



**ПРАВИЛА  
информационной системы АО «АЛЬФА-БАНК»**

**Версия 2**

**Москва 2022**

## Оглавление

1. Термины и сокращения.....	3
2. Общие положения. ....	6
3. Компоненты Системы. Алгоритмы Системы. Правила внесения изменений.....	7
в Алгоритмы Системы. ....	7
4. Права и обязанности Оператора. ....	9
5. Требования к Пользователям Системы. ....	9
6. Правила обеспечения доступа к Системе.....	10
7. Виды выпускаемых ЦФА в Системе. Правила выпуска ЦФА.                    Порядок совершения Сделок по приобретению ЦФА при их выпуске. ....	13
8. Требования к защите информации и операционной надежности. Сроки хранения информации о Сделках в Системе. ....	16
9. Порядок ведения реестров в Системе. ....	19
10. Порядок приобретения ЦФА в Системе Квалифицированными и Неквалифицированными инвесторами. ....	22
11. Порядок оплаты услуг, предоставляемых Оператором.....	22
12. Порядок совершения Сделок. ....	23
13. Порядок погашения записи о ЦФА. ....	25
14. Привлечение Оператора обмена ЦФА. ....	26
15. Информационное взаимодействие.....	26
16. Прочие положения.....	26
17. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор). ....	27
18. Рассмотрение обращений и разрешение споров. ....	28

## 1. Термины и сокращения

**Hardcap** - максимальное количество выпускаемых ЦФА и (или) предельная сумма денежных средств, передаваемых в оплату ЦФА, указанные Эмитентом в Решении о выпуске ЦФА, по достижении которых выпуск ЦФА прекращается.

**Алгоритм** – набор действий на основе программного кода, обеспечивающий автоматическое выполнение шагов какого-либо процесса.

**Альфа-Мобайл** – услуга Банка, предоставляющая Пользователю – Физическому лицу возможность дистанционно при помощи электронных средств связи осуществлять банковские и иные операции в порядке, предусмотренном ДКБО.

**Аутентификация** - совокупность мероприятий по проверке Пользователя на принадлежность ему идентификатора посредством сопоставления со сведениями, которыми располагает Оператор, и установлению правомерности владения Пользователем идентификатора посредством использования аутентифицирующего (аутентифицирующих) признака (признаков) в рамках процедуры аутентификации, в результате чего Пользователь считается установленным.

**Банк** - Акционерное Общество «АЛЬФА-БАНК» Генеральная лицензия Банка России № 1326. Местонахождение: Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27.

**ГК РФ** - Гражданский кодекс Российской Федерации.

**Декларация о рисках** - документ, цель которого предоставить Пользователю информацию о рисках, связанных с осуществлением операций с ЦФА в Системе и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций с данными активами. Размещена на Сайте Оператора.

**Договор банковского обслуживания** – термин, используемый в Правилах для обозначения по тексту настоящих Правил совместно терминов ДКБО и ДРКО.

**ДКБО** - Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК», размещенный на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://alfabank.ru>.

**ДРКО** - Договор о расчетно-кассовом обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «АЛЬФА-БАНК», размещенный на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://alfabank.ru>.

**Заявитель** - лицо, имеющий намерение получить доступ к Системе.

**Заявление о присоединении** - Заявление о присоединении Пользователя к настоящим Правилам, предоставляемое Пользователем Оператору в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Правил.

**Закрытый ключ** - строковая комбинация символов, используемая для подписания Транзакций, хранящая в секрете у владельца Ключа. Закрытый ключ неразрывно связан с Открытым ключом.

**Законодательство РФ** - действующие нормативные акты Российской Федерации.

**Инвестор** - Пользователь Системы, приобретающий ЦФА и/или владеющий ЦФА, удовлетворяющий требованиям пункта 5.4. настоящих Правил.

**Индивидуальный предприниматель** - физическое лицо, зарегистрированное в установленном Законодательством РФ порядке в качестве индивидуального предпринимателя.

**Идентификация** - совокупность мероприятий, проводимых Банком, определенных в соответствии с требованиями Законодательства РФ по установлению сведений о Пользователях, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов, надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем.

**Интернет-Банк «Альфа-Клик»** - услуга Банка, предоставляющая клиенту Банка – Физическому лицу возможность дистанционно проводить банковские и иные операции в порядке, предусмотренном ДКБО.

**Иные цифровые права** - цифровые права, включающие право требовать передачи вещи (вещей)/имущества, право требовать передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и/или прав использования результатов интеллектуальной деятельности, право требовать выполнения работ и/или оказания услуг.

**Ключ** - ключевая пара, состоящая из Закрытого ключа и Открытого ключа, принадлежащая Пользователю/Оператору и являющаяся уникальным кодом доступа к Системе, используемая для внесения Транзакций в Систему.

**Квалифицированный инвестор** — Инвестор, являющийся и (или) признанный квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ и (или) Регламентом признания лиц квалифицированными Инвесторами.

**Комплаенс-проверка** - набор действий и мер, осуществляемых Банком с целью мониторинга соблюдения Пользователями требований Законодательства РФ и внутренних процессов Банка. Порядок проведения COMPLIANCE-проверки не раскрывается.

**Кошелек Пользователя** - индивидуальный идентификатор Пользователя в Смарт-контракте «Смарт-аккаунт», позволяющий управлять информацией о количестве и видах ЦФА, принадлежащих Пользователю. По тексту настоящих Правил термин может указываться как Кошелек Инвестора, Кошелек Номинального держателя.

**Консенсус** - определенный Алгоритм, который позволяют достичь соглашения между всеми Нодами Системы.

**Корпоративная информационная система Банка** - специализированная корпоративная информационная система Банка, в том числе Интернет-Банк «Альфа-Клик» и/или Мобильное приложение «Альфа-Мобайл» и/или Система Интернет-Банк «Альфа-Инвестиции» и/или Система «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции» и/или иная информационная система Банка, предназначенная для удаленного обслуживания клиента Банка посредством использования информационно-телекоммуникационной сети Интернет, в которой предоставляется доступ в ЛКФЛ.

**ЛК** - термин, используемый в Правилах для обозначения по тексту настоящих Правил совместно терминов ЛКФЛ и ЛКЮЛ.

**ЛКФЛ** – Личный кабинет физического лица, особый раздел Системы, открываемый Оператором Системы отдельно для каждого Физического лица, являющийся частью Корпоративной информационной системы Банка, предназначенный для удаленного обслуживания Пользователя - Физического лица.

**ЛКЮЛ** - Личный кабинет Юридического лица/Индивидуального предпринимателя, особый раздел Системы, открываемый Оператором Системы отдельно для каждого Пользователя Юридического лица и/или Индивидуального предпринимателя, для удаленного обслуживания Пользователя Системы, посредством использования информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Пользователь Юридическое лицо и/или Индивидуальный предприниматель осуществляет регистрацию в ЛКЮЛ пройдя по ссылке на Сайте Оператора.

**Мобильное приложение «Альфа-Мобайл»** – программное обеспечение, устанавливаемое клиентом Банка – физическим лицом на мобильное устройство в целях получения услуги Альфа-Мобайл, предоставляющее возможность Клиенту Банка – физическому лицу дистанционно при помощи электронных средств связи осуществлять банковские и иные операции в порядке, предусмотренном ДКБО.

**Неквалифицированный инвестор** - Инвестор, который не признан Квалифицированным инвестором в соответствии с Законодательством РФ и/или Регламентом признания лиц квалифицированными Инвесторами.

**Неформализованные Сделки** - Сделки, совершаемые Пользователями через Оператора и не являющиеся в соответствии с настоящими Правилами Формализованными Сделками: иные Сделки.

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

**Оператор** - Банк, включенный в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (реестр операторов информационных систем).

**Оператор обмена** - Пользователь, включенный в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов.

**Открытый ключ** - Строковая комбинация символов, неразрывно связанная с Закрытым ключом. Открытый ключ подтверждает корректность подписи Пользователя/Оператора, сделанной на Закрытом ключе. Открытый ключ хранится в Смарт-контракте «Смарт-аккаунт» каждого Пользователя.

**Правила** - настоящие Правила информационной системы АО «АЛЬФА-БАНК», согласованные с Банком России в порядке, предусмотренном Законодательством РФ, и размещенные на Сайте Оператора.

**Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ** – Правила осуществления Банком внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**Пользователь** – лицо, получившее доступ к Системе и внесенное в Реестр Пользователей.

**Представитель** – представитель Пользователя, уполномоченный таким Пользователем на совершение Сделок, на распоряжение принадлежащими Пользователю ЦФА и/или на совершение иных юридически значимых действий от имени и в интересах Пользователя в Системе через ЛК.

**ПЭП** - простая электронная подпись в значении, определенном Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», предназначенная для подписания Пользователем - Физическим лицом документов в электронном виде в Системе, в соответствии с условиями об использовании ПЭП Физического лица в системах электронного документооборота в рамках заключенного с Банком ДКБО и/или в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания.

**Рабочий день** – день, который в соответствии с Законодательством РФ не признается выходным и/или нерабочим праздничным днем.

**Расписание** – дни и время, в которое в Системе проводятся операции с ЦФА и осуществляется взаимодействие с Пользователями. Оператор самостоятельно определяет Расписание и размещает Расписание на Сайте Оператора не позднее, чем за 2 (два) Рабочих дня до вступления в силу нового Расписания, утвержденного Оператором.

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

**Регламент брокерского обслуживания** - Регламент оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК» в действующей редакции, размещенный на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://www.alfadirect.ru>

**Регламент признания лиц квалифицированными Инвесторами** - Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами Оператором в действующей редакции, размещенный на Сайте Оператора.

**Решение о выпуске ЦФА** – документ в электронной форме, подписанный УКЭП Эмитента, на основании которого Эмитент осуществляет выпуск ЦФА, содержащий сведения о выпуске, погашении ЦФА, а также иные сведения, предусмотренные Законодательством РФ.

**Реестр ЦФА** - реестр, формируемый в Распределенном реестре для внесения сведений в отношении всех выпущенных в Системе ЦФА, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

**Реестр Сделок** - реестр, формируемый в Централизованной базе данных для внесения сведений обо всех заключенных Сделках.

**Реестр Пользователей** - реестр, формируемый в Централизованной базе данных для внесения сведений в отношении каждого Пользователя в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

**Сайт Оператора** - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://alfabank.ru>

**Сделка** - действия Пользователей, направленные на установление, изменение или прекращение их гражданских прав и обязанностей, связанных с владением ЦФА, выпущенных в Системе.

**Система** - многокомпонентная автоматизированная система, интегрированная в периметр Банка, с использованием Распределенного реестра на основе технологии Waves Enterprise, используемая для выпуска, учета и обращения ЦФА.

**Система Интернет-Банк «Альфа-Инвестиции»** – часть специализированной Корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Пользователя – Физического лица с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивающая Пользователям возможность получать биржевые котировки, новости и иную информацию, а также возможность направлять Банку документы в электронной форме в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания.

**Система «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции»** - часть специализированной Корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Пользователя – Физического лица посредством мобильного устройства с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивающая Пользователям возможность получать биржевые котировки, новости и иную информацию, а также возможность направлять Банку документы в электронной форме в соответствии с Регламентом оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК», размещенном на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://www.alfadirect.ru>.

**СКЗИ** - средства криптографической защиты информации, определенные Законодательством РФ.

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

**Сообщения** - уведомления, извещения, сообщения, направляемые Оператором Пользователям в соответствии с условиями Правил.

**Счет Пользователя** – любой открытый (действующий) в Банке текущий/расчетный счет (кроме счетов со специальными режимами), владельцем которого является Пользователь Системы. По тексту настоящих Правил термин может указываться как **Счет Инвестора**, **Счет Эмитента**.

**Тарифы Системы** – тарифы комиссионного вознаграждения Оператора, размещенные на Сайте Оператора в соответствии с условиями настоящих Правил.

**Транзакция** – операция, подписанная Ключом Пользователя или Оператора, записанная в определенной структуре, предназначенная для записи в Распределенный реестр.

