

**ПРАВИЛА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК СИНАРА ПО
ВЫПУСКУ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ
(Версия № 1.1)**

Оглавление

1.	Термины и определения	3
2.	Общие положения	5
3.	Пользователи Системы	8
4.	Порядок оплаты услуг Оператора	9
5.	Права и обязанности Сторон	10
6.	Правила выпуска и погашения ЦФА в Системе	15
7.	Порядок совершения сделок с ЦФА в Системе	16
8.	Виды и порядок приобретения ЦФА в Системе квалифицированными и неквалифицированными и инвесторами	19
9.	Порядок учета ЦФА в Системе	20
10.	Порядок действий и расчетов в Системе	23
11.	Порядок рассмотрения обращений и разрешения споров	24
12.	Ответственность Сторон	25
13.	Обстоятельства непреодолимой силы	27
14.	Уведомления о рисках	27
15.	Порядок ведения реестра Пользователей	28
16.	Правила обеспечения доступа к Системе	30
17.	Правила привлечения Оператора обмена ЦФА	35
18.	Требования к защите информации и операционной надежности	36
19.	Правила внесения изменений в алгоритмы Системы	38
20.	Порядок использования электронной подписи в Системе	39
21.	Правила привлечения узлов Системы	40

1. Термины и определения

1.1. Термины, используемые в настоящих Правилах, имеют следующее значение:

Авторизация – процедура проверки наличия у Пользователя прав на работу в Системе.

Алгоритм – автоматизированный порядок действий для решения определенной задачи.

Аутентификация – процедура подтверждения личности Пользователя на основании аутентификационных данных.

Банк – Акционерное общество Банк Синара, ОГРН 1026600000460, ИНН 6608003052, адрес места нахождения 620026 г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75, универсальная лицензия ЦБ РФ №705, в понимании как организация, имеющая право на осуществление банковской деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банковский счет Пользователя – любой открытый (действующий) в Банке текущий или расчетный счет (за исключением счетов со специальными режимами), владельцем которого является Пользователь.

Выпуск ЦФА (или Выпуск) – процесс внесения в Систему информации о начислении ЦФА их первому владельцу; также совокупность ЦФА, возникших в Системе в результате этого процесса.

Заявка – цифровой объект - электронный документ, формируемый Пользователем в Системе и содержащий сведения для совершения Сделки с ЦФА.

Инвестор – Пользователь, имеющий право приобретения ЦФА в Системе, осуществления Сделок купли-продажи ЦФА с другими пользователями Системы.

Кошелек – индивидуальный идентификатор (адрес) пользователя в Системе, предназначенный для учета прав Пользователя на ЦФА.

Личный кабинет пользователя – пользовательские web-интерфейсы, предоставляемые Оператором Пользователю для осуществления операций с ЦФА в рамках Системы. Интерфейсы используются для предоставления Пользователю информации о выпущенных в рамках Системы ЦФА, сведений о ЦФА, принадлежащих пользователю, сведений о заявках пользователя на участие в первичном размещении ЦФА, покупку и продажу ЦФА, предоставления пользователю возможности формировать заявки на участие в первичном размещении, покупку и продажу ЦФА, осуществления информационного обмена (в том числе обмен документами) с Оператором в соответствии с функциональностью Системы.

Нестандартная сделка – Сделка, основанием для которой не является Заявка на приобретение ЦФА в ходе их Выпуска или Заявка – оферта на покупку и продажу ЦФА другим пользователям, описанные в п. 7.5 и 7.6 настоящих Правил.

Оператор информационной системы (Оператор ИС, Оператор) – Акционерное общество Банк Синара, ОГРН 1026600000460, ИНН 6608003052, адрес места нахождения 620026 г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75, универсальная лицензия ЦБ РФ №705, в понимании как организация, включенная в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

Отдельный счет – счет внутреннего учета Банка, предназначенный для расчетов по Сделкам с ЦФА при их Выпуске, Сделкам купли-продажи ЦФА между Пользователями, а также осуществления платежей в счет погашения обязательств Эмитента по ЦФА.

Пользователь – физическое или юридическое лицо, зарегистрированное в Системе и удовлетворяющее зафиксированным в данных Правилах критериям.

Правила – настоящие Правила информационной системы АО Банк Синара по выпуску цифровых финансовых активов, согласованные с Банком России в порядке, предусмотренном Законодательством РФ, и размещенные на Сайте Оператора.

Приватный ключ – один из двух элементов криптографической ключевой пары; цифровой ключ, используемый для подписи транзакций от имени Публичного ключа. Математически связан с Публичным ключом, используется для создания Публичного ключа и Кошелька.

Публичный ключ – один из двух элементов криптографической ключевой пары. Позволяет идентифицировать владельца Приватного ключа и Кошелька в рамках транзакций Распределенного реестра.

Распределенный реестр – совокупность баз данных, хранящихся на узлах распределенного реестра и содержащих одинаковую информацию, тождественность которой обеспечивается наборами специализированных Алгоритмов. Используется для хранения и обработки информации о выпуске ЦФА и их обращении. Не используется для хранения персональных данных.

Реестр пользователей – реестр (список), включающий в себя информацию о действующих Пользователях Системы.

Решение о выпуске ЦФА (Решение о выпуске) – документ в электронной форме, на основании которого в соответствии с Законом о ЦФА осуществляется Выпуск ЦФА.

Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами – документ, содержащий описание правил присвоения Оператором статуса квалифицированного инвестора Пользователю.

Сайт – официальный сайт Оператора в сети Интернет: www.sinara.ru.

Сделка – действия, совершаемые Пользователями Системы в рамках настоящих Правил для установления, изменения или прекращения их гражданских прав и обязанностей в отношении ЦФА. Включает в себя такие типы сделок, как приобретение ЦФА в ходе процедуры их Выпуска либо у другого Пользователя, продажу ЦФА у другому Пользователю, погашение ЦФА, осуществление Нестандартных сделок.

Система – построенная на базе технологии распределенных реестров информационная система, предназначенная для выпуска цифровых активов, их учета и обращения, включающая в себя совокупность содержащейся в базах данных информации, технических средств и прикладных (специализированных) сервисов, обеспечивающих ее обработку.

Система дистанционного банковского обслуживания – программно-аппаратный комплекс, используемый Банком для удаленного предоставления услуг своим клиентам.

Смарт-контракт – программный код, исполняемый узлами распределенного реестра путем выполнения заложенных в него алгоритмов. Может быть исполнен при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение отдельно выраженного волеизъявления сторон.

УКЭП – усиленная квалифицированная электронная подпись в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ «Об электронной подписи» от 06.04.2011.

Узел распределенного реестра (нода) – пользователи информационной системы на основе распределенного реестра, обеспечивающие тождественность информации, содержащейся в указанной информационной системе, с использованием процедур подтверждения действительности, вносимых в нее (изменяемых в ней) записей.

ЦФА – цифровые финансовые активы в соответствии с определением, зафиксированным в Законе о ЦФА.

Эмитент – Пользователь, имеющий право осуществлять Выпуск ЦФА в Системе.

2. Общие положения

2.1. Настоящие правила информационной системы АО Банк Синара по выпуску цифровых финансовых активов (далее – Правила) разработаны Банком в соответствии с требованиями Федерального закона №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 (далее - Закон о ЦФА).

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

2.3. Банк является оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, в соответствии с Законом о ЦФА и осуществляет, помимо прочего, деятельность по:

- Внесению, обработке и хранению информации, содержащейся в базах данных Системы;
- Обеспечению возможности совершения Сделок с выпущенными в рамках Системы ЦФА.

2.4. Правилами определяется порядок использования Системы, в том числе:

- Ролевая модель пользователей Системы;
- Порядок допуска различных категорий пользователей к Системе, регистрацию пользователей;
- Порядок выпуска и оборота ЦФА в Системе;
- Порядок совершения Сделок с ЦФА, выпущенными в Системе.

2.5. Присоединение к Правилам:

- 2.5.1. Правила представляют собой оферту Оператора на присоединение Пользователя к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ). Пользователь осуществляет акцепт оферты Оператора путем совершения конклюдентных действий, предусмотренных п. 16.1 Правил (в соответствии с пунктом 3 статьи 438 ГК РФ).
- 2.5.2. Пользователь считается в полном объеме и безоговорочно присоединившимся к Правилам с даты регистрации в Системе (дата заключения Договора). Правила приобретают силу договора об использовании Платформы, заключенного между Пользователем и Оператором (ранее и далее – Договор). После регистрации в Системе сведения о Пользователе автоматически вносятся в Реестр Пользователей.
- 2.5.3. Правила не являются публичной офертой.
- 2.5.4. Договор заключается между Оператором и Пользователем (далее совместно – Стороны) на неопределенный срок. Если Пользователь перестанет быть согласен с каким-либо положением Правил, он вправе прекратить использование Системы и расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 16 Правил. При этом Правила продолжают быть обязательными для Пользователя в части, применимой к нему, до полного исполнения обязательств по Сделкам Пользователя и Договору в целом.
- 2.5.5. Правом, применимым к Договору, является право Российской Федерации.
- 2.5.6. Присоединяясь к Правилам, Пользователь дает Оператору письменное указание передавать другим подразделениям Оператора документы и сведения, полученные Оператором при проведении процедур идентификации, в целях заключения Оператором с Пользователем иных договоров до наступления срока обновления сведений и документов в соответствии с законодательством либо до внесения в них изменений, при условии отсутствия сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации.

Пользователь также предоставляет Оператору разрешение на получение от других подразделений Оператора документов и сведений, предоставленных Пользователем в целях прохождения процедур идентификации в этих подразделениях, в том числе для заключения Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц или Договора комплексного обслуживания юридических лиц, Индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой. Оператор, при условии отсутствия у него сомнений в достоверности и точности предоставленной информации, имеет право использовать эти документы и сведения в целях идентификации Пользователя и его регистрации в Системе до наступления срока обновления документов и сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации либо до внесения в них изменений.

