

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом от 07.07.2025 № 070725-1**

**ПРАВИЛА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ**  
**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**  
**«МАДРИГАЛ - ОПЕРАТОР ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ»**

**новая редакция**

**г. Ростов-на-Дону**  
**2025**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7
3. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА .....	8
4. ПРАВИЛА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ .....	8
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА.....	13
6. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ .....	15
7. КАТЕГОРИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ .....	17
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ .....	18
9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРОВ В СИСТЕМЕ.....	22
10. ПРАВИЛА ВЫПУСКА ЦФА .....	32
11. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ В СИСТЕМЕ .....	37
12. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЦФА.....	41
13. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА И РАСЧЕТОВ ПО СДЕЛКАМ.....	44
14. КОМИССИЯ ОПЕРАТОРА.....	51
15. ПРИВЛЕЧЕНИЕ ОПЕРАТОРА ОБМЕНА ЦФА .....	52
16. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОПЕРАТОРА С НОМИНАЛЬНЫМИ ДЕРЖАТЕЛЯМИ. УЧЕТ ЦФА, ПЕРЕДАННЫХ НОМИНАЛЬНЫМ ДЕРЖАТЕЛЯМ.....	52
17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ И ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ .....	55
18. ПРАВИЛА ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В АЛГОРИТМЫ ПРОГРАММ СИСТЕМЫ ....	55
19. ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ УЗЛОВ И ТРЕБОВАНИЯ К УЗЛАМ РАСПРЕДЕЛЕННОГО РЕЕСТРА.....	56
20. ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ТРАНЗАКЦИЙ В СИСТЕМЕ .....	57
21. ПОРЯДОК ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ТРАНЗАКЦИИ .....	58
22. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ .	60
23. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ .....	62
24. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ .....	62
25. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ .....	62
26. НАСЛЕДОВАНИЕ .....	63
27. ПОРЯДОК И СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ .....	63

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Алгоритм** - программный код, автоматизирующий логическую цепочку последовательности шагов (действий) какого-либо процесса.
- 1.2. **Аутентификационные данные** – совокупность логина, пароля и иных данных необходимых для доступа Пользователя в Систему.
- 1.3. **Аутентификация** — это процесс идентификации Пользователя, при котором проверяется соответствие предоставленных Аутентификационных данных (логина, пароля и иных данных) с информацией, хранящейся у Оператора Системы, осуществляющего аутентификацию. В результате успешной аутентификации подтверждается правомерность владения Аутентификационными данными, а также определяется уникальный идентификатор Пользователя из Реестра участников Системы.
- 1.4. **Банк** – кредитная организация, в которой открыт Номинальный счет. Кредитный рейтинг кредитной организации, в которой может быть открыт номинальный счет, должен быть не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.
- 1.5. **Банковский счет** – банковский счет Пользователя, открытый в кредитной организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации, реквизиты которого указаны Пользователем в ЛК Пользователя.
- 1.6. **Блокчейн или Распределенный реестр** - совокупность баз данных, тождественность содержащейся информации в которых обеспечивается на основе установленных Алгоритма (ов).
- 1.7. **Блокировка Пользователя** – полное или частичное ограничение Пользователя в доступе к функционалу Системы в соответствии с пунктом 4.17 Правил.
- 1.8. **Блокирование ЦФА** – запись в Реестре ЦФА в отношении всех или отдельных ЦФА, учитываемых на Кошельке Пользователя, в результате внесения которой совершение любых или отдельных операций с такими ЦФА становится невозможным.
- 1.9. **Валидация** - техническая проверка транзакции Валидирующим узлом, результатом которой является подтверждение или неподтверждение действительности транзакции.
- 1.10. **Валидирующий узел** - Узел распределенного реестра, ответственный в результате исполнения Алгоритмов Системы за подтверждение новых блоков и транзакций в Распределенном реестре.
- 1.11. **Владелец узла (узлов) распределённого реестра** — это лицо, с которым Оператор заключает договор на установку на его аппаратных мощностях удаленного Узла (узлов) распределенного реестра, либо непосредственно сам Оператор в отношении Узлов распределенного реестра, расположенных на его аппаратных мощностях. Любой из Узлов распределенного реестра, в том числе расположенный удаленно у Владельца узла (узлов) распределенного реестра, может быть назначен Валидирующим узлом в результате исполнения Алгоритмов Системы.
- 1.12. **Выпуск ЦФА** - действия по внесению в Систему записи о возникновении ЦФА у Инвесторов в результате успешного подведения итогов регистрации и первичного размещения ЦФА.
- 1.13. **ГК РФ** - Гражданский кодекс Российской Федерации.
- 1.14. **Гибридные цифровые права (ГЦП)** – цифровые права, включающее одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права.
- 1.15. **Договор обслуживания** – договор присоединения, заключаемый между Оператором и Пользователем, в соответствии с которым Оператор оказывает услуги по предоставлению доступа к Системе, услуги по внесению записей и (или) изменению

записей о ЦФА в Системе Оператора и услуги по осуществлению с использованием Номинального счета расчетов по операциям с ЦФА и, если применимо, иные предусмотренные договором услуги.

- 1.16. **Закон о персональных данных** - Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 1.17. **Закон о ПОД / ФТ** - Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 1.18. **Закон о рынке ценных бумаг** - Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- 1.19. **Закон о ЦФА** - Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- 1.20. **Законодательство** - действующее законодательство Российской Федерации.
- 1.21. **Заявка** – одна из форм Распоряжения, инициирующая волеизъявление Пользователя или Заявителя в Системе.
- 1.22. **Заявитель** – физическое или юридическое лицо, обратившееся к Оператору, посредством электронной формы регистрации в Системе для получения статуса Пользователь.
- 1.23. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению сведений о клиенте (Заявителе, Пользователе), его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в т.ч. делегированная идентификация, которая осуществляется организацией-партнером на основании заключенного договора с Оператором и включает Идентификацию, Аутентификацию Пользователей, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев этой организацией-партнером с соблюдением требований Законодательства.
- 1.24. **Индивидуальные тарифы** – соглашение, заключенное между Оператором и Пользователем и регулирующее отношение сторон по поводу уплаты Комиссии.
- 1.25. **Инвестор** – Пользователь, являющийся физическим или юридическим лицом, имеющий право на совершение сделок с ЦФА в Системе в соответствии с Правилами.
- 1.26. **Комплаенс-проверка** - набор действий и мер, осуществляемых Оператором с целью мониторинга соблюдения Пользователями требований Законодательства и настоящих Правил. Порядок проведения COMPLIANCE-проверки не раскрывается.
- 1.27. **Комиссия** – плата, вносимая Пользователем Оператору за использование Пользователем функционала Системы или за возможность такого использования, совершение Пользователем действий в Системе, обеспечение Оператором заключения сделок с ЦФА, а равно за иные услуги, оказываемые Оператором Пользователю.
- 1.28. **Кошелек ЦФА или Кошелек Пользователя**– лицевой счет количественного учета ЦФА Пользователя. По тексту настоящих Правил термин может указываться как Кошелек Инвестора.
- 1.29. **Лимит** – установленная Банком России сумма денежных средств, передаваемых в оплату, и (или) совокупная стоимость ЦФА, передаваемых в качестве встречного предоставления, в пределах которых Пользователь, не являющийся квалифицированным инвестором, может осуществлять приобретение цифровых финансовых активов, признаки которых определены Банком России.

- 1.30. **Лимит перечисления** – сумма денежных средств, определяемая на конкретный момент времени, в пределах которой Оператор вправе составлять от имени Пользователя Поручение о перечислении на банковский счет или Поручение о перечислении на Счет аналитического учета в соответствии с Соглашением на перечисление.
- 1.31. **Личный кабинет пользователя или ЛК** — часть информационной Системы, доступ к которой получает Пользователь после успешной аутентификации, проводимой Оператором, предназначенная для предоставления информации и выполнения различных действий в Системе по операциям с ЦФА.
- 1.32. **Номинальный счет** — это специальный банковский счет, который используется для расчетов по Сделкам в Системе. Владельцем счета является Оператор, а бенефициарами (выгодоприобретателями) — Пользователи Системы. Оператор открывает один или несколько Номинальных счетов в российских кредитных организациях, кредитный рейтинг которых соответствует уровню, установленному Советом директоров Банка России.
- 1.33. **Оператор** – коммерческая организация, включенная в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (реестр операторов информационных систем). В рамках настоящих Правил под данным определением понимается ООО «МАДРИГАЛ ОИС».
- 1.34. **Оператор обмена** – коммерческая организация, включенная в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов.
- 1.35. **Операция** – сделка или действие (совокупность действий), инициированные Пользователем или Оператором в Системе, или непосредственно Системой, приводящие к формированию Транзакций.
- 1.36. **Оферта** – предложение Пользователя приобрести ЦФА, выпущенные в Системе, на условиях, определенных таким Пользователем, адресованное конкретному Пользователю, или Пользователям, или неограниченному кругу Пользователей.
- 1.37. **Правила** - настоящие Правила информационной системы, согласованные с Банком России в порядке, предусмотренном Законодательством РФ, и размещенные на Сайте Оператора.
- 1.38. **Приватный ключ Системы** – файл с уникальным именем, содержащий приватный ключ в формате PEM, который используется для хранения и обмена криптографическими ключами, сертификатами и другими данными, связанными с безопасностью в Распределённом реестре, является квалифицированной электронной подписью юридического лица, применяется только для автоматического создания электронной подписи в электронном документе и (или) автоматической проверки электронной подписи в электронном документе, которое осуществляет функции оператора соответствующей информационной системы в соответствии п.5 ч.1 Ст.17.2 Федерального закона №63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», применяется в разрешенных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами случаях. Квалифицированный сертификат электронной подписи содержит указание только на юридическое лицо в качестве владельца данного сертификата, создается и выдается удостоверяющим центром Федеральной налоговой службы.
- 1.39. **Пользователь** – лицо, получившее доступ к Системе и внесенное в Реестр Участников.
- 1.40. **Поручение о перечислении на банковский счет** – поручение Пользователя о перечислении денежных средств, принадлежащих Пользователю, с Номинального счета на банковский счет другого Пользователя или этого же Пользователя.
- 1.41. **Поручение о перечислении на Счет аналитического учета** – поручение Пользователя о перечислении денежных средств, принадлежащих Пользователю, со Счета

аналитического учета на Счет аналитического учета другого Пользователя или Оператора.

- 1.42. **Публичный ключ Системы** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Приватным ключом и предназначенная для проверки подлинности подписи Транзакции Распределенного реестра. Информация о публичном ключе хранится в Распределенном реестре в сертификате Х.509. Сертификат Х.509 — это электронный документ, который используется для подтверждения подлинности и идентификации владельца открытого ключа, связанным с безопасностью в Распределённом реестре. Он содержит информацию о владельце ключа, срок действия сертификата и сам открытый ключ.
- 1.43. **Расписание** - дни и время, в которое в Системе проводятся операции с ЦФА и осуществляется взаимодействие с Пользователями. Оператор самостоятельно определяет Расписание и размещает Расписание на Сайте Оператора не позднее, чем за 2 (два) Рабочих дня до вступления в силу нового Расписания, утвержденного Оператором.
- 1.44. **Распоряжение** - документ в электронной (в том числе машиночитаемом виде) или бумажной форме, отражающий волеизъявление Пользователя или Оператора (в установленных законодательством Российской Федерации случаях) и приводящий к совершению Операции в Системе, подписываемый в порядке установленным настоящими Правилами.
- 1.45. **Реестр участников** – совокупность информации о Пользователях, в том числе, сведения, необходимые для аутентификации Пользователей в Системе.
- 1.46. **Реестр сделок** - реестр, формируемый в Системе для внесения сведений обо всех заключенных Сделках, в том числе Сделках первичного размещения.
- 1.47. **Реестр ЦФА** – совокупность данных о выпуске, учете и обращении ЦФА в Системе.
- 1.48. **Решение о выпуске ЦФА** – принимаемое Эмитентом Решение о выпуске ЦФА в Системе, соответствующее требованиям Закона о ЦФА.
- 1.49. **Сайт Оператора** – принадлежащий Оператору Системы сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», расположенный по адресу <https://цфа-мадригал.рф/>.
- 1.50. **Сертификат** — это электронный документ, который содержит информацию об Операторе Системы и подтверждает его владение Системой, а также удостоверяет подлинность Публичного ключа и его принадлежность Оператору.
- 1.51. **Сделка в Системе** – сделка, совершенная с использованием Системы.
- 1.52. **Сделка первичного размещения** – договор о приобретении выпускаемых ЦФА на этапе первичного размещения ЦФА, заключаемый между Эмитентом и Инвестором.
- 1.53. **Система** - многокомпонентная автоматизированная система, использующая Распределенный реестр на основе Hyperledger Fabric, для выпуска, учета и обращения ЦФА.
- 1.54. **Смарт-контракт** — это программный алгоритм, который выполняет заранее определенные действия при наступлении обозначенных событий или условий без дополнительного волеизъявления участников сделки.
- 1.55. **Согласие на перечисление** – согласие, данное Пользователем Оператору, на формирование от имени Пользователя Поручения о перечислении на банковский счет или Поручения о перечислении на Счет аналитического учета.
- 1.56. **Счет аналитического учета Оператора** – информация о размере денежных средств на Номинальном счете, принадлежащих Оператору.

- 1.57. **Счет аналитического учета Пользователя** – отображаемая в ЛК Пользователя информация о размере денежных средств на Номинальном счете, принадлежащих Пользователю, в отношении которых Пользователем может быть направлено Поручение об их перечислении или дано Согласие на перечисление. Счет аналитического учета именуется в ЛК Пользователя как «Остаток на счете».
- 1.58. **Тарифы** – документ, размещаемый на Сайте Оператора и определяющий размер, основания и порядок взимания Комиссии.
- 1.59. **Транзакция Распределенного реестра** — это запись в Распределенном реестре, которая подтверждает проведение операции и фиксирует изменения в учете ЦФА.
- 1.60. **Требования к узлам распределенного реестра (Требования)** – документ, который устанавливает требования Оператора к Узлам распределенного реестра, и определяет стандарты и критерии для обеспечения безопасности, надежности и эффективности их функционирования в рамках Системы.
- 1.61. **Узел распределенного реестра (Узел)** – это комплекс аппаратных и программных средств, который обеспечивает хранение полной копии данных распределенного реестра и гарантирует целостность и неизменность информации в информационной системе путем применения процедур подтверждения подлинности записей, которые вносятся в Систему или изменяются в ней.
- 1.62. **Узел (подписчик)** – Узел Распределённого реестра, синхронизирующий свою копию данных с Валидирующим узлом через промежутки времени, заданные Алгоритмами Системы.
- 1.63. **Узел (кандидат)** – Узел Распределенного реестра, который во время проведения выборов нового Валидирующего узла запрашивает голоса у других Узлов распределенного реестра для получения роли Валидирующего узла.
- 1.64. **УКЭП** – усиленная квалифицированная электронная подпись, соответствующая п.4 ст.5 Федерального закона №63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи»,
- 1.65. **Хэш-функция** — алгоритм, который принимает на вход сообщение и преобразовывает его в уникальный битовый массив фиксированного размера. Массив называется - хэшем, или хэш-суммой, а сам процесс — хешированием.
- 1.66. **ЦФА** – выпущенные с использованием Системы цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования, и (или) цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования, и иные цифровые права, которые предусмотрены Решением о выпуске ЦФА, выпуск, учет, обращение и погашение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в Систему в соответствии с Законом о ЦФА и Правилами.
- 1.67. **Электронная почта** – электронная почта, указанная Пользователем в ЛК Пользователя.
- 1.68. **Эмитент** – Пользователь, являющийся физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическим лицом, имеющий право на выпуск ЦФА, доступных для выпуска в Системе, в соответствии с Правилами.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие правила информационной системы разработаны в соответствии с Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.
- 2.2. Выпуск, учет и обращение ЦФА возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы.

- 2.3. ЦФА учитываются в информационной системе, в которой осуществляется их выпуск, в виде записей способами, установленными Правилами, если иное не установлено Законом о ЦФА.
- 2.4. Записи о ЦФА вносятся или изменяются по указанию Эмитентов, Инвесторов, Номинальных держателей, Иностранных номинальных держателей, а в случаях, предусмотренных Законом о ЦФА, иных лиц или в силу действия, совершенного в рамках сделки, предусматривающей исполнение сторонами возникающих из нее обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон путем применения информационных технологий в соответствии с Правилами.
- 2.5. Система является многокомпонентной автоматизированной системой на основе Распределенного реестра, функционирующей на импортонезависимом технологическом стеке, зарегистрированной в Реестре российского программного обеспечения 18.09.2023 г., номер реестровой записи 19050.
- 2.6. Настоящие Правила устанавливают порядок использования Системы, а также порядок выпуска, учета и обращения ЦФА в Системе и совершения сделок первичного размещения в Системе, порядок совершения сделок на вторичном рынке с ЦФА, выпущенными в Системе, порядок передачи ЦФА на безвозмездной основе, порядок погашения ЦФА в Системе, порядок ведения Реестра участников и реестра ЦФА, требования к защите информации и операционной надежности, а так же регулируют иные вопросы, связанные с функционированием Системы, и обязательны для ознакомления Пользователями.

### **3. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА**

- 3.1. Оператор имеет право вносить изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.2. В случае внесения изменений в ранее согласованные Банком России Правила, Оператор представляет на согласование в Банк России новую редакцию Правил с учетом указанных изменений.
- 3.3. В течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения Оператором уведомления о согласовании Банком России изменений в Правила, Оператор:
  - 3.3.1. размещает новую редакцию Правил на Сайте Оператора;
  - 3.3.2. публикует информационное сообщение об изменении Правил на Сайте Оператора;
  - 3.3.3. новая редакция Правил вступает в силу по истечении 5 (Пяти) Рабочих дней со дня совершения Оператором действий, предусмотренных п.п. 3.3.1 ,3.3.2 Правил, если иной срок не указан в информационном сообщении, публикуемом в соответствии с п. 3.3.2 Правил.
- 3.4. Оператор вправе дополнительно информировать Пользователей об изменении настоящих Правил иными способами по своему усмотрению с использованием ЛК и Электронной почты Пользователей.
- 3.5. Получение Оператором официального письменного заявления Пользователя с аргументированным несогласием с изменениями настоящих Правил является основанием для инициации расторжения договора заключенного между Оператором и Пользователем и прекращения сотрудничества с Пользователем при отсутствии ограничений, изложенных в п.4.12.

### **4. ПРАВИЛА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ**

- 4.1. Для получения доступа к Системе Заявитель должен соответствовать всем требованиям, установленным Оператором в отношении Пользователей, предусмотренных разделом 6

настоящих Правил, пройти процедуру регистрации в ЛК и присоединиться к настоящим Правилам.

