

Приложение
к распоряжению Банка ГПБ (АО)
от «20» апреля 2026 г. № 529
«Об утверждении «Правил
информационной системы «Газпромбанк»
(Акционерное общество), в которой
осуществляется выпуск цифровых
финансовых активов»



ГАЗПРОМБАНК

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Банк ГПБ (АО)

ПРАВИЛА
информационной системы
«Газпромбанк» (Акционерное общество),
в которой осуществляется выпуск цифровых
финансовых активов

Оглавление

1.	Общие положения	3
2.	Термины и определения.....	3
3.	Общие положения о расчетах и порядке исполнения денежных обязательств Пользователей перед иными Пользователями и перед Оператором.....	6
4.	Пользователи и требования к ним	9
5.	Регистрация в Информационной системе	10
6.	Порядок ведения Реестра Пользователей	11
7.	Порядок использования Электронной подписи	12
8.	Обеспечение доступа Пользователей к Информационной системе	14
9.	Правила привлечения Операторов обмена	16
10.	Правила привлечения Узлов.....	16
11.	Выпуск ЦФА	17
12.	Совершение Сделок с ЦФА.....	18
13.	Специальные основания для внесения записей в Информационную систему.....	21
14.	Погашение записей о ЦФА.....	22
15.	Учет ЦФА	22
16.	Требование к защите информации.....	23
17.	Требование к операционной надежности.....	27
18.	Правила внесения изменений в Алгоритм (Алгоритмы) программ Информационной системы.....	27
19.	Разрешение споров	28
20.	Внесение изменений в Правила	28
	Приложение.....	29

1. Общие положения

1.1. «Газпромбанк» (Акционерное общество) является оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

1.2. Настоящие Правила информационной системы разработаны в соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и согласованы Банком России в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2. Термины и определения

2.1. Если из текста прямо не вытекает иное, следующие термины будут иметь указанное значение:

2.1.1. **Акт** – вступивший в законную силу судебный акт, исполнительный документ, в том числе постановление судебного пристава-исполнителя, акт иного органа государственной власти или должностного лица, изданного ими при осуществлении своих функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.2. **Алгоритм** – программный код, автоматизирующий логическую цепочку последовательности шагов какого-либо процесса в Информационной системе.

2.1.3. **Аутентификация** – совокупность мероприятий по проверке Пользователя, его Представителя при осуществлении доступа в Информационную систему на принадлежность ему идентификатора (идентификаторов) посредством сопоставления его со сведениями о лице, которыми располагает Оператор, и установлению правомерности владения лицом идентификатором посредством использования аутентифицирующего признака (признаков) в рамках процедуры аутентификации, в результате чего лицо считается установленным.

2.1.4. **Банк** – «Газпромбанк» (Акционерное общество), выступающий в роли кредитной организации, в которой Пользователям открыты Банковские счета.

2.1.5. **Банковский счет** – открытый в Банке банковский счет Пользователя, порядок определения которого предусмотрен Пользовательским соглашением.

2.1.6. **ДКО** – договор комплексного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом Банка, являющимся физическим лицом, путем присоединения такого Клиента к «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке ГПБ (АО)», раскрытых на сайте Банка.

2.1.7. **Закон о ЦФА** – Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2.1.8. **Закрывающая интернет-страница** – интернет-страница, ссылка на которую предоставляется Оператором Пользователю при его регистрации в Информационной системе и посредством которой такой Пользователь может получать доступ к Личному кабинету в Информационной системе.

2.1.9. **Запрос на регистрацию** – запрос, направляемый Заявителем в Информационной системе, с целью открытия Личного кабинета и Цифрового счета.

2.1.10. **Заявитель** – лицо, направившее Запрос на регистрацию.

2.1.11. **Заявка** – формируемое посредством функционала Информационной системы волеизъявление Пользователя заключить Сделку на определенных условиях, содержащее также поручения Оператору и распоряжения, предусмотренные настоящими Правилами.

2.1.12. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиенте (Заявителе, Пользователе), его Представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий (или) государственных и иных информационных систем, а также сведений о налоговом резидентстве и TIN клиента

(Заявителя, Пользователя) и прочих вышеперечисленных лиц в соответствии с Распоряжением от 30.09.2014 № 451 «О проведении идентификации клиентов физических лиц и финансовых организаций в целях выполнения требований Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и Распоряжением от 29.12.2017 № 761 «О проведении идентификации клиентов – физических лиц, юридических лиц и финансовых организаций в целях выполнения требований Федерального закона от 27 ноября 2017 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

2.1.13. **Иная сделка** – сделка, совершаемая Пользователями в порядке, предусмотренном пунктом 12.9 Правил.

2.1.14. **Интернет Банк** – используемая Банком организационно-техническая система дистанционного банковского обслуживания физических лиц, при котором доступ к Информационной системе предоставляется в любое время и с любого компьютера (иного устройства), имеющего доступ в Интернет. При использовании Интернет Банка для совершения Сделок Пользователем (его Представителем), являющимся физическим лицом, не требуется установка клиентской части программного обеспечения Информационной системы на его компьютер или иное устройство.

2.1.15. **Информационная система** – информационная система, в которой осуществляется выпуск ЦФА и оператором которой является Банк.

2.1.16. **Инвестор** – Пользователь, подавший Заявку на совершение Сделки (лично или через Представителя), и (или) являющийся обладателем ЦФА.

2.1.17. **Клиент Банка** – физическое или юридическое лицо, находящееся на банковском обслуживании в Банке.

2.1.18. **Ключевая пара УНЭП** – Ключ УНЭП и Ключ проверки УНЭП совместно.

2.1.19. **Ключ проверки УНЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом УНЭП и предназначенная для проверки подлинности УНЭП.

2.1.20. **Ключ УНЭП** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания УНЭП. Ключ УНЭП является уникальным кодом в значении Закона о ЦФА, позволяющим Пользователю или его Представителю получать информацию о ЦФА, которыми обладает такой Пользователь, а также распоряжаться этими ЦФА посредством использования Информационной системы

2.1.21. **Комплаенс-проверка** – набор действий, осуществляемых Оператором с целью мониторинга соблюдения Пользователями и их Представителями требований законодательства Российской Федерации и внутренних процессов Оператора. Порядок проведения COMPLIANCE-проверки не раскрывается.

2.1.22. **Личный кабинет** – раздел Информационной системы, открываемый Оператором отдельно для каждого Пользователя для удаленного обслуживания Пользователя, в том числе посредством Системы ДБО, в соответствии с функциональными возможностями Информационной системы. Личный кабинет привязан к Цифровому счету Пользователя.

2.1.23. **Лог-файл** – файл регистрации (отчет, технический протокол), создаваемый программно-техническими средствами Оператора, который фиксирует действия/события, совершаемые Пользователями (их Представителями), Оператором или в силу действия Смарт-контракта в Информационной системе.

2.1.24. **Мобильный Банк** – используемая Банком организационно-техническая система дистанционного банковского обслуживания физических лиц, при котором доступ к Информационной системе предоставляется в любое время с мобильного устройства, имеющего доступ в Интернет.

2.1.25. **Машиночитаемая доверенность, МЧД** – доверенность в электронной форме в

машиночитаемом виде, оформленная в соответствии со статьей 17.5 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.1.26. **Вычислительный узел Распределенного реестра** – компонент Информационной системы на основе Распределенного реестра, обеспечивающий тождественность информации, содержащейся в указанной Информационной системе, с использованием процедур подтверждения действительности вносимых в нее (изменяемых в ней) записей.

2.1.27. **Оператор** – «Газпромбанк» (Акционерное общество), включенный в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА.

2.1.28. **Оператор обмена** – Пользователь, являющийся оператором обмена ЦФА в значении Закона о ЦФА.

2.1.29. **Период размещения** – период времени, который начинается в дату и время начала сбора Заявок на приобретение ЦФА при их выпуске и оканчивается в дату и время окончания сбора таких Заявок в соответствии с Решением о выпуске ЦФА.

2.1.30. **Пользователь** – лицо, включенное в Реестр Пользователей. Пользователем может быть физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, или юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.31. **Пользовательское соглашение** – соглашение, заключенное между Оператором и Пользователем, устанавливающее порядок и условия предоставления Оператором Пользователю доступа к Информационной системе, а также оказания иных услуг, предусмотренных указанным соглашением.

2.1.32. **Представитель** – лицо, уполномоченное совершать действия от имени и в интересах или за счет Заявителя или Пользователя, в том числе лицо, действующее на основании доверенности, договора, закона или выступающее от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа такого юридического лица, включая единоличного исполнительного органа юридического лица.

2.1.33. **ПЭП** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, созданная в соответствии с ДКО и соответствующая признакам и требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.1.34. **Рабочий день** – календарный день, не являющийся выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.35. **Распределенный реестр** – являющаяся частью Информационной системы совокупность баз данных, тождественность содержащейся информации в которых обеспечивается на основе установленных Алгоритмов.

2.1.36. **Реестр Пользователей** – являющаяся частью Информационной системы совокупность данных о Пользователях Информационной системы.

2.1.37. **Решение о выпуске ЦФА** – решение Эмитента о выпуске ЦФА, соответствующее требованиям, установленными Правилами, Законом о ЦФА и, если применимо, нормативными актами Банка России.

2.1.38. **Сайт** – официальный сайт Оператора в сети Интернет по адресу <https://www.gazprombank.ru>.

2.1.39. **Сделка** – сделки Пользователей, направленные на приобретение ЦФА у другого Пользователя, продажу ЦФА другому Пользователю, приобретение ЦФА при их выпуске, а также иные действия с ЦФА, предусмотренные Правилами и законодательством Российской Федерации.

2.1.40. **Сделка обращения** - сделка, совершаемая Пользователями в порядке, предусмотренном пунктом 12.8 Правил.

2.1.41. **Сделка размещения** - сделка, совершаемая Пользователями в порядке, предусмотренном пунктом 12.7 Правил.

2.1.42. **Система ДБО** – Интернет Банк и Мобильный Банк совместно.

2.1.43. **Смарт-контракт** – компонент Информационной системы, который обеспечивает исполнение обязательств по Сделкам при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение отдельно выраженного дополнительного волеизъявления Пользователей (их Представителей).

2.1.44. **Специальный счет** – счет внутреннего учета Банка, открываемый в соответствии с нормативными актами Банка России для учета предоставленных Пользователем денежных средств для осуществления расчетов по Сделкам, совершенным (совершаемым) в Информационной системе. Не является банковским счетом.