**Нода Системы** – компонент 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.

**УЛ** – лицо, являющееся уполномоченным лицом Юридического лица, которое вправе взаимодействовать с Оператором на основании надлежащим образом оформленной доверенности (договора), или лицо, действующее от имени Юридического лица без доверенности согласно полномочиям, подтвержденным соответствующими учредительными документами и сведениями согласно Законодательству РФ, которому выдан сертификат ключа проверки УКЭП, и который владеет соответствующим ключом электронной подписи.

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

**УКЭП Эмитента** – УКЭП лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Эмитента - юридического лица.

**Физическое лицо** – имеет значение, определенное в ГК РФ. По тексту настоящих Правил в понятие Физическое лицо не входит Индивидуальный предприниматель.

**Формализованные Сделки** - Сделки, совершаемые Пользователями через Оператора: приобретение ЦФА при выпуске ЦФА, погашение ЦФА, Сделки купли - продажи ЦФА.

**Цифровые финансовые активы** - термин в значении, определенном Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации.».

**Централизованная база данных** - база данных, которая расположена, хранится и обслуживается в одном месте. Не включает в себя Распределенный реестр.

**ЦФА** – цифровые финансовые активы и (или) цифровые права, включающие одновременно Цифровые финансовые активы и Иные цифровые права.

**Электронная подпись** – термин, используемый в Правилах для обозначения по тексту настоящих Правил совместно терминов УКЭП (электронная подпись, используемая Пользователями - Юридическими лицами/Индивидуальными предпринимателями для подписания электронных документов) и ПЭП (электронная подпись, используемая Пользователями - Физическими лицами для подписания электронных документов).

**Эмитент** - Пользователь Системы, удовлетворяющий требованиям пункта 5.5. настоящих Правил, выпускающий ЦФА.

**Юридическое лицо** - имеет значение, определенное в ГК РФ.

Иные используемые термины, не имеющие определения в настоящих Правилах, понимаются в соответствии с Законодательством РФ.

Термины в единственном числе включают в себя множественное число и наоборот.

Ссылки на Законодательство РФ понимаются как ссылки на Законодательство РФ, действующее на дату, в которую возникает вопрос о применении Законодательства РФ в течение срока действия настоящих Правил, включая все изменения в Законодательстве РФ после даты вступления настоящих Правил в силу.

## 2. Общие положения.

**2.1.** Настоящие Правила регулируют технологическое функционирование и защиту информации в Системе, порядок и отношения, возникающие при выпуске и учете ЦФА в Системе, а также правила совершения Сделок. Оператор не осуществляет расчеты по Сделкам в соответствии с требованиями Федерального закона "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ - все расчеты по Сделкам осуществляются Банком в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными Договором банковского обслуживания, заключенного с Пользователем.

**2.2.** Настоящие Правила распространяются на правоотношения Оператора и Пользователей в рамках Федерального закона "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ.

**2.3.** Оператор осуществляет свою деятельность с момента включения его Банком России в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в соответствии с Законодательством РФ.

**2.4.** Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила путем утверждения новой редакции Правил.

В случае внесения изменений в ранее согласованные Банком России Правила, Оператор представляет на согласование в Банк России новую редакцию Правил с учетом указанных изменений. Новая редакция Правил вступает в силу после ее согласования с Банком России, по истечении 5 (пяти) Рабочих дней после раскрытия ее текста на Сайте Оператора. Факт раскрытия текста новой редакции Правил на Сайте Оператора является способом доведения до сведения Пользователей информации об изменении настоящих Правил.

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

**2.5.** В случае исключения Банком России Оператора из реестра операторов информационных систем Оператор действует в соответствии с порядком, определенным требованиями Законодательства РФ.

**2.6.** Оператор выполняет функции налогового агента в отношении доходов, полученных Пользователями (за исключением случая если Пользователем является Банк), в случаях, предусмотренных налоговым Законодательством РФ.

**2.7.** Настоящие Правила являются публичной офертой. Акцепт Пользователем оферты осуществляется при прохождении Пользователем процедуры регистрации в Системе, в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Правил.

**2.8.** Оператор осуществляет свою деятельность с учетом требований Законодательства РФ, настоящих Правил и Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**2.9.** Оператор настоящим информирует Пользователей, что ЦФА являются высокорискованными активами, их приобретение может привести к потере внесенных денежных средств в полном объеме. До совершения Сделок Пользователям следует ознакомиться с Декларацией о рисках в действующей редакции.

**2.10.** Пользователь использует функционал Системы на свой собственный риск. Оператор не принимает на себя никакой ответственности за соответствие Системы ожиданиям Пользователя.

**2.11.** Оператор несет ответственность, предусмотренную Законодательством РФ.

**2.12.** Оператор предоставляет доступ к Системе на территории Российской Федерации.

**2.13.** Стороны осознают и соглашаются, что никакое программное обеспечение не свободно от ошибок. Право доступа Пользователя к Системе предоставляется на условиях "как есть". Оператор не предоставляет какую-либо явную или подразумеваемую гарантию безусловной и безошибочной работоспособности Системы или пригодности ее для определенной цели. Оператор подтверждает, что Система позволит Пользователю использовать ее для целей реализации действий Пользователя в соответствии с Правилами, согласно ее функциональным возможностям и требованиям Законодательства РФ.

**2.14.** Оператор не несет ответственности за отсутствие доступа Пользователя к Системе в периоды осуществления технического обслуживания, решения технических инцидентов и (или) исправления ошибок, установки обновлений.

Оператор не несет ответственности за отсутствие доступа Пользователя к Системе ввиду недоступности и (или) ограниченной доступности информационно-телекоммуникационной сети Интернет по тем или иным причинам, перебоев с электричеством и каналов связи, а также иными обстоятельствами, находящимися вне разумного контроля Оператора и обстоятельствами непреодолимой силы.

**2.15.** Время доступности Системы для использования ее функциональных возможностей Пользователями указывается на Сайте Оператора.

### **3. Компоненты Системы. Алгоритмы Системы. Правила внесения изменений в Алгоритмы Системы.**

**3.1.** Компонентами Системы являются технические средства, обеспечивающие обработку и хранение информации, включая Централизованные базы данных и Распределенный реестр.

**3.2.** Компоненты Системы:

**3.2.1.** ЛКФЛ, ЛКЮЛ;

**3.2.2.** Ядровые сервисы;

**3.2.3.** Модуль Смарт-контрактов;

**3.2.4.** Ноды Системы.

**3.3.** Состав, настройка, инфраструктура Системы определяются Оператором.

**3.4.** Работа Системы обеспечивается Алгоритмами.

**3.5.** Корректность Алгоритмов в Системе достигается за счет:

- 3.5.1.** отсутствия возможности внесения изменений в установленные Оператором Алгоритмы иными лицами;
- 3.5.2.** применения на каждой Ноде Системы криптографии, шифрования и защиты каналов для передачи данных, предотвращения несанкционированного доступа, соответствующих настроек Ноды Системы.
- 3.6.** Решение о необходимости внесения изменений в Алгоритмы принимает Оператор.
- 3.7.** Оператор информирует Пользователей о внесении изменений в Алгоритм путем размещения соответствующей информации в ЛК и (или) на Сайте Оператора.
- 3.8.** Допускается внесение изменений в Алгоритмы, составляющие основу технологии исполнения Смарт-контракта только при условии, что изменения не затронут права Пользователей по заключенным и/или заключаемым Сделкам.
- 3.9.** До внесения изменений в Алгоритмы Оператор определяет требования к изменениям Алгоритмов, тестирует доработанные Алгоритмы с учетом требований информационной безопасности и операционной надежности.
- 3.10.** В Системе используются следующие шаблоны Смарт-контрактов:
- 3.10.1.** Смарт-контракт «Смарт-аккаунт» содержит уникальный идентификационный номер Пользователя, Открытый ключ Пользователя, информацию о том, в каком качестве Пользователь Аутентифицирован в Системе, а также номер сертификата ключа проверки УКЭП (для Пользователя - Юридического лица и Индивидуального предпринимателя), Открытый ключ Оператора.  
Смарт-контракт «Смарт-аккаунт» поддерживает процедуры и процессы:
- восстановление доступа Пользователя к Системе (доступа к записям Системы) путем замены Открытого Ключа Пользователя;
  - ограничение доступа Пользователя к Системе в случае непрохождения Пользователем Комплаенс-проверки.
- 3.10.2.** Смарт-контракт по выпуску, обороту и погашению ЦФА содержит информацию, необходимую для заключения Формализованных Сделок, в том числе необходимую для организации выпуска ЦФА, и Неформализованных Сделок.  
Смарт-контракт по выпуску, обороту и погашению ЦФА поддерживает процедуры и процессы внесения записей о переходе прав на ЦФА в рамках заключенных Формализованных Сделок и Неформализованных сделок.
- 3.10.3.** Смарт-контракт по совершению и исполнению Сделок купли - продажи ЦФА содержит информацию, необходимую для заключения Сделок купли - продажи ЦФА в Системе, в том числе для сбора (отмены) Заявок на покупку ЦФА и Заявок на продажу ЦФА со стороны Пользователей.  
Смарт-контракт по совершению и исполнению Сделок купли - продажи ЦФА поддерживает процедуры и процессы:
- совершение Сделок купли - продажи ЦФА;
  - внесения Оператором записей об исполнении Пользователем - приобретателем ЦФА своих обязательств по перечислению денежных средств Пользователю – продавцу ЦФА по Сделке купли - продажи ЦФА.
- 3.11.** Внесение записей в Систему и исполнение Смарт-контрактов осуществляется с помощью внесения (поступления) Транзакций, подписанных Ключом Пользователя или Оператора, в Ноду Системы.
- 3.12.** Транзакция считается совершенной (зарегистрированной) в Системе в момент подтверждения Транзакции большинством Нод Системы (более 50%). Система не ограничивает (не определяет) Ноды Системы, участвующие в подтверждении Транзакции — все доступные в момент подтверждения Транзакции Ноды Системы могут участвовать в подтверждении Транзакции. Под подтверждением Транзакции в рамках настоящих Правил понимается использование Алгоритма технической проверки и подтверждения корректности Транзакции, отправленной (размещенной) в Ноде Системы.
- 3.13.** Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, Ключ Пользователя генерируется Пользователем самостоятельно при прохождении Пользователем процедуры регистрации в Системе, при этом сгенерированный Ключ, создается и хранится на локальном устройстве Пользователя в зашифрованном виде. При этом Оператор не участвует в создании Ключа Пользователя и не несет ответственности за его хранение.  
Закрытым ключом Пользователь осуществляет подписание Транзакций для отправки в Ноду Системы. Открытый ключ записывается в созданный Пользователю Смарт-контракт «Смарт-аккаунт» и используется для проверки (валидации) Ключа, с помощью которого была подписана Транзакция.

Восстановление (изменение) Ключа инициируется Пользователем автоматически при входе в Систему с нового устройства (очистки хранилища браузера), в котором хранится сгенерированный Ключ в зашифрованном виде, при этом ранее сгенерированный Ключ Пользователя аннулируется. После успешного входа в Систему Открытый ключ сгенерированного Ключа записывается в Смарт-контракт «Смарт-аккаунт».

#### **4. Права и обязанности Оператора.**

##### **4.1. Оператор вправе:**

- 4.1.1.** изменять функционал Системы в зависимости от наличия технической возможности его предоставления;
- 4.1.2.** запрашивать у Пользователей информацию и документы, имеющие отношение к Пользователям, необходимые для использования Пользователями Системы, и для осуществления прав и обязанностей Оператора, предоставленных и возложенных на него в соответствии с настоящими Правилами и Законодательством РФ;
- 4.1.3.** отказывать Пользователям в доступе к Системе, в том числе к ЛК, в случае несоответствия Пользователей или действий Пользователей требованиям настоящих Правил или Законодательству РФ;
- 4.1.4.** ограничивать и приостанавливать доступ Пользователей к Системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и Законодательством РФ, в том числе если Пользователь не прошел Комплаенс-проверку и (или) при выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Системы;
- 4.1.5.** устанавливать требования к программно-техническим средствам, необходимым для доступа Пользователя к Системе и ее использования;
- 4.1.6.** отклонять/блокировать Заявки Пользователей на совершение Сделок и иные действия Пользователей в Системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Законодательством РФ;
- 4.1.7.** отклонять/блокировать/приостанавливать совершение Пользователем Сделок и иных операций в Системе при выявлении признаков или подозрении на неправомерное использование Системы и (или) в случае, если в результате проведения Комплаенс-проверок возникли подозрения, что Сделка совершается в целях легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения или осуществление иных видов мошенничества;
- 4.1.8.** отказывать в регистрации в Системе без указания причин;
- 4.1.9.** осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ и Законодательством РФ.