- 4.2. Регистрация Заявителя в Системе включает в себя:
  - 4.2.1. переход Заявителя по ссылке регистрации, размещенной на сайте Оператора;
  - 4.2.2. заполнение Заявителем всех обязательных полей предоставленной Оператором анкеты регистрации нового Пользователя в Системе, по форме определенной Оператором, включающее прикрепление документов, необходимых для подтверждения заполненных данных;
  - 4.2.3. ознакомление Заявителя с условиями следующих документов:
    - (а) Согласием на обработку персональных данных;
    - (б) Договором обслуживания;
    - (с) Соглашением о конфиденциальности;
    - (д) Правилами Оператора;
    - (е) Уведомлением о рисках;
    - (ф) Соглашением об электронном взаимодействии при взаимодействиях между Пользователями и Оператором.
  - 4.2.4. подтверждение Заявителем того, что он:
    - 4.2.4.1. ознакомился и согласен с документами, указанными в п. 4.2.3;
    - 4.2.4.2. соответствует требованиям, установленным Правилами;
    - 4.2.4.3. предоставил актуальные и достоверные сведения по п.4.2.2.
  - 4.2.5. проведение Оператором Идентификации Заявителя по предоставленным данным Заявителя;
  - 4.2.6. подтверждение Оператором успешного завершения процесса регистрации Заявителя направлением сообщения на Электронную почту Заявителя;
  - 4.2.7. подтверждение Оператором логина/пароля для входа в Системе, введенные Заявителем при регистрации в ЛК.
- 4.3. Если Заявитель не согласен с документами, описанными в п. 4.2.3, Заявитель обязан покинуть форму регистрации Оператора.
- 4.4. Заявитель после успешного прохождения регистрации в Системе получает статус Пользователя и доступ к Системе в соответствии с выбранной категорией Пользователя, определяемой разделом 7 Правил.
- 4.5. Доступ к Личному кабинету Пользователя осуществляется с использованием Сайта Оператора.
- 4.6. Пользователь для каждой категории Пользователя может иметь только один Личный кабинет, каждый из которых должен пройти процедуру регистрации в Системе, описанную в п. 4.2 настоящих Правил.
- 4.7. Доступ к Системе с использованием Сайта Оператора осуществляется с использованием веб-браузера, установка дополнительного программного обеспечения для получения доступа к Системе не требуется.
- 4.8. Оператор предоставляет Пользователям доступ к Системе для совершения следующих действий:
  - 4.8.1. выпуска ЦФА;
  - 4.8.2. совершения Сделок с ЦФА;
  - 4.8.3. погашения ЦФА в соответствии с условиями Решения о выпуске ЦФА;
  - 4.8.4. иному функционалу, предусмотренному Правилами и Законодательством.
- 4.9. Оператор посредством функционала Личного кабинета обеспечивает Пользователю постоянный доступ к следующей информации:

- 4.9.1. в отношении Инвестора, Номинального держателя, Иностранного номинального держателя - о Кошельке ЦФА, открытом в Системе, и актуальных остатках ЦФА в штуках, актуальных остатках денежных средств на Счете аналитического учета Пользователя в рублях РФ и/или иностранной валюте;
- 4.9.2. в отношении Эмитента – информацию о количестве ЦФА, находящихся в первичном размещении, в обращении и погашенных ЦФА, выпущенных таким Эмитентом и актуальных остатках денежных средств на Счете аналитического учета Пользователя в рублях РФ и/или иностранной валюте;
- 4.9.3. иной информации, возможность доступа к которой со стороны Пользователя предусмотрена Правилами.
- 4.10. Прекращение доступа (деактивация) к ЛК осуществляется Оператором на основании предоставления Пользователем Оператору Заявки о прекращении доступа к Системе.
- 4.11. Заявка о расторжении договора между Пользователем и Оператором предоставляется Пользователем в ЛК Пользователя.
- 4.12. Деактивация ЛК не осуществляется:
  - 4.12.1. при наличии в Системе у Пользователя непогашенных ЦФА и (или) в Системе отсутствует информация о завершении расчетов по всем заключенным Пользователем Сделкам в полном объеме;
  - 4.12.2. при наличии в Системе у Пользователя, который является Эмитентом ЦФА, обязательств по выпущенным им ЦФА;
  - 4.12.3. при наличии на Номинальном счете денежных средств, принадлежащих Пользователю;
  - 4.12.4. при наличии Блокировки Пользователя.
- 4.13. В случае невозможности деактивации ЛК, Оператор направляет Пользователю уведомление об отказе в деактивации ЛК с указанием причины отказа.
- 4.14. Деактивация ЛК является основанием для прекращения оказания Оператором услуг Пользователю по доступу к Системе и исключению Пользователя из Реестра участников.
- 4.15. По факту деактивации ЛК и удаления Пользователя из Реестра участников и деактивации ЛК Оператор вправе продолжить обработку Персональных данных Пользователя по основаниям, в целях и в течение срока, установленных Законодательством.
- 4.16. Оператор вправе удалить Пользователя из Реестра участников и деактивировать ЛК такого Пользователя, если в Кошельке Пользователя нет положительных остатков ЦФА и данный Пользователь не осуществлял любые операции с ЦФА в Системе в течение более чем 5 (пяти) лет.
- 4.17. **Блокировка Пользователей**
  - 4.17.1. Оператор производит блокировку Пользователя в случае:
    - (a) Нарушения Пользователем Правил Оператора;
    - (b) Нарушения Пользователем Договора обслуживания;
    - (c) Нарушения Пользователем требований, предусмотренных Законодательством;
    - (d) Непредоставления Пользователем сведений и документов, необходимых Оператору в целях проведения Идентификации (обновления сведений, полученных при проведении Идентификации), а также запрашиваемых Оператором в целях исполнения требований Законодательства и Закона о ПОД / ФТ;
    - (e) Неоплаты Пользователем Комиссии Оператора в соответствии с разделом 14 настоящих Правил в течение 5 (пяти) дней;

- (f) Предоставления недостоверной информации и (или) документов в отношении соответствия Заявителя требованиям, предъявляемым к Пользователям в соответствии с настоящими Правилами, в том числе в случае недостоверности гарантий и заверений, приведенных в соответствии с п. 4.2.2 настоящих Правил;
  - (g) Компрометации аутентификационных данных Пользователя или возникновении угроз безопасности Системы по факту сообщения об этом Пользователем в соответствии с п.22.8 настоящих Правил.
- 4.17.2. Блокировка пользователя в Системе может быть полной или частичной.
- 4.17.3. Полная блокировка Пользователя подразумевает отсутствие доступа пользователя в ЛК и недоступность выполнения всех возможных операций Пользователя в Системе.
- 4.17.4. Частичная блокировка Пользователя предусматривает ограничение Оператором доступа Пользователю к одной или нескольким услугам в зависимости от категории Пользователя в Системе:
- (a) Регистрация Выпуска ЦФА;
  - (b) Подача электронной заявки на участие в первичном размещении ЦФА;
  - (c) Подача электронной заявки на покупку, продажу, обмен или выкуп ЦФА;
  - (d) Подача электронной заявки на перевод ЦФА на безвозмездной основе;
  - (e) Подача поручений на перечисление денежных средств Пользователя.
  - (f) Иные действия с ЦФА, предусмотренные Правилами и Законодательством;
- 4.17.5. Оператор направляет Пользователю уведомление о Блокировке в ЛК, а также сообщение на Электронную почту Пользователя не позднее чем в течении 1 (Одного) рабочего дня с момента принятия такого решения с указанием:
- (a) Вида Блокировки и списка услуг, по которым ограничен доступ Пользователю (при наличии);
  - (b) Причины блокировки Пользователя в Системе;
  - (c) Списка требований, необходимых к выполнению Пользователем в установленный Оператором срок, если таковые требования законны, необходимы и допустимы по усмотрению Оператора для снятия Блокировки Пользователя в Системе.
- 4.17.6. Пользователь вправе досрочно удовлетворить предъявленные Оператором требования п. 4.17.5 (c) и уведомить Оператора любым доступным способом о факте выполнения таковых, предоставив (в случае разумной необходимости и из контекста предъявленного списка требований) соответствующие доказательства.
- 4.17.7. Блокирование Пользователя со статусом Эмитент не является основанием для неисполнения им обязательств, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА.
- 4.17.8. Блокирование Пользователя со статусом Инвестор не является основанием для неисполнения им обязательств по поставке денежных средств и(или) ЦФА по сделкам с ЦФА и по уплате Комиссии Оператору за предоставленные услуги в Системе согласно Тарифам.
- 4.17.9. Пользователь, по которому Оператор принял решение о Блокировке, обязан в установленный Оператором срок выполнить одно из следующих действий:
- (a) удовлетворить предъявленные Оператором требования из п. 4.17.5 (c) и уведомить Оператора любым доступным способом о факте выполнения таковых, предоставив (в случае разумной необходимости и из контекста предъявленного списка требований) соответствующие доказательства;

- (b) направить сообщение Оператору любым доступным способом с просьбой продлить срок удовлетворения предъявленных Оператором требования из п. 4.17.5 (с) и указанием причины необходимости продления такого срока;
  - (с) направить сообщение Оператору любым доступным способом с просьбой снять Блокировку и указанием причины снятия Блокировки.
- 4.17.10. Оператор снимает Блокировку Пользователя, после принятия решения о том, что обстоятельства, послужившие основанием Блокировки Пользователя устранены. В таком случае возобновление доступа к ЛК Пользователя происходит в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента принятия Оператором такого решения.
- 4.17.11. Оператор уведомляет Пользователя о своем решении по п. 4.17.10 в срок не позднее чем в течении 1 (Одного) рабочего дня с момента принятия такого решения направляя Пользователю сообщение на Электронную почту.
- 4.17.12. Оператор вправе продлить Блокировку Пользователя в Системе по истечении срока удовлетворения предъявленных Оператором требований из п. 4.17.5 (с) если Пользователь не выполнил условия п.4.17.9 (а).
- 4.17.13. В случае продления Блокировки Пользователя в Системе Оператор уведомляет Пользователя о своем решении по п. 4.17.12 в срок не позднее чем в течении 1 (Одного) рабочего дня с момента принятия такого решения направляя Пользователю сообщение на Электронную почту с указанием нового срока удовлетворения предъявленных Оператором требований п. 4.17.5 (с) и причины принятия такого решения.
- 4.17.14. Оператор вправе принять решение о расторжении договора между Оператором и Пользователем и деактивации ЛК Пользователя, в случаях предусмотренных Законодательством, с учетом п. 4.12 – 4.13, при условии, что для Пользователя Эмитента на момент принятия решения о расторжении договора между Оператором и Пользователем и деактивации ЛК Пользователя нет ни одного Выпуска ЦФА в состоянии отличном от «Погашен».
- 4.17.15. Оператор уведомляет о решении, предусмотренном п. 4.17.14 Правил, не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней до даты расторжения договора и деактивации ЛК Пользователя посредством направления Пользователю сообщения на Электронную почту.

#### **4.18. Восстановление доступа**

- 4.18.1. В случае утраты доступа к Личному кабинету Пользователь вправе направить на электронную почту Оператора запрос на восстановление доступа, с указанием причины утраты.
- 4.18.2. При получении запроса на восстановление доступа к Личному кабинету Оператор вправе временно заблокировать доступ к Личному кабинету Пользователя для осуществления требований безопасности по п.22.8.
- 4.18.3. Для восстановления доступа к Личному кабинету Пользователь обязан пройти процедуру Аутентификации через код подтверждения, отправляемый на привязанный номер телефона или адрес Электронной почты Пользователя.
- 4.18.4. После успешного прохождения аутентификации Пользователь получает ограниченный доступ к функционалу Системы для создания нового пароля.
- 4.18.5. Новый пароль используется для восстановления доступа к полному функционалу Личного кабинета.
- 4.18.6. Оператор обязан обеспечить возможность доступа Пользователя к полному функционалу его Личного кабинета в течение 1 (Одного) рабочего дня после успешного создания нового пароля Пользователем.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА

- 5.1. Обеспечивая доступ к Системе в соответствии с разделом 4 настоящих Правил и исполняя функции Оператора на основании Закона о ЦФА, и в соответствии с Законодательством, Оператор:
- 5.1.1. вправе изменять функционал Системы, если это технически предусмотрено Системой;
  - 5.1.2. запрашивает у Пользователей информацию и документы необходимые для использования Пользователями Системы, и для осуществления прав и обязанностей Оператора в соответствии с настоящими Правилами и Законодательством;
  - 5.1.3. отказывает Пользователям в доступе к Системе в соответствии с разделом 4 настоящих Правил, в случае несоответствия Пользователей или запрашиваемых ими действий или Сделок настоящим Правилам и (или) Законодательству;
  - 5.1.4. ограничивает и приостанавливает доступ Пользователей к Системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Законодательством, в том числе при выявлении фактов и (или) признаков нарушения безопасности Системы;
  - 5.1.5. вправе устанавливать требования к программно-техническим средствам, необходимым для предоставления Оператором доступа Пользователя к Системе;
  - 5.1.6. передает информацию о Пользователях и Сделках с ЦФА, а также иных действиях, совершенных с использованием Системы, государственным органам в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Законодательством;
  - 5.1.7. вправе отказать в рассмотрении заявления/ий Пользователей в Системе в случае неуспешного прохождения проверок в соответствии с настоящими Правилами;
  - 5.1.8. отказывает Пользователю в регистрации в Системе, при наличии одного из следующих условий:
    - (а) Непредоставления Пользователем сведений и документов, необходимых Оператору в целях проведения Идентификации (обновления сведений, полученных при проведении Идентификации), а также запрашиваемых Оператором в целях исполнения требований Законодательства и Закона о ПОД / ФТ;
    - (б) Предоставления недостоверной информации и (или) документов в отношении соответствия Заявителя требованиям, предъявляемым к Пользователям в соответствии с настоящими Правилами, в том числе в случае недостоверности гарантий и заверений, приведенных в соответствии с п. 4.2.2 настоящих Правил.
  - 5.1.9. отказывает Пользователю в совершении действий, указанных в разделах 4 и 13, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у Оператора возникают подозрения, что такие действия совершаются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения;
  - 5.1.10. осуществляет иные права, предусмотренные настоящими Правилами и (или) Законодательством.
- 5.2. Осуществляя деятельность, указанную в разделе 4 настоящих Правил, Оператор обязан:
- 5.2.1. осуществлять проверку Заявителей, Пользователей, и (или) предоставленных ими информации и документов на соответствие настоящим Правилам и Законодательству;

- 5.2.2. осуществлять проверку выпуска ЦФА, совершения Транзакций или иных действий с использованием Личного кабинета в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Законодательством;
- 5.2.3. обеспечить корректную передачу данных между Валидирующим узлом и другими Узлами распределенного реестра о результате проведенных проверок Транзакции в соответствии с разделами 19-21 настоящих Правил;
- 5.2.4. обеспечить доступ Пользователя к записям Системы, имеющим отношение к данному Пользователю (в частности, записям о принадлежащих ему ЦФА) посредством Системы, а также возможность возобновления доступа Пользователя к записям Системы, имеющим отношение к данному Пользователю (в частности, записям о принадлежащих ему ЦФА) не позднее дня следующего за днем восстановления доступа к Системе, если такой доступ ранее был им утрачен;
- 5.2.5. обеспечить бесперебойность и непрерывность функционирования Системы, в том числе наличие и надлежащее функционирование дублирующих (резервных) технологических и операционных средств, обеспечивающих бесперебойное и непрерывное функционирование Системы;
- 5.2.6. обеспечить целостность и достоверность информации о ЦФА, содержащейся в записях Системы;
- 5.2.7. обеспечить корректность реализации в Системе установленных Оператором Алгоритмов создания, хранения и обновления информации, содержащейся в Блокчейне, и Алгоритмов, обеспечивающих тождественность указанной информации во всех базах данных, составляющих Блокчейн, а также невозможность внесения изменений в установленные Оператором Алгоритмы иными лицами;
- 5.2.8. обеспечить хранение информации о Сделках с ЦФА и об участниках таких Сделок не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Пользователем;
- 5.2.9. осуществлять ведение реестров и вносить в них изменения;
- 5.2.10. предоставлять Пользователю информацию, в том числе информацию о выпущенных Пользователем ЦФА, о ЦФА, владельцем которых является Пользователь, о Сделках с ЦФА, совершаемых или совершенных Пользователем в Системе, и иную информацию, предусмотренную настоящими Правилами или Законодательством;
- 5.2.11. предоставлять информацию государственным органам и иным лицам в объеме и в случаях, предусмотренных Законодательством;
- 5.2.12. обеспечить внесение (изменение) записей о ЦФА на основании 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, либо выданного в порядке, предусмотренном законом, свидетельства о праве на наследство, предусматривающего переход ЦФА определенного вида в порядке универсального правопреемства, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего требования Оператором;
- 5.2.13. проинформировать Оператора обмена ЦФА о внесении (изменении) записей о ЦФА, произведенных в соответствии с п.п. 5.2.12 настоящих Правил, не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения (изменения) записей;
- 5.2.14. обеспечить невозможность внести и (или) изменить запись о ЦФА Пользователем Системы в целях недопущения нарушения Пользователем требований ч.10 ст.4

Закона о ЦФА в части использования ЦФА в качестве средства платежа при совершении сделок с ЦФА, а также нарушения запрета совершения отдельных видов валютных операций с ЦФА, установленного Банком России в соответствии с ч.4.2. ст.5. Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- 5.2.15. Оператор обязан отказать в обеспечении заключения сделок, связанных с использованием ЦФА в качестве средства платежа или иного встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату ЦФА товаров (работ, услуг), за исключением случаев использования ЦФА в качестве встречного предоставления 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;
- 5.2.16. в случае направления на Электронную почту Оператора и/или в ЛК запроса Пользователем, являющемся резидентом по внешнеторговой сделке, о получении выписки Оператора, Оператор в срок до 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения такого запроса предоставляет такому Пользователю выписку Оператора в соответствии Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» путем направления на Электронную почту Пользователя или в ЛК;
- 5.2.17. соблюдать конфиденциальность информации, осуществлять меры по защите персональных данных Пользователей и их представителей;
- 5.2.18. выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и (или) Законодательством.

## **6. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ**

6.1. Пользователями могут быть:

- 6.1.1. юридические лица, учрежденные и зарегистрированные в соответствии с Законодательством или применимым правом иностранного государства, и не находящиеся в процессе ликвидации на момент регистрации;
- 6.1.2. физические лица, являющиеся резидентами и нерезидентами РФ, в том числе зарегистрированные в соответствии с Законодательством в качестве индивидуального предпринимателя, а также иностранные структуры без образования юридического лица, которые соответствуют всем требованиям, указанным в п.п 6.5.3-6.5.4.

6.2. Заявитель, подавший заявку на регистрацию в Системе, становится Пользователем после регистрации в соответствии с п. 4.2 настоящих Правил.

6.3. По каждому Пользователю, успешно прошедшему регистрацию в Системе, автоматически открывается Договор обслуживания и происходит регистрация в Распределенном реестре.

6.4. Договор обслуживания Пользователя отражает основные параметры Пользователя в Системе:

- 6.4.1. **Номер Договора обслуживания** – уникальный номер в Системе для идентификации Договора обслуживания пользователя.

- 6.4.2. **Группа продуктов** – определяет к какой категории пользователей относится Пользователь (см. п.7);
- 6.4.3. **Обслуживающая сторона** – сторона по договору предоставляющая возможность пользоваться услугами Системы (Оператор);
- 6.4.4. **Обслуживаемая сторона** – сторона по договору, получающая возможность пользоваться услугами Системы (Пользователь);
- 6.4.5. **Дата начала действия** – дата, с которой Пользователь получил возможность пользоваться услугами Системы;
- 6.4.6. **Тарифные планы** – отражение действующего Тарифа, привязанного к Договору обслуживания;
- 6.4.7. **Кошелек ЦФА** – отражение текущего количественного остатка ЦФА Инвестора в Системе (доступно только для Пользователей категории Инвестор).

#### 6.5. Требования к Пользователям

- 6.5.1. Соблюдение требований к Пользователям обязательно для Пользователя на протяжении всего периода, в течение которого он пользуется услугами Оператора в соответствии с Договором обслуживания.
- 6.5.2. В случае если Пользователь перестает соответствовать какому-либо из требований к Пользователю в рамках периода, в течение которого Пользователь использует Систему, он обязуется уведомить Оператора о таком несоответствии в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, в которую данное обстоятельство стало ему известным.
- 6.5.3. Ко всем Пользователям предъявляются следующие требования:
  - 6.5.3.1. Пользователь должен обладать правоспособностью в соответствии с Законодательством в объеме, необходимом для обладания и распоряжения ЦФА.
- 6.5.4. К Пользователям юридическим лицам предъявляются следующие требования:
  - 6.5.4.1. С целью взаимодействия с Оператором и для совершения юридически значимых действий в Системе такой Пользователь (за исключением Пользователя индивидуального предпринимателя) обязан назначить одного или нескольких Представителей Пользователя юридического лица. Индивидуальный предприниматель вправе, но не обязан назначать Представителя;
  - 6.5.4.2. Представители Пользователя юридического лица должны удовлетворять требованиям к Пользователям, указанным в п. 6.5.4;
  - 6.5.4.3. Каждый Представитель Пользователя юридического лица должен предоставить Оператору согласие на обработку своих персональных данных с использованием функционала ЛК;
  - 6.5.4.4. Представитель Пользователя юридического лица должен обладать право- и дееспособностью в объеме, необходимом для Регистрации, открытия Кошелька ЦФА, совершения и исполнения сделок с ЦФА.
- 6.5.5. Пользователь обязуется:
  - 6.5.5.1. не передавать Аутентификационные данные и коды подтверждения третьим лицам, за исключением случаев передачи Аутентификационных данных и кодов подтверждения Представителю(-ям) Пользователя;
  - 6.5.5.2. принимать меры по защите Аутентификационных данных и кодов подтверждения от разглашения третьим лицам, в том числе воздерживаться от использования для доступа к Личному кабинету

мобильных устройств со снятыми программными ограничениями производителя на установку неразрешенного программного обеспечения;

6.5.5.3. информировать Оператора путем направления уведомления через Личный кабинет о прекращении полномочий Представителя(-ей) Пользователя;

6.5.5.4. предоставить Оператору свой номер мобильного телефона;

6.5.5.5. не использовать Систему в целях совершения сделок, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;

6.5.5.6. не использовать ЦФА в качестве средства платежа при совершении Сделок в Системе.

6.6. В том случае, если Пользователь предполагает зарегистрироваться в Системе в качестве Номинального держателя, к заявлению на регистрацию Пользователя должна быть дополнительно предоставлена лицензия на осуществление депозитарной деятельности.