2.1.45. **Средства электронной подписи** – средства электронной подписи в Информационной системе, соответствующие требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций - создание УНЭП, проверка УНЭП, создание Ключевой пары УНЭП.

2.1.46. **Тарифы** – документ (документы), определяющий (определяющие) размер, основания и порядок взимания вознаграждения Оператора.

2.1.47. **Транзакция** – электронный документ, предназначенный для записи в Распределенный реестр и содержащий параметры и (или) условия операции по зачислению ЦФА Инвестору в результате их выпуска, переходу ЦФА на основании Сделок, ограничению и обременению ЦФА, погашению ЦФА.

2.1.48. **Узел** – Пользователь, обеспечивающий тождественность информации, содержащейся в Информационной системе, с использованием процедур подтверждения действительности вносимых в нее (изменяемых в ней) записей.

2.1.49. **УКЭП** – усиленная квалифицированная электронная подпись в значении, предусмотренном Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.1.50. **УНЭП** – усиленная неквалифицированная электронная подпись в значении, предусмотренном Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.1.51. **Цифровой счет** – счет, в Информационной системе, открываемый Оператором для учета ЦФА, принадлежащих Пользователю. Не является банковским счетом.

2.1.52. **ЦФА** – цифровые финансовые активы, выпускаемые или выпущенные в Информационной системе.

2.1.53. **Электронный документ** – документированная информация, представленная в электронной форме, пригодная для обработки с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

2.1.54. **Электронная подпись** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. В рамках Правил под Электронной подписью понимается УКЭП, УНЭП и ПЭП.

2.1.55. **Эмитент** – Пользователь, являющийся юридическим лицом, выпускающий или выпускавший ЦФА в Информационной системе. В качестве Эмитента также может выступать Оператор.

2.2. В Правилах, если из контекста прямо не следует иное, ссылки на пункты и разделы должны толковаться как ссылки на соответствующие пункты и разделы Правил.

3. Общие положения о расчетах и порядке исполнения денежных обязательств Пользователей перед иными Пользователями и перед Оператором

3.1. Расчеты по Сделкам осуществляются Оператором как Банком в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил и Пользовательским соглашением. При этом Оператор, являясь кредитной организацией, не осуществляет в соответствии с частью 15 статьи 14.3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

расчеты по Сделкам с использованием номинального счета, бенефициарами по которому являются Пользователи Информационной системы.

На денежные средства, находящиеся на Специальном счете, проценты за пользование денежными средствами не начисляются.

3.2. Порядок исполнения Инвесторами денежных обязательств перед Эмитентом по Сделкам размещения

3.2.1. Предоставляя Оператору надлежащим образом оформленную Заявку на совершение Сделки размещения и денежные средства, путем их зачисления на Специальный счет в порядке, предусмотренном Пользовательским соглашением, в достаточном для исполнения такой Заявки размере, Инвестор тем самым предоставляет поручение Оператору совершить от его имени и за его счет следующие действия:

3.2.1.1. В случае признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным) – в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня наступления такого события перечислить денежные средства в оплату ЦФА на Банковский счет Эмитента в соответствии с указанной Заявкой.

3.2.1.2. В случае признания выпуска ЦФА несостоявшимся (незавершенным) – в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня наступления такого события перечислить денежные средства на Банковский счет Инвестора.

3.2.1.3. В случае отмены Инвестором Заявки - в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня отмены такой Заявки перечислить денежные средства на Банковский счет Инвестора.

3.3. Порядок исполнения Инвесторами денежных обязательств по Сделкам обращения

3.3.1. Предоставляя Оператору надлежащим образом оформленную Заявку на покупку ЦФА для целей совершения Сделки обращения, и денежные средства, путем их зачисления на Специальный счет в порядке, предусмотренном Пользовательским соглашением, в достаточном для исполнения такой Заявки размере, Инвестор тем самым предоставляет поручение Оператору совершить от его имени и за его счет следующие действия:

3.3.1.1. В случае заключения Сделки купли-продажи ЦФА в соответствии с указанной Заявкой – в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня заключения указанной Сделки перечислить денежные средства на Банковский счет Инвестора, осуществляющего продажу ЦФА, в соответствии с условиями указанной Сделки.

3.3.1.2. В случае отсутствия заключения Сделки купли-продажи ЦФА в указанный в Заявке на покупку ЦФА срок или в случае отмены Инвестором указанной Заявки – в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты окончания такого срока или с даты отмены Заявки соответственно перечислить денежные средства на Банковский счет Инвестора, осуществляющего покупку ЦФА.

3.3.2. В случаях, предусмотренных Правилами, указанные в пунктах 3.3.1.1 и 3.3.1.2 Правил действия могут совершаться Оператором при частичном исполнении Заявок на покупку ЦФА, выпущенных ранее, в отношении соответствующих сумм денежных средств.

3.4. Порядок исполнения денежных обязательств, удостоверенных ЦФА

3.4.1. Предоставляя Оператору надлежащим образом оформленное Решение о выпуске ЦФА, Эмитент, не являющийся Оператором, тем самым поручает Оператору от имени Эмитента и за счет денежных средств Эмитента, размещенных на его Банковском счете, в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты, определенной в Решении о выпуске ЦФА, перечислить на Банковские счета Инвесторов, являющихся обладателями указанных ЦФА на момент, определенный в Решении о выпуске ЦФА, суммы денежных средств во исполнение обязательств Эмитента, удостоверяемых ЦФА, в соответствии с таким Решением о выпуске ЦФА в случае, если выпуск ЦФА будет признан состоявшимся (завершенным).

3.4.2. Для цели исполнения указанного в пункте 3.4.1 Правил поручения Эмитент, не являющийся Оператором, предоставляет Оператору согласие (заранее данный акцепт) на весь период обращения ЦФА (от момента внесения в Информационную систему записи в связи с выпуском ЦФА до момента внесения в Информационную систему записи о погашении ЦФА) на списание без его дополнительного распоряжения с любых Банковских счетов Эмитента

денежных средств без ограничения по сумме с возможностью частичного списания денежных средств для их зачисления на Специальный счет. Эмитент обязуется обеспечить наличие на момент списания на Банковском счете достаточного количества денежных средств для исполнения указанного поручения. В случае неисполнения Эмитентом указанной обязанности ответственность перед Инвесторами, являющимися обладателями ЦФА, несет Эмитент.

3.4.3. Частичное исполнение поручения, предусмотренного пунктом 3.4.1 Правил, в случае недостаточности денежных средств на Банковских счетах Эмитента, не являющегося Оператором, не допускается.

3.4.4. Эмитент, являющийся Оператором, исполняет денежные обязательства, принятые им на себя в соответствии с Решением о выпуске ЦФА, в срок, указанный в пункте 3.4.1 Правил путем перечисления на Банковские счета Инвесторов, являющихся обладателями указанных ЦФА на момент, определенный в Решении о выпуске ЦФА, сумм денежных средств во исполнение обязательств Эмитента, удостоверяемых ЦФА, в соответствии с таким Решением о выпуске ЦФА.

3.4.5. Если Решением о выпуске ЦФА предусматривается обеспечение исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА, независимой гарантией либо поручительством, в соответствии с условиями которого к поручителю, исполнившему обязательство, не переходят права обладателя ЦФА по исполненному обязательству, расчеты между лицом, предоставившим обеспечение, и обладателями ЦФА осуществляются в порядке, предусмотренном таким Решением о выпуске ЦФА.

3.5. Порядок уплаты Пользователями вознаграждения Оператора

3.5.1. Пользователь уплачивает Оператору вознаграждение в соответствии с Правилами, Пользовательским соглашением и Тарифами.

3.5.2. Волеизъявление Пользователя на оплату вознаграждения Оператора в размере, предусмотренном Тарифами, за оказание услуг, предусмотренных Пользовательским соглашением, считается выраженным Пользователем в момент предоставления им Оператору надлежащим образом оформленного Решения о выпуске ЦФА при направлении Заявки на выпуск ЦФА (только для Эмитента), Заявки или в иной момент, установленный Правилами, Пользовательским соглашением или Тарифами.

3.5.3. Для цели исполнения указанного в пункте 3.5.2 Правил волеизъявления Пользователь предоставляет Оператору согласие (заранее данный акцепт) на весь срок действия договоров банковского счета, на основании которых открыты Банковские счета, на списание без его дополнительного распоряжения с любых Банковских счетов Пользователя денежных средств без ограничения по сумме с возможностью частичного списания денежных средств. Пользователь обязуется обеспечить наличие на момент списания на Банковском счете достаточного количества денежных средств для исполнения указанного поручения.

3.5.4. В случае признания выпуска ЦФА несостоявшимся (незавершенным), отсутствия заключения Сделки в указанный в Заявке срок, отмены Инвестором Заявки или в иных случаях, установленных Правилами, Пользовательским соглашением или Тарифами, Оператор в течение 3 (трех) рабочих дней перечисляет полученное вознаграждение (или часть вознаграждения, в случае частичного исполнения Заявки) за не оказанные услуги на Банковский счет Пользователя.

3.6. Порядок действий Оператора при обращении взыскания на права требования Пользователя к Оператору

3.6.1. В случае обращения взыскания на права требования Пользователя к Оператору по денежным обязательствам, возникшие в результате перечисления Оператору денежных средств Пользователя в целях исполнения поручений, указанных в пунктах 3.2.1, 3.3.1, 3.4.1, 3.5.2 Правил, Оператор совершает следующие действия:

3.6.1.1. Исполняет требования исполнительного документа.

3.6.1.2. В течение 3 (трех) Рабочих дней перечисляет оставшиеся после такого исполнения денежные средства на Банковский счет Пользователя.

3.6.2. В случае наступления обстоятельств, указанных в пункте 3.6.1 Правил, Заявки, для цели исполнения которых Оператору были перечислены денежные средства Инвесторов, что

привело к возникновению у Инвесторов прав требования, указанных в пункте 3.6.1 Правил, считаются отмененными подавшими их Пользователями.

3.6.2.1. Пользователи, денежные средства которых были перечислены Оператору, но не были списаны в доход Оператора в рамках уплаты вознаграждения Оператора, считаются не предоставившими денежные средства для уплаты вознаграждения Оператора.

4. Пользователи и требования к ним

4.1. Пользователь Информационной системы может выступать в качестве Эмитента, Инвестора, Оператора обмена и Узла. Статус Пользователя может быть изменен в порядке, предусмотренном Пользовательским соглашением.

4.2. В качестве Эмитента в Информационной системе может выступать Оператор и юридическое лицо, являющееся Клиентом Банка.