2.6. Порядок изменения Правил:

- 2.6.1. Оператор может в одностороннем порядке внести изменения и дополнения в Правила путем публикации обновленной редакции на Сайте. Правила вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней после их согласования Центральным Банком Российской Федерации и размещения на Сайте.
- 2.6.2. Оператор может дополнительно уведомлять пользователей об изменении Правил любыми способами по своему усмотрению, в том числе (но не ограничиваясь) по электронной почте.
- 2.6.3. Обновленная редакция Правил, после вступления их в силу, действует на всех Пользователей, присоединившихся к Правилам и заключивших с Оператором Договор, независимо от даты присоединения и даты заключения Договора.
- 2.6.4. В случае, если Пользователь не согласен с вступившими в силу изменениями и дополнениями Правил, он может прекратить использование Системы и расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 16 настоящих Правил.

2.7. Об интеллектуальной собственности:

- 2.7.1. Оператор не предоставляет Пользователям никаких прав на любые объекты интеллектуальных прав собственности (в том числе, но не ограничиваясь, на товарные знаки, произведения, программы для ЭВМ, базы данных) на условиях лицензирования, отчуждения или иных условиях, за исключением предоставления доступа к Системе через Личный кабинет.
- 2.7.2. Все объекты, используемые в Системе, за исключением объектов, используемых Оператором на условиях лицензирования, являются и остаются интеллектуальной собственностью Оператора.

2.8. Обработка персональных данных:

- 2.8.1. Оператор осуществляет обработку персональных данных Пользователей – физических лиц и их представителей для предоставления услуг Системы, а также идентификации Пользователей в Системе.
- 2.8.2. При регистрации в Системе (заключении Договора) Пользователь или его представитель дают Оператору согласие на обработку персональных данных. Форма согласия размещается на Сайте. Согласие на обработку данных дается Пользователем или его представителем на срок действия Договора и 5 (пять) лет, следующих за датой его расторжения.
- 2.8.3. Персональные данные лиц, являющихся уполномоченными представителями Пользователей – юридических лиц, передаются Оператору соответствующими Пользователями. При этом соответствующие Пользователи гарантируют, что обладают законными основаниями для передачи соответствующих персональных данных Оператору для их последующей обработки.
- 2.8.4. Пользователь или его представитель могут отозвать согласие на обработку персональных данных, направив по адресу местонахождения Оператора

заявление в свободной форме, содержащее соответствующее волеизъявление. Заявление должно быть направлено на бумажном носителе.

2.8.5. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Оператор вправе продолжить обработку без согласия субъекта персональных данных при наличии соответствующих законных оснований, в том числе в случае, если соответствующая обработка является обязанностью Оператора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.8.6. Публикация настоящих правил, а также формы согласия на обработку персональных данных является надлежащим исполнением обязательств Оператора по уведомлению субъекта персональных данных об осуществлении обработки последних в соответствии с законом №152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006.

3. Пользователи Системы

3.1. Пользователю Системы могут быть присвоены следующие роли:

- Инвестор (обладатель цифровых финансовых активов);
- Эмитент (лицо, выпускающее цифровые финансовые активы);

3.2. **Инвесторами (обладателями цифровых финансовых активов) могут являться:**

- Физические лица, заключившие с Банком договор комплексного банковского обслуживания физического лица и имеющие в Банке действующий текущий счет;
- Юридические лица, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключившие с Банком договор комплексного банковского обслуживания юридического лица и находящиеся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке.

3.3. **Эмитентами (лицами, выпускающими цифровые финансовые активы) могут являться:**

- Оператор;
- Юридические лица, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключившие с Банком договор комплексного банковского обслуживания юридического лица и находящиеся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке.

3.4. Пользователь обязан соответствовать указанным в настоящих Правилах требованиям на протяжении всего срока пользования услугами Системы.

3.5. Оператор вправе присвоить Пользователю – инвестору статус квалифицированного инвестора по заявлению этого Пользователя. Признание статуса квалифицированного инвестора осуществляется на основании Регламента признания лиц квалифицированными инвесторами, публикуемого на официальном сайте Банка в сети

Интернет по адресу www.sinara.ru. Оператор уведомляет Пользователя о признании его квалифицированным инвестором путем направления информационного уведомления в Личный кабинет Пользователя или иным способом, предусмотренным Правилами.

3.6. Представительство Пользователя:

3.6.1. Пользователь может иметь представителя в соответствии с законодательством Российской Федерации. Представитель должен присоединиться к Правилам в порядке, предусмотренном п. 2.5 настоящих правил и предоставить Оператору оформленную надлежащим (в соответствии с законодательством Российской Федерации) образом доверенность;

3.6.2. Представитель, обладая правом исполнения в Системе операций от имени Пользователя, получает доступ к Личному кабинету Пользователя и его функциональности в полном объеме. Все операции, совершенные представителем Пользователя, считаются совершенными Пользователем.

4. Порядок оплаты услуг Оператора

4.1. Оператор имеет право взимать с Пользователя плату за использование Системы.

4.2. Список предоставляемых Оператором услуг, их стоимость и порядок взимания платы устанавливаются тарифами (далее – Тарифы). Тарифы утверждаются Оператором, информация о них доводится до пользователя путем публикации Тарифов на Сайте.

4.3. Тарифы могут быть изменены Оператором в одностороннем порядке. Обновленная версия Тарифов вступает в силу не позднее 5 (пяти) рабочих дней после ее публикации на Сайте. Публикация обновленной версии Тарифов считается надлежащим уведомлением Пользователей о вступающих в силу изменениях.

4.4. Пользуясь функциональностью Системы (присоединяясь к Правилам, заключая Договор) пользователи автоматически соглашаются с действующими на дату присоединения Тарифами. Если пользователь продолжает пользоваться Системой после публикации Оператором изменений в Тарифах, он автоматически соглашается с указанными изменениями.

4.5. Вознаграждение Оператора взимается Банком с банковского счета Пользователя путем формирования платежного поручения на безакцептный перевод средств в пользу Оператора в дату предоставления услуги, если иное не предусмотрено Тарифами. Присоединяясь к Правилам, Пользователь дает Банку разрешение на автоматическое формирование платежного поручения на оплату услуг Оператора в соответствии с Тарифом Пользователя.

4.6. В случае отсутствия на банковском счете Пользователя средств, необходимых для оплаты услуг Оператора в соответствии с Тарифами, Оператор имеет право отказать Пользователю в оказании услуг, в том числе регистрации в Системе информации для совершения Пользователем Сделок.

- 4.7. В случае, если Пользователь не согласен с Тарифами Оператора или их изменениями, он вправе прекратить использовать Систему (расторгнуть Договор) в порядке, описанном в разделе 16 настоящих Правил.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Оператор обязуется:

- 5.1.1. Обеспечить доступ Пользователя к Системе и содержащихся в ней данных, имеющих отношение к этому Пользователю (в том числе данных о ЦФА на Кошельке пользователя), а также восстановление доступа в случае, если доступ был утрачен Пользователем, не позднее дня, следующего за днем восстановления доступа к Системе;
- 5.1.2. Обеспечить целостность и достоверность сведений о ЦФА, содержащихся в Системе;
- 5.1.3. Обеспечить корректную работу алгоритмов:
 - 5.1.3.1. Создания, хранения и обновления информации о ЦФА, содержащейся в лежащем в основе Системы Распределенном реестре;
 - 5.1.3.2. Корректной репликации распределенной базы данных на всех узлах распределенного реестра.
- 5.1.4. Обеспечить невозможность внесения в установленные Оператором алгоритмы Системы иными лицами;
- 5.1.5. Обеспечить хранение информации о зарегистрированных в Системе Сделках и их участниках в течение 5 (пяти) лет с даты заключения Сделок;
- 5.1.6. Обеспечить хранение сведений о Пользователях и предоставленных ими документах в течение всего срока нахождения Пользователя в Реестре пользователей, а также в течение 5 (пяти) лет после исключения Пользователя из Реестра;
- 5.1.7. Обеспечить необходимые меры для защиты информации, переданной Оператору Пользователем;
- 5.1.8. Предоставлять Пользователю документы, содержащие информацию о действиях Пользователя в Системе, в том числе информацию о принадлежащих Пользователю ЦФА;
- 5.1.9. Сохранять конфиденциальность информации, предоставленной Пользователем. При этом оператор сохраняет за собой право раскрывать подобную информацию по запросу, а также в соответствии с документами (решениями, распоряжениями, постановлениями и т.д.), полученными от органов государственной власти и судов Российской Федерации;

- 5.1.10. Исполнять обязанности налогового агента для Пользователей, к которым это применимо в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации;
- 5.1.11. Исполнять прочие обязанности, проистекающие из настоящих Правил и законодательства Российской Федерации.