6.7. При регистрации Пользователя в качестве Номинального держателя дополнительно к основному идентификатору Пользователя Системы заявителю будет предоставлен идентификатор Номинального держателя, который должен быть использован при учете ЦФА, принадлежащих иным лицам.

## 7. КАТЕГОРИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

7.1. Пользователи могут действовать в Системе в качестве Эмитентов, Инвесторов, Номинальных держателей, Иностраных номинальных держателей и Операторов обмена.

7.2. **Эмитент.** Пользователь действует в Системе в качестве Эмитента с момента регистрации Пользователя в качестве Эмитента ЦФА. Эмитент ЦФА может осуществлять операции в Системе согласно предоставленным услугам и Тарифам Договора обслуживания Эмитента.

7.3. **Инвестор.** Пользователь действует в Системе в качестве Инвестора с момента регистрации Пользователя в качестве Инвестора ЦФА. Инвестор ЦФА может осуществлять операции в Системе согласно предоставленным услугам и Тарифам Договора обслуживания Инвестора. Инвесторы могут быть:

7.3.1. **Квалифицированными.** Квалифицированным инвестором является Инвестор:

(а) относящийся к одной из категорий, указанных в пункте 2 статьи 51.2 Закона о рынке ценных бумаг;

(б) признанный квалифицированным инвестором Оператором по заявлению Инвестора при соответствии требованиям, установленным Законом о рынке ценных бумаг и нормативными актами Банка России.

7.3.1.1. Признание Инвестора квалифицированным инвестором осуществляется в следующем порядке:

(а) Инвестор направляет Оператору электронную заявку на признание его квалифицированным инвестором и прилагает документы, которые подтверждают его соответствие требованиям, установленным Законом о рынке ценных бумаг и нормативными актами Банка России для квалифицированных инвесторов;

(б) Оператор осуществляет проверку предоставленных Инвестором документов на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания Инвестора квалифицированным

инвестором, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения документов от Инвестора. Оператор вправе запросить у Инвестора дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания Инвестора квалифицированным инвестором. При направлении Оператором такого запроса течение срока, установленного настоящим пунктом 7.3.1.1 (b), приостанавливается со дня направления запроса до дня представления Инвестором запрашиваемых документов;

- (c) По итогам проверки, проведенной в соответствии с пунктом 7.3.1.1 (b), Оператор принимает решение о том, считать ли Инвестора квалифицированным инвестором, или отказать ему в этом статусе.
- (d) Оператор уведомляет Инвестора о том, что он признан квалифицированным инвестором в отношении цифровых финансовых активов (ЦФА), или об отказе в таком признании с указанием причин отказа через ЛК или направлением соответствующей информации на Электронную почту Пользователя. Инвесторы, которые уже признаны квалифицированными инвесторами или получили такой статус, могут без ограничений приобретать ЦФА через Систему.

**7.3.2. Не являющимися квалифицированными.** Инвестор, не являющийся квалифицированным инвестором:

- (a) не вправе приобретать ЦФА, которые в соответствии с нормативными актами Банка России могут приобретаться только квалифицированными инвесторами;
- (b) являющийся физическим лицом вправе приобретать ЦФА только в пределах установленного Лимита;

**7.3.3.** Алгоритм определения суммы денежных средств учитывает объем денежных средств, направленных каждым Пользователем, не являющимся квалифицированным инвестором, на приобретение ЦФА в Системе, и определяет доступный остаток в пределах Лимита, в рамках которого каждый Пользователь, не являющийся квалифицированным инвестором, может приобрести ЦФА.

**7.4. Номинальный держатель.** Пользователь, имеющий лицензию на осуществление депозитарной деятельности, который учитывает права на ЦФА, принадлежащие иным Пользователям и зачисленные на его Кошелек ЦФА в Системе.

**7.5. Иностраный номинальный держатель.** Пользователь, личным законом которого является право иностранного государства, аутентифицированный в Системе, в качестве иностранного номинального держателя ЦФА в соответствии с ч.2 п. 3 ст. 8 Закона о ЦФА, имеет право в соответствии со своим личным законом в интересах своих клиентов осуществлять юридические и фактические действия с ценными бумагами, иностранными цифровыми правами или цифровыми валютами или осуществлять только учет и переход прав на ценные бумаги, иностранные цифровые права или цифровые валюты.

**7.6. Оператор обмена.** Пользователь действует в Системе в качестве Оператора обмена с момента регистрации Пользователя в качестве Оператора обмена ЦФА и соответствует требованиям раздела 15 Правил. Оператор обмена ЦФА может осуществлять операции в Системе согласно предоставленным услугам и Тарифам договора Оператора обмена и в соответствии с Законом о ЦФА.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ**

**8.1.** Пользователь имеет право:

- 8.1.1. на доступ к Системе, в случае если Оператором не осуществлен отказ Пользователю в доступе к Системе, не ограничен и не приостановлен доступ Пользователя к Системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;
  - 8.1.2. на совершение действий, предусмотренных в рамках предоставления Оператором доступа Пользователю к Системе;
  - 8.1.3. запрашивать и получать информацию о ЦФА, выпущенных Эмитентом в Системе и (или) владельцем которых является Эмитент, о Сделках с ЦФА, совершаемых и (или) совершенных Инвестором в Системе и иную информацию, предусмотренную настоящими Правилами и (или) Законодательством;
  - 8.1.4. обращаться к Оператору с запросами, связанными с функционированием Системы и технической поддержкой Пользователя;
  - 8.1.5. на защиту Оператором информации, предоставленной Пользователем Оператору;
  - 8.1.6. осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами и (или) Законодательством.
- 8.2. В дополнение к правам Пользователя, указанным в п. 8.1 настоящих Правил, Эмитент имеет право:
- 8.2.1. определять в Решении о выпуске ЦФА наряду со сведениями, установленными Законом о ЦФА, иные сведения в пределах, предусмотренных шаблонами Смарт-контрактов;
  - 8.2.2. осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами для Эмитента.
- 8.3. В дополнение к правам Пользователя, указанным в п. 8.1 настоящих Правил, Инвестор имеет право:
- 8.3.1. 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 в отношении соответствующих ЦФА или имеющих значение для принятия Инвестором решения о приобретении ЦФА;
  - 8.3.2. требовать от Эмитента исполнения обязательств, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА, а также погашения ЦФА в случаях и в порядке, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА;
  - 8.3.3. направлять сведения о том, является ли Инвестор квалифицированным или неквалифицированным инвестором, а также запрос на изменение статуса в соответствии с п.7.3.1.1;
  - 8.3.4. осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами для Инвестора.
- 8.4. Пользователь обязан:
- 8.4.1. соблюдать настоящие Правила;
  - 8.4.2. использовать функционал Системы исключительно в соответствии с его целевым назначением;
  - 8.4.3. не предпринимать попытки обойти технические ограничения, установленные Системой;
  - 8.4.4. не нарушать работу Системы;
  - 8.4.5. не содействовать каким-либо действиям, направленным на нарушение ограничений и запретов, налагаемых настоящими Правилами и (или) Законодательством;
  - 8.4.6. не копировать и (или) не изменять исходный код страниц веб-портала;

- 8.4.7. не осуществлять несанкционированный доступ в Личные кабинеты иных Пользователей каким-либо образом, в том числе путем подборки и (или) введения пароля, а также не предпринимать попытки такого доступа;
- 8.4.8. предоставлять Оператору полную и достоверную информацию, необходимую для предоставления Пользователю доступа к Системе, а также для проведения проверок транзакций, зарегистрированных Пользователем в Системе, и иных действий, совершаемых Пользователем в Системе, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Законодательством;
- 8.4.9. уведомлять Оператора об изменениях в данных Пользователя, иной информации, необходимой для предоставления Пользователю доступа к Системе, а также информации о Пользователе, включенной в Реестр;
- 8.4.10. отвечать на запросы Оператора и предоставлять ему информацию, указанную в запросе, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Законодательством;
- 8.4.11. установить программно-технические средства, необходимые для предоставления Оператором доступа к Системе, и поддерживать их работоспособность;
- 8.4.12. незамедлительно информировать Оператора о сбоях в работе Системы и иных Инцидентах, о которых Пользователю стало известно, и в случае этого незамедлительно приостановить использование Системы;
- 8.4.13. не передавать свои Аутентификационные данные и (или) данные Личного кабинета третьим лицам;
- 8.4.14. не размещать и не распространять в Системе:
  - 8.4.14.1. информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;
  - 8.4.14.2. информацию, распространяемую с нарушением Законодательства;
  - 8.4.14.3. информацию, распространяемую с нарушением прав и законных интересов третьих лиц, в том числе авторских, смежных прав и иных прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации;
  - 8.4.14.4. ложную, вводящую в заблуждение, уничижительную или оскорбительную информацию;
  - 8.4.14.5. недобросовестную и недостоверную рекламу, а также рекламу, распространяемую с нарушением Законодательства;
  - 8.4.14.6. иную информацию, распространение которой в Российской Федерации ограничено Законодательством.
- 8.4.15. не использовать Систему для совершения Сделок, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения, осуществление коррупционной деятельности, иной запрещенной Законодательством деятельности, а также для совершения иных запрещенных Законодательством Сделок и действий;
- 8.4.16. 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;
- 8.4.17. предоставлять Оператору в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты постановки на учет внешнеторгового контракта, расчеты по которому были осуществлены с использованием цифровых прав, информацию об уникальном номере контракта

путем направления на Электронную почту Оператора и/или в ЛК в случае, если Пользователь является резидентом по внешнеторговому договору (контракту), расчеты по которому были осуществлены с использованием цифровых прав, заключенному с нерезидентом после проведения Сделки в Системе, а в случаях когда внешнеторговый контракт заключен Пользователем резидентом до момента совершения Сделки в Системе, такой Пользователь обязан предоставить информацию об уникальном номере контракта в момент выполнения действий по совершению Сделки в Системе;

8.4.18. выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и Законодательством.

8.5. В дополнение к обязанностям Пользователя, указанным в п. 8.4 настоящих Правил, Эмитент обязан:

8.5.1. при определении содержания Решения о выпуске ЦФА соблюдать требования настоящих Правил и (или) Законодательства;

8.5.2. 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, за исключением случаев предусмотренных п.10.2.6. настоящих Правил;

8.5.3. 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;

8.5.4. надлежащим образом исполнять обязательства перед Инвесторами, предусмотренные соответствующим Решением о выпуске ЦФА;

8.5.5. отвечать на вопросы Инвесторов, желающих приобрести ЦФА, и (или) которые приобрели ЦФА, выпускаемые Эмитентом;

8.5.6. исполнять иные обязанности, возложенные на Эмитента настоящими Правилами и (или) Законодательством.

Эмитент не вправе отказаться от исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА, в том числе если ЦФА приобретены лицом, не указанным в Решении о выпуске ЦФА и (или) не соответствующим критериям, установленным в нем.

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

8.6.1. 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;

8.6.2. предоставлять Оператору и Эмитенту полную и достоверную информацию, подтверждающую, что Инвестор относится к категории Инвесторов, которым адресовано соответствующее Решение о выпуске ЦФА;

8.6.3. предоставить Оператору, Эмитенту и (или) Инвестору необходимую информацию для совершения сделки с ЦФА в Системе, если это указано в условиях совершаемой Сделки с ЦФА;

8.6.4. нести иные обязанности, возложенные на Инвестора настоящими Правилами и Законодательством.

## 9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРОВ В СИСТЕМЕ

### 9.1. Реестр участников

9.1.1. Оператор ведет Реестр участников, в который вносятся сведения в отношении каждого Пользователя, прошедшего регистрацию в Системе.

9.1.2. В Реестре участников содержится следующая информация:

9.1.2.1. уникальный идентификатор Пользователя;

9.1.2.2. идентификационные данные Пользователя, предоставляемые им при прохождении Идентификации;

Идентификационные данные включают:

1) в отношении физических лиц – граждан Российской Федерации – фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

2) в отношении физических лиц – иностранных граждан или лиц без гражданства – фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

3) в отношении юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации – наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица;

4) в отношении юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства – наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;

5) в отношении иностранной структуры без образования юридического лица – наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на

территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности.

Состав идентификационных данных может быть изменен Оператором в зависимости от требований действующего Законодательства.

- 9.1.2.3. сведения для Аутентификации Пользователя в Системе, за исключением пароля;
  - 9.1.2.4. сведения о том, в каком качестве Пользователь аутентифицирован в Системе (в качестве лица, выпускающего ЦФА (Эмитента), Обладателя ЦФА или Оператора обмена ЦФА, Пользователя-Номинального держателя, Пользователя – Иностранного номинального держателя). При этом, сведения, содержащиеся в Реестре участников, необходимые для аутентификации Пользователя-Номинального держателя Пользователя-Иностранного номинального держателя в Системе, должны содержать информацию о том, что он является Номинальным держателем или Иностранным номинальным держателем соответственно, в соответствии с ч. 2 ст.8 Закона о ЦФА;
  - 9.1.2.5. сведения о наличии или отсутствии Блокирования Пользователя;
  - 9.1.2.6. сведения о том, является ли Пользователь квалифицированным или неквалифицированным Инвестором.
- 9.1.3. В Реестре участников могут содержаться иные виды дополнительных сведений в зависимости от требований действующего Законодательства.
  - 9.1.4. Оператор вносит в Реестр участников сведения о Пользователе не позднее, чем в течение 2 (двух) рабочих дней с даты прохождения соответствующим Пользователем регистрации в Системе.
  - 9.1.5. Оператор хранит сведения, содержащиеся в Реестре участников, а также документы, на основании которых такие сведения были внесены в реестр, в течение всего срока нахождения Пользователя в Реестре участников, а также в течение 5 (пяти) лет после его исключения из такого Реестра. Оператор вправе уничтожить указанные сведения по окончании пятилетнего срока.
  - 9.1.6. Документы, на основании которых вносятся сведения в Реестр участников:
    - 1) документ, удостоверяющий личность пользователя (для Пользователя, являющегося физическим лицом);
    - 2) документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного действовать от имени Пользователя при взаимодействии с Оператором при внесении информации в отношении Пользователя в Реестр участников (для Пользователя, являющегося юридическим лицом, или в случае, если документы, необходимые для подтверждения сведений, вносимых в отношении Пользователя в Реестр участников, представлены Оператору лицом, действующим от имени Пользователя, являющегося физическим лицом);
    - 3) документ, подтверждающий полномочия лица действовать от имени Пользователя при взаимодействии с Оператором при внесении информации в отношении Пользователя в Реестр участников (для Пользователя, являющегося юридическим лицом, или в случае, если документы, необходимые для подтверждения сведений, вносимых в отношении Пользователя в Реестр участников, представлены Оператору лицом, действующим от имени Пользователя, являющегося физическим лицом);

- 4) документ, подтверждающий постановку Пользователя на учет в налоговом органе, а в случае его отсутствия - документ, подтверждающий невозможность получения указанного документа;
  - 5) выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (для Пользователя, являющегося индивидуальным предпринимателем);
  - 6) документ, подтверждающий получение Пользователем статуса юридического лица (для Пользователя, являющегося иностранным юридическим лицом);
  - 7) другие документы, необходимые для идентификации и регистрации иностранного физического, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в соответствии с правом иностранного государства, резидентом которого оно является.
- 9.1.7. Документы, предусмотренные п.9.1.6, должны быть представлены Оператору по решению Пользователя на бумажном носителе или в электронном виде способом, позволяющим подтвердить факт и дату получения документов Оператором.
- 9.1.8. Документы по решению Пользователя могут быть представлены Оператору в виде копий. В случае если документы представлены Оператору в виде копий на бумажном носителе, указанные копии должны быть заверены лицом, в отношении которого Оператору представлен документ, удостоверяющий личность в соответствии с пп. 1) и 2) п. 9.1.6 настоящих Правил (далее - уполномоченное лицо), и должны содержать слова "копия верна", дату заверения, подпись и расшифровку подписи лица, заверившего копию. В случае если документы представлены Оператору в виде копий в электронном виде, документы должны быть подписаны электронной подписью уполномоченного лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- 9.1.9. Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены Оператору с приложением их перевода на русский язык.
- 9.1.10. В целях защиты и хранения документов и сведений, вносимых в Реестр участников Системы, Оператор принимает все разумные меры, чтобы обеспечить:
- 1) защиту от несанкционированного доступа к таким документам (копиям документов) и сведениям и (или) от передачи информации, содержащейся в них, лицам, не имеющим права на доступ к указанной информации, в том числе по причине противоправных действий третьих лиц и самого Оператора (его сотрудников), а также постоянный контроль целостности информации и контроль несанкционированного изменения содержания таких документов (копий документов) и сведений;
  - 2) своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к таким документам (копиям документов) и сведениям;
  - 3) предупреждение возможности неблагоприятных последствий нарушения порядка доступа к таким документам (копиям документов) и сведениям;
  - 4) недопущение воздействия вредоносных компьютерных программ на технические средства обработки и хранения документов (копий документов) и сведений, вносимых в Реестр участников Системы, в результате которого нарушается работа таких технических средств, в том

числе по причине противоправных действий третьих лиц и самого Оператора (его сотрудников);

5) защиту от уничтожения, порчи, в том числе механического повреждения, хищения или утраты документов (копий документов) и сведений, вносимых в Реестр участников Системы;

б) возможность незамедлительного восстановления документов (копий документов) и сведений, вносимых в Реестр участников Системы, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним либо вследствие сбоя в работе технических средств обработки и хранения информации;

7) постоянный контроль за обеспечением защищенности документов (копий документов) и сведений, вносимых в Реестр участников Системы;

8) непрерывность работы технических средств обработки и хранения документов (копий документов) и сведений вносимых в Реестр участников Системы в течение Расписания.

9.1.11. Пользователь вправе направить Оператору посредством ЛК Пользователя заявки об исключении его из Реестра участников при соблюдении в совокупности следующих условий:

9.1.11.1. на Кошельке Пользователя не учитываются непогашенные ЦФА;

9.1.11.2. лицо, выпустившее ЦФА, не имеет неисполненных обязательств по выпущенным ЦФА;

9.1.11.3. в отношении Пользователя не введено Блокирование Пользователя;

9.1.11.4. отсутствие на Номинальном счете денежных средств, принадлежащих Пользователю.

9.1.12. При исключении Пользователя из Реестра участников, Оператор вправе исключить сведения из Реестра участников, указанные в п. 9.1.2 и 9.1.3, по окончании пятилетнего срока. Исключение Пользователя из Реестра участников осуществляется Оператором в течение 3 (трех) рабочих дней с даты удовлетворения заявки об исключении Пользователя из Реестра участников.

9.1.14. После исключения Пользователя из Реестра участников, у Пользователя прекращается доступ к Системе и услугам, предоставляемым Оператором. Деактивация ЛК Пользователя осуществляется в порядке, предусмотренном п. 4.11. – 4.16 настоящих Правил.

## 9.2. Реестр ЦФА

9.2.1. Реестр ЦФА содержит получаемую, подготавливаемую, обрабатываемую, передаваемую в Системе информацию обо всех выпусках ЦФА в Системе.

9.2.2. Запись о ЦФА вносится в Реестр ЦФА по факту подачи Эмитентом электронной заявки на регистрацию Выпуска ЦФА из ЛК Системы. Выпуск ЦФА добавляется в Систему в состоянии «Введен».