4.3. В качестве Инвестора в Информационной системе может выступать Оператор, физическое или юридическое лицо, являющееся Клиентом Банка.

4.4. В качестве Оператора обмена в Информационной системе может выступать юридическое лицо, включенное Банком России в реестр Операторов обмена и заключившее с Оператором договор информационного взаимодействия.

4.5. Правила привлечения Узлов установлены разделом 10 Правил. Оператор вправе осуществлять функции Узла.

4.6. Пользователь обязан соответствовать установленным Правилами требованиям на протяжении всего периода, в течение которого он использует Информационную систему в соответствии с Правилами.

4.7. Пользователь, являющийся физическим лицом, совершает действия в Информационной системе лично и (или) через своих Представителей. Пользователь, являющийся юридическим лицом, совершает действия в Информационной системе через своих Представителей и должен иметь хотя бы одного Представителя. Представитель должен пройти Идентификацию, если ранее Представитель не был идентифицирован Оператором в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.8. В случае если Представитель действует от имени Пользователя, являющегося юридическим лицом, без доверенности, полномочия такого Представителя подтверждаются выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц.

4.9. В случае если Представитель является законным представителем Пользователя, являющегося физическим лицом, Оператору при регистрации такого Пользователя или при необходимости в добавлении такого Представителя в список Представителей такого Пользователя предоставляются документы, удостоверяющими статус такого Представителя и его полномочия.

4.10. В случае если Представитель действует на основании доверенности, такая доверенность, удостоверенная в предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами и (или) Пользовательском соглашении порядке, предоставляется Оператору при регистрации такого Пользователя или при добавлении такого Представителя в список Представителей такого Пользователя.

4.11. В случае если Пользователь взаимодействует с Оператором через Представителя, Представитель получает доступ к Личному кабинету Пользователя в полном объеме с правом исполнения операций, совершаемых в Информационной системе, как Пользователь. В этом случае все операции, совершенные Представителем от имени Пользователя, считаются совершенными самим Пользователем.

4.12. Пользователь заверяет, что не является блокируемым лицом, как оно определено Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», а также не действует в интересах и (или) в пользу третьих лиц при совершении Сделок с ЦФА.

4.13. Оператор проводит Комплаенс-проверку в отношении Пользователей и их Представителей.

5. Регистрация в Информационной системе

5.1. В целях регистрации в Информационной системе Заявитель посредством регистрационной формы Личного кабинета с использованием Системы ДБО (для физических лиц) или Закрытой интернет-страницы (для физических и юридических лиц) направляет Оператору Запрос на регистрацию, подписанный в порядке, установленном в настоящем разделе Правил.

5.2. В случае если Запрос на регистрацию подписывается Заявителем, являющимся юридическим лицом, применяются следующие правила:

5.2.1. Запрос на регистрацию Заявителя, являющегося юридическим лицом, направляется посредством Закрытой интернет-страницы, ссылку на которую Оператор предоставляет Заявителю в рамках заключения Пользовательского соглашения.

5.2.2. Если Запрос на регистрацию подписывается Представителем, уполномоченным действовать от имени Заявителя, являющегося юридическим лицом, без доверенности, используется УКЭП Заявителя, являющегося юридическим лицом, с указанием в качестве владельца квалифицированного сертификата также Представителя, уполномоченного действовать без доверенности.

5.2.3. Если Запрос на регистрацию подписывается Представителем, уполномоченным действовать от имени Заявителя, являющегося юридическим лицом, на основании доверенности, используется УКЭП Представителя Заявителя, являющегося юридическим лицом, уполномоченного действовать от имени такого Заявителя на основании доверенности. Одновременно представляется Машиночитаемая доверенность, выданная от имени Заявителя, являющегося юридическим лицом, Представителю в электронной форме в машиночитаемом виде и подписанная УКЭП такого Заявителя.

5.3. В случае если Запрос на регистрацию подписывается Заявителем, являющимся физическим лицом, или его Представителем применяются следующие правила:

5.3.1. Если Запрос на регистрацию Заявителя, являющегося физическим лицом, направляется таким Заявителем посредством Системы ДБО, указанный запрос подписывается ПЭП такого Заявителя.

5.3.2. Если Запрос на регистрацию Заявителя, являющегося физическим лицом, направляется таким Заявителем посредством Закрытой интернет-страницы, ссылку на которую Оператор предоставил такому Заявителю в рамках заключения Пользовательского соглашения, указанный запрос подписывается УКЭП такого Заявителя.

5.3.3. Если Запрос на регистрацию Заявителя, являющегося физическим лицом, направляется Представителем такого Заявителя, посредством Закрытой интернет-страницы, ссылку на которую Оператор предоставляет Представителю в рамках заключения от имени Заявителя Пользовательского соглашения, указанный запрос подписывается УКЭП такого Представителя.

5.3.4. В случае, предусмотренном пунктом 5.3.3 Правил Запрос на регистрацию подписывается УКЭП Представителя Заявителя, являющегося физическим лицом, уполномоченного действовать от имени такого Заявителя на основании доверенности. Одновременно представляется доверенность, подтверждающая полномочия такого Представителя, в форме Машиночитаемой доверенности, нотариально удостоверенной доверенности или доверенности в простой письменной форме, выданной по форме, утвержденной Оператором.

5.4. Если Запрос на регистрацию подписан УКЭП Представителя, действующего на основании Машиночитаемой доверенности, представление соответствующей Машиночитаемой доверенности Оператору может осуществляться любым из следующих способов:

5.4.1. Путем предоставления Единого регистрационного номера доверенности (GUID) МЧД из Единого блокчейн хранилища машиночитаемых доверенностей (МЧД) – распределенного реестра ФНС России.

5.4.2. Из информационной системы, предусмотренной подпунктами а–е пункта 4 «Требований к соглашениям и нормативным правовым актам федеральных органов

исполнительной власти, устанавливающим порядок представления доверенности в предусмотренных пунктом 2 части 1 и пунктом 2 части 3 статьи 17.2 Федерального закона «Об электронной подписи» случаях», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.02.2022 № 224 «Об утверждении требований к соглашениям и нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти, устанавливающим порядок представления доверенности в предусмотренных пунктом 2 части 1 и пунктом 2 части 3 статьи 17.2 Федерального закона «Об электронной подписи» случаях, и требований к порядку представления доверенности в предусмотренном пунктом 2 статьи 17.3 Федерального закона «Об электронной подписи» случае», при наличии совокупности следующих условий:

5.4.2.1.1. Наличие у Заявителя технической возможности организации взаимодействия с операторами указанных систем в электронной форме.

5.4.2.1.2. Предоставление Заявителем Единого регистрационного номера доверенности (GUID) МЧД и сведения об информационной системе, из которой обеспечивается предоставление МЧД.

5.5. Если Запрос на регистрацию подписан УКЭП Представителя, действующего от имени Заявителя, являющегося физическим лицом, на основании доверенности в письменной форме, представление соответствующей доверенности Оператору осуществляется в порядке, предусмотренном Пользовательским соглашением.

5.6. Регистрация Заявителя предполагает прохождение им Идентификации. Проведение Идентификации в отношении Заявителя и (или) его Представителя не требуется в случае, если Заявитель и (или) его Представитель к моменту направления запроса на регистрацию был идентифицирован Оператором в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и сведения о них актуальны.

5.7. Оператор вправе при необходимости провести дополнительную проверку сведений, указанных Заявителем при регистрации в Информационной системе, в том числе запросить у Заявителя необходимые документы для подтверждения указанных данных.

5.8. Оператор отказывает Заявителю в регистрации в Информационной системе в случае, если Заявитель не представил документы и сведения, необходимые для Идентификации или регистрации, или Оператору стало известно, что данные сведения и (или) документы являются недостоверными, некорректными или несоответствующими законодательству Российской Федерации.

5.9. Заявитель становится Пользователем и считается прошедшим регистрацию с момента направления Оператором Пользователю соответствующего информационного сообщения в Личном кабинете посредством Систем ДБО или Закрытой интернет-страницы.

5.10. Порядок регистрации, предусмотренный пунктами 5.1–5.9 Правил, не применяется к Оператору, выступающему в Информационной системе в качестве Эмитента и (или) Инвестора. Оператор считается зарегистрированным в Информационной системе в качестве Эмитента и Инвестора с момента включения Банком России Оператора в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА.

6. Порядок ведения Реестра Пользователей

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

6.1.1. Уникальный идентификационный номер Пользователя.

6.1.2. Уникальный идентификационный номер Цифрового счета Пользователя.

6.1.3. Сведения о Пользователе.

6.1.4. Сведения, необходимые для Аутентификации Пользователя в Информационной системе.

6.1.5. Запись о том, в каком качестве Пользователь зарегистрирован (аутентифицирован) в Информационной системе.

6.1.6. Сведения о Представителях Пользователя (при наличии), в том числе сведения об основаниях полномочий такого Представителя.

6.1.7. Иная информация о Пользователе по усмотрению Оператора.

6.2. Сведениями о Пользователе являются:

6.2.1. В отношении Пользователей, являющихся физическими лицами, – фамилия, имя, отчество (при наличии); гражданство; дата рождения; реквизиты документа, удостоверяющего личность; адрес постоянной или временной регистрации на территории Российской Федерации; идентификационный номер налогоплательщика (при наличии); адрес электронной почты; номер телефона; страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии); сведения о бенефициарном владельце (при наличии).

6.2.2. В отношении Пользователей, являющихся юридическими лицами, – полное и сокращенное фирменное наименование; организационно-правовая форма; идентификационный номер налогоплательщика; код причины постановки на учет (КПП); основной государственный регистрационный номер; адрес юридического лица; сведения о бенефициарном владельце (при наличии); адрес электронной почты.

6.3. Подлежащие включению в Реестр Пользователей сведения о Пользователе устанавливаются Оператором и вносятся в Реестр Пользователей на основании документов (их копий), представленных Заявителем/Пользователем Оператору, а в случае, если Пользователь к моменту направления Запроса на регистрацию был идентифицирован Оператором в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, на основании сведений, полученных ранее Оператором в ходе осуществления идентификации такого лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.4. Оператор хранит указанные документы и сведения в течение всего срока нахождения Пользователя в Реестре Пользователей, а также в течение 5 (пяти) лет после его исключения из Реестра Пользователей, если более длительный срок не установлен внутренними правилами Оператора или законодательством РФ.

7. Порядок использования Электронной подписи

7.1. Пользователи совершают юридически значимые действия в Информационной системе с использованием Электронной подписи:

7.1.1. УКЭП используется при регистрации и Аутентификации Пользователя в Информационной системе посредством Закрытой интернет-страницы и для подписания Эмитентом Решения о выпуске ЦФА.