5.2. Пользователь обязуется:

- 5.2.1. Соблюдать положения настоящих Правил, использовать Систему в соответствии с ее назначением, не осуществлять действий, нарушающих положения настоящих Правил или законодательства Российской Федерации;
- 5.2.2. Предоставлять Оператору достоверную информацию о себе и осуществляемых Сделках в случаях, когда такая информация запрашивается Оператором на законных основаниях, обусловленных данными Правилами и законодательством Российской Федерации;
- 5.2.3. Оплачивать услуги Системы, предоставляемые Оператором, в соответствии с настоящими Правилами и действующими Тарифами;
- 5.2.4. Уведомлять Оператора о применении в отношении Пользователя процедуры банкротства не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты вынесения соответствующего судебного акта;
- 5.2.5. Предпринимать все необходимые меры для обеспечения конфиденциальности данных, необходимых для авторизации и аутентификации в Системе; предотвращения доступа к Системе третьих лиц без наличия у них законного основания;
- 5.2.6. Самостоятельно установить необходимые программно-технические средства, необходимые для осуществления действий в Системе;
- 5.2.7. Не осуществлять попыток злонамеренного нарушения стандартного процесса работы Системы, в том числе попыток обхода технических ограничений Системы, изменения кода web-страниц, получения доступа к Личному кабинету других Пользователей;
- 5.2.8. Не использовать Систему для размещения и распространения информации, запрещенной в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5.2.9. Незамедлительно уведомить Оператора в случае выявления сбоев в работе в Системе, в том числе приводящих к некорректному отображению информации, связанной с Пользователем; некорректному выполнению операций, в том числе приводящих к утрате средств других Пользователей; и отказаться от использования Системы до получения от Оператора информации об исправлении сбоя или безопасности последующих действий Пользователя;
- 5.2.10. Предоставлять в Оператору в течение 7 (семи) рабочих дней после изменений или в иные сроки по требованию Оператора информацию и документы, необходимые Оператору для обновления сведений о Пользователе, его

представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в том числе, если это применимо к Пользователю соответствующей категории, подтверждающие:

- Изменение наименования, фирменного наименования на русском языке (полного и/или сокращенного) и/или на иностранных языках (полного и/или сокращенного), организационно-правовой формы Пользователя – юридического лица, адреса Пользователя, доменного имени и/или указателя страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Пользователем оказываются услуги, контактной информации Пользователя (номер телефона, факс, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
- изменение сведений о Пользователе, включая сведения, содержащие фамилию, имя, отчество (при наличии), гражданства, реквизитов документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), данных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), либо данных миграционной карты (в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- изменение сведений о выгодоприобретателях;
- изменение сведений о представителях (уполномоченных лицах), бенефициарных владельцах и основаниях их бенефициарного владения, включая сведения, содержащие фамилию, имя, а также отчество (при наличии последнего), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), а также сведения о принадлежности уполномоченного лица к категории публичных должностных лиц (в случае, если лицо является публичным должностным лицом, Пользователь должен предоставить Оператору заполненную анкету публичного должностного лица);
- изменение сведений о наличии у лица полномочий представителя (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя Пользователя);

- дату начала (дату принятия решения о начале) осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- изменение сведений о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (номер, дата выдачи лицензии; наименование выдавшего документ органа; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности);
- изменения и дополнения в сведениях об органах управления Пользователя, а также в персональном составе данных органов (за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее, чем пятью процентами акций (долей) юридического лица);
- сведения о финансовом положении Пользователя;
- изменения и дополнения в учредительных и иных документах Пользователя, связанных с исполнением настоящего Договора;
- изменение любой другой ранее предоставленной Пользователем информации.

5.2.11. Выполнять прочие требования, проистекающие из настоящих Правил или законодательства Российской Федерации.

5.3. Эмитент в дополнение к указанным в пункте 5.2. настоящих Правил обязанностям должен:

- 5.3.1. Соблюдать настоящие Правила и требования законодательства Российской Федерации при определении наполнения Решения о выпуске, а также при определении круга инвесторов, которым оно адресовано;
- 5.3.2. Опубликовать Решение о выпуске на сайте Эмитента в сети Интернет, сохранить его в открытом доступе до момента выполнения всех обязательств по выпущенному в Системе ЦФА, для которого было подготовлено это Решение, в случаях, когда иное не определено законодательством Российской Федерации;
- 5.3.3. Предоставлять Инвесторам достоверную информацию о механике работы ЦФА, в том числе обязательствах Эмитента перед Инвестором, правах Инвесторов, условий погашения ЦФА, прочих положений, включенных в Решение о выпуске или являющихся важными для принятия Инвестором решения о приобретении ЦФА;
- 5.3.4. Выполнять свои обязательства перед Инвесторами в полной мере и в надлежащие сроки в соответствии с Решением о выпуске;
- 5.3.5. Исполнять иные обязанности, проистекающие из настоящих Правил и законодательства Российской Федерации.

5.4. Инвестор в дополнение к указанным в пункте 5.2. настоящих Правил обязательствам должен:

- 5.4.1. Предоставить Оператору полную и достоверную информацию о наличии оснований для признания Пользователя квалифицированным инвестором, если заявление на такое признание ранее было подано Пользователем в соответствии с пунктом 3.5 настоящих Правил;
- 5.4.2. Предоставить Оператору и Эмитенту полную и достоверную информацию, подтверждающую, что Инвестор может быть включен в группу Инвесторов, которой адресовано конкретное Решение о выпуске;
- 5.4.3. Исполнять иные обязанности, проистекающие из настоящих Правил и законодательства Российской Федерации.

5.5. Оператор вправе:

- 5.5.1. Осуществлять проверку соблюдения настоящих Правил Пользователем;
- 5.5.2. Вносить изменения в функциональность Системы в зависимости от наличия технической возможности внесения подобных изменений;
- 5.5.3. Запрашивать информацию о Пользователях Системы в случаях, если подобная информация требуется для соблюдения обязательств и осуществления прав Пользователей и Оператора, проистекающих из настоящих Правил и законодательства Российской Федерации;
- 5.5.4. Полностью или частично ограничить доступ Пользователя к Системе в случае нарушения Пользователем настоящих Правил или законодательства Российской Федерации, в том числе положений Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2011;
- 5.5.5. Определять требования к программно-техническим инструментам, необходимым Пользователю для получения доступа к Системе и взаимодействию с ней;
- 5.5.6. Передать информацию о Пользователе и его Сделках в Системе государственным органам в случаях, если эта передача возможна в соответствии настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;
- 5.5.7. В одностороннем порядке приостанавливать, отклонять совершение Пользователем операций в Системе, отменять Сделки при выявлении признаков нарушения настоящих Правил и законодательства Российской Федерации, в том числе при неправомерном использовании Системы и осуществлении иных видов мошенничества;
- 5.5.8. Отказать Пользователю в регистрации в Системе в случае, если Пользователь нарушил условия регистрации, описанные в разделе 16 настоящих Правил;
- 5.5.9. Осуществлять иные права, возникающие у Оператора на основании настоящих Правил и законодательства Российской Федерации.

5.6. Пользователь имеет право:

- 5.6.1. Получить доступ к Системе при отсутствии нарушений Пользователем настоящих Правил и положений законодательства Российской Федерации и нахождении Пользователя в Реестре пользователей;
- 5.6.2. Использовать функциональность Системы в соответствии с ее целевым назначением;
- 5.6.3. Запрашивать у Оператора и получать от Оператора информацию о выпущенных Пользователем ЦФА, принадлежащих Пользователю ЦФА, совершенных Пользователем в рамках Системы Сделках, а также иную информацию, предусмотренную Правилами и законодательством Российской Федерации;
- 5.6.4. Получать от Оператора консультацию касательно функционирования Системы, обращаться в службу технической поддержки Системы;
- 5.6.5. Осуществлять иные права, возникающие у Пользователя на основании настоящих Правил и законодательства Российской Федерации.

6. Правила выпуска и погашения ЦФА в Системе

- 6.1. В рамках Системы могут быть выпущены ЦФА, удостоверяющие денежное требование, в соответствии с порядком, определяемым законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Вид и объем прав, которые возникают в результате Выпуска ЦФА, определяются в Решении о выпуске.
- 6.2. ЦФА могут быть выпущены в Системе только Пользователями со статусом Эмитента, выполняющими необходимые для Выпуска условия.
- 6.3. Перед Выпуском ЦФА Эмитент должен передать Оператору следующую информацию:
 - Решение о выпуске;
 - Уведомление о рисках, связанных с приобретением выпускаемых ЦФА;
 - Презентация об Эмитенте и ЦФА для предоставления Инвесторам (опционально).
- 6.4. Инициация Выпуска ЦФА в Системе осуществляется Оператором посредством заполнения информации о ЦФА и условиях Выпуска в специализированных личных кабинетах Оператора. Оператор осуществляет предварительную проверку соответствия предоставленных Эмитентом материалов настоящим Правилам и законодательству Российской Федерации.

Внесенная Оператором информация о ЦФА отображается в Личном кабинете Пользователя - Эмитента для последующего согласования.
- 6.5. В случае, если информация о ЦФА внесена Оператором корректно, Эмитент должен согласовать параметры Смарт-контракта ЦФА и подписать Решение о выпуске УКЭП.
- 6.6. В случае если уполномоченное лицо Эмитента не соглашается с предоставленной информацией или отказывается от инициации Выпуска ЦФА по иным причинам, он

может отклонить Выпуск с помощью интерфейсов Личного кабинета Пользователя - Эмитента.

- 6.7. После подписания Решения о выпуске УКЭП и согласования параметров Смарт-контракта ЦФА Эмитент публикует Решение о выпуске на своем официальном сайте в сети Интернет, а Оператор – на своем Сайте. Если Эмитентом ЦФА является Оператор, Решение о выпуске публикуется только на его Сайте.

Опубликованное Решение о выпуске не может быть удалено из открытого доступа с сайтов Эмитента и Оператора до полного погашения всех обязательств перед Инвесторами в отношении соответствующего Выпуска ЦФА.

В случаях, предусмотренных Законом о ЦФА и законодательством Российской Федерации, Решение о выпуске ЦФА, выпускаемых для ограниченного круга лиц, может быть представлено в Личных кабинетах соответствующих лиц без публикации на Сайте Оператора или сайте Эмитента.

- 6.8. После размещения Решения о выпуске на Сайте Оператора информация об условиях Выпуска ЦФА становится доступной для Инвесторов в их Личных кабинетах в соответствии с условиями доступности, указанными в Решении о выпуске.

Инвесторы, получившие доступ к указанной информации, имеют возможность сформировать заявки на приобретение ЦФА в ходе его Выпуска.