9.2.3. В Реестре ЦФА хранится следующая информация:

9.2.3.1. Уникальный идентификатор выпуска ЦФА;

9.2.3.2. Общая информация о выпуске ЦФА, включающая информацию об Эмитенте выпуска ЦФА и виде ЦФА;

9.2.3.3. Условия первичного размещения, включающие информацию об объеме выпуска ЦФА, допустимости и порядке дробления выпуска ЦФА, цены и валюты номинала (при наличии), цены размещения и валюты цены (при наличии), способа оплаты, даты регистрации, дат начала и окончания

- периода первичного размещения, процентной ставки и периодичности выплаты процентного дохода (при наличии);
- 9.2.3.4. Информация о базовом активе (при наличии), включающая информацию о виде базового актива, базовом активе (при наличии), количестве базового актива, применимого к одному ЦФА, порядке определения цены базового актива;
- 9.2.3.5. Информация о погашении, включающая информацию о плановых датах начала и окончания периода погашения, фактической дате погашения (для выпусков ЦФА, по которым произошло плановое погашение);
- 9.2.3.6. Дополнительная информация, включающая информацию о наименовании и коде выпуска ЦФА;
- 9.2.3.7. Список Инвесторов, которым адресовано Решение о выпуске ЦФА (при наличии);
- 9.2.3.8. Требования к неквалифицированным инвесторам (при наличии), включающие информацию о датах начала и окончания действия требований, предельном количестве ЦФА для приобретения неквалифицированным инвестором, предельной сумме и валюте оплаты, на которую неквалифицированный Инвестор может приобрести ЦФА;
- 9.2.3.9. Условия признания выпуска состоявшимся, включающие информацию о минимальном количестве ЦФА и(или) минимальном количестве денежных средств и(или) минимальном количестве передаваемых взамен ЦФА подтвержденных к покупке Инвесторами на этапе первичного размещения;
- 9.2.3.10. Условия досрочного погашения (при наличии);
- 9.2.3.11. Цены по ЦФА – справочник, содержащий информацию о:
- (a) цене размещения на каждую дату периода размещения, соответствующей условиям размещения, указанным в Решении о выпуске ЦФА;
  - (b) цене погашения для ЦФА без фиксированного номинала, соответствующей условиям погашения, указанным в Решении о выпуске ЦФА;
  - (c) цене выкупа для ЦФА, предусматривающих досрочное погашение, соответствующей условиям досрочного погашения, указанным в Решении о выпуске ЦФА (при наличии).
- 9.2.3.12. Связанные документы, отражающие список и состав документов, которые Эмитент обязан (Решение о выпуске ЦФА, Уведомление о рисках) и вправе (Презентация о компании и др.) приложить на этапе регистрации выпуска ЦФА в Системе;
- 9.2.3.13. График платежей (при наличии), включающий информацию о типе выплаты, направлении, дате, сумме выплаты дохода по 1 (одной) штучке ЦФА, если такой доход предусмотрен Решением о Выпуске ЦФА;
- 9.2.3.14. Информация об ограничении права распоряжения ЦФА Инвесторами, владеющими данными ЦФА, включающее Блокирование ЦФА;
- 9.2.3.15. Информация об обременении права распоряжения ЦФА Инвесторами, владеющими данными ЦФА.

- 9.2.4. Информация об ограничении или обременении права распоряжения ЦФА Инвесторами, владеющими данными ЦФА вносится Оператором в следующих случаях:
- 9.2.4.1. Получения Оператором постановления судебного пристава о наложении (снятии) ареста;
  - 9.2.4.2. Получения Оператором вступившего в законную силу судебного акта;
  - 9.2.4.3. Получения Оператором актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных Законодательством.
- 9.2.5. При внесении Оператором записей об обременении или ограничении права распоряжения ЦФА и (или) снятии такого обременения или ограничения в Системе в Распределенном реестре создается Транзакция с соответствующим типом алгоритма «Обременение» или «Ограничение» в разрезе Инвесторов, владеющих таким ЦФА на момент внесения информации об обременении или ограничении права распоряжения ЦФА.
- 9.2.6. В случае полного или частичного исполнения Оператором требования по обременению или ограничению права распоряжения ЦФА и (или) снятию такого ограничения, указанного в полученном Оператором документе (документах), Оператор выдает лицу, предоставившему такой документ (документы), уведомление о полном или частичном исполнении указанных требований. Уведомление направляется в Личном кабинете /посредством электронного документооборота/почтовыми службами/по Электронной почте либо иным способом, установленным в Правилах или согласованный Оператором и лицом, предоставившему такой документ (документы), для обмена корреспонденцией.

### 9.3. Реестр сделок

- 9.3.1. Реестр сделок содержит получаемую, подготавливаемую, обрабатываемую, передаваемую в Системе информацию обо всех совершенных Сделках в Системе.
- 9.3.2. В реестре сделок хранится следующая информация:
- 9.3.2.1. Общая информация по сделке с ЦФА, включающая информацию о виде, дате и времени заключения, уникальном номере сделки ЦФА в Системе;
  - 9.3.2.2. Условия поставки и оплаты, включающие информацию о выпуске ЦФА, количестве ЦФА, цене, сумме, валюте, дате оплаты и дате поставки ЦФА по сделке;
  - 9.3.2.3. Информация о сторонах сделки;
  - 9.3.2.4. Дополнительная информация, включающая информацию о факте изменения условий сделки (в случае допустимости таких изменений условиями заключения сделки), факте отмены сделки;
  - 9.3.2.5. Комиссии по Сделке;
  - 9.3.2.6. Движения денежных средств по сделке, отражающие фактическое исполнение обязательств по оплате соответствующей стороной согласно условиям сделки;
  - 9.3.2.7. Движения ЦФА по сделке, отражающие фактическое исполнение обязательств по передаче ЦФА соответствующей стороной согласно условиям сделки;
  - 9.3.2.8. Связанные документы, отражающие (при необходимости) информацию о порядке и правилах заключения и исполнения такой сделки Сторонами по сделке;

- 9.3.2.9. Связанные поручения Сторон (применимо для сделок купли-продажи, обмена и выкупа ЦФА), отражающие информацию о дате, условиях и параметрах, поданных первоначальных и встречных заявок (неприменимо к сделкам выкупа ЦФА).

#### 9.4. Реестр владельцев ЦФА

- 9.4.1. В Реестре владельцев ЦФА содержится **информация о владельцах выпуска ЦФА** в разрезе Инвесторов, владеющих этим ЦФА, включающая:

- 9.4.1.1. Остаток (количество в штуках) ЦФА за выбранную дату.
- 9.4.1.2. Историю движений ЦФА, включающая учет полученных ЦФА, списанных ЦФА и результирующий оборот по конкретному Инвестору владельцу ЦФА за выбранный период.
- 9.4.1.3. Информацию о заблокированном остатке (количестве в штуках) ЦФА - ЦФА, на которые наложены ограничения или обременения за выбранную дату.
- 9.4.1.4. Историю наложения и снятия блокировки (ограничения или обременения) по ЦФА с указанием основания возникновения ограничения (арест, условия Решения о выпуске ЦФА условия договора или иной запрет операций с ЦФА).

#### 9.5. Кошелек ЦФА Инвестора

- 9.5.1. В Кошельке Инвестора содержится **информация о составе Кошелька Инвестора** в разрезе выпусков ЦФА, которыми владеет Инвестор, включающая:

- 9.5.1.1. Остаток (количество в штуках) ЦФА за выбранную дату.
- 9.5.1.2. Историю движений ЦФА, включающая учет полученных ЦФА, списанных ЦФА и результирующий оборот по конкретному выпуску ЦФА за выбранный период.
- 9.5.1.3. Информацию о заблокированном остатке (количестве в штуках) ЦФА - ЦФА, на которые наложены ограничения или обременения за выбранную дату.
- 9.5.1.4. Историю наложения и снятия блокировки (ограничения или обременения) по ЦФА с указанием основания возникновения ограничения (арест, условия Решения о выпуске ЦФА условия договора или иной запрет операций с ЦФА).

#### 9.6. Распределенный реестр

Распределенный реестр обеспечивает прозрачность и неизменность данных о цифровых финансовых активах (ЦФА) в Системе. Все операции с ЦФА записываются в Блокчейн, что позволяет отслеживать каждое действие с активом и гарантировать его подлинность. Вся информация о Транзакциях, связанных с распоряжением ЦФА, фиксируется в Распределенном реестре на основании подписанных Пользователем Заявок. Записи в Распределенном реестре не могут быть изменены после их добавления в Блокчейн благодаря свойствам неизменности технологии. Все действия связанные с распоряжением ЦФА в Системе осуществляются на основании подписанного волеизъявления Пользователя, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 статьи 6 Федерального закона № 259-ФЗ.

- 9.6.1. Информация о ЦФА в Распределенном реестре ведется посредством открытия канала и цепочки блоков для каждого выпуска ЦФА. Этот механизм обеспечивает разграничение данных, так как каждый выпуск ЦФА ведется в своей цепочке блоков, что минимизирует риски утечек информации и конфликтов данных между

различными выпусками, а также обеспечивает прозрачность и отслеживаемость всех операций по конкретному выпуску ЦФА внутри его цепочки блоков.

9.6.2. Целостность данных обеспечивается для всего Распределенного реестра по всем блокам, каналам, цепочкам и транзакциям с помощью регламентной операции по проверке контроля целостности Распределенного реестра. С помощью данной регламентной операции проверяется что:

9.6.2.1. Хэш-функция транзакций не изменялась после добавления транзакции в блок Распределенного реестра, т.е. не производилось изменение данных или прикрепленных к транзакции документов;

9.6.2.2. хронология добавления транзакций не нарушена;

9.6.2.3. соблюдается последовательность номеров блоков и не был добавлен блок с недостоверными транзакциями.

Регламентная операция выполняется автоматически с уведомлением администратора Системы о проведенной проверке на контроль целостности Распределенного реестра.

9.6.3. В разрезе цепочки блоков Распределенного реестра для каждой операции с ЦФА создается Хэш-функция. Каждый блок получает уникальный номер в рамках цепочки блоков конкретного выпуска ЦФА. Это обеспечивает однозначную идентификацию и последовательность блоков.

9.6.4. В разрезе блока Распределенного реестра создается единственная Транзакция, содержащая информацию:

9.6.4.1. Канал ЦФА.

**Канал** представляет собой логическую структуру разграничения информации в Распределенном реестре (Блокчейн), которая используется для ведения учета и управления Транзакциями конкретного выпуска цифровых финансовых активов (ЦФА).

9.6.4.2. Цепочка блоков ЦФА.

**Цепочка блоков** — это последовательность блоков с информацией о Транзакциях конкретного выпуска цифровых финансовых активов (ЦФА). Каждый блок содержит данные о Транзакциях, хэш предыдущего блока и уникальный идентификатор. Это обеспечивает неизменность и последовательность записей. Если будут внесены несогласованные изменения, то благодаря протоколу согласованности Транзакций между узлами блокчейн-сети — RAFT (протокол консенсуса) — система обнаружит несоответствия и вернет изначальные данные. Таким образом поддерживается целостность данных в Системе.

Благодаря включению в каждый блок криптографического хэша предыдущего блока, цепочка защищена от изменений (если попытаться изменить данные в одном блоке, придется менять их во всех последующих).

Цепочка блоков упорядочена: новые блоки добавляются только в конец цепи со ссылкой на предыдущий блок. Таким образом гарантируется хронологическая запись Транзакций без дублирования или пропуска.

9.6.4.3. Номер блока.

**Номер блока**— это уникальный номер, который присваивается каждому блоку в цепочке блоков конкретного выпуска ЦФА, служит для

идентификации и отслеживания Транзакций и операций в Блокчейне. Номера блоков представляют собой целые числа, которые увеличиваются с добавлением каждого нового блока.

#### 9.6.4.4. Тип алгоритма.

**Тип алгоритма транзакции** в контексте Блокчейна ЦФА представляет собой информацию о типе совершенной операции с ЦФА в Системе Пользователем или Системой. Транзакции в Распределенном реестре могут формироваться на основании совершенных в Системе операций в соответствии с разделом 20.

Доступные Операции, которые фиксируются в Распределенном реестре, могут быть следующих типов:

- (a) Регистрация актива. Транзакция формируется на основании заявки Эмитента.
- (b) Первичное размещение. Транзакция формируется на основании заявки Инвестора.
- (c) Выпуск в обращение. Транзакция формируется автоматически программными средствами Системы при исполнении сделок размещения в рамках подведения итогов первичного размещения.
- (d) Приостановление выпуска. Транзакция формируется в Системе на основании действий Оператора согласно п.10.5 Правил.
- (e) Выпуск не состоялся. Транзакция формируется в Системе либо автоматически в рамках подведения итогов первичного размещения, либо на основании действий Оператора согласно п.10.6 Правил.
- (f) Подача поручения на покупку на вторичном рынке. Транзакция формируется на основании заявки Инвестора.
- (g) Подача поручения на продажу на вторичном рынке. Транзакция формируется на основании заявки Инвестора.
- (h) Покупка на вторичном рынке. Транзакция формируется автоматически программными средствами Системы при исполнении сделок покупки.
- (i) Продажа на вторичном рынке. Транзакция формируется автоматически программными средствами Системы при исполнении сделок продажи.
- (j) Подача поручения на обмен на вторичном рынке. Транзакция формируется на основании заявки Инвестора.
- (k) Обмен на вторичном рынке. Транзакция формируется автоматически программными средствами Системы при исполнении сделок обмена.
- (l) Передача прав на безвозмездной основе. Транзакция формируется на основании заявки Инвестора, либо на основании вносимых записей в Систему Оператором в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 6 Закона о ЦФА.
- (m) Обременение. Транзакция формируется на основании вносимых записей в Систему Оператором в случаях, предусмотренных Законом о ЦФА и иным Законодательством.

- (n) Ограничение. Транзакция формируется на основании вносимых записей в Систему Оператором в случаях, предусмотренных Законом о ЦФА и иным Законодательством.
- (o) Подача поручения на выкуп на вторичном рынке. Транзакция формируется на основании заявки Инвестора на участие в досрочном погашении ЦФА (put-оферта).
- (p) Выкуп. Транзакция формируется автоматически программными средствами Системы при исполнении сделок досрочного погашения ЦФА.
- (q) Погашение. Транзакция формируется автоматически программными средствами Системы при исполнении сделок погашения ЦФА.
- (r) Закрывание цепочки. Транзакция формируется автоматически программными средствами Системы при полном погашении выпуска ЦФА.

#### 9.6.4.5. Описание связанного объекта.

**Описание связанного объекта** в контексте Блокчейна ЦФА представляет собой текстовое поле, которое содержит детализированную информацию об объекте или операции, связанной с данной Транзакцией. Это поле служит для документирования и разъяснения сути Транзакции, что повышает прозрачность и понимание действий, совершаемых в Блокчейне.

#### 9.6.4.6. Дата и время Транзакции.

**Дата и время транзакции** указывают на точный момент, когда Транзакция была совершена и записана в Блокчейн. Эти данные фиксируются с использованием универсального координированного времени (UTC) для обеспечения стандартизации и согласованности во всех узлах распределенного реестра.

#### 9.6.4.7. Количество ЦФА.

**Количество ЦФА** (цифровых финансовых активов) представляет собой числовое значение, указывающее точное количество единиц ЦФА, участвующих в данной Транзакции. Эта информация является важной частью записи в Блокчейне, так как она позволяет отслеживать движение активов и управлять ими.

#### 9.6.4.8. Количество передаваемых взамен ЦФА.

**Количество передаваемых взамен ЦФА** представляет собой количество активов или других цифровых ресурсов, которые передаются в обмен на цифровые финансовые активы (ЦФА) в рамках конкретной транзакции в Блокчейне. Этот параметр играет важную роль в процессе обмена активами и отражает стоимость или количество других активов, которые получает одна сторона в обмен на ЦФА.

#### 9.6.4.9. Наименование передаваемого взамен актива.

**Наименование передаваемого взамен актива** представляет собой информацию о цифровом или физическом активе, который передается взамен цифровых финансовых активов (ЦФА) в рамках конкретной транзакции в Блокчейн-системе. Этот параметр важен для определения взаимоотношений между участниками транзакции и обеспечивает полноту информации о производимых обменах.

#### 9.6.4.10. Сумма по Транзакции.

**Сумма по Транзакции** показывает общую сумму денежных средств по Транзакции, которая зачисляется/списывается со счета участника в результате проведения операции по ЦФА.

#### 9.6.4.11. Валюта суммы по Транзакции.

**Валюта суммы по Транзакции** указывает на валюту, в которой выражена сумма, связанная с операцией в рамках Транзакции с ЦФА. Это поле является важным атрибутом каждой Транзакции в Блокчейне, поскольку определяет финансовый контекст и основную единицу измерения для суммы, участвующей в операции.

#### 9.6.4.12. Статус Транзакции.

**Статус Транзакции** представляет собой текущее состояние или положение конкретной Транзакции в контексте операций с ЦФА в рамках Распределенного реестра. Этот параметр играет важную роль в управлении и контроле за операциями, обеспечивая ясность и понимание состояния каждой Транзакции на различных этапах ее жизненного цикла. Ниже представлен список статусов по Транзакциям в Распределенном реестре:

- **Запрос** – Пользователь отправляет на подтверждение Транзакцию второму участнику сделки;
- **Подтверждена** – второй участник сделки подтвердил корректность информации по Транзакции;
- **Ошибка** – возникла проблема или ошибка во время обработки Транзакции.

## 10. ПРАВИЛА ВЫПУСКА ЦФА

### 10.1. Общие положения

10.1.1. В Системе могут быть выпущены следующие виды ЦФА:

10.1.1.1. цифровые права, включающие денежные требования;

10.1.1.2. гибридные цифровые права.

10.1.2. Вид и объем прав, которые удостоверяют выпускаемые в Системе ЦФА, а также условия, при наступлении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся, определяется Решением о выпуске ЦФА. Состав сведений в Решении о выпуске ЦФА и способы его формирования закреплены в ст.3 Закона о ЦФА.

10.1.3. Выпуск ЦФА в Системе осуществляется в порядке, предусмотренном Законодательством и Правилами.

10.1.4. После размещения Решения о выпуске ЦФА на Сайте, информация об условиях выпуска ЦФА становится доступна для Пользователей Системы в ЛК. Круг Пользователей, получающих доступ к информации о выпуске ЦФА, определяется в соответствии с условиями Решения о выпуске ЦФА.

10.1.5. Оператор уведомляет Пользователей о состоявшемся или несостоявшемся выпуске ЦФА путем размещения соответствующего уведомления на Сайте Оператора и/или в ЛК.

## 10.2. Регистрация выпуска ЦФА

10.2.1. Регистрация ЦФА в Системе осуществляется в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

10.2.1.1. Выпуск ЦФА в Системе возможен только Эмитентами, прошедшими Комплаенс-проверку Оператора.

10.2.1.2. Выпуск ЦФА в Системе осуществляется на условиях публичной или непубличной оферты, в соответствии с Решением о выпуске ЦФА:

- Если Эмитент не ограничил круг Инвесторов, которым адресовано Решение о выпуске ЦФА, то такой выпуск считается безадресным (публичная оферта);
- Если Эмитент ограничил круг Инвесторов, которым адресовано Решение о выпуске ЦФА, то такой выпуск считается адресным (непубличная оферта).

10.2.2. Для выпуска ЦФА в Системе, Эмитенту необходимо заполнить параметры электронной заявки на регистрацию нового выпуска ЦФА в Личном кабинете. После заполнения всех обязательных параметров экранной формы электронной заявки на регистрацию выпуска, Эмитент подписывает своей УКЭП сформированное Решение о выпуске ЦФА, а также подтверждает параметры Смарт-контракта по выпуску ЦФА. Электронная заявка на регистрацию выпуска ЦФА и сформированное Решение о выпуске ЦФА направляется в Систему Оператору для осуществления проверок на соответствие требованиям настоящих Правил и Законодательства.

В случае обеспечения исполнения обязательств, права по которым удостоверены ЦФА, третьим лицом Решение о выпуске ЦФА должно быть подписано также УКЭП такого лица (в случае, если оно является физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем) или УКЭП лица (лиц), осуществляющего (осуществляющих) функции единоличного исполнительного органа юридического лица, предоставившего обеспечение, либо уполномоченного ими лица, подтверждая тем самым достоверность информации об обеспечении.

Если лицом, выпускающим ЦФА, является юридическое лицо, личным законом которого является право иностранного государства, и Решение о выпуске ЦФА содержит указание на то, что выпускаемые ЦФА могут приобретаться только индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, указанными в таком решении и (или) соответствующими критериям, установленным в нем, Решение о выпуске ЦФА может быть составлено на бумажном носителе. Такое Решение о выпуске ЦФА, должно быть подписано лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа лица, выпускающего ЦФА, или уполномоченным им лицом с указанием даты подписания. Указанное Решение о выпуске ЦФА, должно быть преобразовано Оператором, в электронную форму путем сканирования с сохранением его реквизитов и заверено УКЭП Оператора, или УКЭП его представителя, в соответствии с требованиями ст. 3 ч. 6 Закона о ЦФА.

10.2.3. После получения электронной заявки на регистрацию выпуска в Системе и Решения о выпуске ЦФА, подписанного УКЭП Эмитента, Оператор производит проверку сведений, указанных в Решении о выпуске ЦФА, на их соответствие требованиям настоящих Правил и Законодательства. После подтверждения

Оператором соответствия сведений, указанных в Решении о выпуске ЦФА, требованиям настоящих Правил и Законодательства, выпуск ЦФА считается зарегистрированным в Системе. Выпуск ЦФА переходит в состояние «Зарегистрирован».

10.2.4. В Распределенном реестре по успешно зарегистрированному Выпуску ЦФА создается канал, цепочка блоков, блок и Транзакция с типом алгоритма «Регистрация актива» отражающие параметры зарегистрированного Выпуска ЦФА, а именно – Наименование выпуска, Дата и время регистрации, количество ЦФА и суммарная стоимость выпуска ЦФА.