7.1.2. УНЭП используется для подписания Транзакций в Информационной системе в соответствии с настоящим разделом Правил.

7.1.3. ПЭП используется при регистрации Пользователя, являющегося физическим лицом, в Информационной системе посредством Системы ДБО в соответствии с разделом 5 Правил.

7.2. В случае осуществления действий в Информационной системе через Представителя используется Электронная подпись такого Представителя. При этом Машиночитаемая доверенность или доверенность в иной форме в отношении Представителя, действующего на основании доверенности, представляется Оператору в порядке, предусмотренном пунктами 5.4, 5.5 Правил.

7.3. В случае, если лицо получает доступ к Личному кабинету Пользователя в качестве Представителя, то такой доступ предоставляется указанному лицу только при условии его Аутентификации в качестве Представителя. Оператор также обеспечивает возможность определить, совершены ли действия в Личном кабинете непосредственно Пользователем или его Представителем.

7.4. В случае возникновения споров, связанных с подтверждением действительности Электронных подписей, они разрешаются в соответствии с правилами, определенными приложением к Правилам.

7.5. УНЭП в Информационной системе

7.5.1. УНЭП в Информационной системе отвечает следующим характеристикам:

7.5.1.1. Получена в результате криптографического преобразования информации

с использованием Ключа УНЭП в соответствии с пунктом 7.7 Правил.

7.5.1.2. Позволяет определить лицо, подписавшее Транзакцию, по соответствию Электронной подписи Ключу проверки УНЭП согласно пункту 7.8 Правил.

7.5.1.3. Позволяет обнаружить факт внесения изменений в Транзакцию после момента ее подписания посредством функционала Распределенного реестра.

7.5.1.4. Создается с использованием Средств электронной подписи согласно пункту 7.6 Правил.

7.5.2. В Информационной системе используются Средства электронной подписи для автоматического создания УНЭП в соответствии с пунктом 7.7 Правил и автоматической проверки УНЭП в соответствии с пунктом 7.8 Правил.

7.6. Создание и изменение Ключевой пары УНЭП

7.6.1. Ключевая пара УНЭП создается Пользователем самостоятельно с использованием Средств электронной подписи посредством функционала Информационной системы (Пользователей, являющихся юридическими лицами или физическими лицами) или Систем ДБО (для Пользователей, являющихся физическими лицами) при подаче Пользователем (его Представителем) Запроса на регистрацию и хранится на устройстве Пользователя (Представителя), с которого был осуществлен вход в Информационную систему, в зашифрованном виде. Пользователь обязуется сохранять конфиденциальность Ключа УНЭП и самостоятельно несет риски его утраты или несанкционированного доступа к нему третьих лиц.

7.6.2. Изменение Ключевой пары УНЭП инициируется Пользователем автоматически:

7.6.2.1. Для Пользователей, являющихся юридическими лицами, – при входе в Информационную систему посредством Защищенной интернет-страницы с нового устройства или с устройства, с которого вход осуществлялся ранее, но было очищено хранилище браузера;

7.6.2.2. Для Пользователей, являющихся физическими лицами, – при совершении первого активного действия, направленного на совершение Сделки в Информационной системе, посредством Системы ДБО, при переустановке Мобильного Банка или при входе в Информационную систему посредством Защищенной интернет-страницы с нового устройства или с устройства, с которого вход осуществлялся ранее, но было очищено хранилище браузера.

7.6.3. В случае изменения Ключевой пары УНЭП действие ранее сгенерированной Ключевой пары УНЭП прекращается.

7.6.4. Принадлежность Пользователю Ключа проверки УНЭП осуществляется в Информационной системе автоматически путем записи сведений о нем на Цифровой счет такого Пользователя при создании и изменении Ключевой пары УНЭП.

7.6.5. При исключении Пользователя из Реестра Пользователей действие его Ключевой пары УНЭП прекращается.

7.7. Формирование УНЭП при подписании Транзакции

7.7.1. Формирование УНЭП осуществляется автоматически с использованием Средств криптографической защиты информации посредством Ключа УНЭП, принадлежащего Пользователю и находящегося на устройстве Пользователя.

7.7.2. Волеизъявление Пользователя считается сформированным и подписанным с помощью Ключа УНЭП в момент направления Транзакции, сформированной по итогам Заявки такого Пользователя, Вычислительным узлам Распределенного реестра для ее проверки и подтверждения в соответствии с пунктом 7.8 Правил.

7.8. Проверка УНЭП при подписании Транзакции

7.8.1. Проверка УНЭП осуществляется автоматически посредством подтверждения Транзакции Вычислительными узлами Распределенного реестра при внесении записи в Распределенный реестр в порядке, предусмотренном пунктом 15.3 Правил, путем установления соответствия Ключа УНЭП Ключу проверки УНЭП. При проверке УНЭП с использованием Ключа проверки УНЭП Вычислительные узлы Распределенного реестра посредством функционала Распределенного реестра удостоверяют, что УНЭП сформирована Пользователем, которому принадлежит Ключ УНЭП, и подтверждают, что Транзакция не была изменена после подписания.

7.8.2. Необходимым и достаточным условием, позволяющим определить, что Транзакция в Информационной системе инициирована Пользователем (его Представителем), подписана с использованием его Ключа УНЭП и не была изменена после подписания, является положительный результат автоматической проверки соответствия Ключа УНЭП Ключу проверки УНЭП Пользователя (Представителя), зарегистрированного в Информационной системе, при каждом случае использования УНЭП.

7.8.3. Подтверждением подписания Пользователем Транзакции, сформированной по итогам направления Заявки такого Пользователя, является выписка из Информационной системы по форме Оператора. Заключение Пользователем Сделки подтверждается подписанным Оператором отчетом о совершении Сделки, содержащим информацию о подписании Пользователем, запросившим такой отчет, и его контрагентом всех необходимых для совершения такой Сделки Транзакций, порядок предоставления которого предусмотрен Пользовательским соглашением. Пользователь в порядке, предусмотренном Пользовательским соглашением, вправе запросить у Оператора указанные выписку и (или) отчет и посредством этих документов проверить подписание им Транзакции или подтвердить заключение Сделки соответственно.

8. Обеспечение доступа Пользователей к Информационной системе

8.1. Совершение юридически значимых действий в Информационной системе осуществляется посредством Личного кабинета.

8.2. Пользователи и их Представители осуществляют деятельность в Информационной системе в соответствии с Правилами и законодательством Российской Федерации.

8.3. Пользователь (Представитель) использует функционал Информационной системы на свой собственный риск. Оператор не принимает на себя никакой ответственности за соответствие Информационной системы ожиданиям Пользователя.

8.4. Обо всех событиях и (или) действиях Оператора, связанных с доступом Пользователей или их Представителей к Информационной системе, Оператор уведомляет Пользователя посредством Системы ДБО, Закрытой интернет-страницы или по электронной почте, указанной Пользователем при регистрации в Информационной системе.

8.5. Осуществление Пользователем и его Представителем (при наличии) доступа к Информационной системе

8.5.1. Доступ Пользователя или его Представителя к Информационной системе осуществляется с использованием личного устройства Пользователя или Представителя, обеспечивается посредством Личного кабинета Пользователя и предоставляется при условии его Аутентификации в Информационной системе. В случае, если лицо получает доступ к Личному кабинету в качестве Представителя, то такой доступ предоставляется указанному лицу только при условии его Аутентификации в качестве Представителя. Оператор также обеспечивает возможность определить, совершены ли действия в Личном кабинете непосредственно Пользователем или его Представителем.

8.5.2. Доступ Пользователя, являющегося физическим лицом, к Информационной системе осуществляется посредством Системы ДБО. При входе Пользователем в Информационную систему с использованием Системы ДБО Аутентификация такого Пользователя осуществляется в момент входа Пользователя в Систему ДБО. Доступ Пользователя, являющегося физическим лицом, или его Представителя к Информационной системе также может осуществляться посредством Закрытой интернет-страницы при условии предоставления Оператором такому Пользователю или его Представителю ссылки на указанную Закрытую интернет-страницу.

8.5.3. Доступ Пользователя, являющегося юридическим лицом, или его Представителя к Информационной системе осуществляется посредством Закрытой интернет-страницы.

8.6. Ограничение доступа Пользователя к Информационной системе

8.6.1. Доступ Пользователя к Информационной системе может быть временно ограничен в следующих случаях:

8.6.1.1. Проведение плановых либо внеплановых технологических работ

в Информационной системе – до момента прекращения таких работ.

8.6.1.2. Принятие Оператором решения о приостановлении доступа Пользователя к Информационной системе по основаниям, указанным в пункте 8.6.4 Правил, – до момента восстановления такого доступа.

8.6.2. Оператор не несет ответственность за любые убытки, причиненные Пользователю по причине или в связи с временным ограничением доступа Пользователя к Информационной системе.

8.6.3. Доступ Пользователя к Информационной системе может быть приостановлен:

8.6.3.1. Полностью – путем ограничения возможности для Пользователя войти в Личный кабинет.

8.6.3.2. Частично – путем ограничения возможности для Пользователя совершать Сделки.

8.6.4. Оператор принимает решение о полном или частичном приостановлении доступа Пользователя к Информационной системе в любом из следующих случаев:

8.6.4.1. Существенное нарушение Пользователем Правил.

8.6.4.2. Непредставление Пользователем по запросу Оператора сведений и документов, необходимых Оператору в целях обновления сведений, полученных при проведении Идентификации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Оператора.

8.6.4.3. Возникновение подозрений, что Сделка или иное действие в Информационной системе осуществляется Пользователем в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности, финансирования распространения оружия массового уничтожения, осуществления коррупционной деятельности, иной запрещенной законодательством Российской Федерации деятельности, а также совершения Пользователем иных незаконных действий.

8.6.4.4. Наличие установленного законодательством Российской Федерации основания для приостановления доступа Пользователя к Информационной системе.

8.6.4.5. Иное недобросовестное поведение Пользователя при совершении действий в Информационной системе.

8.6.4.6. При получении Оператором информации, указанной в пункте 8.6.6 Правил.

8.6.4.7. Пользователь не определил новый Банковский счет в случае если режим Банковского счета изменился и перестал соответствовать требованиям Оператора и (или) Пользователь не определил новый Банковский счет в случае расторжения и (или) прекращения договора банковского счета.

8.6.5. В случае устранения Пользователем причин приостановления его доступа к Информационной системе Оператор в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты такого устранения причин принимает решение о снятии ограничения с Пользователя.

