

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

**Версия 3**

**Москва 2025**

## Оглавление

Статья 1. Термины и сокращения.....	2
Статья 2. Общие положения. ....	7
Статья 3. Компоненты Системы. Алгоритмы Системы. Правила внесения изменений в Алгоритмы Системы. ....	9
Статья 4. Права и обязанности Оператора. ....	11
Статья 5. Требования к Пользователям Системы. ....	13
Статья 6. Правила обеспечения доступа к Системе. ....	15
Статья 7. Виды выпускаемых ЦФА в Системе. Правила выпуска ЦФА. Порядок совершения Сделок по приобретению ЦФА при их выпуске. ....	19
Статья 8. Требования к защите информации и операционной надежности. Сроки хранения информации о Сделках в Системе. ....	24
Статья 9. Порядок ведения реестров в Системе. ....	28
Статья 10. Порядок приобретения ЦФА в Системе Квалифицированными и Неквалифицированными инвесторами. ....	33
Статья 11. Порядок оплаты услуг, предоставляемых Оператором.....	34
Статья 12. Порядок совершения Сделок. ....	34
Статья 13. Порядок погашения записи о ЦФА. ....	37
Статья 14. Привлечение Оператора обмена ЦФА. ....	39
Статья 15. Информационное взаимодействие.....	39
Статья 16. Прочие положения.....	40
Статья 17. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор). ....	41
Статья 18. Рассмотрение обращений и разрешение споров. ....	42

## Статья 1. Термины и сокращения

**API** – шлюз (канал) безопасной интеграции сервисов Банка и ресурсов Партнера API, позволяющий осуществлять предоставление в адрес Банка от Партнера API данных Пользователя в целях его Аутентификации и Идентификации, а также выполнение Банком действий в ответ на запросы Партнера API к Банку в соответствии с заключенным договором между Банком и Партнером API.

**Alfa ID** – сервис Банка, который позволяет Пользователю – Физическому лицу проходить Аутентификацию на основании выполненных Банком мероприятий Аутентификации.

**Hardcap** – максимальное количество выпускаемых ЦФА и (или) предельная сумма денежных средств, передаваемых в оплату ЦФА, указанные Эмитентом в условиях Решения о выпуске ЦФА, по достижении которых выпуск ЦФА признается завершенным.

**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, ДРКО или иного документа, регулирующего проведение денежных расчетов при совершении Сделок в Системе.

**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>, Договор банковского счета в валюте РФ/иностранной валюте, а также любой договор, содержащий элементы договора банковского счета, установленные Законодательством РФ, на основании которого Пользователю открыт Счет Пользователя в Банке.

**Заявитель** – лицо, имеющее намерение получить доступ к Системе.

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

**Закрытый ключ** – строковая комбинация символов, используемая для подписания Транзакций, хранящаяся в секрете у владельца Криптографического ключа. Закрытый ключ неразрывно связан с Открытым ключом.

**Законодательство РФ** – действующие нормативные правовые (нормативные) акты Российской

Федерации.

**Инвестор** – Пользователь Системы, приобретающий ЦФА и (или) владеющий ЦФА, и (или) имеющий права требования к Эмитенту по ЦФА, удовлетворяющий требованиям пункта 5.5 настоящих Правил.

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

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Пользователях, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**Иностраный номинальный держатель** – Пользователь, являющийся иностранным номинальным держателем ЦФА, осуществляющим учет и переход прав на зачисленные ему ЦФА, принадлежащие иным лицам, в соответствии со своим личным законом.

**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 проверки электронной подписи** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

**Ключ электронной подписи** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

**Квалифицированный инвестор** — Инвестор, являющийся и (или) признанный квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и 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, Кошелек Иностранного 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 ЛК.

**Кредитная организация** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

**Криптографический ключ** – секретная последовательность символов, состоящая из Открытого ключа и Закрытого ключа, принадлежащая Пользователю/Оператору и используемая для внесения Транзакций в Систему.

**ЛК** – Личный кабинет Пользователя, особый раздел Системы, открываемый Оператором отдельно для каждого Пользователя для удаленного обслуживания Пользователя Системы в соответствии с функциональными возможностями Системы.

**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 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 на его Кошелек Номинального держателя.