10.2.5. 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 Оператора до полного погашения ЦФА Эмитентом.

10.2.6. Решение о выпуске ЦФА может не размещаться в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на Сайте Оператора и на сайте Эмитента, если оно адресовано определенному кругу лиц согласно п.10.2.1, и (или) если выпускаемые на основании указанного решения цифровые финансовые активы соответствуют признакам цифровых финансовых активов, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным инвестором, при условии обеспечения доступа к указанному решению Оператором Банку России, лицам, которые могут приобрести такие цифровые финансовые активы, и обладателям таких цифровых финансовых активов (ЦФА) до полного исполнения обязательств Эмитента перед обладателями таких цифровых финансовых активов (ЦФА).

### 10.3. Первичное размещение ЦФА

10.3.1. Даты начала и окончания периода первичного размещения, в рамках которых выпуск ЦФА доступен Инвесторам для подачи электронной заявки на покупку ЦФА, предусматривается соответствующим Решением о выпуске ЦФА.

10.3.2. Инвестор может принять участие в первичном размещении ЦФА, используя функционал Личного кабинета. Перед подачей электронной заявки на участие в первичном размещении ЦФА Инвестор должен ознакомиться с Решением о выпуске ЦФА, убедиться, что его содержание ему полностью понятно и подтвердить, что принимает риски, связанные с приобретаемыми ЦФА.

10.3.3. Для участия в первичном размещении ЦФА Инвестор должен заполнить экранную форму электронной заявки на участие в первичном размещении ЦФА указав, в частности, выпуск ЦФА, количество приобретаемых ЦФА, объем денежных средств, передаваемых в качестве оплаты за приобретаемые ЦФА и/или количество и вид иных ЦФА, передаваемых в качестве встречного представления в оплату за приобретаемые ЦФА (если данный вид расчетов предусмотрен Решением о выпуске ЦФА). После заполнения необходимых полей электронной заявки, Инвестор подтверждает, используя свою электронную подпись (УКЭП), отправку электронной Заявки в Личном кабинете.

10.3.4. После отправки Инвестором электронной заявки на участие в первичном размещении ЦФА программными средствами Системы автоматически производится проверка параметров электронной Заявки и в Распределенном реестре фиксируется информация о типе поданной электронной заявки, дате и

времени подачи электронной Заявки, сумме и количестве ЦФА, указанных Инвестором при отправке электронной Заявки.

10.3.5. Электронные Заявки на участие в первичном размещении ЦФА, поданные Инвесторами из ЛК, обрабатываются и исполняются в установленном порядке с учетом даты и времени подачи таких заявок и Расписания. Электронная Заявка, поданная с превышением количества доступного остатка ЦФА для участия в первичном размещении с учетом всех ранее поданных электронных Заявок такого типа, будет считаться последней и может быть исполнена частично на количество штук доступного остатка ЦФА для участия в первичном размещении.

10.3.6. Электронная заявка Инвестора на участие в первичном размещении ЦФА может быть автоматически отклонена программными средствами Системы в случае:

10.3.6.1. Недостаточности денежных средств Инвестора для исполнения обязательств по оплате указанного количества ЦФА в электронной Заявке на дату подачи электронной Заявки.

10.3.6.2. Несоответствия параметров поданной Инвестором электронной Заявки условиям первичного размещения ЦФА, определенным Эмитентом и указанным в решении о выпуске.

10.3.6.3. Превышения доступного остатка ЦФА для участия в первичном размещении в Системе по количеству, указанному Инвестором в электронной Заявке на момент подачи из ЛК с учетом п.10.3.5.

10.3.7. Сделка по первичному размещению ЦФА при их выпуске считается заключенной и исполненной в момент совершения операции по зачислению выпускаемых ЦФА на Кошелек Инвестора путем внесения соответствующей записи о зачислении ЦФА на Кошелек Инвестора.

#### **10.4. Выпуск ЦФА в обращение**

10.4.1. Если выпуск ЦФА признан состоявшимся, Оператор от имени и за счет Инвесторов в дату выпуска ЦФА, указанную в Решении о выпуске ЦФА, осуществляет расчеты с Эмитентом в соответствии с п.13.2.6.

10.4.2. Выпуск ЦФА в Системе осуществляется в соответствии с Расписанием, размещенным на Сайте Оператора.

10.4.3. Факт выпуска ЦФА и момент заключения сделки первичного размещения подтверждается возникновением в Кошельках Инвесторов информации (записи) о зачислении ЦФА Инвестору в количестве, указанном в соответствующей заявке на участие в первичном размещении ЦФА. Выпуск ЦФА в Системе изменяет состояние на «В обращении». В Распределенном реестре фиксируется Транзакция с типом «Выпуск в обращение» и информацией о сумме и количестве ЦФА в разрезе каждой поданной электронной заявки Инвестора на участие в первичном размещении ЦФА.

#### **10.5. Приостановление выпуска**

10.5.1. Оператор принимает решение о приостановлении выпуска ЦФА только до момента зачисления ЦФА первому приобретателю в случае:

10.5.1.1. предоставления Эмитентом неполных, недостоверных или ошибочных данных, на основании которых принято решение об успешной регистрации ЦФА в Системе;

10.5.1.2. нарушения Эмитентом Правил или условий Решения о выпуске;

10.5.1.3. нарушения Эмитентом требований Законодательства в отношении выпуска ЦФА.

- 10.5.2. Приостановление выпуска ЦФА возможно на этапе Регистрации ЦФА (п.10.2) и Первичном размещении ЦФА (п.10.3). Выпуск ЦФА, по которому произошло приостановление выпуска переходит с состояние «Выпуск приостановлен».
- 10.5.3. Информация о факте приостановления выпуска ЦФА размещается на сайте Эмитента, сайте Оператора, если оферта была публичной согласно п.10.2.1.2., и ЛК Инвесторов (если приостановление выпуска ЦФА произошло на этапе первичного размещения ЦФА и такими Инвесторами были поданы электронные Заявки на участие в первичном размещении).
- 10.5.4. Выпуск ЦФА в состоянии «Выпуск приостановлен» не доступен Инвесторам для подачи электронных Заявок на участие в первичном размещении в Системе.
- 10.5.5. Оператор направляет Эмитенту уведомление о приостановлении выпуска ЦФА с обязательным указанием:
  - 10.5.5.1. причины приостановления выпуска ЦФА;
  - 10.5.5.2. запроса на предоставление Эмитентом дополнительных сведений, документов и (или) информации необходимых для возобновления выпуска ЦФА; (или)
  - 10.5.5.3. требования устранить установленные в п. 10.5.5.1. несоответствия и(или) нарушения;
  - 10.5.5.4. срока исполнения запроса на предоставление информации (п.10.5.5.2) или срока выполнения требования на устранение нарушений (п.10.5.5.3.).
- 10.5.6. Эмитент вправе досрочно удовлетворить требования п.10.5.5.3. и направить информацию, доказывающую факт устранения предъявленных Оператором требований любым доступным способом.
- 10.5.7. Если Эмитент в срок, указанный п. 10.5.5.4. или п.10.5.7.2., не предоставил доказательства факта устранения предъявленных Оператором требований из п.10.5.5.3. Оператор вправе выполнить одно и ниже указанных действий по своему усмотрению:
  - 10.5.7.1. в одностороннем порядке признать выпуск ЦФА не состоявшимся с учетом п.10.6.;
  - 10.5.7.2. продлить и установить новый срок исправления установленных в п. 10.5.5.3. несоответствий и(или) нарушений с обязательным уведомлением Эмитента по Электронной почте в течение 1 (одного) рабочего дня с момента принятия такого решения.

## 10.6. Признание выпуска несостоявшимся

- 10.6.1. Признание выпуска несостоявшимся возможно в Системе на этапах Регистрации ЦФА и Первичного размещения ЦФА.
- 10.6.2. Оператор признает выпуск несостоявшимся в следующих случаях:
  - 10.6.2.1. выпуск ЦФА нарушает требования законодательства Российской Федерации;
  - 10.6.2.2. Эмитентом в установленный срок не исполнен запрос Оператора, направленный в соответствии с пунктом 10.5 Правил;
  - 10.6.2.3. в отношении Эмитента Оператором было принято решение о Блокировании Пользователя;
  - 10.6.2.4. на дату выпуска ЦФА, указанную в Решении о выпуске ЦФА, условия признания выпуска состоявшимся не наступили;

10.6.2.5.при наличии иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Фактом признания выпуска ЦФА несостоявшимся является изменение состояния Выпуска ЦФА в Системе на «Выпуск не состоялся». Дальнейшие операции с ЦФА в состоянии «Выпуск не состоялся» в Системе невозможны.

10.6.3. Если на дату выпуска ЦФА, указанную в Решении о выпуске ЦФА, условия признания выпуска состоявшимся не наступили, выпуск ЦФА признается несостоявшимся.

10.6.4. Выпуск ЦФА в Системе признанный несостоявшимся изменяет состояние на «Выпуск не состоялся». В Распределенном реестре фиксируется Транзакция закрытия цепочки блоков. Все операции с данным ЦФА в Системе не доступны.

10.6.5. По всем электронным заявкам Инвесторов на участие в первичном размещении ЦФА Оператор от имени и за счет Инвесторов осуществляет возврат соответствующих денежных средств Инвесторов по одному Номинальному счету (возврат ранее списанных денежных средств по одному Номинальному счету) в срок не позднее чем 5 (пять) рабочих дней.

## **11. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ В СИСТЕМЕ**

### **11.1. Общие положения**

11.1.1. Сделки с ЦФА, выпущенными в Системе согласно п.10.1.1. Правил, в соответствии с ч. 16 ст. 5 Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 №259-ФЗ могут совершаться с использованием функционала Системы с даты признания их выпуска состоявшимся в соответствии с Правилами с учетом особенностей обращения Цифровых прав, установленных Решением о выпуске ЦФА.

11.1.2. Оператор не является стороной Сделок и не принимает на себя права и обязанности по таким сделкам, за исключением случаев, когда Эмитентом ЦФА является Оператор.

11.1.3. Расчеты по сделкам с ЦФА, совершаемым Пользователями с использованием Системы, осуществляются с использованием Номинального счета в соответствии с требованиями ст. 5.1. Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 №259-ФЗ.

11.1.4. Оператор осуществляет расчеты по сделкам с ЦФА путем перечисления между бенефициарами по одному Номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по этому Номинальному счету.

11.1.5. Оператор обеспечивает заключение сделок с ЦФА, выпущенными в Системе, в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил.

11.1.6. Сделки с ЦФА, выпущенными другими Операторами, совершаются через Оператора обмена в соответствии с требованиями ч. 1 ст. 10 Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 №259-ФЗ, а также с учетом требований Раздела 15 настоящих Правил.

11.1.7. Требования п.11.1.6 Правил не распространяются на сделки, связанные с использованием ЦФА в качестве встречного предоставления по внешнеторговым договорам (контрактам), которые исполняются в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

- 11.1.8. Сделки, связанные с приобретением ЦФА при их выпуске, а также с прекращением обязательств, удостоверенных ЦФА, могут осуществляться в Системе, в которой осуществляется выпуск ЦФА, без привлечения Оператора обмена цифровых финансовых активов, в соответствии со статьей 2 пункта 5 Закона о ЦФА.
- 11.2. С использованием Системы Инвесторы могут совершать следующие виды Сделок с ЦФА, выпущенными в Системе, с учетом положений п.11.1. Правил:
- 11.2.1. Сделки покупки и продажи ЦФА;
- 11.2.2. Сделки обмена ЦФА;
- 11.2.3. Сделки передачи ЦФА на безвозмездной основе;
- 11.2.4. Сделки выкупа ЦФА (для выпусков ЦФА с возможностью проведения досрочного погашения вида «Put-оферта (Инвестор)» по условиям проведения досрочного погашения, указанным в Решении о выпуске Эмитентом ЦФА);
- 11.2.5. Иные сделки с ЦФА, предусмотренные Законодательством.
- 11.3. До заключения Сделки с ЦФА Инвестору рекомендуется внимательно ознакомиться с Решением о выпуске таких ЦФА, размещенном на сайте Эмитента в информационно-коммуникационной сети «Интернет» и (или) на Сайте Оператора.
- 11.4. Сделки покупки, продажи и обмена ЦФА через Оператора совершаются путем сопоставления Системой разнонаправленных Заявок Инвесторов на покупку, продажу и обмен ЦФА. Результатом сопоставления разнонаправленных Заявок, поданных Пользователями, в соответствии с условиями настоящего раздела Правил, является заключение между данными Пользователями сделки на указанных в таких заявках условиях.
- 11.5. Инвестор может подать заявку в качестве первоначальной заявки или в ответ на заявку, размещенную в ЛК.
- 11.6. Сделки покупки и продажи ЦФА.**
- 11.6.1. Инвестор может купить или продать ЦФА, используя функционал Личного кабинета. Перед покупкой или продажей ЦФА Инвестор должен ознакомиться с Решением о выпуске, убедиться, что его содержание ему полностью понятно и подтвердить, что принимает риски, связанные с покупкой или продажей ЦФА. Для покупки или продажи ЦФА Инвестор должен заполнить экранную форму электронной заявки ЦФА указав обязательные параметры:
- 11.6.1.1. Выпуск ЦФА;
- 11.6.1.2. Направление сделки (Покупка, Продажа);
- 11.6.1.3. Дата начала действия;
- 11.6.1.4. Дата окончания действия;
- 11.6.1.5. Контрагент по сделке (для адресных заявок, в ином случае сделка считается безадресной)
- 11.6.1.6. Количество ЦФА.
- 11.7. Сделки обмена ЦФА**
- 11.7.1. Инвестор может обменять ЦФА, используя функционал Личного кабинета. Перед обменом ЦФА Инвестор должен ознакомиться с Решением о выпуске ЦФА, убедиться, что его содержание ему полностью понятно и подтвердить, что принимает риски, связанные с обменом ЦФА. Для обмена ЦФА Инвестор должен заполнить экранную форму электронной заявки ЦФА указав обязательные параметры:
- 11.7.1.1. Выпуск ЦФА;

- 11.7.1.2. Направление сделки (Обмен);
  - 11.7.1.3. Дата начала действия;
  - 11.7.1.4. Дата окончания действия;
  - 11.7.1.5. Контрагент по сделке (для адресных заявок, в ином случае сделка считается безадресной);
  - 11.7.1.6. Количество ЦФА;
  - 11.7.1.7. Выпуск ЦФА, передаваемый взамен;
  - 11.7.1.8. Количество ЦФА обмена.
- 11.7.2. Сделки обмена ЦФА осуществляются в Системе с учетом требований п.11.1 настоящих Правил.
- 11.7.3. В Системе могут совершаться сделки обмена со следующими видами ЦФА:
- 11.7.3.1. цифровые права, включающие денежные требования;
  - 11.7.3.2. гибридные цифровые права.
- 11.7.4. В Системе программными средствами осуществляются сделки обмена ЦФА одного вида, выпущенных в Системе, на ЦФА другого вида, выпущенные в Системе, путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение таких сделок либо путем участия Оператора за свой счет в сделке с ЦФА в качестве стороны такой сделки в интересах третьих лиц.
- 11.7.5. В Системе программными средствами осуществляются сделки обмена ЦФА одного вида на ЦФА другого вида либо на цифровые права, предусмотренные Законодательством, выпущенные в Системе, с цифровыми правами, допущенными им к обращению в Российской Федерации.
- 11.7.6. Оператор осуществляет расчеты по сделкам обмена ЦФА, путем перечисления между бенефициарами по одному Номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по этому Номинальному счету.
- 11.7.7. Правила использования Номинального счета при совершении сделок обмена ЦФА соответствуют правилам совершения сделок в Системе, изложенным в разделе 13 настоящих Правил.
- 11.8. Сделки передачи ЦФА на безвозмездной основе**
- 11.8.1. Инвестор может передать ЦФА, которыми он владеет, на безвозмездной основе другому Инвестору, используя функционал Личного кабинета. Перед передачей ЦФА на безвозмездной основе Инвестор должен ознакомиться с Решением о выпуске ЦФА, убедиться, что его содержание ему полностью понятно и подтвердить, что принимает риски, связанные с передачей ЦФА на безвозмездной основе. Для передачи ЦФА на безвозмездной основе Инвестор должен заполнить экранную форму электронной заявки ЦФА указав обязательные параметры:
- 11.8.1.1. Выпуск ЦФА;
  - 11.8.1.2. Направление сделки;
  - 11.8.1.3. Дата начала действия;
  - 11.8.1.4. Дата окончания действия;
  - 11.8.1.5. Контрагент по сделке;
  - 11.8.1.6. Количество ЦФА.
- 11.9. После заполнения необходимых полей заявки, указанных в п.11.6-11.8, Пользователь подтверждает, используя свою электронную подпись УКЭП, отправку электронной заявки в Личном кабинете.
- 11.10. Инвестор может подать Заявку на покупку или обмен ЦФА при условии наличия на Счете аналитического учета Инвестора денежных средств в сумме, достаточной для

- оплаты покупки или обмена ЦФА по такой заявке, а также суммы, достаточной для оплаты Комиссии Оператора за совершение такой сделки в Системе согласно Тарифам.
- 11.11. Инвестор может подать Заявку на продажу, обмен или передачу ЦФА на безвозмездной основе при условии наличия в Кошельке инвестора ЦФА в количестве, достаточном для продажи, обмена или передачи ЦФА на безвозмездной основе по такой заявке, а также при условии наличия на Счете аналитического учета Инвестора денежных средств в сумме достаточной для оплаты Комиссии Оператора за совершение такой сделки в Системе согласно Тарифам.
- 11.12. Информация о направленной заявке отображается в Личном кабинете Инвестора - потенциального контрагента по Сделке с ЦФА. Инвестор, получивший первоначальную заявку, отвечающую предусмотренным требованиям настоящего пункта, вправе направить встречную заявку в соответствии с требованиями, определенными настоящим пунктом Правил.
- 11.13. Полное сопоставление первоначальной и встречной заявок по ЦФА, сумме, валюте, количеству, дате поставке, дате оплаты и контрагенту сделки означает, что Сделка с ЦФА считается заключенной в Системе. Первоначальная и встречная заявка Инвесторов фиксируются в Системе как полностью исполненные.
- 11.14. Датой заключения Сделки купли - продажи ЦФА считается дата полного сопоставления в Системе разнонаправленных заявок (заявки на покупку ЦФА и заявки на продажу ЦФА).
- 11.15. В случае отсутствия своевременных необходимых встречных действий (встречной заявки) со стороны контрагента и (или) атрибуты Сделки с ЦФА не соответствуют настоящим Правилам и Законодательству Сделка с ЦФА не считается заключенной. Первоначальная электронная заявка Инвестора отменяется Системой.
- 11.16. Исполнение обязательств по сделкам покупок, продаж, обмена или передачи на безвозмездной основе ЦФА осуществляется в рамках Смарт-контракта и не требует дополнительных действий со стороны участников сделки (Инвесторов), за исключением подачи Инвестором заявки на покупку, продажу, обмен или передачу на безвозмездной основе ЦФА, с учетом требований п.11.1 настоящих Правил.
- 11.17. Инвестор, являющейся стороной приобретателем ЦФА по сделкам покупки, продажи, обмена или передачи на безвозмездной основе ЦФА, признается владельцем таких ЦФА, при наличии следующих критериев:
- 11.17.1. Инвестор включен в Реестр владельцев ЦФА, о зачислении ЦФА соответствующему Инвестору приобретателю по сделке с ЦФА;
  - 11.17.2. Инвестор включен в Реестр Участников;
  - 11.17.3. Инвестор имеет доступ к Системе.
- 11.18. **Сделки выкупа ЦФА**
- 11.18.1. Инвестор имеет право подать заявку на досрочное погашение только для ЦФА, в решении о выпуске которых предусмотрено проведение досрочного погашения вида «Put-оферта (Инвестор)».
- 11.18.2. Инвестор может предъявить к досрочному погашению ЦФА, используя функционал Личного кабинета. Перед досрочным погашением ЦФА Инвестор должен ознакомиться с Решением о выпуске, убедиться, что его содержание ему полностью понятно и подтвердить, что принимает риски, связанные с досрочным погашением ЦФА. Для досрочного погашения ЦФА Инвестор должен заполнить экранную форму электронной заявки на выкуп ЦФА указав обязательные параметры:
- 11.18.2.1. Количество ЦФА.