8.6.6. В случае прекращения осуществления физическим лицом, действующим от имени юридического лица без доверенности, полномочий Представителя такого юридического лица, лицо, уполномоченное на принятие решений от имени Пользователя о прекращении полномочий Представителя юридического лица, незамедлительно обязано направить Оператору информацию о прекращении действия квалифицированного сертификата, выданного такому юридическому лицу.

В случае прекращения полномочий Представителя, действующего от имени Пользователя на основании доверенности, Пользователь незамедлительно обязан направить Оператору информацию о прекращении полномочий такого Представителя.

Пользователь несет риски, связанные с неуведомлением или несвоевременным уведомлением Оператора о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте.

8.6.7. Оператор вправе в любой момент времени по собственной инициативе восстановить доступ Пользователя к Информационной системе, если это не противоречит Правилам и законодательству Российской Федерации.

8.6.8. Приостановление доступа Пользователя к Информационной системе

не освобождает Пользователя от исполнения, а равно от ответственности за нарушение:

8.6.8.1. Обязательств Эмитента, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА.

8.6.8.2. Обязательств Пользователя по ранее заключенным Сделкам с ЦФА.

8.6.9. Приостановление доступа Пользователя к Информационной системе влечет автоматическую отмену поданных и не исполненных к моменту приостановления Заявок в Информационной системе.

8.7. Прекращение доступа Пользователя к Информационной системе

8.7.1. Доступ Пользователя к Информационной системе прекращается в случае исключения Пользователя из Реестра Пользователей.

8.7.2. Пользователь считается исключенным из Реестра Пользователей с момента принятия Оператором решения об исключении такого Пользователя из Реестра Пользователей.

8.7.3. Оператор исключает Пользователя из Реестра Пользователей по инициативе Пользователя на основании поданного им заявления об исключении из Реестра Пользователей в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней с момента подачи такого заявления.

8.7.4. Оператор вправе исключить Пользователя из Реестра Пользователей по инициативе Оператора в случае, если на момент принятия решения об исключении доступ Пользователя к Информационной системе приостановлен и доступ Пользователя к Информационной системе был приостановлен более 1 (одного) раза в течение календарного года, в котором принимается указанное решение.

8.7.5. Исключение Пользователя из Реестра Пользователей по инициативе Пользователя или Оператора допускается при одновременном выполнении на момент принятия Оператором соответствующего решения следующих условий:

8.7.6. На Цифровом счете Пользователя не учитываются ЦФА.

8.7.7. Пользователь не имеет неисполненных обязательств по выпущенным ЦФА.

8.7.8. Отсутствуют действующие Заявки на совершение Сделок, направленные Пользователем.

9. Правила привлечения Операторов обмена

9.1. Оператор вправе привлекать Операторов обмена для обеспечения совершения Сделок с ЦФА при условии их соответствия следующим требованиям:

9.1.1. Оператор обмена должен обеспечивать уровень защиты информации и операционной надежности не ниже требований к защите информации и операционной надежности, предъявляемых к Оператору в соответствии с разделами 16 и 17 Правил.

9.1.2. Программно-технические средства Оператора обмена должны быть совместимы с программно-техническими средствами Оператора.

9.2. Оператор обмена должен быть включен Банком России в реестр Операторов обмена.

9.3. Привлечение Оператора обмена цифровых финансовых активов осуществляется путем заключения между Оператором и Пользователем, который является Оператором обмена цифровых финансовых активов, договора об информационно-техническом взаимодействии.

10. Правила привлечения Узлов

10.1. Оператор вправе по своему решению привлекать Узлы для обеспечения тождественности информации, содержащейся в Информационной системе, при условии их соответствия следующим требованиям:

10.1.1. Узел должен обеспечивать уровень защиты информации и операционной надежности не ниже требований к защите информации и операционной надежности, предъявляемых к Оператору в соответствии с разделами 16 и 17 Правил.

10.1.2. Программно-технические средства Узла должны быть совместимы с программно-техническими средствами Оператора.

10.2. Привлечение Пользователей в качестве Узлов осуществляется путем заключения между Пользователем и Оператором договора на выполнение функций Узла.

10.3. Оператор вправе запрашивать любые документы и сведения, а равно проводить любые мероприятия в целях подтверждения соответствия Узла требованиям, установленным пунктом 10.1 Правил.

11. Выпуск ЦФА

11.1. В Информационной системе могут быть выпущены ЦФА, включающие денежные требования. К выпуску ЦФА допускаются только Пользователи, прошедшие Комплаенс-проверку.

11.2. С целью осуществления выпуска ЦФА Эмитент создает в Личном кабинете проект Решения о выпуске ЦФА путем заполнения соответствующей формы и направляет Оператору в целях осуществления предварительной проверки на предмет соответствия Правилам и наличия технической возможности выпуска в Информационной системе ЦФА в соответствии с полученным проектом Решения о выпуске ЦФА. В случае согласования проекта Решения о выпуске ЦФА Оператор направляет его Эмитенту, а единоличный исполнительный орган Эмитента или уполномоченное им лицо подписывает Решение о выпуске ЦФА УКЭП, тем самым подтверждая параметры Смарт-контракта по выпуску ЦФА.

11.3. Эмитент также вправе направить Оператору проект Решения о выпуске ЦФА вне Информационной системы в порядке, предусмотренном Пользовательским соглашением, с целью осуществления его предварительной проверки на предмет соответствия Правилам и наличия технической возможности выпуска в Информационной системе ЦФА в соответствии с полученным проектом Решения о выпуске ЦФА, а также с целью последующей загрузки Оператором данного проекта Решения о выпуске ЦФА в Личный кабинет Эмитента. В таком случае Эмитент, ознакомившись в Личном кабинете с проектом Решения о выпуске ЦФА, загруженным Оператором, обеспечивает его единоличным исполнительным органом Эмитента или уполномоченным им лицом УКЭП Эмитента, тем самым подтверждая параметры Смарт-контракта по выпуску ЦФА.

11.4. Для целей осуществления выпуска ЦФА Эмитент направляет Заявку на выпуск ЦФА. При направлении такой Заявки в Информационной системе формируется Транзакция, подлежащая подписанию УНЭП Пользователя, направившего такую Заявку (его Представителя).

11.5. Оператор вправе запросить у Пользователя дополнительную информацию и документы в рамках рассмотрения Решения о выпуске ЦФА.

11.6. Оператор принимает решение об отказе в допуске ЦФА к выпуску в следующих случаях:

11.6.1. Решение о выпуске ЦФА не соответствует Правилам или функциональным возможностям Информационной системы.

11.6.2. Эмитентом не исполнен запрос Оператора о предоставлении дополнительной информации и документов.

11.6.3. Представленные Эмитентом документы не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации к их содержанию и (или) сведения, содержащиеся в представленных Эмитентом документах, являются недостоверными, неполными или вводящими в заблуждение.

11.6.4. Эмитент не прошел Комплаенс-проверку.

11.6.5. Доступ Эмитента к Информационной системе приостановлен.

11.6.6. При наличии иных оснований, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации.

11.7. Оператор в дополнение к основаниям, предусмотренным пунктом 11.6 Правил вправе принять решение об отказе в допуске ЦФА к выпуску и в иных случаях без объяснения причин.

11.8. До момента начала сбора Заявок для осуществления размещения ЦФА Решение о выпуске ЦФА должно быть размещено на Сайте Оператора и на сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и должно находиться в открытом доступе до момента погашения всех записей о ЦФА, выпущенных на основании

соответствующего Решения о выпуске ЦФА, или до момента признания выпуска ЦФА несостоявшимся.

11.9. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации Решение о выпуске ЦФА может не раскрываться Оператором и (или) Эмитентом, положения пункта 11.8 Правил не подлежат применению в отношении Оператора и (или) Эмитента соответственно. При этом Оператор в порядке, предусмотренном Пользовательским соглашением, обеспечивает предоставление доступа к такому Решению о выпуске ЦФА Пользователям, которые могут приобрести ЦФА в соответствии с указанным Решением о выпуске ЦФА, и Инвесторам, обладающим такими ЦФА, до полного исполнения обязательств Эмитентом и(или) Лицом, предоставившем обеспечение по ЦФА (при наличии), перед Инвесторами.

11.10. Совершение Сделок размещения осуществляется в порядке, установленном пунктом 12.7 Правил.

11.11. Выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным) при наступлении условий, указанных в Решении о выпуске ЦФА, для признания выпуска состоявшимся (завершенным).

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

12. Совершение Сделок с ЦФА

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

12.2. Порядок исполнения денежных обязательств по Сделкам определяется разделом 3 Правил.

12.3. При направлении Заявки в Информационной системе формируется Транзакция, подлежащая подписанию УНЭП Пользователя, направившего такую Заявку.

12.4. Оператор не является стороной Сделки между Пользователями, за исключением случаев, когда Оператор выступает в Информационной системе в качестве Эмитента и (или) Инвестора.

12.5. Оператор не осуществляет проверку наличия согласий органов управления Пользователя, являющегося юридическим лицом, и иных согласий, необходимых Пользователю в соответствии с законодательством Российской Федерации, на совершение таким Пользователем (его Представителем) Сделок с ЦФА.

12.6. В Информационной системе не допускается совершение Сделок с ЦФА в нарушение требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в сфере валютного регулирования и валютного контроля, специальных экономических мер, мер воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств (далее – Ограничительные меры), а также использование Пользователями ЦФА, выпущенных в Информационной системе, в качестве встречного предоставления по внешнеторговым договорам (контрактам). Пользователь при совершении Сделок с ЦФА обязуется соблюдать Ограничительные меры с предоставлением по запросу Оператора в случае такой необходимости соответствующих подтверждающих документов (по форме, приемлемой для Оператора).

12.7. Сделки размещения

12.7.1. Сделка размещения совершается путем направления Инвестором Заявки с целью участия в размещении ЦФА и их приобретения. При этом такая Заявка признается акцептом Решения о выпуске ЦФА.

12.7.2. Заявка должна содержать указание на количество приобретаемых ЦФА или сумму денежных средств, направляемых на приобретение ЦФА. В последнем случае количество приобретаемых ЦФА в Заявке формируется автоматически функционалом Информационной системы и подтверждается Инвестором посредством направления такой Заявки.

12.7.3. Направляя Заявку, Инвестор подтверждает, что он ознакомился и ему полностью понятно Решение о выпуске ЦФА, а также принимает риски, связанные с приобретаемыми ЦФА.