**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, при подписании Транзакций. Открытый ключ хранится в Смарт-контракте «Смарт-аккаунт» каждого Пользователя.

**Партнер API** – Юридическое лицо / Индивидуальный предприниматель, заключившее / заключивший с Банком договор (договоры), в соответствии с которым (которыми) осуществляется перенаправление Пользователя на ресурсы Банка и выполняются действия в ответ на запросы к Банку.

**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** – Заявитель, прошедший процедуру регистрации в Системе, получивший доступ к Системе, а также Банк, внесенные в Реестр Пользователей.

**Представитель** – представитель Пользователя, уполномоченный в надлежащем порядке таким Пользователем, или в соответствии с Законодательством РФ на совершение Сделок, на распоряжение принадлежащими Пользователю ЦФА и (или) на совершение иных 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, в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания или иным соглашением между Пользователем и Оператором, устанавливающим случаи признания электронных документов, подписанных ПЭП.

**Рабочий день** – любой день, кроме нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации, а также субботы и воскресенья, за исключением случаев переноса выходных дней в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**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, их УЛ/Представителей 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://alfabank.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, или документ, составленный на бумажном носителе, подписанный лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Эмитента, личным законом которого является право иностранного государства, или уполномоченным им лицом с указанием даты подписания, 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/corporate/a-token/>.

**Сделка** – действия Пользователей, направленные на установление, изменение или прекращение их гражданских прав и обязанностей, совершаемые в Системе в отношении ЦФА, выпущенных в Системе.

**Система** – организованная в соответствии с российским правом 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://alfabank.ru>.

**СКЗИ** – средства криптографической защиты информации.

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

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

**Счет Пользователя** – любой открытый в Банке действующий счет, используемый для расчетов по комиссионному вознаграждению Оператора и для осуществления расчетов при осуществлении операций с ЦФА в порядке, определенном соответствующим Решением о выпуске ЦФА, режим которого допускает проведение данных расчетов. 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 Криптографическим 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 электронной подписи, 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 Индивидуального предпринимателя, единоличного исполнительного органа юридического лица, выпускающих ЦФА, либо их УЛ/Представителей.

**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, а именно: приобретение ЦФА при выпуске ЦФА, погашение ЦФА, Сделки купли – продажи ЦФА, Сделки по переходу прав на ЦФА.

**Цифровые финансовые активы (ЦФА)** – 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». По тексту настоящих Правил в термин ЦФА включаются цифровые финансовые активы и (или) цифровые права, включающие одновременно Цифровые финансовые активы и Иные цифровые права.

**Централизованная база данных** – база данных, размещенная в виде единого информационного массива на одном или нескольких носителях в одной электронно-вычислительной машине.

**ЭДО** – система электронного документооборота, которая представляет собой автоматизированную унифицированную информационную систему приема, хранения и передачи электронных документов по телекоммуникационным каналам связи. Обеспечивает функции обмена юридически значимыми электронными документами между Оператором и Пользователями (их УЛ/Представителями).

**Электронная подпись** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой

информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Термин, используется в Правилах для обозначения по тексту настоящих Правил совместно терминов УКЭП (электронная подпись, используемая Пользователями – Юридическими лицами/ Индивидуальными предпринимателями, их УЛ/Представителями для подписания электронных документов) и ПЭП (электронная подпись, используемая Пользователями – Физическими лицами, их Представителями для подписания электронных документов).

**Эмитент** – Лицо (Пользователь), осуществляющее выпуск ЦФА в Системе, удовлетворяющий требованиям пункта 5.6 настоящих Правил.

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

Иные используемые термины, не имеющие определения в настоящих Правилах, понимаются в значении, определенном 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.

## **Статья 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 от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» – все расчеты по Сделкам осуществляются Банком по московскому времени согласно условиям и порядку, предусмотренными Договором банковского обслуживания, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**2.2.** Настоящие Правила распространяются на правоотношения Оператора и Пользователей в рамках Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

**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 уполномоченным органом Оператора.

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 утверждения уполномоченным органом Оператора и согласования с Банком России, по истечении 5 (пяти) Рабочих дней с даты размещения на Сайте Оператора. Факт раскрытия текста новой редакции Правил на Сайте Оператора является способом доведения до сведения Пользователей информации об изменении настоящих Правил.