- 11.18.3. После оформления заявки на участие в досрочном погашении Инвестор подтверждает ее подписанием своей электронной подписью (УКЭП) в Личном кабинете.
- 11.18.4. Инвестор может подать заявку на участие в досрочном погашении ЦФА при условии наличия в Кошельке инвестора ЦФА в количестве, достаточном для участия в досрочном погашении ЦФА по такой заявке.
- 11.18.5. Инвестор может подать заявку на участие в досрочном погашении ЦФА только в даты, определенные Решением о выпуске ЦФА.
- 11.18.6. Электронная заявка Инвестора на участие в досрочном погашении ЦФА автоматически отклоняется Системой, если указанное количество ЦФА в заявке Инвестора превышает доступное количество ЦФА для досрочного погашения на дату и время подачи заявки.
- 11.18.7. Сделки выкупа ЦФА создаются в Системе автоматически по результатам подведения итогов досрочного погашения на основании поданных Инвесторами заявок на досрочное погашение п 11.18.2. без необходимости дополнительных действий со стороны Инвестора.

## **12. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЦФА**

- 12.1. Погашение ЦФА в Системе осуществляется в порядке, установленном Решением о выпуске ЦФА.
- 12.2. В Системе предусмотрена возможность планового и досрочного погашения ЦФА с учетом п.12.1.
- 12.3. Внесение записи о прекращении (погашении) ЦФА в Систему осуществляется в следующих случаях:
  - 12.3.1. если владельцем ЦФА становится выпустившее их лицо (Эмитент) в случаях, предусмотренных п. 12.4.;
  - 12.3.2. при исполнении удостоверенных ЦФА обязательств, предусмотренных соответствующим Решением о выпуске ЦФА, их Эмитентом указанные ЦФА погашаются перед Пользователем, на Кошельке которого они учитываются;
  - 12.3.3. в иных случаях, предусмотренных Законодательством.
- 12.4. В соответствии с ч. 4 ст. 4 Закона о ЦФА в случае, если ЦФА переходят к лицу, выпустившему такие ЦФА (Эмитенту), в Систему вносится запись о прекращении (погашении) ЦФА:
  - 12.4.1. в дату, определяемую в соответствии с Решением о выпуске ЦФА, если такое Решение о выпуске ЦФА устанавливает срок, по окончании которого ЦФА, перешедшие к Эмитенту, погашаются;  
но при этом
  - 12.4.2. в любом случае не позднее, чем по истечении одного года с момента зачисления ЦФА на Кошелек Пользователя, открытый Эмитенту, при условии, что такие ЦФА непрерывно учитывались на данном Кошельке в течение указанного годового периода. Соответствующая запись о погашении вносится по Кошельку Пользователя в день, следующий за датой, в которую истекает указанный годичный период.
- 12.5. **Плановое погашение ЦФА**
  - 12.5.1. Плановое погашение ЦФА происходит в Системе автоматически без необходимости подавать электронные заявки на погашение со стороны Инвесторов, обладающих соответствующими ЦФА к погашению на дату погашения.

- 12.5.1.1. В дату фактического погашения ЦФА в Системе фиксируется Реестр владельцев ЦФА на дату фактического погашения и количество ЦФА к погашению в разрезе зафиксированного Реестра владельцев.
- 12.5.1.2. По факту зафиксированного Реестра владельцев ЦФА на дату погашения и количества ЦФА к погашению в разрезе зафиксированного Реестра владельцев с Системе создаются сделки погашения ЦФА.
- 12.5.1.3. Цена сделок погашения ЦФА определяется автоматически на основании Решения о выпуске ЦФА Эмитентом.
- 12.5.1.4. Расчеты по сделкам погашения производятся Оператором в течении 5 (рабочих) дней с даты фактического погашения ЦФА с использованием Номинального счета.
- 12.5.1.5. Фактом погашения ЦФА является списание всего доступного объема погашаемого ЦФА с Кошелька Инвестора в дату фактического погашения ЦФА.
- 12.5.1.6. ЦФА по которому произошло погашение изменяет свое состояние на «Погашен». В Распределенном реестре фиксируются Транзакции с типом:
  - (а) «Погашение ЦФА», датой и временем проведения операции, суммой и количеством ЦФА в разрезе Реестра владельцев ЦФА на дату погашения;
  - (б) «Закрытие цепочки».
- 12.5.1.7. Операции с ЦФА в состоянии «Погашен» в Системе не доступны.

## 12.6. Досрочное погашение ЦФА

12.6.1. В Системе предусмотрены следующие виды досрочного погашения ЦФА:

- а) Put-оферта (Инвестор);
- б) Call-оферта (Эмитент).

12.6.2. **Put-оферта (Инвестор)** – вид досрочного погашения ЦФА, доступный к указанию Эмитентом на этапе Регистрации выпуска ЦФА и подразумевающий возможность добровольного участия Инвестора, владеющего данным ЦФА, в досрочном погашении ЦФА в определенные Эмитентом даты проведения досрочного погашения.

12.6.2.1. Для возможности выпуска ЦФА с условием досрочного погашения вида «Put-оферта (Инвестор)» Эмитент обязан указать обязательные параметры проведения досрочного погашения:

- 12.6.2.1.1. Дата и время начала периода;
- 12.6.2.1.2. Дата и время окончания периода;
- 12.6.2.1.3. Дата выкупа
- 12.6.2.1.4. Дата расчетов
- 12.6.2.1.5. Порядок определения цены выкупа

12.6.2.2. Участие Инвестора в досрочном погашении ЦФА вида «Put-оферта (Инвестор)» осуществляется путем подачи соответствующей электронной заявки п. 11.18 в период проведения досрочного погашения, указанного Эмитентом в Решении о выпуске ЦФА.

12.6.2.3. В дату выкупа в Системе автоматически формируются сделки выкупа по всем поданным в срок и успешно обработанным электронным заявкам Инвесторов. Параметры сделок выкупа по ЦФА и количеству аналогичны поданным электронным заявкам Инвесторов. Цена сделок выкупа определяется на

основании условий досрочного погашения ЦФА – параметр «Порядок определения цены выкупа».

12.6.2.4. Фактом досрочного погашения ЦФА является списание количества ЦФА соответствующего количеству ЦФА в поданной и успешно обработанной в Системе заявки Инвестора на участие в досрочном погашении с Кошелька инвестора в дату расчетов.

12.6.3. **Call-оферта (Эмитент)** - вид досрочного погашения ЦФА, доступный к указанию Эмитентом на этапе Регистрации выпуска ЦФА и подразумевающий возможность полного досрочного погашения ЦФА без согласия Инвестора, владеющего данным ЦФА, в определенные Эмитентом даты проведения досрочного погашения.

12.6.3.1. Для возможности выпуска ЦФА с условием досрочного погашения вида «Call-оферта (Эмитент)» Эмитент обязан указать обязательные параметры проведения досрочного погашения:

12.6.3.1.1. Дата и время начала периода;

12.6.3.1.2. Дата и время окончания периода;

12.6.3.1.3. Порядок определения цены выкупа.

12.6.3.2. Оператор направляет Эмитенту сообщение с требованием подтвердить или отклонить проведение досрочного погашения ЦФА в Дату начала периода.

12.6.3.3. Эмитент вправе подтвердить проведение досрочного погашения ЦФА путем направления соответствующего сообщения Оператору. Подтверждение проведения досрочного погашения ЦФА обязывает Эмитента указать обязательные параметры:

12.6.3.3.1. Дата выкупа – дата фиксации Реестра владельцев ЦФА и формирования реестра сделок выкупа;

12.6.3.3.2. Дата расчетов – дата исполнения сделок выкупа.

12.6.3.4. Информация по п. 12.6.3.3.1. - 12.6.3.3.2. вносится в Систему Эмитентом на соответствующий Выпуск ЦФА в ЛК Эмитента или Оператором, по распоряжению Эмитента по факту направленного сообщения Оператору п. 12.6.3.3.

12.6.3.5. Участие Инвестора в досрочном погашении ЦФА вида «Call-оферта (Эмитент)» осуществляется автоматически в момент подтверждения Эмитентом проведения досрочного погашения ЦФА.

12.6.3.6. Эмитент вправе отклонить проведение досрочного погашения ЦФА путем направления соответствующего сообщения Оператору на Электронную почту. Отклонение проведения досрочного погашения ЦФА безвозвратно.

12.6.3.7. Информация о факте подтверждения или отклонения Эмитентом проведения досрочного погашения ЦФА вида «Call-оферта (Эмитент)» отражается на сайте Эмитента и(или) сайте Оператора. Каждый Инвестор, владеющий данными ЦФА, получает уведомление на Электронную почту по факту изменения статуса проведения досрочного погашения.

12.6.3.8. Если Эмитент не предоставил ответ на сообщение Оператора с требованием подтвердить или отклонить проведение досрочного погашения ЦФА в срок до Даты и времени окончания периода, такое требование считается автоматически отклоненным.

- 12.6.3.9. Факт отклонения требования подтвердить или отклонить проведение досрочного погашения ЦФА не требует дополнительных действий от Инвесторов.
- 12.6.3.10. Факт подтверждения требования подтвердить или отклонить проведение досрочного погашения ЦФА не требует дополнительных действий от Инвесторов.
- 12.6.3.11. По факту подтверждения Эмитентом требования подтвердить или отклонить проведение досрочного погашения ЦФА в Системе в дату выкупа автоматически фиксируется Реестр владельцев ЦФА и количество ЦФА владельцев. На основании зафиксированного Реестра владельцев ЦФА и количества ЦФА владельцев в Системе автоматически формируются сделки выкупа. Параметры сделок выкупа по ЦФА и количеству соответствуют зафиксированному Реестру владельцев и количеству ЦФА владельцев на дату выкупа. Цена сделок выкупа определяется на основании условий досрочного погашения ЦФА – параметр «Порядок определения цены выкупа».
- 12.6.3.12. Фактом досрочного погашения ЦФА является списание всего доступного объема, досрочно погашаемого ЦФА с Кошелька инвестора в дату расчетов.

### **13. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА И РАСЧЕТОВ ПО СДЕЛКАМ**

#### **13.1. Правила использования номинального счета**

- 13.1.1. Оператор открывает в российской кредитной организации Номинальный счет, бенефициарами по которому являются:
- (a) Эмитенты, выпускающие ЦФА;
  - (b) Инвесторы, владеющие ЦФА;
  - (c) Инвесторы, имеющее намерение приобрести ЦФА;
  - (d) Номинальный держатель цифровых финансовых активов;
  - (e) Иностранский номинальный держатель;
  - (f) Оператор. Оператор может выступать в качестве одного из бенефициаров по договору номинального счета, в соответствии со ч.4 ст.5.1. Закона о ЦФА, при этом Оператор должен соответствовать требованиям ч.9,10 ст. 5.1. Закона о ЦФА.
- 13.1.1.1. Кредитный рейтинг кредитной организации, в которой может быть открыт Номинальный счет, должен быть не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.
- 13.1.1.2. Оператор вправе открыть один или несколько Номинальных счетов, в соответствии с требованиями ст. 5.1 ч. 3 Закона о ЦФА.
- 13.1.1.3. В случае, если Номинальный счет, открыт для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким бенефициарам, Оператор ведет учет денежных средств каждого бенефициара.
- 13.1.2. По распоряжению Оператора по Номинальному счету могут совершаться следующие операции:
- 13.1.2.1. перечисление денежных средств, принадлежащих Пользователям, на банковские счета;

- 13.1.2.2. перечисление денежных средств, принадлежащих Оператору, на его банковские счета;
  - 13.1.2.3. перечисление денежных средств с одного Номинального счета на другие Номинальные счета;
  - 13.1.2.4. перечисление денежных средств на банковский счет, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на Номинальный счет;
  - 13.1.2.5. списание денежных средств, права на которые принадлежат Пользователю или Оператору, по обязательствам соответствующего лица по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях;
  - 13.1.2.6. списание денежных средств, права на которые принадлежат Пользователю, в целях перечисления Комиссий Оператору.
- 13.1.3. По Номинальному счету Оператора могут совершаться операции, связанные с переводом денежных средств, предусмотренные статьей 14.3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 13.1.4. Пользователь вправе направить Поручение о перечислении денежных средств на свой банковский счет при условии наличия достаточной суммы денежных средств в целях уплаты Пользователем Комиссии за вывод денежных средств предусмотренную Тарифами.
- 13.1.5. Пользователь не вправе использовать денежные средства, принадлежащие Пользователю и учитываемые на Номинальном счете, в каких-либо иных целях, не связанных с осуществлением расчетов по Сделкам в Системе и уплатой Комиссии, за исключением перечисления денежных средств в соответствии с п. 13.1.4 Правил.
- 13.1.6. Оператор не начисляет и не уплачивает Пользователю проценты или иное вознаграждение за нахождение денежных средств Пользователя на Номинальном счете.
- 13.1.7. Во избежание сомнений, заблокированные в соответствии с Правилами денежные средства Пользователя учитываются отдельно от иных денежных средств Пользователя, учитываемых на Номинальном счете, и не могут быть использованы для совершения каких-либо иных сделок в Системе или для вывода Пользователем денежных средств, принадлежащих Пользователю, на банковские счета путем направления поручения в порядке предусмотренном настоящими Правилами и не учитываются при расчете достаточности денежных средств Пользователя, учитываемых на Номинальном счете при подаче заявок на приобретение ЦФА.
- 13.2. Правила расчетов по сделкам**
- 13.2.1. Для осуществления расчетов, связанных с приобретением ЦФА при их выпуске, для осуществления Эмитентами выплат по ЦФА, для осуществления расчетов по сделкам с ЦФА, заключаемым в Системе в соответствии с ч. 16 ст. 5 Закона о ЦФА, а также для выплаты (перечисления) Комиссии, Оператор открывает один или несколько Номинальных счетов в российских кредитных организациях, кредитный рейтинг которых соответствует уровню, установленному Советом директоров Банка России.
- 13.2.2. Расчеты по сделкам, совершаемым с использованием Системы, осуществляются Пользователями в безналичной форме с использованием Номинального счета.
- 13.2.3. Оператор является владельцем Номинального счета, а Пользователи – бенефициарами Номинального счета. Оператор выступает в качестве одного из

бенефициаров по Номинальному счету с целью перечисления ему Пользователями Комиссии.

- 13.2.4. Денежные средства на Номинальном счете принадлежат бенефициарам. Оператор осуществляет на постоянной основе учет остатков денежных средств, принадлежащих бенефициарам, находящихся на Номинальном счете, в разрезе каждого бенефициара. Информация о размере денежных средств, принадлежащих бенефициарам и учитываемых на Номинальном счете с учетом п. 13.1.7, отражается в виде записей о денежных средствах на Счетах аналитического учета Пользователей и Счете аналитического учета Оператора.
  - 13.2.5. Оператор осуществляет расчеты по сделкам, совершенным с использованием Системы, путем перевода денежных средств, принадлежащих Пользователю, по Номинальному счету в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
  - 13.2.6. Оператор, обеспечивающий заключение сделок в Системе, вправе осуществлять расчеты по сделкам, совершенным с использованием Системы:
    - (а) путем перечисления между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
    - (б) путем перевода принадлежащих Пользователю денежных средств по Номинальному счету на основании направленного Пользователем Поручения о перечислении на банковский счет другого Пользователя;
  - 13.2.7. Если в отношении Инвестора владельца ЦФА, являющегося получателем денежных средств при погашении, продаже или обмене ЦФА, введено Блокирование, Оператор вправе в одностороннем порядке изменить способ осуществления расчетов на способ, предусмотренный пункте 13.2.6 (а) Правил.
- 13.3. Порядок составления, направления, исполнения поручений Пользователя о перечислении денежных средств**
- 13.3.1. Пользователь составляет и направляет Оператору Поручение о перечислении на Счет аналитического учета или Поручение о перечислении на банковский счет посредством заполнения соответствующей формы в ЛК Пользователя.
  - 13.3.2. Пользователь дает Оператору Согласие на перечисление посредством заполнения соответствующей формы электронной заявки в ЛК Пользователя. После оформления электронной заявки Пользователь подтверждает ее подписанием своей электронной подписью (УКЭП) в Личном кабинете.
  - 13.3.3. Сумма денежных средств, указанная в поручении Пользователя об их перечислении, не может превышать сумму денежных средств, отображаемую на Счете аналитического учета такого Пользователя, за исключением случая, когда Решением о выпуске ЦФА указан способ осуществления расчетов, предусмотренный подпунктом 13.2.6. (б) пункта 13.2. Правил, Пользователем одновременно направлено Поручение о перечислении на Счет аналитического учета Оператора в целях уплаты Пользователем Комиссии за организацию выпуска ЦФА в Системе на сумму такой Комиссии. Во избежание сомнений Оператор не предоставляет Пользователю денежные средства для увеличения остатка денежных средств Пользователя, учитываемых на Номинальном счете.
  - 13.3.4. Пользователь вправе дать Согласие на перечисление при условии, если максимальный Лимит перечисления не превышает сумму денежных средств, отображаемую на Счете аналитического учета такого Пользователя.

13.3.5. Если иное не предусмотрено Правилами, поручение Пользователя о перечислении денежных средств принимается Оператором к исполнению после прохождения соответствующих процедур принятия к исполнению таких поручений.

**13.3.6. Процедуры приема к исполнению поручений о перечислении денежных средств включают в себя:**

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности поручений о перечислении денежных средств;
- структурный контроль поручений о перечислении денежных средств;
- контроль значений реквизитов поручений о перечислении денежных средств;
- контроль достаточности денежных средств.

13.3.6.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению поручения о перечислении денежных средств осуществляется Оператором посредством проверки электронной подписи аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что поручение о перечислении денежных средств подписано и (или) удостоверено Пользователем или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами).

13.3.6.2. Контроль целостности поручения о перечислении денежных средств осуществляется Оператором посредством проверки неизменности реквизитов поручения о перечислении денежных средств.

13.3.6.3. Структурный контроль поручения о перечислении денежных средств осуществляется Оператором посредством проверки его реквизитов и максимального количества символов в них.

13.3.6.4. Контроль значений реквизитов поручения о перечислении денежных средств при приеме поручения Оператором осуществляется дважды: Системой автоматически и уполномоченным сотрудником Оператора посредством проверки значений реквизитов поручения, их допустимости и соответствия. Контроль осуществляется с учетом требований законодательства и настоящих Правил.

13.3.6.5. При поступлении поручения Пользователя, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Пользователя, Оператор осуществляет контроль наличия согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Пользователя дается в электронном виде посредством передачи такого согласия через ЛК Пользователя и/или Электронную почту Пользователя.

13.3.6.6. Контроль достаточности денежных средств на Счете аналитического учета Пользователя осуществляется Оператором при приеме к исполнению каждого поручения о перечислении денежных средств. Оператор осуществляет на постоянной основе учет остатков денежных средств, принадлежащих Пользователям, находящихся на Номинальном счете, в разрезе каждого Счета аналитического учета в соответствии с настоящими Правилами.

13.3.6.7. При положительном результате процедур приема к исполнению Оператор принимает к исполнению поручение о перечислении денежных средств и направляет Пользователю уведомление о приеме поручения о перечислении денежных средств к исполнению в электронном виде в ЛК Пользователя

и/или на Электронную почту Пользователя с указанием информации, позволяющей Пользователю идентифицировать поручение о перечислении денежных средств, а также дату приема его к исполнению, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Оператору поручения о перечислении денежных средств.

13.3.6.8. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Оператор не принимает к исполнению поручение о перечислении денежных средств и направляет Пользователю уведомление об отказе в приеме поручения о перечислении денежных средств к исполнению в электронном виде в ЛК Пользователя и/или на Электронную почту Пользователя с указанием информации, позволяющей Пользователю идентифицировать поручение о перечислении денежных средств, а также дату отказа в приеме его к исполнению и причину отказа в исполнении, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Оператору поручения о перечислении денежных средств.

13.3.7. Поручение о перечислении денежных средств считается принятым Оператором к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению.

13.3.8. Поручение о перечислении на банковский счет исполняется посредством направления Оператором Банку распоряжения о перечислении указанной в поручении суммы денежных средств с Номинального счета на такой Банковский счет. Указанное распоряжение направляется Оператором в течение 2 (Двух) Рабочих дней с даты, когда поручение Пользователя принято Оператором к исполнению, и исполняется в сроки, предусмотренные правилами Банка. Поручение Пользователя считается исполненным в момент списания указанной в нем суммы денежных средств с Номинального счета.

13.3.9. Поручение о перечислении на Счет аналитического учета исполняется в сумме, указанной в поручении, путем одновременного принятия Оператором поручения Пользователя, уменьшения остатка учитываемых на Номинальном счете денежных средств, принадлежащих Пользователю, направившему поручение, и увеличения остатка учитываемых на Номинальном счете денежных средств, принадлежащих другому Пользователю или Оператору, указанному в поручении в качестве получателя средств.