##### **4.2. Оператор обязан:**

- 4.2.1.** обеспечить бесперебойность и непрерывность функционирования Системы в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- 4.2.2.** обеспечить целостность и достоверность информации о ЦФА, содержащейся в записях Системы;
- 4.2.3.** обеспечить доступ Пользователей к Системе, при условии присоединения Пользователей к Правилам и отсутствия оснований для ограничения доступа в соответствии с условиями настоящих Правил и требованиями Законодательства РФ;
- 4.2.4.** осуществлять проверку Пользователей, а также предоставляемых ими документов и информации на соответствие настоящим Правилам и Законодательству РФ;
- 4.2.5.** обеспечить хранение информации о Сделках и об участниках таких Сделок не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Пользователями;
- 4.2.6.** предоставлять информацию государственным органам и иным лицам в объеме и в случаях, предусмотренных Законодательством РФ;
- 4.2.7.** выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ и Законодательством РФ;
- 4.2.8.** соблюдать конфиденциальность информации и осуществлять меры по защите персональных данных Пользователей, Представителей и УЛ Пользователей.

#### **5. Требования к Пользователям Системы.**

- 5.1.** Пользователи, за исключением случая если Пользователем является Банк, должны пройти обязательную процедуру Идентификации в Банке (проведение идентификации по поручению Оператора), в том числе Представители Пользователей.
- 5.2.** Оператор вправе по своему усмотрению запрашивать у Пользователя/Заявителя дополнительные документы и сведения (в том числе требовать обновление этих документов и сведений) для прохождения Комплаенс-проверки.
- 5.3.** Пользователи – Физические лица, а также Представители/УЛ Пользователей предоставляют Оператору согласие на обработку своих персональных данных путем подписания Заявления о присоединении к Правилам информационной системы АО «АЛЬФА-БАНК», содержащего положения об обработке персональных данных (далее — Заявление о присоединении).
- 5.4.** Инвестором в Системе может быть Пользователь, соответствующий следующим требованиям:
- 5.4.1.** является Физическим лицом, Индивидуальным предпринимателем или Юридическим лицом;
  - 5.4.2.** обладает правоспособностью в соответствии с Законодательством РФ, необходимой для обладания ЦФА;
  - 5.4.3.** обладает необходимым объемом дееспособности и правоспособности или действует через Представителя, обладающего необходимыми правами.
- 5.5.** Эмитентом в Системе может быть Пользователь, соответствующий следующим требованиям:
- 5.5.1.** является Индивидуальным предпринимателем или Юридическим лицом;
  - 5.5.2.** обладает правоспособностью в соответствии с Законодательством РФ.
- 5.6.** Оператором обмена в Системе может быть Пользователь, соответствующий следующим требованиям:
- 5.6.1.** является лицом, которое включено Банком России в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов;
  - 5.6.2.** не является Оператором;
  - 5.6.3.** заключивший с Оператором договор информационного взаимодействия.
- 5.7.** Номинальным держателем в Системе может быть Пользователь, соответствующий следующим требованиям:
- 5.7.1.** является лицом, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности;
  - 5.7.2.** не является Оператором;
  - 5.7.3.** обладает правоспособностью в соответствии с Законодательством РФ;
  - 5.7.4.** заключивший с Оператором договор информационного взаимодействия;
  - 5.7.5.** депозитарным договором такого Пользователя - депозитария предусмотрена обязанность осуществлять учет цифровых прав, включая ЦФА.
- 5.8.** В случае если Пользователь взаимодействует с Оператором через Представителя, Представитель должен обладать право - и дееспособностью в объеме, необходимом для совершения Сделок купли - продажи ЦФА и (или) иных Сделок, связанных с ЦФА, а также на распоряжение денежными средствами Пользователя. В целях подтверждения своих прав Пользователь предоставляет Оператору документы, подтверждающие полномочия своего Представителя.
- 5.9.** В случае если Пользователь взаимодействует с Оператором через Представителя, Представитель получает доступ к ЛК Пользователя в полном объеме с правом исполнения операций, совершаемых в Системе, как Пользователь. В этом случае все операции, совершенные Представителем от имени Пользователя, считаются совершенными самим Пользователем.

## **6. Правила обеспечения доступа к Системе.**

### ***Для Заявителя - Физического лица как Инвестора:***

**6.1.** Для получения доступа к Системе Заявитель должен соответствовать всем требованиям, установленным Оператором в отношении Пользователей, предусмотренных разделом 5 настоящих Правил, пройти процедуру регистрации в ЛКФЛ и присоединиться к настоящим Правилам.

**6.2.** Регистрация в Системе возможна только Заявителем, имеющим доступ к Корпоративной информационной системе Банка, предоставляемый Банком при условии технической возможности и при наличии у Заявителя действующего счета в Банке (идентифицированным Банком).

Если Заявитель не имеет доступ к Корпоративной информационной системе Банка, то он должен пройти процедуру Идентификации, открыть счет в Банке и пройти процедуру регистрации в Корпоративной информационной системе Банка.

Для Аутентификации в Системе используются данные Заявителя из Корпоративной информационной системы Банка.

**6.3.** До прохождения процедуры регистрации в Системе Заявитель имеет возможность ознакомиться с настоящими Правилами, сформировать, подписать своей ПЭП Заявление о присоединении в электронной форме и посмотреть иную информацию, раскрытие которой возможно в соответствии с настоящими Правилами и Законодательством РФ. На основании подписанного Заявителем Заявления о присоединении в Системе автоматически формируется запрос на регистрацию Заявителя в Системе и создается Смарт-контракт «Смарт-аккаунт» с данными Заявителя.

**6.4.** Если проверка ПЭП, которой было подписано Заявление на присоединение, прошла успешно и Заявитель прошел Комплаенс-проверку, Оператор вносит в Ноду Системы Транзакцию об активации Смарт-контракта «Смарт-аккаунт» Заявителя и информация о Заявителе записывается в Реестр Пользователей. Одновременно с этим Заявитель считается прошедшим процедуру регистрации в ЛКФЛ и присоединившимся к настоящим Правилам (становится Пользователем).

**6.5.** При наличии технической возможности Пользователь в ЛКФЛ может формировать в электронной форме и подписывать своей ПЭП следующие документы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами:

- 6.5.1.** Заявка на покупку ЦФА;
- 6.5.2.** Отмена Заявки на покупку ЦФА;
- 6.5.3.** Заявка на продажу ЦФА;
- 6.5.4.** Отмена Заявки на продажу ЦФА;
- 6.5.5.** Заявка на участие в выпуске ЦФА;
- 6.5.6.** Заявка на отмену участия в выпуске ЦФА;
- 6.5.7.** Заявка на погашение ЦФА;
- 6.5.8.** Заявление о признании квалифицированным Инвестором.

**6.6.** Оператор и Пользователь признают, что письменная форма документов, указанных в пункте 6.5 настоящих Правил, считается соблюденной, при этом требование о наличии подписи считается выполненным.

**6.7.** Прекращение доступа (деактивация) к ЛКФЛ осуществляется Оператором на основании предоставления Пользователем Оператору Заявления о прекращении доступа к Системе (далее - Заявление о расторжении).

**6.8.** Заявление о расторжении предоставляется в письменной форме на бумажном носителе, подписанной собственноручно Пользователем, по форме, размещенной на Сайте Оператора.

**6.9.** Деактивация ЛКФЛ не осуществляется при обладании в Системе Пользователем непогашенных ЦФА и (или) в Системе отсутствует информация о завершении расчетов по всем заключенным Пользователем Сделкам в полном объеме. В случае невозможности деактивации ЛКФЛ, Оператор направляет Пользователю уведомление об отказе в деактивации ЛКФЛ с указанием причины отказа. Соответствующее уведомление направляется Пользователю в порядке, предусмотренном разделом 15 настоящих Правил.

**6.10.** Деактивация ЛКФЛ является основанием для прекращения оказания Оператором услуг Пользователю по доступу к Системе.

**Для Заявителя - Юридического лица и (или) Индивидуального предпринимателя как Инвестора и (или) Эмитента:**

**6.11.** Для получения доступа к Системе Заявитель должен соответствовать всем требованиям, установленным Оператором в отношении Пользователей Системы и предусмотренным разделом 5 настоящих Правил, пройти процедуру регистрации в ЛКЮЛ и присоединиться к настоящим Правилам.

**6.12.** Доступ к Системе предоставляется Заявителю (его УЛ) на основании Заявления о присоединении к настоящим Правилам (далее - Заявление о присоединении).

**6.13.** Заявление о присоединении предоставляется в письменной форме на бумажном носителе, подписанное собственноручно УЛ (Представителем - для ИП), по форме, размещенной на Сайте Оператора. Заявление о присоединении не предоставляется в случае, если Пользователем является Банк.

**6.14.** Для прохождения процедуры регистрации в Системе Заявитель должен:

- 6.14.1.** предоставить Оператору Заявление о предоставлении права доступа УЛ по форме, размещенной на Сайте Оператора. Заявление о предоставлении права доступа УЛ предоставляется Оператору в письменной форме на бумажном носителе, подписанной собственноручно УЛ (Представителем Заявителя);
- 6.14.2.** установить на техническое устройство, с которого будет осуществлен доступ к Системе программное обеспечение «КриптоПро CSP», а также расширение для браузера «КриптоПро ЭЦП Browser Plugin» в целях предоставления доступа к ЛКЮЛ;

- 6.14.3.** находиться на расчетно-кассовом обслуживании в Банке (быть идентифицированным Банком, сведения должны быть обновлены (актуализированы)).
- 6.15.** До прохождения процедуры регистрации в Системе Заявитель имеет возможность ознакомиться с настоящими Правилами, сформировать и подписать с помощью УКЭП Заявителя электронную форму запроса на регистрацию в Системе. На основании запроса на регистрацию в Системе, подписанного Заявителем, в Системе создается Смарт-контракт «Смарт-аккаунт» с данными Заявителя.
- 6.16.** Если проверка УКЭП, с помощью которой был подписан запрос на регистрацию в Системе, прошла успешно и Заявитель прошел Комплаенс-проверку, Оператор вносит в Ноду Системы Транзакцию об активации Смарт-контракта «Смарт-аккаунт» Заявителя и информация о Заявителе записывается в Реестр Пользователей. Одновременно с этим Заявитель считается прошедшим процедуру регистрации в ЛКЮЛ и присоединившимся к настоящим Правилам.
- 6.17.** При наличии технической возможности, Пользователь в ЛКЮЛ может формировать в электронной форме и подписывать своей УКЭП следующие документы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами:
- 6.17.1.** Решение о выпуске ЦФА (доступно для подписания Эмитентом);
  - 6.17.2.** Заявка на покупку ЦФА;
  - 6.17.3.** Отмена Заявки на покупку ЦФА;
  - 6.17.4.** Заявка на продажу ЦФА;
  - 6.17.5.** Отмена Заявки на продажу ЦФА;
  - 6.17.6.** Заявка на участие в выпуске ЦФА;
  - 6.17.7.** Заявка на отмену участия в выпуске ЦФА;
  - 6.17.8.** Заявка на погашение ЦФА.
- 6.18.** Приостановление (блокировка) и (или) возобновление доступа к ЛКЮЛ осуществляется на основании:
- 6.18.1.** предоставленного Пользователем Оператору Заявления о блокировке доступа к Системе (далее - Заявление о блокировке доступа). Заявление о блокировке доступа предоставляется в письменной форме на бумажном носителе, подписанной собственноручно УЛ (Представителем Пользователя), по форме, размещенной на Сайте Оператора. Доступ к Системе блокируется в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты предоставления Оператору Заявления о блокировке доступа (без уведомления Пользователя).
  - 6.18.2.** предоставленного Пользователем Оператору Заявления о возобновлении доступа к Системе (далее - Заявление о возобновлении доступа). Заявление о возобновлении доступа предоставляется в письменной форме на бумажном носителе, подписанной собственноручно УЛ Пользователя (Представителем Пользователя – для ИП), по форме, размещенной на Сайте Оператора. Доступ к Системе возобновляется в течении 2 (двух) Рабочих дней с даты предоставления Оператору Заявления о возобновлении доступа (без уведомления Пользователя).
  - 6.18.3.** истечения срока действия сертификата ключа проверки УКЭП Пользователя. Доступ к Системе блокируется автоматически с момента получения Оператором информации об истечении срока действия сертификата ключа проверки УКЭП. Доступ к Системе возобновляется автоматически с момента выпуска и регистрации в Системе нового сертификата ключа УКЭП Пользователя.
  - 6.18.4.** направления Оператору сообщения<sup>2</sup> о блокировке доступа к Системе в случае компрометации криптографических ключей УКЭП Пользователя (обнаружения их использования без согласия Пользователя, а также в случае, если Пользователь подозревает возможность возникновения подобных ситуаций). Доступ к Системе блокируется Оператором в день получения Оператором сообщения о блокировке доступа к Системе. Доступ к Системе возобновляется автоматически с момента внесения в Смарт-контракт «Смарт-аккаунт» Пользователя информации о новом УКЭП Пользователя. Оператор не несет ответственность за возможный причиненный ущерб Пользователю в следствие компрометации его криптографических ключей УКЭП.
- 6.19.** Предоставление (возобновление) доступа к Системе осуществляется Оператором при условии технической возможности. В случае если предоставление (возобновление) доступа к ЛКЮЛ не представляется возможным, Оператор направляет соответствующее уведомление на адрес электронной

---

<sup>2</sup> посредством электронной почты на адрес службы технической поддержки Оператора и/или с использованием функционала ЛКЮЛ.