- 6.9. Выпуск ЦФА в Системе признается успешным при выполнении условий Выпуска. Контроль выполнения условий Выпуска, обязательств Инвесторов по оплате выпускаемых ЦФА, а также начисления Инвесторам выпускаемых ЦФА осуществляется Смарт-контрактом соответствующего ЦФА.

- 6.10. Порядок, сроки и условия погашения ЦФА определяются соответствующими положениями Решения о Выпуске.

В случае прекращения обязательств, удостоверенных цифровыми финансовыми активами, в силу их исполнения либо по иным основаниям, предусмотренным Законом о ЦФА, иным законодательством Российской Федерации или решением о выпуске цифровых финансовых активов, записи о цифровых финансовых активах погашаются. Дата погашения последнего ЦФА, входящего в Выпуск, считается датой прекращения обращения Выпуска ЦФА.

- 6.11. Оператор уведомляет Пользователей о прекращении обращения ЦФА в Системе после полного погашения Выпуска. Оператор публикует на своем сайте информационное сообщение о прекращении обращения соответствующего ЦФА не позднее 1 (одного) рабочего дня после даты полного погашения.

7. Порядок совершения сделок с ЦФА в Системе

- 7.1. Система позволяет Пользователям совершать Сделки только с ЦФА, которые были выпущены в Системе.

- 7.2. Переход прав на ЦФА от одного Пользователя другому осуществляется на основании Сделок. Возникновение прав Пользователя на ЦФА в ходе их Выпуска, переход прав от одного Пользователя другому происходит с использованием Смарт-контракта, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или законодательством Российской Федерации.
- 7.3. Система поддерживает следующие типы Сделок:
- Сделки приобретения ЦФА в ходе Выпуска;
 - Сделки купли-продажи ЦФА между Пользователями;
 - Иные (Нестандартные) сделки с ЦФА.
- 7.4. **Осуществление сделок приобретения ЦФА в ходе Выпуска:**
- 7.4.1. Инвестор может подать заявку на приобретение ЦФА в ходе их Выпуска (поучаствовать в Выпуске), ознакомившись с условиями Выпуска и заполнив Заявку на участие с помощью Личного кабинета Пользователя. В Заявке указываются: вид, количество приобретаемых ЦФА, объем денежных средств, передаваемых за приобретаемые ЦФА, дополнительные параметры, используя действующую функциональность Системы и в соответствии с настоящими Правилами.
- 7.4.2. Заявка подтверждается Инвестором путем ее подписи Приватным ключом. Заявка публикуется в распределенном реестре, корректность ее заполнения проверяется Смарт-контрактом. Корректная заявка исполняется Смарт-контрактом.
- Создавая Заявку на приобретение ЦФА в ходе их Выпуска Пользователь подтверждает, что он ознакомился с Решением о выпуске и сопровождающими материалами (при их наличии), а их содержание ему полностью понятно. Инвестор также подтверждает, что принимает риски, связанные с приобретением соответствующего ЦФА.
- 7.4.3. После регистрации Заявки на приобретение ЦФА в распределенном реестре она должна быть оплачена Инвестором.
- 7.4.4. Пользователь может отменить Заявку до момента признания выпуска ЦФА состоявшимся. Отмена Заявки Пользователя не блокирует возможности создания повторной Заявки.
- 7.4.5. В случае выполнения условий Выпуска ЦФА Смарт-контракт исполняет заложенные в нем алгоритмы, в частности:
- 7.4.5.1. ЦФА в объеме, соответствующем поданным Заявкам, переводятся на Кошельки Инвесторов;
 - 7.4.5.2. Информация о признании Выпуска состоявшимся сохраняется в Распределенном реестре.
- 7.4.6. В случае невыполнения условий Выпуска ЦФА Смарт-контракт признает Выпуск несостоявшимся.

В этом случае все размещенные Инвесторами Заявки на приобретение ЦФА признаются отклоненными, начисление ЦФА на Кошельки Инвесторов не осуществляется.

7.5. Осуществление сделок купли-продажи ЦФА между Пользователями:

- 7.5.1. Пользователи Системы могут подавать Заявки на осуществление Сделок купли-продажи ЦФА с использованием функциональности Личного кабинета Пользователя.
- 7.5.2. Поданная таким образом Заявка Инвестора является офертой на заключение Сделки купли-продажи ЦФА по обозначенным в Заявке параметрам, адресованной всем Пользователям.
- 7.5.3. Пользователь может видеть Заявки, сформированные им и другими Пользователями, в Личном кабинете.
- 7.5.4. Пользователь имеет право выставить встречную Заявку по уже опубликованной другим Пользователем Заявке для осуществления Сделки.
- 7.5.5. В параметрах Заявки купли-продажи ЦФА указываются наименование ЦФА, цена купли-продажи, количество покупаемых или продаваемых ЦФА, а также прочие параметры в соответствии с действующей функциональностью Системы.
- 7.5.6. Пользователь должен подтвердить Заявку, подписав ее своим Приватным ключом. Подписанная заявка публикуется в Распределенном реестре, проверяется Смарт-контрактом на корректность заполнения и принимается Смарт-контрактом к исполнению в случае корректного заполнения.
- 7.5.7. Сделки купли-продажи заключаются путем сбора и сопоставления Смарт-контрактом разнонаправленных Заявок. Допустимо частичное исполнение сделок при указании этого условия в Заявке с учетом действующей функциональности в Личного кабинета Пользователя.
- 7.5.8. Сделка считается Заключенной, если Смарт-контракт регистрирует получение на Заявку Пользователя встречной Заявки другого Пользователя с удовлетворяющими первоначальную заявку параметрами, денежные средства переведены Банком со счета покупателя ЦФА на счет продавца, а комиссия Оператора за Сделку оплачена.
- 7.5.9. Заявка Пользователя, если это указано в ее параметрах, может быть исполнена частично. Частичное исполнение не отменяет автоматически исполнение оставшейся части Заявки.
- 7.5.10. Пользователь имеет право отменить опубликованную Заявку. Заявка отменяется в объеме неисполненного остатка при условии, что после частичного исполнения Сделки Пользователь не получает встречных Заявок от других Пользователей.

7.5.11. После полностью или частично удовлетворенной Заявки (заключения Сделки) ЦФА переводятся Смарт-контрактом с Кошелька продавца на Кошелек покупателя.

7.6. Осуществление иных (Нестандартных) сделок с ЦФА:

7.6.1. Система позволяет совершать следующие Нестандартные сделки:

- Перевод ЦФА между Кошельками Пользователей на основании сделок, расчеты по которым осуществляются без участия Банка;
- Дарение ЦФА другому пользователю;
- Наследование ЦФА;
- Обмен ЦФА одного вида на ЦФА другого вида.

7.6.2. Пользователь может заключить Нестандартную сделку, направив Оператору запрос в письменной форме.

7.6.3. Для заключения Нестандартной сделки Заявка или заявление должно содержать информацию о:

- Виде ЦФА, с которым осуществляется сделка;
- Количестве ЦФА;
- Типе сделки;
- Реквизиты получателя ЦФА по сделке.

7.6.4. Оператор вправе запросить у Пользователя дополнительную информацию для совершения Нестандартной сделки или уточнения ее параметров для осуществления перевода ЦФА в рамках Системы.

7.6.5. Оператор также вправе запросить у Пользователя документы, являющиеся основанием для совершения подобной сделки.

7.6.6. Оператор обрабатывает Заявки Пользователей на совершение Нестандартной сделок не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем поступления Заявки Пользователя.

8. Виды и порядок приобретения ЦФА в Системе квалифицированными и неквалифицированными и инвесторами

8.1. Пользователь, не прошедший процедуру присвоения статуса квалифицированного инвестора в соответствии с положениями п. 3.5 настоящих Правил, не имеет права приобретать ЦФА, доступные только для квалифицированных инвесторов в связи с наличием у них соответствующих признаков, определенных Банком России.

- 8.2. Требование к квалификации Пользователя как инвестора отражается в Решении о выпуске соответствующего ЦФА. В Системе реализована функциональность, запрещающая неквалифицированным инвесторам приобретать ЦФА, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в ходе их Выпуска на технологическом уровне (уровне Распределенного реестра).
- 8.3. Пользователи, не являющиеся квалифицированными инвесторами, могут приобретать ЦФА с помощью Системы только в пределах установленного Банком России лимита денежных средств, передаваемых в счет оплаты этих ЦФА, в случаях, когда этот лимит должен быть применен. В Системе реализован контроль за соблюдением соответствующего лимита и расчета доступного остатка, в рамках которого Пользователь может приобрести ЦФА.
- 8.4. Оператор не несет ответственности в случае, если Пользователь предоставил Оператору недостоверную информацию для признания его квалифицированным инвестором. Неправомерное признание Пользователя квалифицированным инвестором не является основанием для признания недействительными Сделок, совершенных таким Пользователем, равно как и не отменяет предусмотренных законодательством Российской Федерации последствий таких Сделок.