Пользователь обязуется проявлять заинтересованность и регулярно ознакомливаться с информацией, касающейся его обслуживания в рамках настоящих Правил, размещенной на Сайте Оператора, в ЛК и других источниках информации, предусмотренных настоящими Правилами, включая изменения, вносимые в настоящие Правила, а также просматривать уведомления, сообщения, интерфейс ЛК и другое на предмет наличия в них информации, относящейся к обслуживанию Пользователя.

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 Законодательством РФ.

**2.6.1.** Оператор исполняет функции налогового агента по удержанию применимых налогов в отношении доходов, выплачиваемых от операций с ЦФА Пользователям – иностранным организациям в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, с учетом применимых международных договоров (соглашений) об избежании двойного налогообложения. Применение Оператором установленного международными договорами (соглашениями) льготного порядка налогообложения осуществляется при условии предоставления Пользователем-иностранной организацией надлежащим образом оформленного подтверждения своего постоянного местонахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет действующий договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, и подтверждения, что Пользователь имеет фактическое право на получение соответствующего дохода.

**2.6.2.** Подтверждение постоянного местонахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет действующий договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, должно предоставляться Пользователем-иностранной организацией при направлении Заявления о присоединении, а также ежегодно, до даты выплаты дохода Оператором.

**2.6.3.** Подтверждение того, что Пользователь-иностранная организация имеет фактическое право на получение соответствующего дохода должно предоставляться Оператору при направлении Заявления о присоединении.

**2.6.4.** Оператор вправе запросить у Пользователя-иностранной организации дополнительные документы для применения льгот, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и международным договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

**2.6.5.** Пользователь – ФЛ, присоединяясь к настоящим Правилам, дает поручение Оператору осуществить возврат сумм налога на доходы физических лиц, излишне удержанных Оператором в рамках выполнения им функций налогового агента, на Счет Пользователя – ФЛ при их наличии по окончании каждого налогового периода. Стороны рассматривают данное поручение как письменное заявление Пользователя – ФЛ о возврате излишне удержанного налога на доходы физических лиц, поступившее Оператору в первый рабочий день налогового периода, следующего за налоговым периодом, за который производится расчет налога.

**2.6.6.** В случае уведомления в течении налогового периода Оператором Пользователя – ФЛ об излишне удержанной Оператором суммы налога на доходы физических лиц, Пользователь – ФЛ поручает Оператору осуществить возврат указанных сумм налога на Счет Пользователя. Стороны рассматривают настоящее поручение как письменное заявление Пользователя – ФЛ о возврате излишне удержанного налога на доходы физических лиц, поступившее Оператору в день уведомления Пользователя – Физического лица о наличии излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц. Оператор направляет Пользователю уведомления способом, указанным в пункте 15.1 настоящих Правил.

**2.7.** Настоящие Правила являются офертой Оператора на присоединение к Правилам в порядке статьи 428 ГК РФ. Акцепт Пользователем оферты осуществляется при прохождении Пользователем процедуры регистрации в Системе в порядке, предусмотренном статьей 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 ответственность 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 ее пригодности 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.

### **Статья 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.** ЛК;
  - 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 электронной подписи (для Пользователя – Юридического лица и Индивидуального предпринимателя, их УЛ/Представителей), 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 в Системе;
- внесение Оператором записей об исполнении Пользователем – приобретателем ЦФА своих обязательств по перечислению денежных средств Пользователю – продавцу ЦФА по Сделке купли – продажи ЦФА.

**3.10.4.** Смарт-контракт по совершению и исполнению Сделок по переходу прав на ЦФА содержит информацию, необходимую для заключения Сделок по переходу прав на ЦФА с возможностью ограничения права распоряжения ЦФА с целью обособленного учета ЦФА в Системе, если это предусмотрено условиями Сделки.

Смарт-контракт по совершению и исполнению Сделок по переходу прав на ЦФА поддерживает процедуры и процессы:

- совершение Сделок по переходу прав на ЦФА в Системе в соответствии с условиями, указанными Пользователем – владельцем ЦФА в Заявке о переходе прав на ЦФА;
- ограничение возможности совершения операций с ЦФА в Системе до внесения записи в Систему по указанию Пользователя-владельца ЦФА или в силу наступления события (событий), определенного (определенных) условиями Сделки;
- внесение Оператором по поручению Банка записей об исполнении Пользователем условий Сделки.