почты Пользователя, указанный в Заявлении о присоединении, с указанием соответствующей технической причины.

**6.20.** Деактивация ЛКЮЛ осуществляется Оператором на основании предоставления Пользователем Оператору Заявления о расторжении.

**6.21.** Заявление о расторжении предоставляется в письменной форме на бумажном носителе, подписанной собственноручно УЛ (Представителем Пользователя).

**6.22.** Деактивация ЛКЮЛ не осуществляется при обладании в Системе Пользователем непогашенных ЦФА и (или) если в Системе отсутствует информация о завершении расчетов по всем заключенным Пользователем Сделкам в полном объеме. В случае невозможности деактивации ЛКФЛ, Оператор направляет Пользователю уведомление об отказе в деактивации ЛКФЛ с указанием причины отказа. Соответствующее уведомление направляется Пользователю в порядке, предусмотренном разделом 15 настоящих Правил.

**6.23.** Деактивация ЛКЮЛ является основанием для прекращения оказания Оператором услуг Пользователю по доступу к Системе.

#### ***Для Заявителя - Юридического лица как Номинального держателя и (или) Оператора обмена:***

**6.24.** Для получения доступа к Системе Заявитель должен соответствовать всем требованиям, установленным Оператором Системы в отношении Пользователей, предусмотренных разделом 5 настоящих Правил, пройти процедуру регистрацию в Системе.

**6.25.** Доступ к Системе предоставляется Заявителю (его УЛ) на основании подписанного с Оператором договора об информационном взаимодействии. Взаимоотношения и условия договора определяются по соглашению сторон.

**6.26.** Для заключения с Оператором договора об информационном взаимодействии Заявитель должен находиться на расчетно-кассовом обслуживании в Банке (быть идентифицированным Банком, сведения должны быть обновлены (актуализированы)).

**6.27.** Порядок предоставления доступа к Системе, порядок прохождения процедуры регистрации в Системе и условия деактивации устанавливаются договором об информационном взаимодействии, заключенном между Оператором и Заявителем. Оператор не создает дискриминирующих условий для Заявителей.

**6.28.** Заключение с Оператором договора об информационном взаимодействии означает присоединение Заявителя к настоящим Правилам.

#### ***Общие положения:***

**6.29.** Банк считается зарегистрированным в Системе в качестве Эмитента и Инвестора с момента включения Банком России Банка в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА. Банк соответствует всем требованиям к Эмитентам и Инвесторам, предусмотренным настоящими Правилами и Законодательством РФ. В случае совпадения Пользователя и Оператора в лице Банка обязательства Пользователя перед Оператором и обязательства Оператора перед Пользователем, предусмотренные настоящими Правилами, считаются отсутствующими, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

**6.30.** Совершая действия, необходимые для регистрации в Системе, Заявители заверяют, что они ознакомлены с Правилами, понимают их содержание и согласны с их условиями, что Заявители соответствуют всем требованиям, предусмотренным в разделе 5 настоящих Правил, и в случаях, когда Заявитель действует через Представителя, Заявитель заверяет Оператора о наличии у такого Представителя всех необходимых полномочий для выполнения действий в Системе.

### **7. Виды выпускаемых ЦФА в Системе. Правила выпуска ЦФА. Порядок совершения Сделок по приобретению ЦФА при их выпуске.**

**7.1.** Оператор устанавливает:

**7.1.1.** Виды ЦФА, которые могут быть выпущены в Системе;

**7.1.2.** Правила заполнения Эмитентом Решения о выпуске ЦФА, которые могут быть выпущены в Системе;

**7.1.3.** Правила по внесению в Систему записей о ЦФА, которые были выпущены в Системе.

**7.2.** В Системе ведется Реестр ЦФА, где учитываются права обладателей ЦФА, в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

**7.3.** В Системе могут быть выпущены ЦФА, удостоверяющие следующие права:

**7.3.1.** Цифровые права, включающие денежные требования;

- 7.3.2.** Цифровые права, включающие одновременно цифровые права, удостоверяющие денежные требования, и Иные цифровые права.
- 7.4.** Вид и объем прав, которые удостоверяют выпускаемые в Системе ЦФА, а также условия, при наступлении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным), предусматриваются соответствующим Решением о выпуске ЦФА.
- 7.5.** Выпуск ЦФА в Системе осуществляется в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- 7.5.1.** Выпуск ЦФА в Системе возможен только Эмитентами, прошедшими Комплаенс-проверку (за исключением случая, когда Эмитентом является Банк);
- 7.5.2.** Выпуск ЦФА в Системе осуществляется на условиях публичной или непубличной оферты, в соответствии с Решением о выпуске ЦФА:
- Если размещенным в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте Эмитента и на сайте Оператора Решением о выпуске ЦФА предусмотрено, что оно адресовано неопределенному кругу лиц, то такое Решение о выпуске ЦФА признается публичной офертой;
  - Если размещенным в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте Эмитента и на сайте Оператора Решением о выпуске ЦФА предусмотрено, что оно адресовано определенному кругу лиц, то такое Решение о выпуске ЦФА признается непубличной офертой.
- 7.5.3.** В срок не позднее чем за 10 (десять) Рабочих дней до предполагаемой даты публикации Решения о выпуске ЦФА, Эмитент предоставляет Оператору предварительную редакцию Решения о выпуске ЦФА для анализа соответствия его содержания требованиям Законодательства РФ (за исключением случая, когда Эмитентом является Банк);
- 7.5.4.** Оператор подтверждает соответствие содержания предварительной редакции Решения о выпуске ЦФА, предоставленной Эмитентом, требованиям Законодательства РФ, путем заполнения в Системе экранной формы «Решение о выпуске ЦФА» и направления от имени и по поручению Эмитента в Ноду Системы Транзакцию, подписанную Ключом Оператора, по созданию шаблона Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА;
- 7.5.5.** Эмитент, используя функционал ЛКЮЛ, ознакомившись с содержанием составленного в экранной форме Решения о выпуске ЦФА, одновременно осуществляет:
- подписание составленного в электронной форме Решения о выпуске ЦФА с помощью УКЭП Эмитента;
  - подписание Транзакции по активации шаблона Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА с помощью Закрытого ключа Эмитента.
- Если проверка УКЭП Эмитента прошла успешно и Закрытый ключ Эмитента соответствует Открытому ключу Эмитента, хранящемуся в Системе, Решение о выпуске ЦФА считается подписанным Эмитентом и в Ноду Системы поступает соответствующая Транзакция по активации шаблона Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА.
- Если проверка УКЭП Эмитента не прошла и (или) Закрытый ключ Эмитента не соответствует Открытому ключу Эмитента, Решение о выпуске ЦФА не считается подписанным Эмитентом, а соответствующая Транзакция по активации шаблона Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА не поступает в Ноду Системы (активация шаблона Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА не осуществляется).
- 7.5.6.** Эмитент размещает подписанное им Решение о выпуске ЦФА на своем сайте в информационно-коммуникационной сети Интернет, а Оператор размещает такое Решение о выпуске ЦФА на Сайте Оператора. Если Эмитентом выступает Банк, то подписанное им Решение о выпуске ЦФА размещается только на Сайте Оператора.
- 7.6.** В случае принятия Инвестором решения об участии в выпуске ЦФА, Инвестор направляет Эмитенту Заявку на участие в выпуске ЦФА в порядке, предусмотренном настоящими Правилами:
- 7.6.1.** Инвестор самостоятельно принимает решение о своем участии в выпуске ЦФА, предварительно ознакомившись с содержанием размещенного Решения о выпуске ЦФА;
- 7.6.2.** Инвестор, используя функционал ЛК, заполняет экранную форму «Заявка на участие в выпуске ЦФА», указав условия, на которых он согласен участвовать в выпуске ЦФА, и одновременно осуществляет:
- подписание составленной в электронной форме Заявки на участие в выпуске ЦФА Электронной подписью Инвестора;
  - подписание Транзакции, содержащей условия, на которых Инвестор согласен участвовать в выпуске ЦФА, указанные в Заявке на участие в выпуске ЦФА, с помощью Закрытого ключа Инвестора.

Если проверка Электронной подписи Инвестора прошла успешно и Закрытый ключ Инвестора соответствует Открытому ключу, хранящемуся в Системе, Заявка на участие в выпуске ЦФА считается подписанной Инвестором и в Ноду Системы поступает соответствующая Транзакция, содержащая условия, на которых Инвестор согласен участвовать в выпуске ЦФА.

Если проверка Электронной подписи Инвестора не прошла и (или) Закрытый ключ Инвестора не соответствует Открытому ключу, Заявка на участие в выпуске ЦФА не считается подписанной Инвестором, а соответствующая Транзакция не поступает в Ноду Системы.

- 7.6.3.** Инвестор не может направить Заявку на участие в выпуске ЦФА в следующих случаях:
- совпадения Инвестора и Эмитента в одном лице;
  - если ранее достигнут Hardcap, определенный в Решении о выпуске ЦФА;
  - если статус Инвестора не соответствует параметрам приобретаемых ЦФА в части возможности участия Инвестора в выпуске ЦФА, приобретение которых возможно только Квалифицированными инвесторами;
  - если Инвестор не прошел Комплаенс-проверку;
  - если содержание Заявки на участие в выпуске ЦФА не соответствует требованиям настоящих Правил и Законодательства РФ.
- 7.6.4.** При расчете Hardcap учитываются только Заявки на участие в выпуске ЦФА, по которым в соответствии с настоящими Правилами поступили денежные средства для обеспечения исполнения Инвестором своих обязательств. Договор Инвестора и Эмитента признается заключенным в момент получения Эмитентом Заявки на участие в выпуске ЦФА.
- 7.6.5.** В целях исполнения Инвестором своих обязательств в части перечисления денежных средств Эмитенту в размере, указанном в Заявке на участие в выпуске ЦФА (за исключением случая если Инвестором является Банк), Инвестор перечисляет в дату подачи Заявки на участие в выпуске ЦФА указанные денежные средства Оператору и поручает Оператору их последующее перечисление от имени и за счет Инвестора Эмитенту в рамках заключенной Сделки в случае признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным) и (или) их возврат в случае если условия, при которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным), не наступили. При этом если перечисление Инвестором указанных денежных средств Оператору не произведено, Заявка на участие в выпуске ЦФА не учитывается в соответствующем Смарт-контракте по выпуску, обороту и погашению ЦФА.
- 7.6.6.** Оператор подписывает Транзакцию о наличии денежных средств для обеспечения исполнения Инвестором своих обязательств, и такая Транзакция поступает в Ноду Системы, Заявка на участие в выпуске ЦФА учитывается в соответствующем Смарт-контракте по выпуску, обороту и погашению ЦФА.
- 7.6.7.** Инвестор до наступления условий, при которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным), вправе отозвать ранее направленную Заявку на участие в выпуске ЦФА. Инвестор, используя функционал ЛК, заполняет экранную форму «Заявка на отмену участия в выпуске ЦФА» и одновременно осуществляет:
- подписание составленной в электронной форме Заявки на отмену участия в выпуске ЦФА с помощью Электронной подписи Инвестора;
  - подписание Транзакции об отзыве ранее направленной Заявки на участие в выпуске ЦФА с помощью Закрытого ключа Инвестора.