9. Порядок учета ЦФА в Системе

- 9.1. Учет ЦФА в Системе осуществляется посредством внесения записей, изменяющих баланс Кошельков Пользователей, в Распределенный реестр.
- 9.2. Записи в Распределенный реестр вносятся автоматически, если являются результатом работы Смарт-контракта, либо на основании указания Пользователя или лиц, имеющих полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.3. Оператор сохраняет информацию обо всех событиях и действиях, осуществляемых с использованием Системы, посредством инструментов логирования. Информация сохраняется на протяжении срока действия Договора, а также не менее 5 (пяти) лет после расторжения Договора.
- 9.4. Присоединяясь к настоящим Правилам, Пользователь соглашается, что:
- 9.4.1. Обязуется обеспечить недоступность для третьих лиц информации, необходимой для прохождения процедур Авторизации и Аутентификации в Личном кабинете Системы;
 - 9.4.2. Все действия, осуществленные в Личном кабинете Пользователя после прохождения процедур Авторизации и Аутентификации, считаются осуществленными Пользователем;
 - 9.4.3. Информация, предоставляемая Оператором на основании данных инструментов логирования и подтверждающая факты Авторизации, Аутентификации Пользователя, совершения Пользователем действий в Личном кабинете,

является доказательством осуществления Пользователем соответствующих действий;

- 9.4.4. Оператор имеет право предоставлять информацию, содержащуюся в Реестре пользователей, отчетах инструментов логирования, связанные с Кошельком пользователя данные о транзакциях в Распределенном реестре, выписках из электронных журналов и баз данных, хранящихся на сервере Оператора, в качестве доказательств для разрешения споров между Сторонами, а также при подготовке ответа на предписания и запросы Банка России и прочих организаций, если это соответствует законодательству Российской Федерации.
- 9.5. Транзакция, публикуемая в Распределенном реестре и служащая основанием для учета ЦФА или изменения прав собственности на ЦФА, формируется:
- После наступления обстоятельств, являющихся условиями исполнения Сделок с использованием Смарт-контракта – Системой автоматически;
 - По Сделкам, не предусматривающих использование Смарт-контракта – на основании Заявки Пользователя.
- 9.6. Транзакция по Сделке, создаваемая на основании Заявки Пользователя, формируется сервисами Личного кабинета Пользователя и подписывается Приватным ключом пользователя.
- 9.7. Сформированная и подписанная транзакция направляется Узлам распределенного реестра для подтверждения (верификации). Для успешной верификации транзакция должна удовлетворять следующим условиям:
- Баланс Кошелька Пользователя должен содержать достаточное количество ЦФА для совершения Сделки;
 - Отсутствуют ограничения на функциональность Кошельков сторон Сделки, установленные на основании настоящих Правил или законодательства Российской Федерации;
 - Поля транзакции соответствуют заданному типу данных;
 - Подпись транзакции Приватным ключом Пользователя осуществлена корректно.
- 9.8. Узлы распределенного реестра осуществляют формирование блоков транзакций из успешно верифицированных транзакций, распространение этих блоков между другими узлами распределенного реестра, валидацию структуры блока и сохранение корректного блока в цепочке блоков, хранящейся в Распределенном реестре. Каждый узел хранит копию цепочки блоков (копию Распределенного реестра) с совершенными Транзакциями, тождественную цепочкам на прочих узлах.
- 9.9. Корректный блок представляет из себя структуру данных, содержащую заголовок и список транзакций. В заголовке блока содержится хеш-сумма транзакций, включенных в блок, хеш-сумму предыдущего блока, дополнительная служебная информация (включая временную метку) и общая хеш-сумма блока. Временная метка

транзакции, включенной в блок, не должна отличаться от временной метки самого блока более, чем на 2 (два) часа назад или 1,5 (полтора) часа вперед.

9.10. Перемещение ЦФА по Кошелькам Пользователей, возникновение или погашение прав, связанных с ЦФА, считаются совершенными в момент включения блока транзакций, содержащего транзакцию, изменяющую баланс Кошелька или являющуюся основанием для возникновения или погашения связанных с ЦФА прав, в цепочку блоков узлами Распределенного реестра.

9.11. Ограничения или обременения прав распоряжаться ЦФА, отмена ограничений или обременений происходят с момента внесения соответствующей записи в Систему без обращения к третьему лицу. Эта запись может быть внесена в случаях:

- Направления Пользователем, являющимся владельцем ЦФА, заявки об ограничении распоряжения ЦФА в Системе;
- Получения Оператором постановления или распоряжения от органа государственной власти и должностных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.12. Для получения ЦФА в порядке наследования, на основании судебного акта, в результате процесса реорганизации соответствующее лицо должно предоставить соответствующий пакет документов на бумажном носителе:

9.12.1. Наследник – для получения ЦФА в порядке наследования:

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

9.12.2. Лицо, получающее ЦФА на основании судебного акта:

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

9.12.3. Юридическое лицо, получающее ЦФА в ходе реорганизации:

- Выписку из передаточного акта о передаче ЦФА одному или нескольким вновь образованным юридическим лицам (при разделении и выделении);
- Заверенную юридическим лицом копию договора о реорганизации;

- Документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, созданном в результате реорганизации (при слиянии, выделении, разделении, преобразовании);
 - Документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединяемого юридического лица (при присоединении).
- 9.13. При осуществлении исполнительного документа по вступившему в силу судебному акту Оператор исполняет требования документа по перечислении ЦФА с Кошелька должника на Кошелек взыскателя либо уведомляет о полном или частичном неисполнении соответствующих требований в связи с отсутствием на Кошельке должника нужного количества ЦФА.
- 9.14. Запись о возникновении ограничений или обременений; их отмене; переходе ЦФА в результате наследования, судебного акта, реорганизации вносится Оператором в Систему не позднее рабочего дня, следующего за днем получения требования, подтвержденного соответствующим комплектом документов.

10. Порядок действий и расчетов в Системе

- 10.1. В случае, если Сделка по приобретению ЦФА в ходе их Выпуска или Сделка по купле-продажи ЦФА между Инвесторами подразумевает необходимость проведения Банком расчетов, основанием для проведения таких расчетов и формирования платежного поручения является Заявка Пользователя на совершение Сделки.
- 10.2. Присоединяясь к настоящим Правилам, Пользователь соглашается, что регистрация Заявки в Системе является основанием для Банка автоматически осуществить перевод денежных средств по Заявке.
- 10.3. Особенности расчетов в рамках Выпуска ЦФА:
- 10.3.1. После регистрации Заявки на приобретение ЦФА в ходе их Выпуска в распределенном реестре Банк осуществляет перевод денежных средств со счета Инвестора на Отдельный банковский счет для последующего перевода Эмитенту в случае, если условия Выпуска будут выполнены, а также сбор комиссии Оператора за Сделку;
 - 10.3.2. В случае отмены Заявки на приобретение ЦФА в ходе их Выпуска до момента признания выпуска ЦФА состоявшимся средства, удержанные по Заявке (включая комиссию Оператора), возвращаются на счет Пользователя;
 - 10.3.3. В случае выполнения условий Выпуска ЦФА Банк осуществляет перевод собранных в ходе Выпуска денежных средств на счет Эмитента;
 - 10.3.4. В случае невыполнения условий Выпуска ЦФА уплаченные по Заявкам денежные средства, включая комиссии, возвращаются Инвесторам.
- 10.4. Особенности расчетов в рамках Сделок по купле-продаже ЦФА:

- 10.4.1. Банк осуществляет автоматический перевод средств со счета покупателя ЦФА через Отдельный счет на счет продавца в момент, когда Смарт-контракт регистрирует удовлетворяющую параметрам первоначальной Заявки встречную Заявку.
- 10.5. Одновременно с переводом средств по Заявкам Оператор осуществляет взимание комиссий Оператора в соответствии с тарифами.
- 10.6. Недостаточность средств для совершения Сделки и/или оплаты комиссий Оператора является основанием для отклонения Заявки на осуществление Сделки.

11. Порядок рассмотрения обращений и разрешения споров

- 11.1. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами в процессе исполнения своих прав и обязанностей по настоящему Договору или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, Стороны стараются разрешить путем переговоров.
- 11.2. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих из настоящего Договора или в связи с ним.
- 11.3. Претензия составляется в письменной форме и должна быть подписана уполномоченным представителем Стороны.
- 11.4. Претензия должна содержать:
- изложение требований заявителя;
 - указание суммы претензии и ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке);
 - изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующее законодательство;
 - перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств;
 - иные сведения, необходимые для урегулирования спора.
- 11.5. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о доставке либо вручается под подпись Стороне, которой заявляется претензия.
- 11.6. Сторона, получившая претензию, рассматривает претензию и направляет другой Стороне ответ в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, они запрашиваются у заявителя претензии. При этом срок, необходимый для рассмотрения претензии отсчитывается с даты представления запрошенных документов. В случае неполучения затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается на основании имеющихся документов.

- 11.7. Ответ на претензию предоставляется Стороне, заявившей претензию, в письменной форме и подписывается уполномоченным представителем Стороны, отвечающей на претензию.
- 11.8. Оператор оставляет за собой право в случае возникновения спорных претензионных ситуаций в зависимости от существа спора заблокировать полностью или частично операции Пользователя до разрешения данных спорных ситуаций либо до достижения Сторонами соглашения.
- 11.9. В случае, если возникший спор между Сторонами не удастся разрешить путем переговоров, такой спор подлежит разрешению в судебном порядке:
- в Замоскворецком районном суде г. Москвы – для споров между Оператором и Пользователем - физическим лицом, если сумма спора (иска, требований) превышает 50 000 рублей Российской Федерации;
 - Мировым судьей судебного участка № 102 района Замоскворечье г. Москвы – для споров между Оператором и Пользователем физическим лицом, если сумма спора (иска, требований) не превышает 50 000 рублей Российской Федерации;
 - в Арбитражном суде г. Москвы – для споров между Оператором и Пользователем – юридическим лицом.