13.3.10. Оператор в целях уведомления Пользователя об исполнении направленного им поручения о перечислении денежных средств направляет Пользователю в электронном виде в ЛК Пользователя и/или на Электронную почту Пользователя уведомление об исполнении поданного им поручения с указанием информации, позволяющей Пользователю идентифицировать направленное им поручение о перечислении денежных средств, а также дату его исполнения, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его исполнения.

#### **13.4. Порядок приостановления и отказа в исполнении Поручения о перечислении на банковский счет**

13.4.1. В случае, если Оператору требуется дополнительная информация для исполнения Поручения о перечислении на банковский счет, Оператор вправе принять решение о приостановлении исполнения такого поручения.

13.4.2. Оператор направляет Пользователю уведомление о приостановлении исполнения Поручения о перечислении на банковский счет вместе с запросом Оператора на предоставление Пользователем дополнительной информации. Указанный запрос

должен содержать срок для исполнения и порядок направления дополнительной информации Пользователем, определяемый Оператором, срок не может быть менее 10 (Десяти) Рабочих дней.

13.4.3. Оператор принимает решение об отказе в исполнении Поручения о перечислении на банковский счет денежных средств в следующих случаях:

13.4.3.1. исполнение поручения нарушает требования Законодательства;

13.4.3.2. Пользователем в установленный срок не исполнен запрос Оператора, направленный в соответствии с пунктом 13.4.2. Правил;

13.4.3.3. в отношении Пользователя, направившего поручение, Оператором принято решение о Блокировании Пользователя.

13.4.4. Уведомления о решениях, предусмотренных пунктами 13.4.1. и 13.4.3. Правил, направляются Пользователю на Электронную почту и/или в ЛК не позднее 1 (Одного) Рабочего дня со дня принятия такого решения.

### **13.5. Порядок приостановления и отказа в принятии к исполнению Поручения о перечислении на Счет аналитического учета**

13.5.1. В случае, если Оператору требуется дополнительная информация для принятия к исполнению Поручения о перечислении на Счет аналитического учета, Оператор вправе принять решение о приостановлении принятия к исполнению такого поручения.

13.5.2. Оператор направляет Пользователю уведомление о приостановлении принятия к исполнению Поручения о перечислении на Счет аналитического учета вместе с запросом Оператора на предоставление Пользователем дополнительной информации. Указанный запрос должен содержать срок для исполнения, определяемый Оператором, который не может быть менее 10 (Десяти) Рабочих дней.

13.5.3. Оператор принимает решение об отказе в принятии к исполнению Поручения о перечислении на Счет аналитического учета денежных средств в следующих случаях:

13.5.3.1. принятие к исполнению поручения нарушает требования Законодательства;

13.5.3.2. Пользователем в установленный срок не исполнен запрос Оператора, направленный в соответствии с пунктом 13.5.2. Правил;

13.5.3.3. в отношении Пользователя, направившего поручение, Оператором принято решение о Блокировании Пользователя.

13.5.4. Уведомления о решениях, предусмотренных пунктами 13.5.1. и 13.5.3. Правил, направляются Пользователю на Электронную почту и/или в ЛК не позднее 1 (Одного) Рабочего дня со дня принятия такого решения.

### **13.6. Порядок учета денежных средств Пользователя**

13.6.1. Оператор на постоянной основе осуществляет учет:

13.6.1.1. остатка денежных средств, принадлежащих Пользователю;

13.6.1.2. остатка денежных средств, принадлежащих Оператору;

13.6.1.3. денежных средств, отображаемых на Счете аналитического учета Пользователя;

13.6.1.4. денежных средств, отображаемых на Счете аналитического учета Оператора;

13.6.1.5. заблокированных денежных средств.

13.6.2. Остаток денежных средств, принадлежащих Пользователю, увеличивается на:

- 13.6.2.1. сумму денежных средств, внесенных Пользователем на Номинальный счет, не позднее даты их зачисления на Номинальный счет;
  - 13.6.2.2. сумму денежных средств, указанную в направленном другим Пользователем или составленном Оператором от имени другого Пользователя Поручении о перечислении на Счет аналитического учета такого Пользователя, в момент исполнения соответствующего поручения.
- 13.6.3. Остаток денежных средств, принадлежащих Пользователю, уменьшается на:
- 13.6.3.1. сумму денежных средств, указанную в направленном Пользователем или составленном Оператором от имени Пользователя Поручении о перечислении на Счет аналитического учета другого Пользователя или Оператора, в момент исполнения соответствующего поручения;
  - 13.6.3.2. сумму денежных средств, перечисленных с Номинального счета на Банковский счет такого Пользователя или другого Пользователя во исполнение соответствующего Поручения о перечислении на банковский счет, не позднее даты списания таких средств с Номинального счета;
  - 13.6.3.3. сумму денежных средств, списанных с Номинального счета по обязательствам такого Пользователя по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях, не позднее даты списания таких средств с Номинального счета;
  - 13.6.3.4. сумму денежных средств, ошибочно зачисленную на Номинальный счет, не позднее даты списания таких средств с Номинального счета.
- 13.6.4. Сумма денежных средств, отображаемых на Счете аналитического учета Пользователя, увеличивается на:
- 13.6.4.1. сумму денежных средств, внесенных Пользователем на Номинальный счет, одновременно с увеличением остатка денежных средств, принадлежащих Пользователю, в соответствии с пунктом 13.6.2.1. Правил;
  - 13.6.4.2. сумму денежных средств, указанную в направленном другим Пользователем или составленном от имени другого Пользователя Поручении о перечислении на Счет аналитического учета такого Пользователя, в момент исполнения соответствующего поручения;
  - 13.6.4.3. сумму денежных средств, указанную в направленном Пользователем поручении об их перечислении, в момент, когда такое поручение в соответствии с Правилами становится не подлежащим принятию к исполнению;
  - 13.6.4.4. актуальный Лимит перечисления по Согласию на перечисление в момент, когда такое Согласие на перечисление в соответствии с Правилами прекращает свое действие.
- 13.6.5. Сумма денежных средств, отображаемых на Счете аналитического учета Пользователя, уменьшается на:
- 13.6.5.1. сумму денежных средств, указанную в направленном Пользователем Поручении о перечислении на банковский счет такого Пользователя или другого Пользователя, в момент направления Пользователем соответствующего поручения;
  - 13.6.5.2. сумму денежных средств, указанную в направленном Пользователем Поручении о перечислении на Счет аналитического учета другого Пользователя или Оператора, в момент направления Пользователем соответствующего поручения;

- 13.6.5.3. актуальный Лимит перечисления по данному Пользователем Согласию на перечисление;
  - 13.6.5.4. сумму денежных средств, ошибочно зачисленных на Номинальный счет и подлежащих списанию с Номинального счета, в момент получения от Банка соответствующего уведомления;
  - 13.6.5.5. сумму денежных средств, подлежащих списанию с Номинального счета по обязательствам Пользователя по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях, в момент предъявления к Номинальному счету соответствующего платежного документа.
- 13.6.6. Сумма заблокированных денежных средств определяется как разница между остатком денежных средств, принадлежащих Пользователю, и суммой денежных средств, отображаемых на Счете аналитического учета Пользователя. В отношении заблокированных денежных средств Пользователем не может быть направлено поручение об их перечислении или дано Согласие на перечисление.
- 13.7. Обязательство Оператора по осуществлению расчетов по сделкам в Системе, путем перечисления денежных средств между бенефициарами и денежное обязательство бенефициара перед другим бенефициаром при осуществлении указанных расчетов прекращаются в момент исполнения поручения бенефициара, в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

#### **14. КОМИССИЯ ОПЕРАТОРА**

- 14.1. Сумма, порядок уплаты и основание уплаты Комиссии определяются Оператором в Тарифах и, если применимо, Индивидуальными тарифами. В случае наличия противоречий между Тарифами и Индивидуальными тарифами, в том числе если такие противоречия возникли в результате внесения изменений в Тарифы, подлежат применению Индивидуальные тарифы.
- 14.2. Уплата Комиссии происходит с Номинального счета Пользователя путем перевода Оператором по одному Номинальному счету денежных средств Пользователя в пользу Оператора в течение 5 (пяти) рабочих дней в случае наличия доступного остатка денежных средств Пользователя для уплаты такой Комиссии. Пользователь уплачивает Комиссию в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, если иное не предусмотрено Тарифами или Индивидуальными тарифами.
- 14.3. Соглашаясь с Правилами, Пользователи принимают действующие на дату присоединения Тарифы и подтверждают, что порядок и основание уплаты комиссий Пользователям понятен.
- 14.4. Оператор имеет право в одностороннем порядке внести изменения в Тарифы.
- 14.5. Оператор должен уведомить Эмитента и(или) Инвестора об изменении Тарифов не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты наступления таких изменений одним из способов:
- 14.5.1. направления сообщения об изменении Тарифов в ЛК;
  - 14.5.2. размещения информации об изменении Тарифов на Сайте Оператора; или
  - 14.5.3. направления сообщения об изменении Тарифов на Электронную почту.
- 14.6. Любая Комиссия, определенная Оператором в Тарифах, Индивидуальных тарифах и уплаченная Пользователем, является вознаграждением Оператора за предоставление соответствующих Тарифам услуг и зачисляется на Номинальный счет. Оператор в таком случае выступает в качестве одного из бенефициаров по договору номинального счета.

## **15. ПРИВЛЕЧЕНИЕ ОПЕРАТОРА ОБМЕНА ЦФА**

- 15.1. Для совершения Сделок, Оператор вправе привлекать Операторов обмена на основании данных Правил при соблюдении следующих условий:
- 15.1.1. Оператор обмена должен обеспечивать уровень защиты информации и операционной надежности, соответствующий (не ниже) требованиям к защите информации и операционной надежности, предъявляемых к Оператору в соответствии с разделом 22 настоящих Правил;
  - 15.1.2. программно-технические средства Оператора обмена должны быть совместимы с программно-техническими средствами Оператора.  
Оператор вправе на основании требований, установленных Законом о ЦФА и нормативными актами Банка России, привлекать Операторов обмена для обеспечения заключения сделок между Пользователями.
- 15.2. Оператор обмена Цифровых прав, в информационной системе которого может осуществляться обращение цифровых прав, выпущенных на Платформе, обязан соответствовать следующим требованиям:
- 15.2.1. быть включенным в реестр Операторов обмена ЦФА, который ведет Банк России;
  - 15.2.2. виды ЦФА, сделки с которыми могут совершаться через Оператора обмена ЦФА, указанные в правилах обмена цифровых прав такого Оператора обмена ЦФА, должны содержать виды ЦФА, указанные в п. 10.1.1 Правил;
  - 15.2.3. порядок взаимодействия Оператора обмена ЦФА с Операторами, в которых осуществляется выпуск ЦФА, определенный в правилах обмена цифровых прав такого Оператора обмена ЦФА, должен удовлетворять требованиям Системы, включая наличие программно-технического оснащения, необходимого для организации обращения ЦФА, выпущенных в Системе.
- 15.3. Оператор обмена ЦФА обязан обеспечить передачу Оператору информации о сделках с ЦФА, выпущенными в Системе, которые были совершены через Оператора обмена ЦФА, а также об участниках таких сделок. Оператор обмена ЦФА обеспечивает хранение информации о сделках с ЦФА, совершенных через него, а также об участниках таких сделок не менее 5 (Пяти) лет с даты совершения соответствующих сделок.

## **16. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОПЕРАТОРА С НОМИНАЛЬНЫМИ ДЕРЖАТЕЛЯМИ. УЧЕТ ЦФА, ПЕРЕДАННЫХ НОМИНАЛЬНЫМ ДЕРЖАТЕЛЯМ**

- 16.1. Зарегистрироваться в Системе в качестве Пользователя-Номинального держателя вправе только профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление депозитарной деятельности. Для регистрации в качестве Номинального держателя лицо должно предоставить Оператору сведения о лицензии на осуществление депозитарной деятельности.
- 16.2. Оператор не может выступать в качестве Номинального держателя.
- 16.3. Обособление ЦФА, принадлежащих депонентам Номинального держателя, и ЦФА, принадлежащих Пользователю, зарегистрированному в качестве Номинального держателя, обеспечивается посредством разделения доступов Пользователя к Системе в качестве Номинального держателя и в ином качестве.
- 16.4. Доступ Пользователя к Системе в качестве Номинального держателя прекращается с момента принятия Оператором решения о прекращении регистрации Пользователя в качестве Номинального держателя.
- 16.5. Номинальный держатель и Оператор вправе заключить между собой договор с включением в него условий, устанавливающих порядок проведения регулярной сверки соответствия количества ЦФА.

- 16.6. Порядок взаимодействия Оператора с Номинальным держателем при прекращении исполнения Номинальным держателем функций по учету ЦФА
  - 16.6.1. В случае если Номинальный держатель прекратит исполнять функции по учету ЦФА, такой Номинальный держатель обязан передать Оператору список депонентов, номинальным держателем ЦФА, которых он является.
  - 16.6.2. Номинальный держатель обязан раскрыть депонентам информацию о передаче списка депонентов Оператору.
  - 16.6.3. В списке депонентов, указанном в п. 16.6.1, должна содержаться информация, необходимая для открытия депонентам Номинального держателя Кошелька ЦФА в Системе.
  - 16.6.4. Оператор уведомляет всех лиц, указанных в списке депонентов, о необходимости пройти Регистрацию в Системе для зачисления принадлежащих им ЦФА.
  - 16.6.5. Уведомление, предусмотренное в п. 16.6.4, Оператор публикует на Сайте Оператора, а также направляет такое уведомление по контактными данным депонентов, указанным в списке депонентов.
  - 16.6.6. До прохождения депонентом Регистрации в Системе в отношении ЦФА, принадлежащих указанному депоненту, вносится запись о фиксации факта ограничения операций с ЦФА.
  - 16.6.7. После прохождения депонентом Регистрации в Системе ЦФА, учитываемые на Кошельке ЦФА -Номинального держателя, списываются с указанного Кошелька и зачисляются на Кошелек ЦФА, являвшегося депонентом номинального держателя, в порядке, предусмотренном Правилами.
  - 16.6.8. В случае, если депонент не прошел Регистрацию в Системе в установленном Правилами порядке, такой депонент вправе потребовать от Оператора зачисления принадлежащих ему ЦФА на Кошелек Пользователя, созданный для другого Номинального держателя, клиентом которого является такой депонент. В указанном случае ЦФА должны быть зачислены на счет депо, открытый у Номинального держателя на имя такого депонента, в срок не позднее 3 рабочих дней после получения Оператором соответствующего требования депонента. Предусмотренное настоящим подпунктом требование должно быть направлено Оператору в письменной форме и должно быть подписано депонентом.
- 16.7. Зарегистрироваться в Системе в качестве Иностранного номинального держателя вправе только лицо, соответствующее требованиям, установленным Законом о ЦФА и нормативными актами Банка России. Для регистрации в качестве Иностранного номинального держателя лицо должно предоставить Оператору сведения, подтверждающие его соответствия требованиям, установленным Законом о ЦФА и нормативными актами Банка России.
- 16.8. Договор, заключенный Оператором с Пользователем, являющимся Иностранным номинальным держателем, должен содержать основания и порядок проведения регулярной сверки соответствия количества ЦФА.
- 16.9. Иностранный номинальный держатель обязан предоставлять Оператору информацию о лицах, в интересах которых он осуществляет учет и переход прав на ЦФА в порядке, предусмотренном Законодательством.
- 16.10. Во избежание сомнений, учет и переход прав на ЦФА, осуществляемые Иностранным номинальным держателем, не являются учетом и обращением ЦФА в информационной системе, организованной не в соответствии с российским правом, в значении, используемом в п. 11.1 ч. 3 ст. 5 Закона о ЦФА.

- 16.11. Порядок взаимодействия Оператора с Иностранным номинальным держателем при прекращении исполнения Иностранным номинальным держателем функций по учету ЦФА
- 16.11.1. В случае если Иностранный номинальный держатель прекратит исполнять функции по учету и переходу прав на ЦФА, такой Иностранный номинальный держатель обязан передать Оператору список лиц, в интересах которых он осуществляет учет и переход прав на ЦФА.
- 16.11.2. Иностранный номинальный держатель обязан раскрыть лицам, в интересах которых он осуществляет учет и переход прав на ЦФА, информацию о передаче списка данных лиц Оператору.
- 16.11.3. В списке лиц, в интересах которых Иностранный номинальный держатель осуществляет учет и переход прав на ЦФА, указанном в п. 16.9., должна содержаться информация, необходимая для открытия указанным лицам Кошельков ЦФА в Системе.
- 16.11.4. Оператор уведомляет всех лиц, указанных в списке лиц, в интересах которых Иностранный номинальный держатель осуществляет учет и переход прав на ЦФА, о необходимости пройти Регистрацию в Системе для зачисления принадлежащих им ЦФА.
- 16.11.5. Уведомление, предусмотренное в п. 16.11.4 Правил, Оператор публикует на Сайте Оператора, а также направляет такое уведомление по контактными данным лиц, указанным в списке лиц, в интересах которых Иностранный номинальный держатель осуществляет учет и переход прав на ЦФА.
- 16.11.6. До прохождения лицом, в интересах которого Иностранный номинальный держатель осуществляет учет и переход прав на ЦФА, Регистрации в Системе, в отношении ЦФА, принадлежащих указанному лицу, вносится запись о фиксации факта ограничения операций с ЦФА.
- 16.11.7. После прохождения лицом, в интересах которого Иностранный номинальный держатель осуществляет учет и переход прав на ЦФА, Регистрации в Системе ЦФА, учитываемые на Кошельке Иностранного номинального держателя, списываются с указанного Кошелька и зачисляются на Кошелек Пользователя, являвшегося лицом, в интересах которого Иностранный номинальный держатель осуществляет учет и переход прав на ЦФА, в порядке, предусмотренном Правилами.
- 16.11.8. В случае если лицо, в интересах которого Иностранный номинальный держатель осуществляет учет и переход прав на ЦФА, не прошло Регистрацию в установленном Правилами порядке, такое лицо вправе потребовать от Оператора зачисления принадлежащих ему ЦФА на Кошелек Пользователя, открытый другому Иностранному номинальному держателю. Предусмотренное настоящим подпунктом требование должно быть направлено Оператору в письменной форме и должно быть подписано лицом, в интересах которого Иностранный номинальный держатель осуществляет учет и переход прав на ЦФА.
- 16.12. Требования к Номинальным держателям и Иностранным номинальным держателям и порядок взаимодействия с ними регулируются ч. 4 ст. 2 Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 №259-ФЗ, а также дополнительными нормативными актами Банка России.

## **17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ И ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ**

### **17.1. Ответственность Пользователей**

17.1.1. Пользователь несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с Законодательством.

### **17.2. Ответственность Оператора**

17.2.1. Оператор несет ответственность в рамках исполнения функций Оператора в случаях, установленных Законодательством.

17.2.2. Оператор несет ответственность в полном объеме в случаях, предусмотренных ст. 9 Закона о ЦФА.

17.2.3. Оператор не несет ответственности за:

17.2.3.1. возникновение любых убытков и (или) неблагоприятных последствий у Пользователя или третьих лиц в связи нарушением конфиденциальности Аутентификационных данных Пользователя по причинам, зависящим от Пользователя;

17.2.3.2. любые причиненные Пользователю убытки и (или) иные неблагоприятные последствия, в случае если Пользователь предоставил неполную и (или) недостоверную информацию Оператору;

17.2.3.3. любые причиненные Пользователю убытки и (или) иные неблагоприятные последствия, в случае если Пользователь не предоставил информацию в соответствии с требованиями Правил или запросом Оператора в сроки, предусмотренные Правилами;

17.2.3.4. любые причиненные Пользователю убытки и (или) иные неблагоприятные последствия, в случае если Пользователь не известил Оператора об изменениях в составе юридически значимой информации о Пользователе, в том числе контактной информации, в сроки, указанные в Правилах;

17.2.3.5. любые причиненные Пользователю убытки и (или) иные неблагоприятные последствия, в случае если Пользователь был заблокирован в соответствии с Правилами;

17.2.3.6. невозможность использования Системы по причинам, зависящим от Пользователя;

17.2.3.7. неисполнение Эмитентом принятых в соответствии с Решением о выпуске ЦФА обязательств;

17.2.3.8. за содержание и достоверность информации, предоставленных Эмитентом в Решении о выпуске ЦФА и иных документах.

17.3. Оператор не несет ответственности за невозможность доступа Пользователя к Системе, связанную с недоступностью или ограниченной доступностью сети интернет по различным причинам, перебоями в электроснабжении и работе каналов связи, а также другими обстоятельствами, которые не зависят от Оператора и являются форс-мажорными.