Если проверка Электронной подписи Инвестора прошла успешно и Закрытый ключ Инвестора соответствует Открытому ключу, хранящемуся в Системе, Заявка на отмену участия в выпуске ЦФА считается подписанной Инвестором, в Ноду Системы поступает соответствующая Транзакция об отзыве ранее направленной Заявки на участие в выпуске ЦФА и Оператором осуществляется возврат соответствующих денежных средств Инвесторов на Счета Инвесторов (возврат ранее списанных денежных средств со Счетов Инвесторов) в срок, указанный в Заявке на отмену участия в выпуске ЦФА.

Если проверка Электронной подписи не прошла и (или) Закрытый ключ Эмитента не соответствует Открытому ключу, Заявка на отмену участия в выпуске ЦФА не считается подписанной Инвестором, а соответствующая Транзакция об отзыве ранее направленной Заявки на участие в выпуске ЦФА не поступает в Ноду Системы.

**7.7.** Выпуск ЦФА признается состоявшимся при наступлении условий, указанных в Решении о выпуске ЦФА, при которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным).

**7.8.** Если выпуск ЦФА признан состоявшимся и Эмитент прошел Комплаенс-проверку на дату выпуска ЦФА (за исключением случая если Эмитентом является Банк), Оператор от имени и за счет Инвесторов в дату выпуска ЦФА, указанную в Решении о выпуске ЦФА, дает поручение Банку списать со своего счета денежные средства Инвесторов в пользу Эмитента, при этом Оператор подписывает

Транзакцию о факте перечислении денежных средств Инвесторов Эмитенту, и такая Транзакция поступает в Ноду Системы (исполнение Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА в части выпуска ЦФА).

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

**7.10.** Факт выпуска ЦФА подтверждается возникновением на Кошельках Инвесторов информации (записи) о зачислении ЦФА их первому владельцу в количестве, указанном в соответствующей Заявке на участие в выпуске ЦФА.

**7.11.** Если на дату выпуска ЦФА, указанную в Решении о выпуске ЦФА, условия, при которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным), не наступили, и (или) Эмитент не прошел Комплаенс-проверку на дату выпуска ЦФА (за исключением случая когда Эмитентом является Банк), выпуск ЦФА признается несостоявшимся, Оператор от имени и за счет Инвесторов осуществляет возврат соответствующих денежных средств Инвесторов на Счета Инвесторов (возврат ранее списанных денежных средств со Счетов Инвесторов) в срок, указанный в Заявке на участие в выпуске ЦФА, при этом в Системе формируется запись о неисполнении Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА в части выпуска ЦФА.

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

## **8. Требования к защите информации и операционной надежности. Сроки хранения информации о Сделках в Системе.**

**8.1.** Основной целью Оператора, является защита Пользователя от возможного нанесения ему материального, физического, морального или иного ущерба, посредством случайного или преднамеренного воздействия на информацию, ее носители, процессы обработки и передачи, а также минимизация уровня операционного и других рисков Оператора, что достигается посредством:

**8.1.1.** Доступности информации – необходимая информация предоставляется зарегистрированному Пользователю в виде, объеме и месте, необходимых Пользователю, и в то время, когда они ему необходимы;

**8.1.2.** Целостности информации - сохранять неизменность или исправлять обнаруженные изменения в своих информационных данных;

**8.1.3.** Конфиденциальности информации - состоящее в том, что обработка, хранение и передача данных осуществляются таким образом, при котором информация доступна только идентифицированным, аутентифицированным и зарегистрированным Пользователям.

**8.2.** Оператор в соответствии с Законодательством РФ обеспечивает защиту информации, получаемую, подготавливаемую, обрабатываемую, передаваемую и хранимую в Системе, с соблюдением следующих мер безопасности:

**8.2.1.** многофакторная Аутентификация Пользователя при осуществлении доступа в Систему;

**8.2.2.** Пользователям и Оператору предоставляется персонализированный доступ к Системе;

**8.2.3.** разграничение доступа зарегистрированных Пользователей к Системе (возможность доступа только к тем ресурсам и выполнения только тех операций с ними, которые необходимы Пользователям для выполнения своих функциональных обязанностей);

**8.2.4.** контроль и определение лиц, совершающих Сделки, и их полномочий на совершение Сделок с использованием Электронной подписи;

**8.2.5.** возможность восстановления доступа Пользователя к Системе по требованию Пользователя, если такой доступ был им утрачен;

**8.2.6.** разделение Системы по сетевым сегментам, изолируя данные доступные разным группам Пользователей на сетевом уровне;

**8.2.7.** использование специализированных программных средств для хранения технологических ключей Нод Системы;

**8.2.8.** использование криптографических методов подтверждения авторства и неизменности сущностей Системы (подписание, проверка подписи автора, хеширование и шифрование сообщений);

**8.2.9.** взаимная аутентификация сервисов и компонентов Системы;

**8.2.10.** использование защищенного соединения для работы Пользователей с ЛК, для обмена данными между сервисами и компонентами Системы, для обмена между Нодами Системы;

- 8.2.11. защита от вмешательства в процесс функционирования Системы посторонних лиц, предотвращение вмешательства в работу Системы из общедоступных сетей, в том числе из информационно-телекоммуникационной сети Интернет;
  - 8.2.12. защита от несанкционированной модификации и контроль целостности используемых в Системе программных средств, а также защита Системы от внедрения вредоносного программного обеспечения;
  - 8.2.13. защита информации ограниченного распространения, хранимой, обрабатываемой и передаваемой по каналам связи, от несанкционированного разглашения или искажения информации;
  - 8.2.14. реализация системы мониторинга и регламентация мер по устранению возможных угроз информационной безопасности;
  - 8.2.15. бесперебойность и непрерывность функционирования Системы, в том числе наличие и надлежащее функционирование дублирующих (резервных) технологических и операционных средств, обеспечивающих бесперебойное и непрерывное функционирование Системы;
  - 8.2.16. логирование событий Системы: непрерывная запись всех событий системы для анализа в режиме реального времени и при расследовании инцидентов и сбоев, произошедших в Системе;
  - 8.2.17. целостность и достоверность информации о ЦФА, содержащейся в записях Информационной Системы;
  - 8.2.18. корректность реализации в Системе установленных Оператором Алгоритмов создания, хранения и обновления информации, содержащейся в Распределенном реестре, и Алгоритмов, обеспечивающих тождественность указанной информации во всех базах данных, составляющих Распределенный реестр, а также невозможность внесения изменений в установленные Оператором Алгоритмы иными лицами;
  - 8.2.19. обеспечение неизменности среды исполнения программ и ее восстановление в случае нарушения;
  - 8.2.20. анализ трафика сетевого взаимодействия между Нодами Системы с целью своевременного выявления инцидентов, источников угроз информационной безопасности, причин и условий, способствующих нанесению ущерба заинтересованным субъектам информационных отношений, создание механизма оперативного реагирования на угрозы информационной безопасности и негативные тенденции;
  - 8.2.21. применение организационных и технических мер, обеспечивающих обработку инцидентов защиты информации, в том числе связанных с несанкционированным доступом к криптографическим ключам при их формировании, использовании и хранении, в том числе в соответствии с требованиями технической документации на СКЗИ;
  - 8.2.22. создание условий для минимизации наносимого ущерба неправомерными действиями Пользователей, ослабление негативного влияния и ликвидация последствий нарушения безопасности информации;
  - 8.2.23. использования Нодами Системы безопасного программного кода и протоколов с учетом актуальных угроз безопасности и применяемых информационных технологий, в том числе реализации системы защиты от атак, направленных на отказ в обслуживании с возможностью фильтрации передаваемых данных, хранения Нодами Системы доверенных сетевых адресов и реализации механизма проверки некорректности работы Нод Системы;
  - 8.2.24. реализация в Системе механизма управления жизненным циклом Сделок с целью управления и применения организационных и технических мер, направленных на обработку рисков и уязвимостями, связанными с исполнением Сделок;
  - 8.2.25. реализация в Системе механизма защиты информации при ее хранении и передаче в Системе в соответствии с требованиями технической документации на СКЗИ.
- 8.3. Оператор применяет следующие меры для обеспечения целостности информации в Системе:
- 8.3.1. хранение и обработка данных о владельцах ЦФА и Сделках, заключенных и (или) заключаемых в Системе, с использованием Алгоритмов, реализованных в Системе;
  - 8.3.2. резервирование данных на уровне серверов, геораспределения сервисов по центрам обработки данных;
  - 8.3.3. избыточное резервированием данных за счет хранения копий критических данных Системы на множестве Нод Системы;
  - 8.3.4. использование Консенсуса между Нодами Системы;
  - 8.3.5. использования Консенсуса, допускающего возникновение сбоев/недоступности части Нод Системы;

- 8.3.6.** подтверждение целостности данных, содержащихся в цепочках Транзакций Распределенного реестра выполняется с использованием криптографических методов СКЗИ.
- 8.4.** Операционная надежность обеспечивается Оператором в соответствии с Законодательством РФ и внутренними нормативными документами Оператора за счет:
- 8.4.1.** полноты, выполнимости и непротиворечивости требований внутренних нормативных документов Оператора и Банка по вопросам обеспечения операционной надежности и информационной безопасности Системы;
  - 8.4.2.** поддержания работоспособности Системы, мониторинга работы Системы и устранения в разумные сроки, сбоев в работе Системы, возникших по вине Оператора;
  - 8.4.3.** использованием Оператором технологии обновления сервисов и компонентов Системы без простоя;
  - 8.4.4.** своевременного размещения на Сайте Оператора информации о проводимых Оператором технических работах, и (или) иных ситуациях, приводящих к техническому перерыву в работе Системы в том числе при возникновении нештатных ситуаций;
  - 8.4.5.** осуществления технической поддержки Пользователей по вопросам работы Системы. Контактная информация и время работы службы технической поддержки размещена на Сайте Оператора;
  - 8.4.6.** назначения и подготовки работников Оператора, ответственных за организацию и осуществление практических мероприятий по обеспечению работоспособности Системы;
  - 8.4.7.** принятия эффективных мер обеспечения физической целостности технических средств и компонентов Системы;
  - 8.4.8.** применения технических средств защиты ресурсов информационной безопасности и непрерывной административной поддержкой их использования;
  - 8.4.9.** мониторинг работы Системы, а также любых иных информационных систем, используемых Оператором;
  - 8.4.10.** обеспечения доступа к серверным, сетевым ресурсам и иным ресурсам, содержащим информацию о внутренней деятельности Оператора, только авторизованным работникам Оператора;
  - 8.4.11.** контроля соблюдения работниками Оператора требований внутренних нормативных документов Оператора и Банка по обеспечению информационной безопасности (в том числе установленными правилами платежных систем);
  - 8.4.12.** использования механизма мониторинга своевременной реализации Сделок в Системе.
- 8.5.** Добавление новых и (или) удаление действующих Нод Системы производится по решению Оператора, при этом Ноды Системы должны быть совместимы с программно-техническими средствами Оператора.
- 8.6.** Для проведения работ по защите информации Оператором могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.
- 8.7.** Оператор осуществляет меры по защите персональных данных, в соответствии с требованиями Законодательства РФ.
- 8.8.** Оператор обеспечивает безопасную разработку (доработку) программного обеспечения Системы и следит за тем, чтобы она не затрагивала права Пользователей, в том числе права распоряжения принадлежащих Пользователям ЦФА, не изменяла условий Сделок и иных действий с ЦФА, инициированных, совершенных или исполненных до момента внесения соответствующих изменений.
- 8.9.** До внесения изменений в Систему Оператор определяет требования к изменениям Алгоритмов, тестирует доработанные Алгоритмы в контуре интеграционного тестирования, предпродуктивном контуре, в т.ч. с учетом требований информационной безопасности и операционной надежности.
- 8.10.** Оператор несет ответственность по обеспечению надлежащей защиты информации, содержащейся в ее базах данных, в том числе информации в отношении Пользователей Системы и приложит все возможные усилия и мероприятия, включая технические, контрольно-проверочные и организационные, в целях недопущения возникновения технических сбоев в работе Системы.
- 8.11.** Оператор не несет ответственность за технические сбои в работе Сайта Оператора, произошедших не по его вине, разглашение или несанкционированный доступ и (или) передачу информации лицам, не имеющим права на доступ к такой информации, произошедших в результате технического сбоя и (или) воздействия третьих лиц.