12. Ответственность Сторон

- 12.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору при наличии доказанной вины в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.
- 12.2. Оператор не несет ответственности за исполнение, неисполнение, ненадлежащее исполнение своих обязательств, а также возникшие в соответствии с этим убытки, расходы, упущенную выгоду и недополученные доходы, иные потери Пользователя в случаях, если:
- Пользователь нарушил положения настоящих Правил при использовании Платформы, в том числе при формировании Заявок или совершении Сделок;
 - Подаваемая пользователем Заявка содержит недостоверную или неполную информацию, в результате чего ее надлежащее исполнение невозможно;
 - При получении доступа к Личному кабинету Пользователя посторонними лицами, не имеющими полномочий доступа в соответствии с настоящими Правилами или законодательством Российской Федерации в случае, если эти посторонние лица получили доступ к Личному кабинету по вине или неосторожности самого Пользователя;
 - Пользователь не исполняет или исполняет ненадлежащим образом свои обязательства, проистекающие из настоящих Правил или законодательства

Российской Федерации; совершает действия, препятствующие исполнению обязательств Пользователя;

- Эмитент, не являющийся Оператором, не исполняет свои обязательства, проистекающие из настоящих Правил, Решении о выпуске ЦФА или законодательства Российской Федерации;
- Пользователь не имеет возможность использовать Систему по причинам, не зависящим от Оператора;
- Доступ к Системе ограничен в периоды технического обслуживания, исправления ошибок или установки обновлений;
- Доступ Пользователя к Системе ограничен или прекращен в соответствии с настоящими Правилами или на основании решения уполномоченных органов Российской Федерации;
- Пользователь утратил данные, необходимых для получения доступа к Личному кабинету;
- Доступ к Системе ограничен по причине сбоя в работе инфраструктуры и программного обеспечения, не находящихся под контролем Оператора, в том числе сетей связи, программного или технического обеспечения Пользовательского устройства, иного оборудования и программного обеспечения.
- Доступ к Системе ограничен по обстоятельствам непреодолимой силы.

- 12.3. В случае нарушения денежного обязательства, связанного с исполнением Договора, Сторона, допустившая указанное нарушение, обязуется выплатить другой Стороне неустойку в размере 1/300 (одна трехсотая) ключевой ставки Банка России, действующей в период действия нарушения, от общей суммы обязательства за каждый день просрочки исполнения, но не более 1% (одного процента) от общей суммы денежного обязательства.
- 12.4. Оператор возмещает документально подтвержденные убытки Пользователя в случаях, установленных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации, при наличии доказанной вины Оператора в возникновении таковых убытков.
- 12.5. В той степени, в которой такое ограничение ответственности допускается законодательством Российской Федерации, ответственность Оператора перед Пользователями ограничена реальным ущербом (по смыслу абз. 1 п. 2 ст. 15 Гражданского кодекса Российской Федерации), причиненным Пользователю, в пределах 10 000 (десяти тысяч) российских рублей и возлагается на него только при наличии в действиях Оператора вины.
- 12.6. Несмотря на положения п. 12.5. настоящих Правил, Оператор в любом случае несет ответственность в полном объеме в случаях, предусмотренных статьей 9 Закона о ЦФА.

13. Обстоятельства непреодолимой силы

- 13.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы), возникших после вступления Договора в силу.
- 13.2. Стороны соглашаются уведомлять друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней от даты наступления указанных событий.
- 13.3. Действие обстоятельств непреодолимой силы должно быть подтверждено документами компетентных органов, за исключением ограничений и запретов, о наличии которых Оператор уведомляет Пользователя в указанный срок посредством Личного кабинета или иных доступных Оператору каналов, включая электронную почту. К таким обстоятельствам относятся военные действия, массовые беспорядки, стихийные действия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, прочие обстоятельства, не зависящие от воли сторон и делающие невозможным исполнение обязательств по Договору.
- 13.4. В случае, если Пользователь несвоевременно или не в полной мере уведомил Оператора о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, он несет полную ответственность за возможные отрицательные действия данных обстоятельств, а также теряет возможность ссылаться на данные обстоятельства как препятствующие исполнению его обязательств, проистекающие их Договора и настоящих Правил.

14. Уведомления о рисках

- 14.1. Оператор уведомляет Пользователей, что инвестирование в ЦФА может быть сопряжено с высоким уровнем риска – вероятностью получения убытков при осуществлении финансовых операций из-за отклонения фактического результата от ожидаемого - и не подразумевает гарантий возврата инвестиций или получения дохода.
- 14.2. Осуществляя инвестиции в ЦФА, Пользователь должен учитывать виды риска различной направленности, в том числе, но не ограничиваясь:
 - Риски системного типа: связанные экономической, социальной и политической стабильностью в странах, в которых были выпущены или обращаются соответствующие ЦФА, риски стабильности локальной финансовой системы, вызванные правовыми (связанными с изменением законодательства), операционными (связанными с исполнением участников рынка своих бизнес-функций), кредитными (связанными с неисполнением обязательств кредитора) рисками;

- Риски несистемного типа: ценовые риски (риски, связанные с колебанием цен на ЦФА или их базовые активы), валютные риски (связанными с изменением курса рубля), процентные риски (связанные с изменением процентной ставки Банка России), риск ликвидности (возможные потери, связанные с отсутствием достаточного спроса на активы), риск банкротства Эмитента.
 - Кредитный риск Эмитента: заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя Эмитентом ЦФА или иными обязанными лицами. К числу кредитных рисков относятся следующие риски: риск дефолта по ЦФА в виде денежного требования. Проявляется в неплатежеспособности Эмитента, что приведет к невозможности погасить ЦФА в срок в полном объеме. Этот риск в наибольшей степени определяется финансовым положением и платежеспособностью Эмитента. Для того чтобы снизить финансовый риск, вы должны внимательно отнестись к выбору и диверсификации инструментов, а также ознакомиться с финансовым положением Эмитента до приобретения ЦФА.
- 14.3. Оператор не несет ответственности за действия Пользователя, совершенные в результате некорректной оценки Пользователем риска инвестиций в ЦФА, а также не возмещает Пользователю возникшие в результате этих действий расходы, полученные убытки и упущенную выгоду.

15. Порядок ведения реестра Пользователей

- 15.1. Оператор ведет реестр, в котором содержится информация по каждому пользователю (Реестр Пользователей).
- 15.2. Реестр Пользователей содержит следующую информацию о Пользователе:
- Сведения о Пользователе.
 - Аутентификационные данные Пользователя;
 - Данные о Публичном ключе Пользователя;
 - Данные о Кошельке Пользователя;
 - Сведения о наличии или отсутствии статуса квалифицированного инвестора у Пользователя.
- 15.3. Сведения о Пользователе – физическом лице содержат следующую информацию:
- Фамилия, имя, отчество Пользователя;
 - Гражданство Пользователя;
 - Дата рождения Пользователя;
 - Реквизиты документа, удостоверяющего личность Пользователя;
 - Адрес постоянной или временной регистрации Пользователя на территории Российской Федерации;

- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Пользователя;
 - Адрес электронной почты Пользователя;
 - Телефонный номер Пользователя;
 - Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) Пользователя.
- 15.4. Сведения о Пользователе – юридическом лице содержат следующую информацию:
- Наименование юридического лица;
 - Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Пользователя;
 - Код причины постановки на учет (КПП) Пользователя;
 - Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) Пользователя;
 - Адрес местонахождения Пользователя;
 - Сведения о бенефициарном владельце Пользователя (при наличии);
 - Адрес электронной почты Пользователя.
 - Сведения об уполномоченных лицах, действующих в Системе от имени Пользователя:
 - ФИО уполномоченного лица.
 - СНИЛС уполномоченного лица
- 15.5. Реестр Пользователя может дополнительно содержать технические сведения, необходимые для взаимодействия систем Оператора с системами Банка, выделения различных групп Пользователей, а также исполнения Оператором своих обязанностей в соответствии с Законом о ЦФА и иным законодательством Российской Федерации.
- 15.6. Реестр Пользователей в отношении Эмитентов может содержать дополнительную информацию обо всех Выпусках ЦФА, осуществленных Эмитентом в Системе, в том числе:
- Дата начала процедуры Выпуска ЦФА;
 - Объем прав, удостоверяемых ЦФА;
 - Количество ЦФА, эмитированных в ходе Выпуска;
 - Идентификационный номер Выпуска ЦФА.
- 15.7. Оператор определяет состав сведений, включаемых в Реестр Пользователей, в соответствии с Указанием Банка России № 5625-У «О документах, предусмотренных частью 4 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и требования к их хранению» от 19.11.2020.
- 15.8. Оператор вносит сведения в Реестр Пользователей на основании документов, предоставленных Пользователем или его представителем Оператору, или на

основании документов, полученных ранее Банком в ходе обслуживания Пользователя или его представителя.

15.9. Все предоставляемые Пользователями документы, данные которых включаются в Реестр, хранятся Оператором в электронном виде. Документы, полученные на бумажном носителе, обрабатываются и сканируются уполномоченным подразделением Оператора; полученные скан-копии хранятся Оператором в электронном виде. Документы, предоставленные Пользователем в электронном виде и подписанные электронной подписью, признаются равнозначными документам на бумажных носителях в соответствии с Федеральным законом №63-ФЗ «Об электронной подписи» от 06.04.2011.

15.10. Положения пунктов 15.8 и 15.9 о необходимости предоставления документов для включения в Реестр Пользователей не применяются в случае, если Пользователем является Оператор. При включении в Реестр Пользователей сведений об Операторе используются сведения, хранящиеся в системах Банка.

16. Правила обеспечения доступа к Системе

16.1. Пользователь получает доступ к Системе после прохождения процедуры регистрации.

16.2. Для регистрации в Системе Пользователь – физическое лицо должен осуществить следующие действия:

16.2.1. Пройти процедуру регистрации в Банке в рамках комплексного банковского обслуживания физических лиц, обратившись в офис Банка;

16.2.2. Ознакомиться и дать согласие с Правилами и иными документами путем их подписания при обращении в офис Банка;

16.2.3. Пройти процедуру идентификации в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Оператора для случая, если Пользователь не был ранее идентифицирован Банком.

16.2.4. Подписать авторизационный запрос в Личном кабинете Пользователя УКЭП физического лица.