**3.10.5.** Смарт-контракт по обращению ЦФА в информационной системе, организованной не в соответствии с российским правом, содержит информацию,

необходимую для обособленного учета ЦФА до заключения Сделок по переходу прав на ЦФА в Системе.

Смарт-контракт по обращению ЦФА в информационной системе, организованной не в соответствии с российским правом поддерживает процедуры и процессы:

- совершение Сделок по переходу прав на ЦФА в Системе в соответствии с условиями двух разнонаправленных Заявок о переходе прав на ЦФА;
- ограничение возможности совершения операций с ЦФА в Системе до внесения записи в Систему по указанию Пользователя – обладателя ЦФА или в силу наступления события (событий), определенного (определенных) условиями Сделки;
- внесение Оператором по поручению Банка записей об исполнении Пользователем - обладателем ЦФА условий Сделки.

**3.11.** Внесение записей в Систему и исполнение Смарт-контрактов осуществляется с помощью внесения (поступления) Транзакций, подписанных Криптографическим 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, Криптографический ключ Пользователя генерируется Пользователем самостоятельно при прохождении Пользователем процедуры регистрации в Системе, при этом сгенерированный Криптографический ключ создается и хранится на локальном устройстве Пользователя в зашифрованном виде. Оператор не участвует в создании Криптографического ключа Пользователя и не несет ответственности за его хранение.

**3.14.** 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) Криптографического ключа, с помощью которого была подписана Транзакция.

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

## **Статья 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, включая применение мер, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе если Пользователь не прошел Комплаенс-проверку и (или) при выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Системы, или в случае включения Пользователя в Реестр иностранных агентов в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием»;

**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, в том числе в случае включения Пользователя в Реестр иностранных агентов в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием»;

**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, а также осуществление действий, имеющих признаки мошенничества, или в случае включения Пользователя в Реестр иностранных агентов в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием»;

**4.1.8.** отказывать в регистрации в Системе без указания причин, в том числе в случае несоответствия Заявителя или его действий требованиям настоящих Правил или Законодательства РФ;

**4.1.9.** размещать на Сайте Оператора рекомендации, правила, инструкции и другие документы по вопросам надлежащего исполнения обязательств Эмитента, удостоверяемых ЦФА;

**4.1.10.** 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, об участниках таких Сделок и сведений Пользователей, необходимых для Идентификации не менее 7 (семи) лет со дня прекращения отношений с Пользователями или не менее 7 (семи) лет с даты совершения соответствующих Сделок, или не менее 6 (шести) лет с года, следующего за годом погашения ЦФА (наиболее поздняя из дат);

- 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;
- 4.2.9.** исполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством РФ.

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

**5.1.** Пользователи (за исключением случая, если Пользователем является Банк) должны пройти обязательную процедуру Идентификации в Банке или в иной российской организации, отвечающей требованиям Законодательства РФ, которой в соответствии с договором, заключенным с Оператором, поручено проведение Идентификации Пользователей, а также УЛ/Представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев Пользователей.

Список организаций, которым в соответствии с договором, заключенным с Оператором, поручено проведение Идентификации Пользователей (при наличии), размещается на Сайте Оператора.

**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.** Пользователи могут получить доступ к Системе:

- в качестве Инвестора;
- в качестве Эмитента;
- в качестве Оператора обмена;
- в качестве Номинального держателя;
- в качестве Иностранного номинального держателя.

**5.5.** Инвестором в Системе может быть Пользователь, соответствующий требованиям Законодательства РФ и настоящих Правил, включая следующие:

**5.5.1.** является Физическим лицом, Индивидуальным предпринимателем или Юридическим лицом;

**5.5.2.** обладает правоспособностью в соответствии с Законодательством РФ или в соответствии с личным законом иностранного физического или юридического лица, необходимой для обладания ЦФА;

**5.5.3.** обладает необходимым объемом дееспособности и правоспособности или действует через УЛ/Представителя, обладающего необходимыми правами;

**5.5.4.** является клиентом Банка в соответствии с заключенным с Банком Договором банковского обслуживания (не применимо в случае, если Пользователем является Банк).