12.7.4. Заявка может быть направлена в течение Периода размещения при одновременном соблюдении следующих условий:

12.7.4.1. Количество приобретаемых ЦФА, указанное в Заявке, не превышает максимальное количество выпускаемых ЦФА, в отношении которого может быть направлена Заявка в соответствии с Решением о выпуске ЦФА.

12.7.4.2. На Банковском счете Инвестора достаточно денежных средств для оплаты приобретаемых ЦФА и вознаграждения Оператора.

12.7.4.3. Доступ Инвестора к Информационной системе не приостановлен;

12.7.4.4. Если ЦФА, в отношении которых направляется Заявка, в соответствии с нормативным актом отвечают признакам ЦФА, приобретение которых неквалифицированным инвестором возможно только в пределах суммы денежных средств и (или) совокупной стоимости иных ЦФА, передаваемых в качестве встречного предоставления, и Заявка направляется неквалифицированным инвестором – Заявка на приобретение ЦФА направлена с учетом указанных ограничений, предусмотренных таким нормативным актом.

12.7.4.5. Если ЦФА, в отношении которых направляется Заявка, являются ЦФА, которые могут приобретаться только квалифицированными инвесторами, – Заявка на приобретение ЦФА направлена лицом, являющимся квалифицированным инвестором.

В случае невыполнения хотя бы одного из указанных условий для направления Заявки, такая Заявка отклоняется Информационной системой.

12.7.5. Заявка исполняется в соответствии с параметрами Смарт-контракта.

12.7.6. Инвестор может отменить Заявку с целью участия в размещении ЦФА в соответствии с условиями Решения о выпуске ЦФА. Заявка Инвестора также считается отмененной в случаях, установленных разделом 3 Правил.

12.7.7. Если выпуск ЦФА, приобретаемых Инвестором, признан состоявшимся (завершенным), то Смарт-контракт исполняет заложенные в нем Алгоритмы, в частности приобретаемые ЦФА переводятся на Цифровой счет Инвестора.

12.7.8. Сделка размещения между Эмитентом и Пользователем, направившим Заявку с целью заключения Сделки размещения, считается заключенной в момент признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным) при условии, что такая Заявка Пользователя не была отменена в соответствии с Правилами и (или) Решением о выпуске таких ЦФА.

12.7.9. Если выпуск ЦФА признан несостоявшимся (незавершенным), то Заявка с целью участия в размещении ЦФА подлежит отклонению.

12.8. Сделки обращения

12.8.1. Сделки обращения совершаются путем сбора и сопоставления Заявок на покупку или продажу ЦФА.

12.8.2. Первоначальная Заявка на покупку или продажу ЦФА является офертой на заключение Сделки обращения, адресованной всем Пользователям, за исключением следующих случаев:

12.8.3. Если Решением о выпуске ограничен круг лиц, которые могут приобретать ЦФА, указанная Заявка адресована только тем Пользователям, которые вправе приобретать ЦФА в соответствии с Решением об их выпуске;

12.8.4. Если первоначальная Заявка направляется в отношении ЦФА, которые могут приобретаться только квалифицированными инвесторами, указанная Заявка адресована только тем Пользователям, которые являются квалифицированными инвесторами.

12.8.5. Для заключения Сделки обращения Инвестор вправе направить Заявку, противоположную выставленной первоначальной Заявке.

12.8.6. Инвестор направляет Заявку на покупку или продажу ЦФА, в которой указываются наименование ЦФА, их цена и количество, допустимость частичного исполнения Заявки, срок, в течение которого Заявка будет сопоставима со встречными Заявками, и другие параметры (если применимо).

12.8.7. Заявка для заключения Сделки обращения может быть направлена при одновременном выполнении следующих условий:

12.8.7.1. Доступ Инвестора к Информационной системе не приостановлен;

12.8.7.2. Если Заявка, является Заявкой на покупку ЦФА, – на Банковском счете Пользователя, направляющего Заявку на покупку ЦФА, на дату исполнения такой Заявки достаточно денежных средств для оплаты приобретаемых ЦФА и вознаграждения Оператора (если Тарифами предусматривается оплата такого вознаграждения);

12.8.7.3. Если Заявка, является Заявкой на продажу ЦФА, – количество ЦФА, которые списываются с Цифрового счета Пользователя, отчуждающего ЦФА, не превышает количества ЦФА, которые учитываются на таком Цифровом счете, а на Банковском счете такого Пользователя, достаточно денежных средств для оплаты вознаграждения Оператора (если Тарифами предусматривается оплата такого вознаграждения).

12.8.7.4. Если ЦФА, в отношении которых направляется Заявка, в соответствии с нормативным актом отвечают признакам ЦФА, приобретение которых неквалифицированным инвестором возможно только в пределах суммы денежных средств и (или) совокупной стоимости иных ЦФА, передаваемых в качестве встречного предоставления, и Заявка направляется неквалифицированным инвестором – Заявка на покупку ЦФА направлена с учетом указанных ограничений, предусмотренных таким нормативным актом.

12.8.7.5. Если ЦФА, в отношении которых направляется Заявка, являются ЦФА, которые могут приобретаться только квалифицированными инвесторами, – Заявка на покупку ЦФА направлена лицом, являющимся квалифицированным инвестором.

В случае невыполнения хотя бы одного из указанных условий для направления Заявки, такая Заявка отклоняется Информационной системой.

12.8.8. В случае направления Инвестором Заявки на продажу ЦФА возможность Инвестора распоряжаться такими ЦФА в количестве, указанном в Заявке, ограничивается, а ЦФА блокируются на Цифровом счете Инвестора до наступления одного из следующих обстоятельств:

12.8.8.1. Истечение срока действия Заявки;

12.8.8.2. Сопоставления Заявки на продажу ЦФА с встречной Заявкой и завершение этапа подтверждения Вычислительными узлами Распределенного реестра Транзакции, сформированной по итогам сопоставления указанных Заявок (в случае частичной сопоставления разнонаправленных Заявок ЦФА разблокируются в количестве ЦФА, в отношении которых были сопоставлены Заявки);

12.8.8.3. Отмены Пользователем поданной им Заявки.

12.8.9. Инвестор может отменить Заявку на покупку или продажу ЦФА, если им не была получена ответная Заявка с условиями, которые полностью удовлетворяли выставленную Заявку. Заявка Инвестора также считается отмененной в случаях, установленных разделом 3 Правил.

12.8.10. Сделка обращения считается заключенной при условии сопоставления в Информационной системе разнонаправленных Заявок, направленных для целей заключения такой Сделки, и внесения записей по Цифровым счетам Пользователей, направивших соответствующие Заявки, в соответствии с разделом 15 Правил.

12.8.11. Частичное сопоставление разнонаправленных Заявок в Информационной системе осуществляется только в части количества ЦФА при условии, что такими Заявками предусмотрена возможность такого частичного сопоставления. Частичное исполнение Заявки не является фактом отмены оставшейся части Заявки в случае указания в Заявке допустимости частичного исполнения Сделки. Частично исполненную Заявку Пользователь может отменить в части неисполненного остатка при условии, что после частичного исполнения Сделки Пользователь не получал Заявки, полностью удовлетворявшие условиям оставшейся части Заявки.

12.8.12. При совершении Сделки обращения переход ЦФА с Цифрового счета Пользователя на Цифровой счет другого Пользователя осуществляется посредством Смарт-контракта.

12.9. **Иные Сделки**

12.9.1. В случае если функционал Информационной системы не позволяет Пользователям совершить Сделку, Пользователи вправе направить Оператору в порядке, предусмотренном Пользовательским соглашением, письменные запрос(-ы) на совершение такой Сделки с описанием ее содержания.

12.9.2. Оператор в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты получения запроса(-ов) на совершение Сделки обязуется рассмотреть запрос и направить Пользователю ответ с указанием порядка и условий совершения такой Сделки, а также порядка направления оферты и акцепта на совершение Сделки либо сообщить об отказе в обеспечении заключения Сделки, если содержание указанной Сделки противоречит Правилам и (или) законодательству Российской Федерации.

13. **Специальные основания для внесения записей в Информационную систему**

13.1. В случаях, предусмотренных пунктами 13.2–13.5 Правил, запись по Цифровому счету Пользователя вносится на основании соответствующих документов не позднее 1 (одного) Рабочего дня с момента получения Оператором указанных документов. При этом Оператор осуществляет проверку предоставленного комплекта документов на предмет его полноты и корректности и вправе запросить у Пользователя дополнительную информацию и документы.

13.2. **Переход ЦФА в порядке наследования**

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

13.2.1.1. Оригинал или нотариально удостоверенную копию свидетельства о праве на наследство.

13.2.1.2. Оригинал или нотариально удостоверенную копию документа, подтверждающего права уполномоченного представителя (при наличии).

13.2.1.3. Оригинал или нотариально удостоверенную копию соглашения о разделе наследственного имущества (при наличии).

13.2.1.4. Копию документа, удостоверяющего личность наследника.

13.3. **Переход ЦФА на основании Акта**

13.3.1. В целях получения ЦФА в силу Акта лицо, на Цифровой счет которого необходимо перевести ЦФА, должно обратиться к Оператору и представить следующие документы на бумажном носителе:

13.3.1.1. В случае необходимости внесения записи на основании судебного акта – копию заверенного судом вступившего в законную силу судебного акта.

13.3.1.2. В случае необходимости внесения записи на основании исполнительного документа – оригинал исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя или иного должностного лица службы судебных приставов.

13.3.1.3. В случае необходимости внесения записи на основании акта иных органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, – оригинал или надлежащим образом заверенную копию такого акта.

13.3.2. При получении исполнительного документа Оператор исполняет содержащиеся в исполнительном документе требования о списании с Цифрового счета должника и зачислении на Цифровой счет взыскателя ЦФА либо выдает уведомление о полном или частичном неисполнении указанных требований в связи с отсутствием на Цифровом счете должника ЦФА в объеме, достаточном для удовлетворения требований взыскателя.

13.4. **Переход ЦФА в случае реорганизации**

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

13.4.1.1. Выписку из передаточного акта о передаче ЦФА одному или нескольким вновь образованным юридическим лицам (при разделении и выделении).

13.4.1.2. Копию договора о реорганизации, заверенную в установленной форме (при наличии).

13.4.1.3. Документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, созданном в результате реорганизации (при слиянии, выделении, разделении, преобразовании).

13.4.1.4. Документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединяемого юридического лица (при присоединении).

13.5. Ограничение и обременение ЦФА

13.5.1. Ограничение или обременение права распоряжаться ЦФА возникает с момента внесения записи об этом в случаях:

13.5.1.1. Получения Оператором указания Пользователя, являющегося обладателем ЦФА, в порядке, установленном для совершения Иных сделок.