16.3. Для регистрации в Системе Пользователь – юридическое лицо должен осуществить следующие действия:

16.3.1. Заполнить данные о Пользователе с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания;

16.3.2. Ознакомиться и дать согласие с Правилами и иными документами, размещенными в Системе, путем подтверждения электронной подписью в соответствии с правилами использования электронной подписи в Системе дистанционного банковского обслуживания;

16.3.3. Пройти процедуру идентификации в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами

Оператора для случая, если Пользователь ранее не был идентифицирован Банком;

16.3.4. Предоставить документы и/или их надлежащим образом заверенные копии, необходимые для проведения Банком идентификации Пользователя, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев по перечню, установленному Банком. После предоставления документов они могут быть повторно истребованы Банком при обновлении сведений о Клиенте в случае изменения сведений, а также при возникновении сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации;

16.3.5. При отсутствии технической возможности осуществить действия, описанные в п. 16.3.1-16.3.3 посредством Системы дистанционного банковского обслуживания – предоставить соответствующие документы на бумажном носителе и пройти процедуры идентификации посредством посещения премиального дополнительного офиса Банка;

Подписание документов должно осуществлять уполномоченное лицо Пользователя. Представитель Пользователя должен дополнительно предоставить доверенность, составленную в соответствии с законодательством Российской Федерации;

16.3.6. Подписать авторизационный запрос Личном кабинете Пользователя УКЭП уполномоченного лица.

16.4. Проведение идентификации Пользователя не требуется в случае, если Пользователь был ранее идентифицирован Банком в порядке и на основании законодательства Российской Федерации.

16.5. Осуществляя регистрацию в Системе и используя Систему, Пользователь подтверждает и гарантирует, что:

16.5.1. Настоящие Правила были полностью им прочитаны, а их содержание понятно Пользователю;

16.5.2. Правила не лишают Пользователя прав, обычно предоставляемых по договорам такого типа, и не содержат явно обременительные для Пользователя условия, которые бы Пользователь, исходя из ясного осознания собственных интересов, не принял бы при наличии у него возможности участвовать в определении содержания Правил;

16.5.3. Заключение Договора Пользователем не нарушает прав и интересов третьих лиц;

16.5.4. Пользователь соответствует требованиям, указанным в разделе 3 настоящих Правил для соответствующего типа Пользователей;

16.5.5. Пользователю понятно уведомление о рисках, изложенное в разделе 14 настоящих Правил;

- 16.5.6. Предоставленная Пользователем информация при регистрации в Системе является актуальной и достоверной, равно как и вся последующая размещаемая Пользователем в Системе информация;
- 16.5.7. Передаваемые Пользователем или его представителем Оператору документы являются верными, полными и актуальными на дату предоставления;
- 16.5.8. Пользователь самостоятельно принимает решения об осуществлении операций с ЦФА, включая их покупку и продажу. Пользователь не рассматривает любые сообщения от Оператора – устные или письменные – в качестве консультации, рекомендации для осуществления операций с ЦФА, в качестве гарантий получения ожидаемого результата от осуществления операций с ЦФА;
- 16.5.9. Пользователь не будет осуществлять операции с ЦФА, запрещенные Законом о ЦФА и прочими нормативными актами Российской Федерации.
- 16.6. Пользователь считается зарегистрированным в Системе с момента направления Оператором соответствующего информационного сообщения в Личный кабинет Пользователя.
- 16.7. Оператор вправе осуществить дополнительную проверку данных, предоставленных Пользователем в момент регистрации в Системе, в том числе запросить у Пользователя оригиналы или копии документов, содержащих данные для осуществления регистрации, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.
- 16.8. **Оператор имеет право отказать Пользователю в регистрации в Системе в случаях:**
 - 16.8.1. Когда Пользователь не предоставил необходимые для регистрации данные или документы, запрошенные Оператором на законных основаниях;
 - 16.8.2. Когда Оператор обладает информацией о недостоверности, неполноте или некорректности предоставленных данных или документов.
- 16.9. В случае успешной регистрации Пользователя в Системе для пользователя создается Кошелек для учета прав на ЦФА и операций с ними. Одному Пользователю в системе соответствует один Кошелек.
- 16.10. Описанный в настоящем разделе порядок регистрации не применяется к Оператору, выступающему в роли Эмитента. Оператор считается зарегистрированным в Системе в роли Эмитента в момент включения Оператора Банком России в реестр операторов информационных систем по выпуску ЦФА. В случае совпадения Пользователя и Оператора в лице Банка возникающие из настоящих Правил обязательства сторон друг перед другом считаются отсутствующими, если это не противоречит настоящим Правилам.
- 16.11. Оператор вправе полностью или частично ограничить доступ Пользователя к функциональности Системы (за исключением функций, требующих от Пользователя

исполнения обязательств по ранее заключенным Сделкам, а от Эмитента – исполнения обязательств перед Инвесторами) в следующих случаях:

- 16.11.1. Если Пользователь не предоставил Оператору сведения и документы, необходимые для актуализации сведений о Пользователе в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Оператора, а также настоящими Правилами;
 - 16.11.2. Если Пользователь не предоставил Оператору сведения и документы, необходимые для корректного исполнения Оператором своих функций в рамках законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ;
 - 16.11.3. Если представленные Пользователем сведения и документы неполны, содержат неактуальную или недостоверную информацию, в том числе для проверки соответствия Пользователя требованиям, предъявляемым в соответствии с настоящими Правилами;
 - 16.11.4. Возникновения у Оператора подозрений, что совершаемая Пользователем Сделка нарушает законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
 - 16.11.5. Если Оператор выявил попытку Пользователя (или третьих лиц, действующих от имени Пользователя с его ведома или без его ведома) нарушить безопасность Системы или имеет основания для подозрений в совершении подобной попытки;
 - 16.11.6. Если Пользователь не оплатил вознаграждение Оператора в соответствии с Тарифами Пользователя;
 - 16.11.7. В иных случаях, если у Оператора есть основания полагать, что Пользователь нарушает законодательство Российской Федерации или положения настоящих Правил.
- 16.12. Независимо от ограничений, наложенных Оператором в части доступа Пользователя к функциональности Системы, Оператор гарантирует Пользователю предоставление информации о Кошельке, учтенных на Кошельке ЦФА и осуществленных с ними операциях.
- 16.13. Оператор снимает наложенные ограничения в части доступа Пользователя к функциональности Системе не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты устранения выявленного нарушения, если устранение возможно.
- 16.14. Порядок прекращения доступа к Системе и расторжения Договора**
- 16.14.1. В случае, если Пользователь перестает быть согласен с каким-либо положением Правил либо не соглашается со вступившими в силу изменениями и дополнениями к ним, он может прекратить использование Личного кабинета Системы либо прекратить совершение Сделок с сохранением доступа к Личному кабинету.

16.14.2. Пользователь также может полностью прекратить использование Системы и расторгнуть Договор путем направления Оператору уведомления, содержащего соответствующее волеизъявление Пользователя.

Уведомление должно быть направлено Пользователем Оператору не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения использования Системы одним из следующих способов:

- Для Пользователей — физических лиц — через электронную почту Оператора, указанную в разделе поддержки в Личном кабинете пользователя.
- Для Пользователей — физических и юридических лиц - путем личной передачи самим Пользователем или его уполномоченным представителем на бумажном носителе в любом премиальном дополнительном офисе Банка с обязательной отметкой уполномоченного сотрудника Банка о получении такого уведомления;
- Для Пользователей — юридических лиц - по электронной почте на адрес Оператора в виде сканированного образа уведомления, содержащего подпись уполномоченного представителя Пользователя.

В случае наличия в уведомлении ошибок Оператор вправе запросить у Пользователя уточнения. В этом случае указанный ранее 30-дневный срок начинает течь с момента получения Оператором уточнений от Пользователя тем же способом, каким было получено уведомление.

После получения уведомления и при условии отсутствия в уведомлении ошибок Оператор удаляет Пользователя из Реестра Пользователей и прекращает его доступ к Личному кабинету в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, после чего Договор считается расторгнутым.

16.14.3. Оператор вправе отклонить уведомление Пользователя о прекращении использования Системы, если с даты получения Оператором уведомления и до даты исключения Пользователя из Реестра Пользователей выполняется одно из следующих условий:

- На Кошельке Пользователя имеются ЦФА;
- В Системе зарегистрированы неисполненные Сделки Пользователя;
- Пользователь имеет непогашенную задолженность перед Оператором по уплате вознаграждения;
- Эмитент имеет непогашенные ЦФА в Системе.

16.14.4. Оператор также вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор с Пользователем при одновременном выполнении следующих условий:

- Пользователь не осуществлял каких-либо действий или Сделок в Системе в течение более 5(пяти) лет подряд;

- Отсутствуют препятствия для расторжения Договора в соответствии с пунктом 16.14.3 настоящих Правил.
- 16.14.5. Оператор уведомляет Пользователя о расторжении Договора в одностороннем несудебном порядке путем письменного уведомления не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.
- 16.14.6. Уведомление о расторжении может быть направлено Оператором:
- В письменной форме на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу Пользователя, посредством курьерской службы, лично в любом премиальном дополнительном офисе Оператора с обязательной отметкой Пользователя – физического лица или уполномоченного лица Пользователя – юридического лица;
 - С адреса электронной почты Оператора на адрес электронной почты Пользователя в виде сканированного образа уведомления, содержащего подпись уполномоченного сотрудника Оператора. Датой направления Оператором уведомления посредством электронной почты является день направления сканированного образа уведомления на адрес электронной почты Пользователя. Дополнительно Оператор вправе направить Пользователю оповещение о направлении на электронную почту уведомления посредством СМС-сообщения или PUSH-сообщения на мобильный телефон по номеру Пользователя.
- 16.14.7. В случае, если Пользователь прекратил использование Системы или направил Оператору уведомление о полном прекращении использования Системы, настоящие Правила могут остаться обязательными для Пользователя в части исполнения обязательств по Сделкам Пользователя и Договору в целом, если такие обязательства не были завершены в момент расторжения Договора.