**5.6.** Эмитентом в Системе может быть Пользователь, соответствующий требованиям Законодательства РФ и настоящих Правил, включая следующие:

**5.6.1.** является Индивидуальным предпринимателем или Юридическим лицом;

**5.6.2.** обладает правоспособностью в соответствии с Законодательством РФ или в соответствии с личным законом иностранного юридического лица;

**5.6.3.** является клиентом Банка в соответствии с заключенным с Банком Договором банковского обслуживания (не применимо в случае, если Пользователем является Банк).

**5.7.** Оператором обмена в Системе может быть Пользователь, соответствующий требованиям Законодательства РФ и настоящих Правил, включая следующие:

- 5.7.1.** является лицом, которое включено Банком России в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов;
- 5.7.2.** является клиентом Банка в соответствии с заключенным с Банком Договором банковского обслуживания;
- 5.7.3.** не является Оператором;
- 5.7.4.** обладает правоспособностью в соответствии с Законодательством РФ;
- 5.7.5.** взаимодействует с Оператором на основании заключенного договора.

**5.8.** Номинальным держателем в Системе может быть Пользователь, соответствующий требованиям Законодательства РФ и настоящих Правил, включая следующие:

- 5.8.1.** является российским юридическим лицом, имеющим лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- 5.8.2.** является клиентом Банка в соответствии с заключенным с Банком Договором банковского обслуживания;
- 5.8.3.** обладает правоспособностью в соответствии с Законодательством РФ;
- 5.8.4.** заключил с Оператором договор, на основании которого взаимодействует с Оператором;
- 5.8.5.** депозитарным договором такого Пользователя предусмотрена обязанность осуществлять учет цифровых прав, включая ЦФА.

**5.9.** Иностранном номинальным держателем в Системе может быть Пользователь, соответствующий требованиям Законодательства РФ и настоящих Правил, включая следующие:

- 5.9.1.** является иностранным номинальным держателем, осуществляющим учет и переход прав на зачисленные ему ЦФА, принадлежащие иным лицам, в соответствии со своим личным законом;
- 5.9.2.** является клиентом Банка в соответствии с заключенным с Банком Договором банковского обслуживания;
- 5.9.3.** не является Оператором;
- 5.9.4.** обладает правоспособностью в соответствии со своим личным законом;
- 5.9.5.** заключил с Оператором договор, на основании которого взаимодействует с Оператором;
- 5.9.6.** договором, предусмотренным личным законом иностранного номинального держателя, предусмотрена обязанность осуществлять учет цифровых прав, включая ЦФА.

Иностранный номинальный держатель предоставляет Оператору информацию о своих клиентах по требованию Оператора в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления Оператором соответствующего требования.

**5.10.** Для получения доступа к Системе Заявитель не должен являться лицом, включенным в Реестр иностранных агентов в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием».

**5.11.** Для получения доступа к Системе Заявитель не должен являться:

- 5.11.1.** иностранным кредитором, как данное лицо определено в Указе Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – «Указ № 95»);
- 5.11.2.** лицом иностранных государств, совершающих недружественные действия, как данное лицо определено в Указе Президента РФ от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – «Указ № 81»).

**5.12.** Для целей пунктов 5.11.1 и 5.11.2 Правил лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, и/или иностранными кредиторами не признаются:

**5.12.1.** лица, отвечающие одновременно требованиям, указанным в пункте 12 Указа № 95;

**5.12.2.** лица, отвечающие требованиям, названным в пункте 4 Указа Президента РФ от 04.05.2022 № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами».

**5.13.** В случае если Пользователь является лицом, в отношении которого применяются действующие в Российской Федерации специальные экономические и принудительные меры, дополнительные временные меры экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации, Оператор совершает все необходимые действия и (или) ограничения в отношении такого Пользователя, установленные ограничительными мерами экономического характера в Российской Федерации.

**5.14.** В случае, если Пользователь взаимодействует с Оператором через УЛ/Представителя, УЛ/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 надлежащим образом оформленные (заверенные) документы, подтверждающие полномочия своего УЛ/Представителя.

