общее представление об основных рисках, с которыми Пользователь может столкнуться при заключении сделок с ЦФА.

**1. Социально-экономические и политические риски** – риски наступления неблагоприятных изменений для участников экономической деятельности, к числу которых относятся (включая, но не ограничивая):

- макроэкономическая нестабильность - изменение ключевой ставки Банка России, уровня инфляции, валютного курса рубля и иных макроэкономических показателей, оказывающих влияние на стоимость заимствований, инвестиционную привлекательность объектов инвестирования и платежеспособность участников финансового рынка, снижение экономической активности, уменьшение инвестиционного и потребительского спроса,
- риск санкционных ограничений - введение, продление или ужесточение международных санкций в отношении Российской Федерации, финансовых институтов, российских юридических и физических лиц, что может влиять на операционную деятельность, ограничивать доступ к международным рынкам капитала, осложнять проведение расчетов.
- геополитические риски, приводящие к дестабилизации международной и внутренней политической обстановки, ухудшению инвестиционного климата, снижению ликвидности финансового рынка, ограничению доступа к финансированию и уменьшению стоимости активов.
- социальные проблемы, которые могут привести к росту социальной напряженности, введению чрезвычайных мер, изменениям государственной политики в области перераспределения бюджетных ресурсов, субсидирования отдельных отраслей и изменению законодательства Российской Федерации, способные затронуть деятельность многих участников экономических отношений.

Оператор и Пользователи не несут ответственности за наступление и последствия указанных в настоящем разделе обстоятельств, поскольку данные риски находятся вне их разумного контроля

**2. Системный риск** - данный риск затрагивает финансовые институты в целом и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции вследствие изменения политической ситуации, риска неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в действующем законодательстве Российской Федерации, в частности в области налогообложения или ограничений инвестиций в отдельные отрасли экономики, общего банковского кризиса, риска резкого падения курса российского рубля по отношению к основным мировым валютам и прочих факторов. 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.

**3. Правовой риск** – риск потерь от вложений в ЦФА, связанный с возможными негативными последствиями изменений действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации, регулирующих выпуск и обращение ЦФА. 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.

**4. Регуляторный риск** – риск введения ограничений на совершение операций с теми или иными видами ЦФА для всех или части инвесторов. Изменение действующих параметров кредитно-денежной

политики российскими регуляторами и государственными органами, может существенно повлиять на стоимость цифровых финансовых активов.

5. **Рыночный (ценовой) риск** – риск несения Инвестором убытков по причине неблагоприятных изменений стоимости ЦФА при их вторичном обращении. В случае продажи ЦФА на вторичном рынке Инвестор может понести потери ввиду снижения стоимости ЦФА. Стоимость ЦФА может быть подвержена колебаниям ввиду финансового состояния эмитента ЦФА, изменений политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы.
6. **Валютный риск** – риск финансовых потерь Инвестора, которому подвергается последний в случае, если доходы от владения ЦФА зависят от изменения курса российского рубля по отношению к иностранной валюте, неблагоприятное изменение которого может привести к потере части дохода или убыткам.
7. **Риск ликвидности** – риск проявляется в снижении возможности Инвестора оперативно продать ЦФА на вторичном рынке по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Эмитент и/или Оператор не несут обязательств по приобретению ЦФА на вторичном рынке.
8. **Кредитный риск** – риск неисполнения Эмитентом обязательств по ЦФА. В течение срока действия ЦФА финансовое состояние Эмитента может ухудшиться, в результате чего он может приостановить/прекратить исполнения своих обязательств перед Инвестором. В случае невозможности исполнения обязательств Эмитентом долг будет удовлетворяться согласно очередности требований кредиторов (Инвесторов). Инвестор может частично или полностью потерять свои средства, вложенные в ЦФА.
9. **Операционный риск** – риск несения Инвестором убытков в результате нарушения внутренних процедур Оператора, ошибок или недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств, а также вследствие внешних факторов, в том числе, противоправных действий третьих лиц. С целью минимизации операционного риска Оператор реализует комплекс мер в рамках системы управления операционным риском и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов и рекомендаций Банка России.
10. **Риски, связанные с владением ЦФА, предназначенными для квалифицированных инвесторов** Следует учитывать, что ЦФА, предназначенные для Квалифицированных инвесторов, несут в себе повышенные риски инвестирования и подходят не для каждого лица, являющегося Квалифицированным инвестором.
11. Риски, связанные с ЦФА и иными цифровыми правами, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Возврат инвестиций и доходность вложений в ЦФА и иные цифровые права не гарантированы государством.

Настоящим Пользователь подтверждает, что ознакомлен с настоящей Декларацией и принимает на себя указанные в настоящей Декларации риски, а также возможные иные риски, связанные с заключением сделок с ЦФА. Пользователь осведомлен о рисках, связанных с совершением сделок с ЦФА, в том числе о возможных финансовых и имущественных потерях. Пользователь подтверждает, что не будет иметь претензий к Оператору в случае возникновения финансовых и имущественных потерь при условии, что Оператор действовал в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.