**8.12.** Оператор обеспечивает хранение информации о Сделках, а также об участниках Сделок не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Пользователями, в том числе информации об исполнении Эмитентом своих обязательств в полном объеме, о внесении в Реестр ЦФА и Реестр Пользователей информации о ликвидации Эмитента.

**8.13.** Пользователи Системы обязуются в случае обнаружения возможных угроз безопасности Системы незамедлительно извещать о них Оператора для принятия мер по защите и обеспечения безопасности Системы.

**8.14.** Оператор не несет ответственности за невозможность использования Системы по причинам, зависящим от Пользователей или третьих лиц.

**8.15.** Оператор не несет ответственности за убытки, возникшие у Пользователя вследствие доступа третьих лиц к его ЛК по причине утраты или компрометации аутентификационных данных ЛК.

## **9. Порядок ведения реестров в Системе.**

### ***Реестр ЦФА***

**9.1.** Реестр ЦФА ведется в Распределенном реестре посредством Транзакций, внесенных в Ноду Системы, и содержит получаемую, подготавливаемую, обрабатываемую, передаваемую в Системе информацию обо всех выпущенных в Системе ЦФА.

**9.2.** В Реестре ЦФА хранится следующая информация:

- 9.2.1.** Вид выпущенного ЦФА;
- 9.2.2.** Сведения о выпуске ЦФА;
- 9.2.3.** Уникальный идентификационный номер Пользователя – обладателя ЦФА;
- 9.2.4.** Дата и время выпуска ЦФА;
- 9.2.5.** Дата и время погашения записи о ЦФА (при наличии);
- 9.2.6.** Сведения об исполнении обязательств, удостоверенных ЦФА (при наличии);
- 9.2.7.** Сведения об обременении (ограничении распоряжения) ЦФА (при наличии).

### ***Реестр Сделок***

**9.3.** Реестр Сделок ведется в Централизованных базах данных и содержит получаемую, подготавливаемую, обрабатываемую, передаваемую в Системе информацию обо всех заключенных сделках купли - продажи ЦФА и (или) иных сделках, связанных с ЦФА, выпущенных в Системе.

**9.4.** В реестре Сделок хранится следующая информация:

- 9.4.1.** Дата совершения Сделки;
- 9.4.2.** Уникальные идентификационные номера Пользователей– участников Сделки;
- 9.4.3.** Сведения об условиях Сделки.

**9.5.** Информация о Сделках, а также об участниках таких сделок, хранится в Системе не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Пользователями.

### ***Реестр Пользователей***

**9.6.** Реестр Пользователей ведется в Централизованных базах данных и содержит получаемую, подготавливаемую, обрабатываемую, передаваемую в Системе информацию обо всех Пользователях.

**9.7.** В Реестре Пользователей хранится следующая информация:

- 9.7.1.** Уникальный идентификационный номер Пользователя;
- 9.7.2.** Сведения, полученные при прохождении Пользователем процедуры Идентификации, обновления (актуализации) и сведения, необходимые для Аутентификации Пользователя в Системе, а именно:
  - 9.7.2.1.** В отношении Физического лица - гражданина РФ: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС (при наличии), номер телефона, адрес электронной почты, адрес места жительства (регистрации), данные Открытого ключа, ИНН (при его наличии);
  - 9.7.2.2.** В отношении Физического лица – иностранного гражданина или лица без гражданства: фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), номер

телефона, адрес электронной почты, адрес места жительства (регистрации) или пребывания, ИНН (при его наличии), данные Открытого ключа;

- 9.7.2.3.** В отношении Индивидуального предпринимателя: фамилия, имя, отчество (при наличии), ИНН, номер телефона, адрес электронной почты, адрес места жительства (регистрации), сведения о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, данные сертификата ключа проверки УКЭП, сведения о сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, данные Открытого ключа;
  - 9.7.2.4.** В отношении Юридического лица - резидента РФ: полное наименование организации, ИНН, КПП (при наличии), сведения о государственной регистрации, сведения о бенефициарном владельце, выгодоприобретателях, УЛ, сведения о сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, адрес места нахождения, адрес регистрации, данные сертификата ключа проверки УКЭП;
  - 9.7.2.5.** В отношении и Юридического лица - нерезидента РФ: полное наименование организации, регистрационный номер, сведения о государственной регистрации, сведения о бенефициарном владельце, выгодоприобретателях, УЛ, сведения о сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, адрес места нахождения, адрес регистрации, данные сертификата ключа проверки УКЭП.
  - 9.7.3.** Сведения о том, в каком качестве Пользователь Аутентифицирован в Системе (Эмитента, Инвестора, Оператора обмена, Номинального держателя);
  - 9.7.4.** Сведения о том, является ли Пользователь Квалифицированным Инвестором.
- 9.8.** Для подтверждения сведений, предусмотренных пунктом 9.11 настоящих Правил, в Реестре Пользователей фиксируются сведения о документах, на основании которых в Реестр Пользователей внесена соответствующая запись. Перечень документов, на основании которых сведения включаются в Реестр пользователей определен Законодательством РФ.
- 9.9.** Информация о Пользователях в течение всего срока нахождения Пользователей в Реестре Пользователей, а также в течение 10 (десяти) лет после его исключения из Реестра Пользователей.

#### ***Неформализованные сделки***

- 9.10.** Неформализованные сделки совершаются через Оператора, который обеспечивает заключение Сделок путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок.
- 9.11.** Пользователи направляют Оператору письменно или через ЛК (при наличии технической возможности) запрос(ы) на совершение Неформализованной Сделки. Оператор в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса(ов) на совершение Неформализованной Сделки обязуется рассмотреть запрос и направить Пользователю ответ с указанием порядка и условий совершения такой Неформализованной Сделки или отказ от совершения Неформализованной Сделки, в случае если содержание указанной Сделки противоречит Законодательству РФ.
- 9.12.** Запрос(ы) на совершение Неформализованной сделки должны содержать сведения об участниках (адресатах) Сделки, информацию о передаваемых ЦФА (количество, идентификатор), основания передачи ЦФА.

#### ***Обеспечение внесения (изменения) записей о переходе прав на ЦФА***

- 9.13.** Оператор обеспечивает внесение записей о переходе прав на ЦФА на основании вступившего в законную силу судебного акта, исполнительного документа, в том числе постановления судебного пристава - исполнителя, актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных Законодательством РФ, либо выданного в порядке, предусмотренном законом, свидетельства о праве на наследство, предусматривающего переход ЦФА определенного вида в порядке универсального правопреемства в соответствии Законодательством РФ.
- 9.14.** Оператор обеспечивает внесение записи о переходе прав на ЦФА путем внесения в Ноду Системы соответствующей Транзакции, подписанной Закрытым ключом Оператора, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Оператором следующих документов:
- 9.14.1.** При переходе прав на ЦФА в порядке наследования:
    - 9.14.1.1.** оригинал или нотариально удостоверенная копия свидетельства о праве на наследство;
    - 9.14.1.2.** оригинал документа, удостоверяющего личность наследника;
    - 9.14.1.3.** оригинал или нотариально удостоверенная копия документа, подтверждающего права Представителя (в случае, если наследник действует через Представителя);
    - 9.14.1.4.** оригинал или нотариально удостоверенная копия соглашения о разделе наследственного имущества (при наличии);
  - 9.14.2.** При переходе прав на ЦФА в силу судебного акта:

- 9.14.2.1. копия вступившего в законную силу судебного акта, заверенная судом;
  - 9.14.2.2. или исполнительный документ;
  - 9.14.2.3. или постановление судебного пристава - исполнителя или иного должностного лица службы судебных приставов;
  - 9.14.3. При переходе прав на ЦФА в связи с реорганизацией:
    - 9.14.3.1. выписка из передаточного акта о передаче ЦФА одному или нескольким вновь образованным юридическим лицам (при разделении и выделении);
    - 9.14.3.2. копия договора о реорганизации, заверенная в установленной форме (при наличии);
    - 9.14.3.3. документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, созданном в результате реорганизации (при слиянии, выделении, разделении, преобразовании);
    - 9.14.3.4. документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединяемого юридического лица (при присоединении);
  - 9.14.4. При переходе прав на ЦФА на основании актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных Законодательством РФ: соответствующий документ (оригинал или нотариально удостоверенной копий), предусмотренный Законодательством РФ;
- 9.15. В случае если предусматривается переход прав на ЦФА лицу, не являющемуся Пользователем, Оператор создает новый Смарт-контракт «Смарт-аккаунт» такому лицу в Системе на основании информации о таком лице, указанной в полученных Оператором документах. Распоряжение таким ЦФА ограничено в Системе до прохождения таким лицом процедуры Идентификации и регистрации в Системе.
- 9.16. Оператор обеспечивает внесение записей о переходе прав на ЦФА в рамках тех ЦФА, которыми обладает Пользователь. В случае полного или частичного исполнения Оператором требования о переходе прав на ЦФА, указанного в полученном Оператором документе (документах), Оператор выдает лицу, предоставившему такой документ (документы) уведомление о полном или частичном исполнении указанного требования.

#### ***Обеспечение внесения (изменения) записей об обременении (ограничении распоряжения) ЦФА***

- 9.17. Оператор обеспечивает внесение записей об обременении (ограничении распоряжения) ЦФА и (или) снятии такого ограничения в Систему в следующих случаях:
- 9.17.1. Получения Оператором постановления судебного пристава о наложении (снятии) ареста;
  - 9.17.2. Получения Оператором вступившего в законную силу судебного акта;
  - 9.17.3. Получения Оператором актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных Законодательством РФ.
- 9.18. При обеспечении внесения Оператором записей об обременении (ограничении распоряжения) ЦФА и (или) снятии такого ограничения в Системе соответствующая Транзакция, подписанная Закрытым ключом Оператора, поступает в Ноду Системы.
- 9.19. Оператор обеспечивает внесение записей об обременении (ограничении распоряжения) ЦФА и (или) снятии такого ограничения в Систему в рамках тех ЦФА, которыми обладает Пользователь. В случае полного или частичного исполнения Оператором требования по обременению (ограничению распоряжения) ЦФА и (или) снятию такого ограничения, указанного в полученном Оператором документе (документах), Оператор выдает лицу, предоставившему такой документ (документы), уведомление о полном или частичном исполнении указанных требований.

#### ***Хранение информации (сведений) в Системе***

- 9.20. При хранении сведений, Оператор обеспечивает их защиту от уничтожения, порчи, в том числе механического повреждения, хищения или утраты, несанкционированного доступа к ним, а также воздействия вредоносных компьютерных программ и несанкционированного изменения их содержания (при хранении на электронных носителях), в том числе по причине противоправных действий третьих лиц и самого Оператора (его сотрудников); предпринимает меры, направленные на своевременное обнаружение фактов уничтожения, порчи, в том числе механического повреждения, хищения или утраты документов (копий документов) и сведений, вносимых в реестр, несанкционированного к ним доступа, а также воздействия вредоносных компьютерных программ и несанкционированного изменения их содержания (при хранении на электронных носителях), в том числе по причине противоправных действий третьих лиц и самого Оператора (его сотрудников).

**9.21.** Оператор предоставляет хранящуюся в реестрах информацию в порядке, предусмотренном Законодательством РФ.

## **10. Порядок приобретения ЦФА в Системе Квалифицированными и Неквалифицированными инвесторами.**

**10.1.** Пользователи, не являющиеся Квалифицированными инвесторами, не вправе приобретать ЦФА, которые соответствуют определенным Банком России признакам цифровых финансовых активов, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся Квалифицированным инвестором. В Системе реализован функционал определения соответствия ЦФА таким определенным Банком России признакам цифровых финансовых активов.