## **18. ПРАВИЛА ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В АЛГОРИТМЫ ПРОГРАММ СИСТЕМЫ**

18.1. Система включает в себя следующие компоненты:

18.1.1. Личный кабинет Инвестора;

18.1.2. Личный кабинет Эмитента;

- 18.1.3. Бэк-офисные сервисы, обеспечивающие автоматизацию бизнес-процессов Оператора (в том числе рабочее место сотрудника бэк-офиса и администратора);
  - 18.1.4. Распределенный реестр;
  - 18.1.5. Смарт-контракты.
- 18.2. Состав, настройка и правила работы компонентов определяется Оператором.
  - 18.3. Работа Системы обеспечивается за счет Алгоритмов программ Системы.
  - 18.4. Необходимость внесения изменений в Алгоритмы работы Системы принимается по усмотрению Оператора.
  - 18.5. До внесения изменений в Алгоритмы Оператор определяет требования к изменениям Алгоритмов, производит тестирование измененных Алгоритмов с учетом требований информационной безопасности и операционной надежности.
  - 18.6. Оператор уведомляет Пользователей об изменении Алгоритмов программ Системы при входе Пользователя в Личный кабинет, следующем за внесением изменений в алгоритмы программ, а также публикует информацию о ключевых внесенных изменениях на сайте Оператора.

## **19. ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ УЗЛОВ И ТРЕБОВАНИЯ К УЗЛАМ РАСПРЕДЕЛЕННОГО РЕЕСТРА**

- 19.1. Отношения Оператора с Владельцами узла (узлов) распределенного реестра регулируются заключенными с ними договорами о взаимодействии.
- 19.2. Оператор имеет право запрашивать у Владельца узла (узлов) распределённого реестра любые документы и сведения по программно-техническому состоянию его аппаратных средств и программного обеспечения. К таким документам и сведениям могут относиться (но не ограничиваются только ими) технические паспорта, сертификаты соответствия аппаратных средств, лицензии на используемое программное обеспечение, а также результаты тестирований и аудитов.
- 19.3. Оператор в рамках условий договора о взаимодействии может проводить проверки соблюдения условий указанного договора и исполнения Требований к узлам распределенного реестра, удалённое тестирование и аудит, анализировать предоставленные данные для того, чтобы убедиться в соответствии функционирования Узла требованиям Оператора.
- 19.4. Узел распределенного реестра должен удовлетворять программно-техническим Требованиям, установленным Оператором, которые документально отражены в документации Системы. Эти Требования включают (но не ограничиваются только ими) параметры производительности, надежности, безопасности и совместимости оборудования и программного обеспечения.
- 19.5. Работоспособность и функционирование Узла распределенного реестра регулируются Требованиями и, в случае удаленного расположения Узла, договором о взаимодействии, определяющим выполнение его функций. Эти документы содержат права и обязанности сторон, условия предоставления услуг, требования к качеству и безопасности. Также в них определяется порядок разрешения споров и применения санкций за нарушения.
- 19.6. Владелец узла (узлов) распределенного реестра обязан своевременно и в полном объеме соблюдать Требования, настоящие Правила и условия договора о взаимодействии, а также оперативно реагировать на запросы и указания Оператора.
- 19.7. В случае выявления несоответствий при функционировании Узла распределенного реестра установленным Требованиям, Оператор вправе отключить Узел до устранения

нарушений Владелец узла (узлов) распределенного реестра в срок, установленный договором.

- 19.8. Владелец узла (узлов) распределённого реестра обязан обеспечить конфиденциальность всех данных и информации, полученных в рамках взаимодействия с Оператором.
- 19.9. Оператор вправе проводить плановые и внеплановые проверки функционирования Узла распределенного реестра, входящего в состав Системы, для контроля за соблюдением Владелец узла (узлов) распределенного реестра установленных Требований.
- 19.10. Все изменения в Требованиях к Узлу распределенного реестра должны быть своевременно реализованы Владелец узла (узлов) распределенного реестра по согласованию с Оператором.
- 19.11. Для подтверждения Транзакций и корректного функционирования Распределенного реестра Оператор обязуется обеспечить работоспособность как минимум трех Узлов распределенного реестра. При этом число корректно работающих Узлов распределенного реестра должно превышать 51% от общего числа Узлов распределенного реестра.

## **20. ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ТРАНЗАКЦИЙ В СИСТЕМЕ**

- 20.1. Операции в Системе инициируются Распоряжением Пользователя или Оператора (в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях), или инициируются непосредственно самой Системой, и подписываются в установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами порядке. Распоряжение является основанием совершения Операции и в последующем Транзакции, за исключением регламентных операций, которые осуществляются в Системе в автоматическом режиме.
- 20.2. Распоряжения Пользователя подписываются на бумажном носителе или в электронной форме в Системе, с применением УКЭП, при этом Пользователь, являющийся Эмитентом, обязан использовать при подписании Распоряжений и документов оснований в электронной форме исключительно УКЭП.
- 20.3. Распоряжения Оператора, в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, подписывается в электронной форме УКЭП Оператора.
- 20.4. Все транзакции в Системе подписываются в электронной форме Приватным ключом Системы.
- 20.5. Транзакция Распределенного реестра может быть сформирована в Системе и принята Валидирующим узлом Распределенного реестра при условии ее подписания в следующем порядке:
  - 20.5.1. Если подача Распоряжения на выполнение Операции возможна только после подписания Пользователем этого Распоряжения в Системе, согласно пункту 20.2.
  - 20.5.2. Если в Транзакции, согласно пункту 9.6.4.4. п.п. (с), (е), (h)-(i), (k), (p)-(r) настоящих Правил, требуется добавить данные в Распределенный реестр, то такая Транзакция автоматически подписывается Приватным ключом Системы. Данные, указанные в пункте 9.6.4.4. п.п. (с), (е), (h)-(i), (k), (i), (p)-(r) настоящих Правил, вносятся в Систему автоматически и содержат неизменную информацию о принятом решении Пользователя по Распоряжениям в Системе для данных Операций.
  - 20.5.3. Транзакции Распределенного реестра, содержащие подлинную информацию, касающуюся распоряжения ЦФА, вносятся в Распределенный реестр на основании соответствующего подписанного Распоряжения на совершение Операции.

- 20.5.4. Транзакции Распределенного реестра, формирующиеся на основании Операций, указанные в пункте 9.6.4.4 (подпункты (d), (m)–(n)) настоящих Правил, инициируются исключительно Распоряжением Оператора и подписываются УКЭП Оператора.
- 20.6. Создание электронной подписи для подписания документов, входящих в состав Транзакции и ее проверки в Распределенном реестре, осуществляется на основании соответствующих требований законодательства Российской Федерации.
- 20.7. Оператор не имеет доступа к электронной подписи Пользователя и не хранит ее. Все меры по обеспечению конфиденциальности электронной подписи Пользователя, включая защиту от компрометации и несанкционированного использования, Пользователь принимает самостоятельно и за свой счет в соответствии с требованиями регламента удостоверяющего центра, где была выпущена данная подпись.
- 20.8. Приватный ключ и Сертификат Публичного ключа Системы принадлежит Оператору Системы.

## **21. ПОРЯДОК ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ТРАНЗАКЦИИ**

- 21.1. В распределённом реестре, функционирующем на базе Hyper Ledger Fabric версии 1.4.4, применяется протокол консенсуса RAFT. Для обеспечения работы с этим протоколом и подтверждения транзакций по цифровым финансовым активам в распределённом реестре используются Валидирующий узел и Узлы (подписчики). RAFT интегрирует распределённую систему управления конфигурацией ETCD, которая предназначена для согласованного хранения пар «ключ — значение» и настройки распределённых систем.

Протокол консенсуса RAFT обеспечивает отказоустойчивость с минимальными потерями времени на синхронизацию состояния и разработан для применения в Системах с Распределенным реестром, характеризующихся ограниченным доступом и наличием только доверенных Узлов распределенного реестра, ответственных за валидацию, формирование блока и запись Транзакций.

Ключевые характеристики протокола консенсуса RAFT:

- (i) Отказоустойчивость: Протокол RAFT обеспечивает устойчивую работу Системы даже при возникновении сбоев части Узлов, ответственных за валидацию Транзакций.
  - (ii) Окончателность Транзакций: Гарантируется неизменность и окончательность подтвержденных Транзакций, исключая возможность их отмены или модификации.
  - (iii) Динамическое управление блоками: Генерация новых блоков осуществляется по мере необходимости, что оптимизирует ресурсопотребление Системы.
  - (iv) Масштабируемость: Протокол RAFT допускает добавление новых Валидирующих узлов без существенного снижения производительности Системы, обеспечивая ее гибкость и адаптивность к изменяющимся требованиям.
- 21.2. Запись будет внесена в Распределенный реестр только после подтверждения Транзакции Валидирующим узлом в соответствии с протоколом консенсуса Распределенного реестра.
- 21.3. Выбор Валидирующего узла для подтверждения Транзакций с ЦФА осуществляется из числа Узлов (кандидатов) в соответствии с следующими правилами:

- 21.3.1. При первом запуске Системы, один из Узлов кандидатов случайным образом автоматически выбирается в качестве Валидирующего узла.
- 21.3.2. В процессе работы Системы Валидирующий узел периодически отправляет всем Узлам (подписчикам) специальные сообщения AppendEntries для подтверждения своей работоспособности.
- 21.3.3. Если в течение заданного временного интервала любой из Узлов не получает сообщений от Валидирующего узла, он инициирует процесс голосования среди других Узлов (подписчиков) для выбора нового Валидирующего узла и сам становится Узлом (кандидатом). Если большинство других Узлов распределенного реестра подтверждает его кандидатуру, он назначает себя Валидирующим узлом и начинает отправлять сообщения для подтверждения своей работоспособности.
- 21.3.4. Если текущий Валидирующий узел становится недоступным, каждый Узел инициирует процедуру выбора нового Валидирующего узла по принципу простого большинства, аналогично описанной в п. 21.3.3.
- 21.4. Внесение и подтверждение Транзакции в Распределенный реестр осуществляется по алгоритму:
- 21.4.1. При подаче заявки в Системе, связанной с распоряжением ЦФА, Пользователем осуществляется подписание такой заявки УКЭП, что является достаточным подтверждением его волеизъявления. Оператор выполняет проверку корректности данных и передает Транзакцию в Распределенный реестр, но не подписывает её от имени Пользователя. Внесение записей без дополнительного волеизъявления владельца ЦФА возможно только в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 6 Федерального закона № 259-ФЗ.
- При получении Транзакции с подлинной информацией, подписанной Пользователем в соответствии с п.п. 20.1-20.5 Правил, Валидирующий узел осуществляет следующие проверки:
- Проверяет соответствие мета-данных Транзакции Приватному ключу, использованному для подписи Транзакции, чтобы удостовериться в правильности идентификации отправителя.
  - Оценивает корректность подписи и структуры Транзакции для обеспечения целостности и безопасности данных.
  - Проверяет выполнение согласования данных с текущим состоянием Распределенного реестра и правильность выполнения всех смежных операций и проверок.
- 21.4.2. В случае успешного завершения проверки, описанной в пункте 21.4.1 Правил, Валидирующий узел подтверждает (валидирует) Транзакцию, что обеспечивает ее готовность для включения в блок и последующего распространения по сети Распределенного реестра.
- 21.5. Валидирующий Узел проводит только программную проверку Транзакции и не совершает проверку личности сторон сделки, их полномочий на исполнение сделки, а также целей или оснований для совершения Транзакции или других действий с ЦФА.
- 21.6. После проверки Валидирующий Узел отправляет RPC-запросы остальным Узлам для синхронизации и сопоставления их журналов Распределенных реестров с текущим Валидирующим узлом. Валидирующий Узел продолжает отправлять RPC до тех пор, пока все Узлы подписчики безопасно не скопируют новую запись в своих журналах. В

следствие чего, Валидирующий Узел получает подтверждения от большинства Узлов, участвующих в управлении Распределенным реестром, он добавляет новый блок в последовательность блоков и информирует об этом остальные Узлы. Каждый Узел, получивший уведомление о добавлении нового блока, включает его в свою собственную версию цепочки блоков. Каждый добавленный блок включает в себя хеш предыдущего блока, что обеспечивает целостность и последовательность данных в цепочке.

- 21.7. Включение Транзакций в блок обеспечивает упорядоченное, хронологическое хранение Транзакций и гарантирует атомарность операций по изменению состояния Распределенного реестра.
- 21.8. Структура хранения данных в виде цепочки блоков и функция проверки контроля целостности на Узлах предотвращает возможность удаления Транзакций из Распределенного реестра.

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

- 22.1. Оператор обеспечивает бесперебойность и непрерывность функционирования Системы.
- 22.2. Целостность, достоверность и полнота информации обеспечивается Оператором с использованием Распределенного реестра.
- 22.3. Взаимодействие с Системой должно выполняться с использованием защищенных каналов связи.
- 22.4. Применение Оператором мер по защите информации и обеспечению операционной надежности осуществляется в соответствии с Законодательством и внутренними документами Оператора.

### **22.5. Защита информации в Системе**

22.5.1. Оператор, в соответствии Законом о персональных данных, Приказом ФСБ России от 10.07.2014 № 378 «Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности» и иными нормативными актами Банка России, обеспечивает защиту информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в Системе, в том числе:

- (a) информации о Пользователях, включая их персональные данные и (или) персональные данные их представителей;
- (b) информации, на основании которой осуществляется выпуск и обращение ЦФА, в том числе информации, содержащейся в электронных сообщениях – указаниях о внесении или изменении записи о ЦФА в Системе;
- (c) информации об объеме цифровых финансовых активов, принадлежащих их обладателям (ЦФА);
- (d) информации об обладателях цифровых финансовых активов (ЦФА).

22.5.2. Оператор выполняет следующие меры, направленные на обеспечение информационной безопасности:

- 22.5.2.1. использование двухфакторной Аутентификации при осуществлении доступа к Системе;

- 22.5.2.2. контроль определения Пользователей, совершающих Сделки с ЦФА, и их полномочий на совершение таких Сделок за счет использования электронных подписей;
- 22.5.2.3. ограничение прав доступа к данным для сотрудников, администраторов Системы и технологических учетных записей Системы;
- 22.5.2.4. восстановление доступа Пользователя к Системе по требованию Пользователя, если такой доступ был им утрачен;
- 22.5.2.5. разработка и эксплуатация системы защиты информации и системы организации управления защитой информации для системы в соответствии с «ГОСТ Р 57580.1-2017. Национальный стандарт Российской Федерации. Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер»;
- 22.5.2.6. обеспечение защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в соответствии с Положением Банка России от 20.04.2021 № 757-П (ред. от 20.04.2021) «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций»;
- 22.5.2.7. разработка и эксплуатация криптографических средств защиты информации в соответствии с Приказом ФСБ РФ от 09.02.2005 № 66 (ред. от 12.04.2010) «Об утверждении Положения о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005)».

## **22.6. Операционная надежность Системы**

22.6.1. Оператор обеспечивает операционную надежность в соответствии с утвержденными требованиями Банка России к операционной надежности Операторов и в соответствии с Положением Банка России от 15.11.2021 № 779-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)».

22.6.2. Оператор выполняет следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности:

- 22.6.2.1. поддержание работоспособности и мониторинг работы Системы;
- 22.6.2.2. устранение в необходимые сроки, сбоев в работе Системы, возникших по вине Оператора;
- 22.6.2.3. обеспечение доступа к серверным, сетевым ресурсам и иным ресурсам, содержащим информацию о внутренней деятельности Оператора, только уполномоченным сотрудником Оператора;
- 22.6.2.4. размещение в регламентированные сроки на Сайте Оператора информации о проводимых Оператором технических или

регламентных работах, вызывающих перерыв в работе Системы в том числе при возникновении нештатных ситуаций и сбоев в работе Системы (независящих от Оператора);

22.6.2.5. размещение в регламентированные сроки на Сайте Оператора информации о проводимых Оператором плановых обновлений Системы, вызывающих перерыв в работе Системы.

- 22.7. Оператор не несет ответственности за убытки, возникшие у Пользователя вследствие доступа третьих лиц к его ЛК по причине утраты или компрометации аутентификационных данных ЛК.
- 22.8. Пользователи Системы обязаны незамедлительно извещать Оператора любым доступным способом о потере и возможной компрометации аутентификационных данных ЛК и(или) обнаружении возможных угроз безопасности Системы для принятия Оператором мер по защите и обеспечения безопасности Системы.

### **23. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 23.1. В случае возникновения споров и разногласий, возникающих из настоящих Правил или в связи с ними, стороны обязаны предпринять все меры к их разрешению путем переговоров.
- 23.2. Сторона, инициирующая процедуру разрешения споров, обязана направить другой стороне претензию с изложением сути возникших разногласий.
- 23.3. Сторона, получившая претензию, обязана в течение 30 (тридцати) дней с даты ее получения предоставить мотивированный ответ.
- 23.4. Если спор не разрешен в порядке, предусмотренном пунктами 23.1 – 23.3 настоящих Правил, либо сторона, получившая претензию, не предоставила на нее мотивированный ответ в течение срока, указанного в пункте 23.3 настоящих Правил, то претензионный порядок считается соблюденным, и сторона вправе обратиться в суд после истечения срока, предусмотренного пунктом 23.3 настоящих Правил.
- 23.5. Если Законодательством не предусмотрено иное, споры, возникающие из настоящих Правил или в связи с ними, разрешаются мировым судьей, в районном суде или в арбитражном суде по месту нахождения Оператора.

### **24. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

- 24.1. Информация об Операторе, настоящие Правила, Решения о выпуске ЦФА, Тарифы за использование Системы, установленные Оператором, и иные документы, касающиеся использования Системы Пользователем, раскрыты Оператором на Сайте, за исключением случаев, указанных в пункте 10.2.6 настоящих Правил.
- 24.2. Информация и документы, указанные в пункте 24.1 настоящих Правил, обновляются Оператором по мере внесения в них изменений. Пользователи обязаны самостоятельно отслеживать изменения, вносимые в данную информацию и документы.

### **25. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ**

- 25.1. Оператор принимает установленные его внутренними документами меры, направленные на предотвращение конфликта интересов при обеспечении совершения Сделок и иных действий с использованием Системы.

## **26. НАСЛЕДОВАНИЕ**

- 26.1. В случае поступления Оператору документов, подтверждающих смерть Пользователя, владеющего ЦФА, ЦФА Пользователя блокируются до предъявления документов, подтверждающих переход прав на ЦФА к другому (им) Заявителю(ям).
- 26.2. Блокирование ЦФА осуществляется Оператором на основании одного из следующих документов:
- 26.2.1. справки и (или) запроса нотариуса, исполнителя завещания либо должностного лица, уполномоченного законом на совершение нотариальных действий;
  - 26.2.2. свидетельства о смерти;
  - 26.2.3. вступившего в законную силу решения суда об объявлении физического лица умершим.
- 26.3. Запись о Блокировке ЦФА и (или) денежных средств, в случае смерти Пользователя, владеющего ЦФА и (или) остатком денежных средств в Системе, вносится Оператором в Реестр ЦФА и (или) Кошелек ЦФА в соответствии с п. 26.2 Правил.
- 26.4. При получении запроса Оператор предоставляет нотариусу, исполнителю завещания либо должностному лицу, уполномоченному законом на совершение нотариальных действий, выписку из ЛК Пользователя, содержащую сведения:
- 26.4.1. о ЦФА, принадлежавших Пользователю, и их количестве;
  - 26.4.2. об основаниях приобретения ЦФА Пользователем;
  - 26.4.3. об остатках денежных средств, принадлежавших Пользователю.
- 26.5. После предъявления Оператору документов, подтверждающих переход прав на ЦФА, Заявитель, к которому перешли права наследования, должен пройти процесс регистрации в Системе, получить доступ к Системе и статус Пользователя в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.
- 26.6. После получения статуса Пользователя и доступа к Системе денежные средства, перешедшие по наследству, зачисляются Оператором наследнику на его Счет аналитического учета Пользователя, а ЦФА, перешедшие по наследству, зачисляются на Кошелек ЦФА с возможностью полного владения и распоряжения ими в соответствии с Правилами.

## **27. ПОРЯДОК И СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ**

- 27.1. Оператор, рассматривает обращение физического лица или юридического лица (далее - Заявитель), связанное с осуществлением деятельности Оператора, в порядке и сроки, которые установлены ст.14.1. Закона о ЦФА.
- 27.2. Оператор, обеспечивает прием обращений, направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу места нахождения Оператора, а также направленных на адрес электронной почты Оператора, размещённых на Сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.
- 27.3. Оператор обязан хранить обращения Заявителей, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, предусмотренных ст.14.1. Закона о ЦФА, в течение 3 (Трёх) лет со дня регистрации таких обращений.
- 27.4. Оператор и их должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных Законом о ЦФА, и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные Заявителя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и

иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных  
Законодательством.