**5.15.** В случае, если Пользователь взаимодействует с Оператором через УЛ/Представителя, УЛ/Представитель получает доступ к ЛК Пользователя в полном объеме с правом исполнения операций, совершаемых в Системе как Пользователь. В этом случае все операции, совершенные УЛ/Представителем от имени Пользователя, считаются совершенными самим Пользователем.

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

*Для Заявителя – Физического лица:*

*Роль «Инвестор»:*

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

**6.2.** Регистрация в Системе возможна только Заявителем, прошедшим процедуру Идентификации и имеющим действующий Счет Пользователя в Банке.

Регистрация в Системе осуществляется в Корпоративной информационной системе Банка, в том числе через информационную систему Партнера API, предназначенную для удаленного обслуживания клиентов данного Партнера API посредством использования информационно-телекоммуникационной сети Интернет, в которой предоставляется доступ в ЛК.

Аутентификация при наличии технической возможности может осуществляться с использованием Alfa ID в порядке, определенном Договором банковского обслуживания.

**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, которая раскрывается 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 включается в Реестр

Пользователей. Одновременно с этим Заявитель считается прошедшим процедуру регистрации в ЛК и присоединившимся к настоящим Правилам (становится Пользователем).

**6.5.** При наличии технической возможности Пользователь в ЛК 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.** Отмена Заявки на погашение ЦФА;
- 6.5.9.** Заявление о признании квалифицированным Инвестором;
- 6.5.10.** Заявка о переходе прав на ЦФА;
- 6.5.11.** Отмена Заявки о переходе прав на ЦФА;
- 6.5.12.** Заявка об ограничении распоряжения ЦФА;
- 6.5.13.** Отмена Заявки об ограничении распоряжения ЦФА.

**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 ЛК 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 ЛК ведет к блокированию ЛК Пользователя и прекращению оказания Оператором услуг Пользователю.

**6.10.** Блокирование ЛК не осуществляется, если Пользователь является обладателем непогашенных ЦФА и (или) в Системе отсутствует информация о завершении расчетов по всем заключенным Пользователем Сделкам в полном объеме. В случае невозможности блокирования ЛК, Оператор направляет Пользователю уведомление об отказе в деактивации ЛК с указанием причины отказа. Соответствующее уведомление направляется Пользователю в порядке, предусмотренном статьей 15 настоящих Правил.

*Для Заявителя – Юридического лица, в том числе Кредитной организации, Индивидуального предпринимателя, Иностранного номинального держателя:*

*Роль «Инвестор», «Эмитент», «Номинальный держатель», «Иностранный номинальный держатель»*

**6.11.** Для прохождения регистрации в Системе Оператор предоставляет Заявителю по указанным Заявителем в Заявлении о присоединении каналу взаимодействия и адресу ссылку на индивидуальный web- интерфейс.

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

**6.13.** Доступ к ЛК в Системе предоставляется Заявителю (его УЛ/Представителю) на основании Заявления о присоединении к настоящим Правилам.