**10.2.** Пользователи, не являющиеся Квалифицированными инвесторами, вправе приобретать ЦФА в Системе только в пределах установленной Банком России суммы денежных средств, передаваемых в их оплату. В Системе реализован Алгоритм определения суммы денежных средств, в пределах которой такие Пользователи вправе приобретать ЦФА в Системе. Алгоритм определения суммы денежных средств учитывает объем денежных средств, направленных каждым Пользователем на приобретение ЦФА, и определяет доступный остаток, в рамках которого каждый Пользователь может приобрести ЦФА. В рамках настоящих Правил случаи, установленные Банком России по приобретению ЦФА без соблюдения таких пределов суммы денежных средств, рассматриваются как приобретение ЦФА в неограниченном пределе.

**10.3.** Оператор осуществляет признание Пользователей Квалифицированными инвесторами по их заявлениям в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами, размещенном на Сайте Оператора и Законодательством РФ.

**10.4.** Оператор по результатам рассмотрения заявления о признании лица Квалифицированным инвестором, вносит информацию о признании Пользователя Квалифицированным инвестором в Реестр Пользователей и направляет Пользователю соответствующее уведомление через ЛК и (или) иным способом, предусмотренным Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами и настоящими Правилами.

**10.5.** При направлении Пользователем Заявки на участие в выпуске ЦФА, в соответствии с пунктом 7.6 настоящих Правил, в Системе осуществляется автоматическая проверка наличия/отсутствия в Реестре Пользователей информации о признании Пользователя Квалифицированным инвестором. В Системе реализован Алгоритм проверки соответствия Пользователя параметрам приобретаемых ЦФА, в части возможности участия Пользователя в выпуске ЦФА, приобретение которых возможно только Квалифицированными инвесторами.

**10.6.** В случае признания Оператором Пользователя Квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации, последствие при неправомерном признании указанного Пользователя Квалифицированным инвестором, предусмотренное Законодательством РФ, не применяется.

**10.7.** Неправомерное признание Оператором Пользователя Квалифицированным инвестором не является основанием недействительности Сделок, совершенных таким Пользователем в Системе. К таким Сделкам применяются последствия, предусмотренные Законодательством РФ.

## **11. Порядок оплаты услуг, предоставляемых Оператором.**

**11.1.** Оператор предоставляет Пользователям (за исключением случая если Пользователем является Банк) услуги на платной основе.

**11.2.** Перечень предоставляемых Оператором услуг, размер платы и порядок взимания платы за оказываемые услуги, устанавливаются Тарифами Системы, которые утверждаются Оператором и доводятся до сведения Пользователей путем их размещения на Сайте Оператора.

При размещении Тарифов Системы на Сайте Оператора в обязательном порядке указывается дата вступления в силу утвержденных Тарифов Системы.

**11.3.** Сумма комиссий за оказанные Оператором услуги оплачивается Пользователями в соответствии с утвержденными Тарифами Системы в безналичном порядке.

**11.4.** Комиссионное вознаграждение, предусмотренное Тарифами Системы за предоставляемые услуги Оператора, указанные в Тарифах Системы, списывается Банком на основании поручения Пользователя со Счета Пользователя в пользу Оператора в дату предоставления услуги Оператором, если иное не предусмотрено Тарифами Системы.

При недостаточности денежных средств на счетах Пользователей, указанных в соответствующей заявке и (или) в Заявлении о присоединении, для оплаты вознаграждения за услуги Оператора, операции по выпуску ЦФА и (или) Сделки производятся Оператором в соответствии с настоящими Правилами, платежный документ на списание суммы комиссии формируется и исполняется Банком в соответствии с нормативными документами Банка России.

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

**11.6.** Оператор имеет право вносить изменения и дополнения в Тарифы Системы в одностороннем порядке, уведомив Пользователей не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие новой редакции Тарифов Системы путем размещения на Сайте Оператора.

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

**11.7.** При осуществлении операций, указанных в Тарифах Системы и подлежащих налогообложению, сумма налога исчисляется Оператором в случаях, предусмотренных налоговым Законодательством РФ.

## **12. Порядок совершения Сделок.**

**12.1.** Формализованные Сделки и (или) Неформализованные Сделки заключаются в соответствии с условиями настоящих Правил:

- порядок совершения Формализованных Сделок по выпуску и приобретению ЦФА указан в разделе 7 настоящих Правил;
- порядок заключения Формализованных Сделок купли-продажи указан в пунктах 12.4.-12.17. настоящих Правил;
- порядок совершения Формализованных Сделок ЦФА по погашению ЦФА указан в разделе 13 настоящих Правил;
- порядок совершения Неформализованных Сделок указан в разделе 9 настоящих Правил

**12.2.** Формализованные Сделки и (или) Неформализованные Сделки заключаются только с теми ЦФА, которые были выпущены в Системе.

**12.3.** Оператор хранит информацию о Формализованных Сделках и (или) Неформализованных Сделках, совершенных через него, а также об участниках таких Сделок в Реестре Сделок в соответствии с требованиями Законодательства РФ.

**12.4.** Сделки купли - продажи ЦФА в Системе заключаются путем сбора и сопоставления (полного или частичного) разнонаправленных заявок (Заявки на покупку ЦФА и Заявки на продажу ЦФА - для Формализованных Сделок) при совершении таких Сделок. Частичное сопоставление разнонаправленных заявок в Системе осуществляется только в части количества ЦФА при условии, что такими заявками предусмотрена возможность такого частичного сопоставления.

**12.5.** Подача Заявки на покупку ЦФА и (или) Заявки на продажу ЦФА осуществляется Пользователями с использованием функционала ЛК.

**12.6.** Пользователь не может подать заявку, если он не прошел Комплаенс-проверку и (или) Пользователь не соответствует требованиям настоящих Правил.

**12.7.** Пользователь может подать Заявку на покупку ЦФА при условии соблюдения пункта 10.2 настоящих Правил и при условии наличия на Счете Пользователя денежных средств в сумме, достаточной для оплаты покупки ЦФА по такой заявке.

**12.8.** При указании условий, на который Пользователь согласен соответственно купить или продать ЦФА, в Системе определяется минимально возможная разница между суммами денежных средств, указанных в однородных Заявках на покупку и (или) Заявках на продажу ЦФА. Условия, на которых Пользователь согласен соответственно купить или продать ЦФА, должны соответствовать такой разнице.

**12.9.** Пользователь может подать Заявку на продажу ЦФА при условии наличия в Кошельке Пользователя ЦФА в количестве, достаточном для продажи ЦФА по такой заявке.

**12.10.** При подаче заявки Пользователь заполняет основные данные (параметры) по Сделке купли - продажи и срок (дата и время), в течение которого заявка будет доступна для сопоставления со встречными заявками противоположенной направленности, при этом в Системе реализован функционал по определению минимально возможной разницы между ценами, указанными в однородных Заявках на покупку и(или) Заявках на продажу ЦФА. Стоимость ЦФА указывается с учетом такой разницы.

**12.11.** Пользователь самостоятельно принимает решение о подаче Заявки на покупку ЦФА и (или) Заявки на продажу ЦФА. Подача Пользователем Заявки на покупку ЦФА и (или) Заявки на продажу

ЦФА означает безоговорочное согласие Пользователя заключить Сделку купли - продажи на условиях, указанных в соответствующей заявке.

**12.12.** Пользователь, используя функционал ЛК, заполняет экранную форму «Заявка на покупку ЦФА» или «Заявка на продажу ЦФА», указав условия, на которых он согласен соответственно купить или продать ЦФА. После чего, одновременно осуществляет:

- подписание составленной в электронной форме соответственно Заявки на покупку ЦФА или Заявки на продажу ЦФА с помощью Электронной подписи Пользователя;
- и подписание Транзакции, содержащей условия, на которых он согласен соответственно купить или продать ЦФА, указанных с соответствующей заявке, с помощью Закрытого ключа Пользователя.

**12.13.** Если проверка Электронной подписи Пользователя прошла успешно и Закрытый ключ Пользователя соответствует Открытому ключу, хранящемуся в Системе, соответственно Заявка на покупку ЦФА или Заявка на продажу ЦФА считается подписанной Пользователем и Транзакция, содержащая условия, на которых Пользователь согласен соответственно купить или продать ЦФА, поступает в Ноду Системы.

**12.14.** Пользователи, подписавшие Заявку на покупку ЦФА и (или) Заявку на продажу ЦФА в порядке, указанном в настоящем пункте, подтверждают действительность Электронной подписи и Ключа на дату фактического заключения Сделки купли - продажи ЦФА.

Договор Сделки купли - продажи ЦФА считается заключенным в момент получения Инвестором, выставившим Заявку на покупку ЦФА и (или) Заявку на продажу ЦФА встречной заявки противоположенной направленности.

Датой заключения Сделки купли - продажи ЦФА считается дата сопоставления в Системе (полного или частичного) разнонаправленных заявок (Заявки на покупку ЦФА и Заявки на продажу ЦФА), при этом заявка, по которой осуществлено частичное сопоставление в части количества ЦФА (заключена Сделка купли - продажи ЦФА) не отменяется и доступна для дальнейшего сопоставления в количестве ЦФА, в котором такая заявка осталась не сопоставленной. Сопоставление разнонаправленных заявок в Системе осуществляется с помощью соответствующего Алгоритма проверки соответствия условий покупки и условий продажи ЦФА, указанных в таких заявках.

Для целей обеспечения технической реализации Сделки купли - продажи в Системе осуществляется техническая блокировка ЦФА в количестве, указанном с соответствующей Заявкой на продажу ЦФА. Такая блокировка не ограничивает возможность перехода ЦФА от продавца к покупателю для целей исполнения Сделки купли - продажи ЦФА, в связи с заключением которой была внесена запись о такой блокировке.

**12.15.** Пользователь – покупатель ЦФА (за исключением случая если Пользователем является Банк) в целях исполнения своих обязательств по Сделке купли - продажи ЦФА поручает Банку списать со Счета Пользователя денежные средства, а в случае, если Пользователем – покупателем ЦФА является Банк, то Банк перечисляет со счета Банка денежные средства в сумме, достаточной для оплаты покупки ЦФА, в пользу Пользователя – продавца ЦФА. При этом:

- Банк предоставляет информацию Оператору о списании (не списании) денежных средств со Счета покупателя ЦФА;
- если списание денежных средств со Счета покупателя ЦФА в указанной сумме прошло успешно, Оператор формирует и подписывает Транзакцию, содержащую информацию о факте такого списания денежных средств по Сделке купли - продажи ЦФА, после чего такая Транзакция поступает в Ноду Системы;
- после регистрации в Системе такой Транзакции в рамках исполнения Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА в Системе изменяется обладатель ЦФА по Сделке купли - продажи ЦФА;
- если списание денежных средств со Счета Пользователя – покупателя ЦФА в указанной сумме не произошло в Системе не изменяется обладатель ЦФА по Сделке купли - продажи ЦФА;
- техническая блокировка ЦФА отменяется (снимается).

**12.16.** Пользователь в любое время в Системе может отменить ранее поданную, но еще не сопоставленную с другой Заявкой на покупку ЦФА и (или) Заявкой на продажу ЦФА с использованием функционала ЛК.

**12.17.** В случае совпадения в одном лице Пользователя – покупателя ЦФА и Эмитента, выпустившего такой ЦФА, то по истечении одного года обладания ЦФА с даты заключения соответствующей Сделки купли - продажи ЦФА или иного срока, предусмотренного Законодательством РФ, в Системе погашается запись о такой ЦФА (в рамках исполнения Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА).

**12.18.** При заключении Сделок в Системе в соответствии с настоящими Правилами письменная форма сделки считается соблюденной.

### **13. Порядок погашения записи о ЦФА.**

**13.1.** Погашение записей о ЦФА в Системе осуществляется при прекращении обязательств, удостоверенных ЦФА.

**13.2.** Погашение записей о ЦФА в Системе происходит с использованием Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА.

**13.3.** В случае если Решением о выпуске ЦФА предусмотрена возможность прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, по инициативе Пользователя - обладателя ЦФА (Инвестора), Инвестор вправе посредством ЛК направить Заявку на погашение записи о ЦФА (далее - Заявка на погашение ЦФА), при этом:

**13.3.1.** Инвестор, используя функционал ЛК, заполняет экранную форму «Заявка на погашение ЦФА», включая определение одного из нескольких прав, которое будет им реализовано (если ЦФА удостоверяют несколько видов прав), и одновременно осуществляет:

- подписание составленной в электронной форме Заявки на погашение ЦФА с помощью Электронной подписи Пользователя;

- подписание соответствующей Транзакции с помощью Закрытого ключа Инвестора.