13.5.1.2. Получения Оператором постановления судебного пристава-исполнителя о наложении (снятии) ареста.

13.5.1.3. Получения Оператором вступившего в законную силу судебного акта.

13.5.1.4. Получения Оператором актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.5.1.5. По иным основаниям, предусмотренным Правилами и законодательством Российской Федерации.

14. Погашение записей о ЦФА

14.1. В случае прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, в силу их исполнения либо по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или Решением о выпуске ЦФА, записи о ЦФА подлежат погашению.

14.2. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или Решением о выпуске ЦФА, записи о ЦФА не погашаются в случае, если обладателем ЦФА становится их Эмитент. При этом по истечении 1 (одного) года со дня, когда Эмитент стал обладателем выпущенных им ЦФА, запись о таких ЦФА должна быть погашена, если до истечения этого срока Эмитент не перестал быть их обладателем.

14.3. Порядок, условия и сроки исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА, а также прекращения таких обязательств по иным основаниям, определяются Правилами и Решением о выпуске соответствующих ЦФА.

14.4. В целях исполнения Эмитентом обязательств, удостоверенных ЦФА, Оператор в сроки, определенные Правилами и Решением о выпуске, осуществляет следующие действия:

14.4.1. В дату и время, определенные в Решении о выпуске ЦФА, в Информационной системе формируется список Инвесторов – обладателей ЦФА и ограничивается возможность для таких Инвесторов распоряжаться указанными ЦФА.

14.4.2. Проводит расчеты в порядке и в сроки, установленные пунктом 3.4 Правил.

14.5. Обязательства Эмитента, удостоверенные ЦФА, считаются исполненными в момент зачисления денежных средств в объеме, достаточном для исполнения указанных обязательств, в пользу Оператора на Специальный счет. В этом случае погашение записей о ЦФА в Информационной системе осуществляется автоматически с использованием Смарт-контракта.

15. Учет ЦФА

15.1. Записи по Цифровым счетам

15.1.1. При регистрации в Информационной системе Пользователю открывается Цифровой счет, которому присваивается уникальный идентификационный номер. На одного Пользователя может быть открыт только один Цифровой счет.

15.1.2. Учет ЦФА осуществляется в Информационной системе посредством внесения записей по Цифровым счетам Пользователей.

15.1.3. Записи по Цифровым счетам Пользователей вносятся в Распределенный реестр:

15.1.3.1. Автоматически, в результате работы Смарт-контракта.

15.1.3.2. По указанию Пользователей и иных лиц в случаях, предусмотренных Законом о ЦФА и Правилами.

15.1.4. Записи по Цифровым счетам Пользователя вносятся в Информационную систему после завершения процесса формирования и записи блока, содержащего Транзакцию, в Распределенный реестр.

15.2. Порядок формирования Транзакций

15.2.1. Транзакция в Информационной системе формируются:

15.2.1.1. При направлении Пользователем Заявки с целью совершения в Информационной системе Сделки, предусматривающей использование Смарт-контракта, – в результате направления такой Заявки, а также при сопоставлении такой Заявки со встречной Заявкой, а также в иных случаях в соответствии с параметрами такого Смарт-контракта.

15.2.1.2. В случае совершения Сделок, не предусматривающих использование Смарт-контракта, – на основании указаний Пользователей или подтверждающих документов в соответствии с пунктом 12.9 и разделом 13 Правил.

15.2.2. Подписание Пользователем Транзакции осуществляется с использованием Ключа УНЭП, принадлежащего Пользователю. Порядок использования Ключа УНЭП как уникального кода для распоряжения ЦФА установлен разделом 7 Правил.

15.2.3. Транзакция может быть подписана Пользователем при соблюдении следующих условий:

15.2.3.1. На Цифровом счете Пользователя находится достаточное количество ЦФА для осуществления Сделки.

15.2.3.2. Отсутствуют ограничения на распоряжения ЦФА, установленные на основании Правил, Акта или законодательства Российской Федерации.

15.2.3.3. Отсутствует приостановление доступа Пользователя к Информационной системе.

15.3. Порядок подтверждения Транзакций

15.3.1. Сформированная Транзакция отправляется Вычислительным узлам Распределенного реестра для подтверждения. Подтверждение Транзакции предполагает проверку Электронной подписи, которой подписана Транзакция, и корректности формирования такой Транзакции.

15.3.2. Транзакция считается совершенной в Информационной системе при условии подтверждения Транзакции большинством Вычислительных узлов Распределенного реестра. Каждый Вычислительный узел Распределенного реестра хранит равноценные и тождественные базы данных с записями совершенных Транзакциях.

15.3.3. В результате успешного подтверждения Транзакции, формируется блок Транзакций, включающий такую Транзакцию, который вносится в Распределенный реестр.

15.3.4. Оператор обеспечивает использование для подтверждения Транзакций в Распределенном реестре не менее 3 (Трех) Вычислительных узлов Распределенного реестра.

16. Требование к защите информации

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

16.2. Оператор обеспечивает целостность, достоверность и доступность информации о ЦФА. Целостность и достоверность информации обеспечивается путем использования программного обеспечения на основе технологии Распределенного реестра. Использование технологий Распределенного реестра позволяет минимизировать риски создания или изменения информации в случае несанкционированного доступа к одному из Вычислительных узлов Распределенного реестра или ресурсам Информационной системы.

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

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

16.5. Все действия, совершенные Пользователем (Представителем) посредством Информационной системы, и существенные события, связанные с деятельностью Пользователя (Представителя) в Информационной системе, фиксируются Информационной системой в Лог-файлах. Лог-файлы хранятся Оператором в течение 10 лет с момента совершения Пользователем (Представителем) такого действия или наступления такого события.

16.6. Пользователь безусловно соглашается с тем, что:

16.6.1. Все действия, совершенные в Личном кабинете Пользователя после прохождения авторизации и Аутентификации, считаются действиями, совершенными Пользователем (Представителем).

16.6.2. Выгрузки Лог-файлов, сформированных Оператором, подтверждающие авторизацию и Аутентификацию Пользователя, подтверждающие совершение Пользователем (Представителем) действий, являются надлежащим и допустимым доказательством Аутентификации и авторизации Пользователя (Представителя), совершения Пользователем (Представителем) указанных действий.

16.6.3. При разрешении споров, при подготовке ответов на предписания и запросы Банка России (в том числе в целях подтверждения информации) Оператор вправе использовать и предоставлять любую информацию (документы) о Пользователе (Представителе) и о ЦФА, принадлежащих Пользователю (Представителю), в том числе Реестр Пользователей, записи по Цифровым счетам Пользователей, реестр Транзакций, а также выгрузки Лог-файлов, выписки из электронных журналов, выписки из электронных баз данных, извлекаемых и хранящихся на сервере Оператора в формате, определенном Оператором.

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

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

16.8.1. Разработку организационной, технической и эксплуатационной документации в части обеспечения безопасности обрабатываемой информации, поддержание документации в актуальном состоянии.

16.8.2. Обеспечение защиты вычислительных сетей, в которых расположены объекты информационной инфраструктуры, путем применения сегментирования сетей и разграничения сетевого доступа между сегментами локальной вычислительной сети, а также другими сегментами локальной вычислительной сети и Оператора.

16.8.3. Целостность и защищенность инфраструктуры обеспечивается применением средств защиты информации для обеспечения целостности, проведением тестирования на проникновение, выявлением уязвимостей инфраструктуры и исправлением выявленных недостатков с учетом оценки рисков и модели угроз и нарушителя.

16.8.4. При использовании среды виртуализации обеспечение информационной безопасности среды виртуализации производится в соответствии с требованиями по обеспечению безопасности средств виртуализации.

16.8.5. Наличие у Оператора структурных подразделений либо должностных лиц,

ответственных за обеспечение безопасности информации, независимых от подразделений информационных технологий.

16.8.6. Проведение обучающих мероприятий в части обеспечения информационной безопасности с работниками Оператора.

16.8.7. Организацию режима обеспечения безопасности помещений, в которых размещены объекты информационной инфраструктуры, препятствующего возможности неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях лиц, не имеющих права доступа в эти помещения.

16.8.8. Обеспечение выполнения требований эксплуатационной документации на средства защиты информации, средства криптографической защиты информации в течение всего срока их эксплуатации, в том числе при установке и настройке.

16.8.9. Обеспечение восстановления технических средств защиты информации в случаях сбоев и (или) отказов в их работе.

16.8.10. Учет объектов защиты информационной инфраструктуры.

16.8.11. Учет субъектов доступа, периодический контроль предоставления доступа к защищаемым объектам.

16.8.12. Контроль установки программного обеспечения на объекты информационной инфраструктуры.

16.8.13. Другие меры защиты информации, применяемые для обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации, обрабатываемой Информационной системой.

16.9. Защита от несанкционированного доступа к защищаемой информации и объектам информационной инфраструктуры, включает в себя следующие меры:

16.9.1. Меры по управлению доступом.

16.9.2. Меры по регистрации и учету действий Пользователей и администраторов.

16.9.3. Меры по обеспечению целостности программной и аппаратной сред.

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

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

16.12. Перед началом использования Информационной системы Пользователь (Представитель) обязан обеспечить работу устройства, с которого осуществляется доступ к Информационной системе в следующем режиме:

16.12.1. На устройстве, с которого планируется осуществлять доступ к Информационной системе, должны быть установлены лицензионные, регулярно обновляемые (устанавливаются обновления безопасности): операционная система, антивирусное программное обеспечение и web-браузер.

16.12.2. Устройство должно использовать процедуру аутентификации доступа к устройству прежде чем предоставить ресурсы Пользователю (требуется ввод логина и пароля) или Представителю.

16.12.3. Устройство не должно быть подвергнуто операциям повышения привилегий/взлома операционной системы устройства (джейлбрейк, рутинг).

16.12.4. Пользователь должен использовать процедуру аутентификации доступа к устройству (ввод пароля для разблокировки устройства) прежде чем приступить к совершению

действий в Информационной системе.

16.13. Пользователь, являющийся юридическим лицом, или Пользователь, являющийся физическим лицом и получающий доступ к Информационной системе посредством Защищенной интернет-страницы или Интернет Банка, или их Представитель, обязуется обеспечить и реализовать следующие меры по защите информации при работе с Информационной системой:

16.13.1. Пользователь (Представитель) обязуется никогда и никому не передавать данные, используемые для входа Информационную систему.