**6.14.** Заявление о присоединении предоставляется Оператору одним из следующих способов:

- 6.14.1.** по форме, размещенной на Сайте Оператора в письменной форме на бумажном носителе, подписанное Заявителем (его УЛ/Представителем).
- 6.14.2.** по форме, размещенной на Сайте Оператора в форме электронного документа, направленное посредством ЭДО и подписанное УКЭП Заявителя (его УЛ/Представителем).
- 6.14.3.** по форме, размещенной на Сайте Оператора при направлении запроса на регистрацию в Системе и подписанное УКЭП Заявителя (его УЛ/Представителем), при условии наличия такой технической возможности Системы.
- 6.15.** Заявление о присоединении не предоставляется в случае, если Пользователем является Банк.
- 6.16.** Для прохождения процедуры регистрации в Системе Заявитель должен:
- 6.16.1.** предоставить Оператору Заявление о предоставлении права доступа УЛ по форме, размещенной на Сайте Оператора.  
Заявление о предоставлении права доступа УЛ предоставляется Оператору одним из следующих способов:
- в письменной форме на бумажном носителе, подписанное собственноручно УЛ (Представителем Заявителя);
  - по ЭДО, подписанное УКЭП Заявителя (его УЛ/Представителем);
  - при направлении запроса на регистрацию в Системе и подписанное УКЭП Заявителя (его УЛ/Представителем), при условии наличия такой технической возможности.
- 6.16.2.** 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 ЛК;
- 6.16.3.** находиться на обслуживании в Банке (быть идентифицированным Банком, сведения должны быть обновлены (актуализированы), иметь действующий Счет Пользователя в Банке).
- 6.17.** До прохождения процедуры регистрации в Системе Заявитель имеет возможность ознакомиться с настоящими Правилами, сформировать и подписать с помощью УКЭП Заявителя (его УЛ/Представителя) электронную форму запроса на регистрацию в Системе. На основании запроса на регистрацию в Системе, подписанного Заявителем, в Системе создается Smart-контракт «Smart-аккаунт» с данными Заявителя.
- 6.18.** Если Заявитель предоставил Оператору документы, предусмотренные пунктами 6.13, 6.16 настоящих Правил, проверка УКЭП Заявителя (его УЛ/Представителя), 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 Smart-контракта «Smart-аккаунт» Заявителя и информация о Заявителе записывается в Реестр Пользователей. Одновременно с этим Заявитель считается прошедшим процедуру регистрации в ЛК и присоединившимся к настоящим Правилам.
- 6.19.** При наличии технической возможности, Пользователь (его УЛ/Представитель) в ЛК может формировать в электронной форме и подписывать своей УКЭП следующие документы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами:
- 6.19.1.** Решение о выпуске ЦФА;
  - 6.19.2.** Заявка на покупку ЦФА;
  - 6.19.3.** Отмена Заявки на покупку ЦФА;
  - 6.19.4.** Заявка на продажу ЦФА;
  - 6.19.5.** Отмена Заявки на продажу ЦФА;
  - 6.19.6.** Заявка на участие в выпуске ЦФА;
  - 6.19.7.** Заявка на отмену участия в выпуске ЦФА;
  - 6.19.8.** Заявка на погашение ЦФА;

- 6.19.9.** Отмена Заявки на погашение ЦФА;
  - 6.19.10.** Уведомление о выплате по ЦФА;
  - 6.19.11.** Заявка о переходе прав на ЦФА;
  - 6.19.12.** Отмена Заявки о переходе прав на ЦФА;
  - 6.19.13.** Заявка об ограничении распоряжения ЦФА;
  - 6.19.14.** Отмена Заявки об ограничении распоряжения ЦФА.
- 6.20.** Приостановление (блокировка) и (или) возобновление доступа к ЛК осуществляется на основании:
- 6.20.1.** предоставленного Пользователем Оператору Заявления о блокировке доступа к Системе (далее – Заявление о блокировке доступа). Заявление о блокировке доступа, подписанное УЛ (Представителем Пользователя), предоставляется в порядке, определенном пунктом 15.2 настоящих Правил, 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).
  - 6.20.2.** предоставленного Пользователем Оператору Заявления о возобновлении доступа к Системе (далее – Заявление о возобновлении доступа). Заявление о возобновлении доступа, подписанное УЛ (Представителем Пользователя), предоставляется в порядке, определенном пунктом 15.2 настоящих Правил, по форме, размещенной на Сайте Оператора. Доступ к Системе возобновляется в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты предоставления Оператору Заявления о возобновлении доступа (без уведомления Пользователя).
  - 6.20.3.** истечения срока действия сертификата Ключа проверки электронной подписи Пользователя (его УЛ/Представителя). Доступ к Системе блокируется автоматически с момента получения Оператором информации об истечении срока действия сертификата Ключа проверки электронной подписи. Доступ к Системе возобновляется автоматически с момента выпуска и регистрации в Системе нового сертификата Ключа проверки электронной подписи Пользователя (его УЛ/Представителя).
  - 6.20.4.** направления Оператору посредством электронной почты на адрес службы технической поддержки Оператора и (или) с использованием функционала ЛК сообщения о блокировке доступа к Системе в случае компрометации УКЭП Пользователя, его УЛ/Представителя (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 (его УЛ/Представителя). Оператор не несет ответственность за возможный причиненный ущерб Пользователю в следствие компрометации его УКЭП.
- 6.21.** Предоставление (возобновление) доступа к Системе осуществляется Оператором при условии технической возможности. В случае если предоставление (возобновление) доступа к ЛК не представляется возможным, Оператор направляет соответствующее уведомление на адрес электронной почты Пользователя, указанный в Заявлении о присоединении, с указанием соответствующей технической причины.
- 6.22.** Прекращение доступа (деактивация) ЛК осуществляется Оператором на основании предоставления Пользователем Оператору Заявления о расторжении.
- 6.23.** Заявление о расторжении, подписанное УЛ (Представителем Пользователя), предоставляется в порядке, определенном пунктом 15.2 настоящих Правил.