**13.3.2.** Если проверка Электронной подписи Инвестора прошла успешно и Закрытый ключ Инвестора соответствует Открытому ключу, хранящемуся в Системе, Заявка на погашение ЦФА считается подписанной Инвестором и в Ноду Системы поступает соответствующая Транзакция, содержащая условия, на которых Инвестор участвует в Сделке по погашению ЦФА.

**13.3.3.** Если проверка Электронной подписи Инвестора не прошла и (или) Закрытый ключ Инвестора не соответствует Открытому ключу, Заявка на погашение ЦФА не считается подписанной Инвестором, а соответствующая Транзакция, содержащая условия, на которых Инвестор участвует в Сделке по погашению ЦФА не поступает в Ноду Системы.

**13.4.** В случае если Решением о выпуске ЦФА предусмотрена возможность прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, по инициативе Эмитента, Эмитент не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты досрочного прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, вправе предоставить Оператору Заявление на досрочное прекращение обязательств, удостоверенных ЦФА, (далее - Заявление на погашение ЦФА) с указанием условий исполнения обязательств Эмитентом, при этом:

**13.4.1.** Заявление на погашение ЦФА не предоставляется в случае, когда Эмитентом является Банк.

**13.4.2.** Заявление на погашение ЦФА предоставляется Эмитентом на бумажном носителе по форме, размещенной на Сайте Оператора, и подписывается собственноручно УЛ (Представителем Эмитента).

**13.5.** В случае если исполнение обязательств Эмитента предполагает выплату денежных средств с использованием функциональных возможностей Системы, Эмитент, присоединяясь к настоящим Правилам в Заявлении о присоединении, поручает Банку списать со Счета Эмитента денежные средства в размере обязательств Эмитента перед Инвесторами в пользу Оператора (за исключением случая когда Эмитентом является Банк) для их последующего перечисления от имени и за счет Эмитента Инвесторам – обладателям ЦФА, при этом:

**13.5.1.** Если списание указанных денежных средств в пользу Оператора прошло успешно, Оператор подписывает соответствующую Транзакцию о подтверждении поступления денежных средств для прекращения обязательств Эмитента перед Инвесторами — обладателями ЦФА. Такая Транзакция поступает в Ноду Системы;

**13.5.2.** Оператор на планируемую дату прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, формирует перечень Инвесторов – обладателей ЦФА;

**13.5.3.** Оператор не позднее 5 (пяти) рабочих дней после планируемой даты прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, дает поручение Банку списать указанные денежные средства в пользу Инвесторов – обладателей ЦФА;

**13.5.4.** Если списание указанных денежных средств в пользу Оператора не произошло, Запись о погашении ЦФА не вносится в Систему.

**13.6.** В случае если исполнение обязательств Эмитента осуществляется способом, отличным от указанного в п. 13.5. настоящих Правил, Эмитент с использованием функционала Системы направляет

информацию о прекращении своих обязательств в рамках Заявки на погашение ЦФА/Заявления на погашения ЦФА, и подписывает соответствующую Транзакцию. Такая Транзакция поступает в Ноду Системы. Информация о прекращении Эмитентом своих обязательств в рамках соответствующей заявки (заявления) подписывается УКЭП Эмитента.

**13.7.** В дату формирования (регистрации) в Системе Заявки на погашение ЦФА (Заявления на погашения ЦФА) в Системе осуществляется техническая блокировка (ограничение распоряжением) ЦФА в количестве, указанном с соответствующей заявке (заявлением), до момента погашения записи о ЦФА.

#### **14. Привлечение Оператора обмена ЦФА.**

**14.1.** Для совершения Сделок, Оператор может привлекать Операторов обмена на основании соглашения об информационном сотрудничестве при соблюдении следующих условий:

**14.1.1.** Оператор обмена должен обеспечивать уровень защиты информации и операционной надежности, соответствующий (не ниже) требованиям к защите информации и операционной надежности, предъявляемых к Оператору в соответствии с разделом 8 настоящих Правил;

**14.1.2.** программно-технические средства Оператора обмена должны быть совместимы с программно-техническими средствами Оператора.

#### **15. Информационное взаимодействие.**

**15.1.** Все Сообщения, направляемые Оператором в соответствии с условиями настоящих Правил, могут быть направлены Оператором Пользователю одним из следующих способов (несколькими способами):

- с использованием функционала Системы путем передачи сообщения через ЛК;
- вручения нарочным или курьерской доставкой;
- путем направления заказного письма с уведомлением о вручении по адресу Пользователя, указанному в Заявлении о присоединении;
- путем направления Сообщения Пользователю на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении.

**15.2.** Все Сообщения, направляемые Пользователем Оператору в соответствии с настоящими Правилами, могут быть направлены Пользователем Оператору одним из следующих способов (несколькими способами):

- с использованием ЛК;
- вручения нарочным или курьерской доставкой;
- путем направления заказного письма с уведомлением о вручении по адресу Оператора, указанному на Сайте Оператора;
- путем направления Сообщения Оператору на адрес электронной почты Оператора, указанный на Сайте Оператора.

Оператор не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение Пользователем Сообщений, направленных Оператором одним или несколькими способами, предусмотренными пунктом 15.1 настоящей Правил, по вине Пользователя.

**15.3.** В случае изменения у Пользователя контактных или иных данных Пользователь обязан проинформировать об этом Оператора способом, указанным в пункте 15.2. настоящих Правил, не позднее даты, следующей за датой возникновения таких изменений. Пользователь, не сообщивший об изменениях, несет риск вызванных этим неблагоприятных последствий.

**15.4.** Оператор уведомляет Пользователей об изменении его контактных данных, в том числе адреса электронной почты, с которого могут направляться Сообщения Пользователям или на который могут направлять Сообщения Пользователи, путем размещения обновленной информации на Сайте Оператора. Такое размещение информации считается надлежащим уведомлением Пользователей о таких изменениях.

#### **16. Прочие положения.**

**16.1.** Оператор не отвечает по обязательствам Эмитентов и не несет ответственности за просрочку исполнения или невыполнение условий, содержащихся в Решении о выпуске ЦФА, в том числе

вызванные недостаточностью средств на счетах Пользователей. Положение настоящего пункта неприменимо в случае, если Эмитентом является Банк.

**16.2.** Пользователи обязаны обеспечить наличие достаточного количества денежных средств на своих счетах в целях полного и своевременного погашения своих обязательств, если эти обязательства вытекают из Решения о выпуске ЦФА и условий Сделок.

**16.3.** Информация, относящаяся к событиям по ЦФА, касающаяся выпуска (размещения), погашения (в том числе частичного и (или) досрочного), а также предусмотренные Решением о выпуске ЦФА изменения условий выплат и (или) параметров по ЦФА, раскрываются на Сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети Интернет не позднее дня, когда об этом событии стало известно Оператору, путем размещения соответствующего уведомления о выпуске.

**16.4.** Пользователи выражают согласие и уполномочивают Оператора предоставлять третьим лицам полностью или частично сведения, необходимые для осуществления операций с ЦФА, в целях исполнения требований настоящих Правил.

**16.5.** Пользователи и Оператор признают обязательными для исполнения в рамках настоящих Правил требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**16.6.** Пользователь обязуется незамедлительно сообщать любую информацию, в том числе, но не исключительно, связанную с изменением наименования, организационно-правовой формы, стадии ликвидации, банкротстве, реорганизации лица способом, указанным в пункте 15.2. настоящих Правил.

**16.7.** Оператор не несет ответственности за убытки, возникшие у Пользователей в результате совершения ими Сделок в отсутствие правовых оснований либо с нарушением прав и законных интересов третьих лиц, за исключением случаев, когда Оператор в соответствии с настоящими Правилами обязан проверять наличие или отсутствие соответствующих обстоятельств.

**16.8.** Если иное не предусмотрено Законодательством РФ, Оператор возмещает Пользователям только документально подтвержденный реальный ущерб, но не упущенную выгоду.

**16.9.** Оператор возмещает Пользователям убытки на основании вступившего в законную силу решения суда.

**16.10.** Пользователи несут ответственность и возмещают убытки Оператору или иным лицам в порядке и в объеме, предусмотренном Законодательством РФ, в случае:

- предоставления ими Оператору и иным Пользователям недостоверной, неполной или вводящей в заблуждение информации, касающейся Пользователей либо относящейся к совершаемым ими Сделкам и действиям, либо невнесения в нее изменений;
- сбоя в работе информационных технологий и технических средств Системы по причинам, зависящим от Пользователей;
- совершения с использованием Системы Сделок и действий, противоречащих Законодательству РФ.

## **17. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор).**

**17.1.** Ни одна из сторон, участвующих в работе Системы, не будет нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие действия непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непреодолимых при данных условиях обстоятельствах, находящихся вне контроля.

**17.2.** К таким обстоятельствам относятся, в частности: пожар, наводнение, землетрясение, другие стихийные бедствия, война, военные действия, забастовки, гражданские волнения, эпидемии, запреты и ограничения внешней торговли товарами, услугами и др., принятие компетентными органами власти нормативных актов, делающих невозможным или препятствующим выполнению обязательств, предусмотренных Правилами. Если любое из таких обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств в срок, установленный в Правилах, то этот срок соразмерно отодвигается на время действия такого обстоятельства.

**17.3.** Сторона, для которой создается невозможность исполнения обязательств на условиях, указанных в Правилах, вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязана в течение 5 (пяти) календарных дней с момента наступления указанных обстоятельств в письменной форме (телеграмма, факс, письмо и др.) уведомить о начале действия указанных обстоятельств (их характере, виде), предполагаемом сроке их действия, а также их влиянии на исполнение обязательств,

предусмотренных Правилами, а также предоставить в течении 30 (тридцати) календарных дней документальное подтверждение действия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в уведомлении, выданное компетентным государственным органом. Неуведомленные или несвоевременное уведомление, а также непредставление документов, выданных компетентными государственными органами и подтверждающих действие обстоятельств непреодолимой силы, лишает Сторону права ссылаться на указанные обстоятельства как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств.

**17.4.** Если вышеуказанные обстоятельства продлятся свыше 2 (двух) месяцев подряд (либо непосредственно при наступлении вышеуказанных обстоятельств), Стороны проводят переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения условий, предусмотренных Правилами, и определяют новый порядок исполнения обязательств, предусмотренных Правилами.

## **18. Рассмотрение обращений и разрешение споров.**

**18.1.** Споры и разногласия, предмет которых связан с настоящими Правилами, решаются путем двусторонних переговоров Оператора и Пользователя.

**18.2.** Оператор принимает обращения (жалобы) от Пользователей на бумажном носителе в отделениях Банка по адресам, указанным на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет или почтовым отправлением по адресу Банка: Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27. Ответ Оператора предоставляется Пользователю на бумажном носителе по адресу, указанному Пользователем в обращении (жалобе). В случае если обращение (жалоба) передавалось Пользователем почтовым отправлением, то ответ направляется Пользователю почтовым отправлением по адресу, указанному в обращении (жалобе) Пользователя.

Оператор подготавливает ответ на поступившее обращение (жалобу) и направляет ответ Пользователю в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его получения Оператором. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки, направляется в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты ее получения Оператором.

**18.3.** Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящих Правил или в связи с ними, в том числе в связи с заключением, изменением, прекращением, исполнением, неисполнением либо ненадлежащим исполнением настоящих Правил или Сделок, по поводу недействительности, признания незаключенными Сделок подлежат разрешению между Оператором и Пользователем, являющимся Физическим лицом или Индивидуальным предпринимателем, в Мещанском районном суде города Москвы, а если такие споры, разногласия или требования возникнут между Оператором и Пользователем, являющимся Юридическим лицом, то они подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы. Если Законодательством РФ установлен обязательный претензионный порядок урегулирования спора, то спор может быть передан на рассмотрение суда после соблюдения претензионного порядка. Претензионный порядок считается соблюденным по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления претензии.