17. Правила привлечения Оператора обмена ЦФА

- 17.1. Оператор не привлекает Операторов обмена для осуществления сделок купли-продажи цифровых финансовых активов, иных сделок, связанных с цифровыми финансовыми активами.
- 17.2. Оператор самостоятельно предоставляет Пользователям возможность заключения сделок купли-продажи цифровых финансовых активов, иных сделок, связанных с цифровыми финансовыми активами, в соответствии с положениями части 16 статьи 5 Закона о ЦФА.

18. Требования к защите информации и операционной надежности

- 18.1. Оператор обеспечивает бесперебойное и непрерывное функционирование Платформы, включая создание и исправное функционирование резервных технологических и операционных средств.
- 18.2. Оператор обеспечивает целостность и достоверность информации о зарегистрированных в Системе операциях с ЦФА путем применения технологии Распределенного реестра, обеспечивающей репликацию данных об операциях с ЦФА на узлах Распределенного реестра, сохранения информации в форме последовательно связанных информационных блоков (блокчейна), проверки транзакций (в том числе вызывающих Смарт-контракты или являющихся результатом исполнения смарт-контрактов) всеми узлами распределенного реестра.

Указанные функции Распределенного реестра реализуются посредством криптографических алгоритмов, позволяющих осуществить проверку целостности, непротиворечивости и корректности информации, сохраняемой в Распределенном реестре.

- 18.3. Оператор обеспечивает целостность и достоверность информации о зарегистрированных в Системе операциях с ЦФА путем применения технологии Распределенного реестра, обеспечивающей репликацию данных об операциях с ЦФА на узлах Распределенного реестра, сохранения информации в форме последовательно связанных информационных блоков (блокчейна), проверки транзакций (в том числе вызывающих Смарт-контракты или являющихся результатом исполнения смарт-контрактов) всеми узлами распределенного реестра.
- 18.4. Узлы Распределенного реестра используют алгоритм консенсуса «Crash-Fault-Tolerance» (CFT), согласно которому информация в виде нового информационного блока (и содержащиеся в нем транзакции) сохраняются в Распределенном реестре путем согласования большинством заранее определяемых узлов Распределенного реестра ($50\% + 1$ узел). Минимальное количество Нод, образующих сеть Распределенного реестра, равно 3 (трем). В ходе процедуры формирования и согласования нового информационного блока используются инструменты цифровой подписи данных и проверки цифровой подписи с применением ключей и сертификатов неквалифицированных электронных подписей.
- 18.5. Сохранность Приватного ключа Пользователя – физического лица, с помощью которого осуществляется подпись транзакций, осуществляемых по Кошельку Пользователя, обеспечивается путем хранения Приватного ключа на устройстве пользователя в зашифрованном виде. Приватный ключ не передается Платформой внешним системам. Пользователь самостоятельно обеспечивает необходимые меры защиты своего устройства от несанкционированного доступа, в т.ч. через установку программных средств защиты устройства от вредоносного ПО.

- 18.6. Оператор использует комплекс мер и средств защиты информации, обеспечивающий необходимый уровень безопасности программных компонентов и информационной инфраструктуры, а также позволяющий осуществлять мониторинг уровня информационной безопасности, происходящих в Системе событий, своевременно реагировать на эти события.
- 18.7. Оператор обеспечивает непрерывную запись происходящих в Системе событий с целью их анализа в реальном времени, а также для расследования причин и результатов инцидентов и сбоев в Системе. Оператор обеспечивает хранение данных мониторинга Системы таким образом, чтобы выход Системы из строя или потеря данных Системы не привели к потере данных мониторинга.
- 18.8. Надлежащий уровень информационной безопасности Системы обеспечивается мерами, включающими в себя:
- Разработку организационной, технической и эксплуатационной документации в части обеспечения безопасности обрабатываемой информации, своевременное обновление соответствующей документации.
 - Применение средств защиты информации (СЗИ) для обеспечения целостности и защищенности инфраструктуры.
 - Проведение тестирования на проникновение, выявление уязвимостей инфраструктуры и исправление выявленных недостатков.
 - Наличие у Оператора независимых от подразделений информационных технологий структурных подразделений либо должностных лиц, ответственных за обеспечение безопасности информации, независимых.
 - Организацию режима обеспечения безопасности помещений, в которых размещены объекты информационной инфраструктуры, препятствующего возможности неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях лиц, не имеющих прав доступа к этим помещениям.
 - Восстановление технических СЗИ в случаях сбоев и (или) отказов в их работе.
 - Учет объектов защиты информационной инфраструктуры и субъектов доступа, осуществление периодического контроля предоставления доступа к защищаемым объектам.
 - Другие меры защиты информации, применяемые для обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации, обрабатываемой в Системе.
- 18.9. Защита от несанкционированного доступа к обрабатываемой в Системе информации и объектам информационной инфраструктуры включает в себя:
- Меры по управлению доступом, в том числе реализация процесса Аутентификации Пользователей при входе в Личные кабинеты.
 - Меры по регистрации и учету действий пользователей и администраторов.

- 18.10. Оператор оставляет за собой право размещать компоненты Системы на облачных ресурсах российских провайдеров облачных услуг в случаях, когда такое размещение не нарушает функционирование Системы или безопасность обрабатываемых в Системе данных.

Соответствующие облачные провайдеры должны соблюдать меры обеспечения информационной безопасности, соответствующие 3 (третьему) уровню защиты информации в соответствии с «Требованиями к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», утвержденными постановлением Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119.

Факт соблюдения соответствующих мер обеспечения информационной безопасности должен быть подтвержден наличием заключения о соответствии системы защиты персональных данных.

19. Правила внесения изменений в алгоритмы Системы

- 19.1. В Системе предусмотрено использование следующих Алгоритмов:

- Алгоритм репликации данных на узлах Распределенного реестра.
- Алгоритмы консенсуса, с помощью которого автоматизируется процедура включения нового информационного блока в цепочку блоков.
- Алгоритмы жизненного цикла ЦФА, обеспечивающие процедуры Выпуска ЦФА и их дальнейшее функционирование.
- Алгоритм создания Смарт-контракта ЦФА с использованием шаблонного Смарт-контракта.

- 19.2. Смарт-контракт ЦФА создается Системой на основе шаблонного Смарт-контракта ЦФА заданного типа для автоматизации процедуры Выпуска ЦФА и последующего исполнения обязательств Эмитента, обусловленных Решением о выпуске, перед Инвесторами. В Смарт-контракте в соответствии с Решением о выпуске фиксируются необходимые параметры ЦФА для последующей автоматизации его жизненного цикла.

Эмитент согласовывает параметры Смарт-контракта путем подписи своим Приватным ключом и публикации в Распределенном реестре транзакции, подтверждающей согласование Смарт-контракта, а также путем подписи Решения о выпуске УКЭП.

- 19.3. Смарт-контракт осуществляет управление жизненным циклом ЦФА в соответствии с прописанными в его коде правилами.

Изменение алгоритма жизненного цикла ЦФА, заложенного в коде Смарт-контракта, после согласования Смарт-контракта Эмитентом не допускается.

- 19.4. Публикация в Распределенном реестре результатов работы Смарт-контракта осуществляется узлами Распределенного реестра.

Узлы Распределенного реестра осуществляют проверку целостности и достоверности исполняемого Смарт-контракта путем сверки хэш-суммы образа Смарт-контракта с хэш-суммой Смарт-контракта, зафиксированной в Распределенном реестре.

- 19.5. Оператор в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Алгоритмы Платформы в случаях, если это не затрагивает жизненный цикл согласованных и действующих Смарт-контрактов, а также права собственности на ЦФА.

При внесении изменений в Алгоритмы Платформы Оператор уведомляет Пользователей об этих изменениях путем публикации их описания на Сайте.

20. Порядок использования электронной подписи в Системе

20.1. Порядок использования УКЭП:

20.1.1. УКЭП хранится у Пользователя на физическом носителе.

20.1.2. УКЭП используется Пользователями – юридическими и физическими лицами для подписания авторизационного запроса в ходе процедур регистрации и авторизации на Платформе, а также для подписания Решения о выпуске ЦФА (в случае юридических лиц).

20.2. Порядок использования Приватного ключа для подписи транзакций:

20.2.1. Приватный ключ генерируется сервисами Личного кабинета Пользователя – юридического или физического лица в момент формирования пользователем авторизационного запроса в ходе процедуры регистрации в Системе, сохраняется в Системе в результате подтверждения регистрации Пользователя Оператором и хранится на устройстве пользователя в зашифрованном виде.

20.2.2. Пользователь может осуществлять подпись транзакций своим Приватным ключом для их последующей публикации в Распределенном реестре, что позволяет совершать в Системе юридически значимые действия.

20.2.3. Приватный ключ Пользователя – юридического или физического лица хранится на устройстве Пользователя, посредством которого осуществляется доступ к Системе.

20.2.4. Подпись транзакции Приватным ключом Пользователя – юридического или физического лица осуществляется Пользователем в Личном кабинете при подписании Заявки на Сделку с ЦФА.

20.2.5. Подпись транзакции Приватным ключом Пользователя – Эмитента осуществляется Пользователем в Личном кабинете при его согласовании или отклонении Выпуска ЦФА на основании электронного документа, сформированного Оператором по распоряжению Пользователя.

21. Правила привлечения узлов Системы

- 21.1. Привлечение узла информационной системы осуществляется Оператором путем заключения договора.
- 21.2. Узлы информационной системы должны соответствовать требованиям к используемому программному обеспечению и оборудованию, требованиям к защите информации и операционной надежности.
- 21.3. Оператор формирует перечень требования к узлам информационной системы и размещает их на Сайте.