16.13.2. Пользователь (Представитель) перед авторизацией должен убедиться, что в адресной строке браузера указан правильный адрес Сайта Оператора.

16.13.3. Пользователь обязан убедиться, что используется защищенное SSL-соединение (отсутствуют сообщения об ошибке сертификата, в браузере изображен значок закрытого замка или рядом с адресной строкой имеется поле, индицирующее корректность SSL-соединения).

16.13.4. Пользователь (Представитель), используя устройство, с которого получает доступ к Информационной системе, осуществляет избирательную навигацию в сети Интернет и старается не посещать неизвестные ему сайты и не устанавливать сомнительные приложения.

16.13.5. При любых подозрениях на мошеннические web-сайты, имитирующие Сайт Оператора, мошеннические сообщения или телефонные звонки, в которых неизвестные лица представляются как работники Оператора, Пользователь (Представитель) обязан обратиться к Оператору по реквизитам, указанным на Сайте Оператора.

16.13.6. Пользователь обязуется никогда и никому не сообщать данные для доступа в Информационную систему.

16.13.7. Пользователь (Представитель) обязуется не подключать мобильное устройство (в случае использования мобильного устройства для доступа к Информационной системе) к компьютерам, безопасность которых (обеспечение доверенных сред, лишенных удаленного управления и установленных/запущенных вредоносных программ) он не может гарантировать.

16.13.8. Пользователь (Представитель) обязуется не устанавливать на устройство, с которого осуществляется доступ к Информационной системе, приложений, предоставляющих удаленный доступ к нему с других устройств, а также не устанавливать приложения по ссылкам из СМС-сообщений или электронной почты.

16.13.9. Пользователь (Представитель) обязуется не устанавливать на устройство, с которого осуществляется доступ к Информационной системе, приложений, предоставляющих права на чтение адресной книги, отправку СМС-сообщений и доступ к сети Интернет.

16.14. Пользователь (Представитель) самостоятельно и за свой счет обеспечивает безопасность и конфиденциальность сведений Личного кабинета Пользователя и иных данных, необходимых для доступа к Информационной системе, а также несет ответственность за все действия, совершенные с использованием Личного кабинета в Информационной системе. Запрещается передача Пользователем (Представителем) таких сведений третьим лицам. Все действия, совершаемые в Личном кабинете Пользователя или Представителем, считаются совершенными Пользователем или Представителем соответственно. Риск осуществления мошеннических и иных неправомерных действий, совершенных в Личном кабинете Пользователя, несет сам Пользователь.

16.15. Пользователь (Представитель) обязан осуществить безопасное завершение работы в Информационной системе и осуществить выход в Информационной системе из своего Личного кабинета по окончании каждой рабочей сессии с Информационной системой.

16.16. Пользователь понимает и принимает риски, связанные с передачей им персональных данных Представителей Пользователя и иной информации, ограниченного доступа, в том числе с использованием сети Интернет. Безопасность и конфиденциальность данных, обрабатываемых на устройствах Пользователя (Представитель), обеспечивается непосредственно Пользователем (Представителем).

16.17. Стороны обязуются соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их

обработке, а также гарантируют, что сбор, обработка и хранение персональных данных осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

17. Требование к операционной надежности

17.1. Операционная надежность обеспечивается Оператором в соответствии с утвержденными требованиями Банка России к операционной надежности Операторов и внутренними документами Оператора в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг.

17.2. Оператор осуществляет контроль за соблюдением значений целевых показателей операционной надежности.

17.3. Для реализации процессов взаимодействия Пользователей с Информационной системой Оператор выполняет следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности:

17.3.1. Обеспечение непревышения порогового уровня допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов в соответствии со сроками, предусмотренными Положением Банка России от 15.11.2021 № 779-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)».

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

17.3.3. Иные меры, предусмотренные внутренними документами Оператора.

18. Правила внесения изменений в Алгоритм (Алгоритмы) программ Информационной системы

18.1. Оператор по своему усмотрению вносит изменения в Алгоритмы программ Информационной системы, в том числе с целью устранения ошибок, расширения функциональных возможностей, повышения безопасности и операционной надежности Информационной системы, а также устанавливает требования к программно-техническим средствам, необходимым для предоставления Оператором доступа Пользователя к Информационной системе.

18.2. Внесение изменений в Алгоритмы программ Информационной системы допускается при условии, если такие изменения:

18.2.1. Не влекут изменения записей о ЦФА и записей об операциях с ЦФА, внесенных в Информационную систему.

18.2.2. Не влияют на порядок исполнения сторонами обязательств по заключенным или заключаемым Сделкам с ЦФА.

18.2.3. Не затрагивают жизненный цикл активных Смарт-контрактов.

18.2.4. Не влияют на права Пользователей в отношении ЦФА в соответствии с Правилами и законодательством Российской Федерации.

18.3. В случае внесения существенных изменений в Алгоритмы Информационной системы Оператор в течение 5 (пяти) Рабочих дней информирует Пользователей путем публикации вносимых изменений на Сайте.

19. Разрешение споров

19.1. Все споры, возникающие между Пользователями и Оператором в связи с отношениями, на которые распространяется действие Правил, подлежат урегулированию путем переговоров, а в случае невозможности такого урегулирования – в претензионном порядке.

19.2. Споры в отношении применения Пользователями Электронных подписей разрешаются в соответствии с приложением к Правилам.

19.3. Претензионный порядок урегулирования спора является обязательным для Оператора и Пользователей.

19.4. Претензия должна быть направлена на бумажном носителе:

19.4.1. По адресу места нахождения, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, – для Оператора и Пользователей, являющихся юридическими лицами.

19.4.2. По адресу места регистрации, указанному в Реестре Пользователей, – для Пользователей, являющихся физическими лицами.

Срок ответа на претензию не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии.

19.5. Спор, не урегулированный путем переговоров и в претензионном порядке, подлежит разрешению в Арбитражном суде города Москвы, если иное не предусмотрено императивными нормами применимого законодательства.

20. Внесение изменений в Правила

20.1. Внесение изменений в Правила, в том числе утверждение Оператором новой редакции Правил, производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил, и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.2. Оператор уведомляет Пользователя о планируемых изменениях путем размещения на Сайте новой редакции Правил, согласованной Банком России в установленном порядке, не позднее 5 (пяти) календарных дней до дня вступления новой редакции Правил в силу. Новая редакция Правил вступает в силу для Пользователя с момента окончания вышеуказанного срока, если иная не будет указана Оператором при ее размещении.

20.3. Пользователь обязуется самостоятельно отслеживать изменения в Правила посредством Сайта. Пользователь обязан регулярно обращаться на Сайт Оператора за получением указанной информации.

20.4. В случае если Пользователь не согласен с какими-либо изменениями, вносимыми в Правила, он имеет право до вступления в силу изменений направить Оператору заявление об исключении его из Реестра Пользователей в порядке, предусмотренном пунктом 8.7 Правил. Совершение Пользователем действий, направленных на использование Информационной системы после вступления в силу изменений в Правила, является подтверждением согласия Пользователя с новой редакцией Правил.

ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПОДТВЕРЖДЕНИЕМ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

1. Термины, используемые в рамках данного приложения с большой буквы, если из текста приложения прямо не следует иное, определяются в Правилах.

2. При возникновении разногласий инициатор спора в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты, когда инициатору стало известно о предполагаемом нарушении его прав, готовит и направляет другой стороне (Оператору или Пользователю, далее совместно именуемые – Стороны, а по отдельности – Сторона) письмо, подписанное уполномоченным лицом, с подробным изложением обстоятельств происшедшего и предложением создать комиссию (далее – Комиссия). К письму должны быть приложены документы, подтверждающие полномочия такого уполномоченного лица. В предложении о создании Комиссии предлагаются место заседания Комиссии (адрес), время и дата. Дата сбора Комиссии устанавливается не позднее чем на 7-й (седьмой) Рабочий день с даты доставки получателю предложения о создании Комиссии.

3. Состав Комиссии формируется из представителей Оператора и Пользователя, не более 5 (пяти) представителей от каждой Стороны. Состав Комиссии согласовывается Сторонами и утверждается актом.

При необходимости с письменного согласия другой Стороны в состав Комиссии могут быть дополнительно привлечены независимые эксперты и специалисты, являющиеся представителями организаций – изготовителей программного обеспечения системы электронного документооборота и средств криптографической защиты информации, оператора системы электронного документооборота, удостоверяющего центра.

При этом соответствующие расходы на привлечение представителей третьих лиц оплачивает Сторона, которая заявила данное требование. В случае если по итогам рассмотрения спора будет принято решение в пользу Стороны, заявившей о привлечении соответствующего представителя третьего лица для работы в составе Комиссии, данные расходы подлежат возмещению другой Стороной. Полномочия членов Комиссии подтверждаются доверенностями, выданными в установленном порядке.

4. Комиссия в 2-недельный срок проводит разбор конфликтной ситуации и по итогам работы составляет акт, в котором в обязательном порядке указываются:

- суть спора;
- состав Комиссии;
- дата и место составления акта;
- дата начала и окончания работы Комиссии;
- фактические обстоятельства, установленные Комиссией;
- краткий перечень мероприятий, проведенных Комиссией;
- выводы, к которым пришла Комиссия в результате проведенных мероприятий.

5. Стороны обязаны предоставить Комиссии следующие документы и материалы:

– действующие сертификаты ключей проверки Электронной подписи Электронного документа по спорному Электронному документу (если применимо для соответствующего типа Электронной подписи);

– файл, содержащий Электронный документ, по исполнению которого предъявляются претензии, и файлы всех проставленных под ним Электронных подписей (если применимо для соответствующего типа Электронного документа);

– иные документы, определяемые Комиссией.

6. Комиссия вправе:

– знакомиться с условиями и порядком формирования Электронной подписи;

– знакомиться с системно-техническими параметрами информационных систем,

в рамках которых создавалась Электронная подпись;

- знакомиться с условиями и порядком эксплуатации средств Электронной подписи;
- проводить проверку настроек средств электронной вычислительной техники Сторон;
- знакомиться с условиями, порядком использования и хранения Сторонами ключевых носителей, иной информации, необходимой для функционирования средств Электронной подписи.

7. Стороны должны способствовать работе Комиссии и не имеют права отказываться от предоставления запрашиваемых Комиссией указанных выше документов и материалов (при условии, что они имеют непосредственное отношение к рассматриваемому спору и не содержат сведений, составляющих банковскую тайну, или иных сведений ограниченного доступа).

8. Акт, составленный и подписанный членами Комиссии, является основанием для принятия мер по урегулированию спорной ситуации.