**6.24.** Заявление о расторжении ведет к блокированию ЛК Пользователя и прекращению оказания Оператором услуг Пользователю.

**6.25.** Блокирование ЛК не осуществляется, если Пользователь является обладателем непогашенных ЦФА и (или) если в Системе отсутствует информация о завершении расчетов по всем заключенным Пользователем Сделкам в полном объеме. В случае невозможности деактивации ЛК, Оператор направляет Пользователю уведомление об отказе в деактивации ЛК с указанием причины отказа. Соответствующее уведомление направляется Пользователю в порядке, предусмотренном статьей 15 настоящих Правил.

*Для Заявителя – Юридического лица, включая Кредитную организацию:*

**Роль «Оператор обмена»**

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

**6.27.** Доступ к ЛК в Системе предоставляется Заявителю (его УЛ/Представителю) на основании подписанного с Оператором договора, в соответствии с которым Оператор взаимодействует с Оператором обмена. Взаимоотношения и условия договора определяются по соглашению сторон.

**6.28.** Для заключения с Оператором договора Заявитель должен пройти процедуру Идентификации, являться клиентом Банка в соответствии с заключенным с Банком Договором банковского обслуживания.

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

**6.30.** Заключение с Оператором указанного договора означает присоединение Заявителя к настоящим Правилам.

**Иные положения:**

**6.31.** 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.

**6.32.** 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 статье 5 настоящих Правил, и в случаях, когда Заявитель действует через УЛ/Представителя, Заявитель заверяет Оператора о наличии у такого УЛ/Представителя всех необходимых полномочий для выполнения действий в Системе. Заявитель также заверяет Оператора, что ознакомился с Декларацией о рисках, понимает и принимает возможные риски совершения операций с ЦФА, Заявитель обладает необходимыми знаниями и навыками, чтобы самостоятельно или с привлечением независимых профессиональных консультантов или советников, которых он сочтет необходимым привлечь, понять экономическую суть и условия Сделок, а также риски, связанные с их совершением.

## **Статья 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 составления Эмитентом Решения о выпуске ЦФА (общие требования к форме Решения о выпуске ЦФА);
- 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 со статьей 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.

ЦФА, выпущенные в Системе, могут использоваться в качестве встречного предоставления (средства платежа) по внешнеторговым договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами, которые предусматривают передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них. При этом в Заявке о переходе прав на указанные ЦФА, направляемой Оператору, Пользователем-резидентом указываются сведения об уникальном номере внешнеторгового договора (контракта), расчеты по которому осуществляются с использованием ЦФА. Оператор предоставляет Пользователю-резиденту по запросу данного Пользователя в срок, не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты осуществления перехода прав на ЦФА, используемых в качестве встречного предоставления (средства платежа) по внешнеторговым договорам (контрактам), в порядке, определенном Статьей 15 настоящих Правил, выписку Оператора, состав и порядок предоставления которой соответствует требованиям Законодательства РФ, в случае использования данным Пользователем ЦФА при расчетах по внешнеторговому договору (контракту).

Вид и объем прав, которые удостоверяют выпускаемые в Системе ЦФА, а также условия, при наступлении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным), определяются соответствующим Решением о выпуске ЦФА.

**7.4.** Выпуск ЦФА в Системе осуществляется в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

**7.4.1.** Выпуск ЦФА в Системе осуществляется только Эмитентом, прошедшим Комплаенс-проверку (за исключением случая, когда Эмитентом является Банк);

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

- Если Решением о выпуске ЦФА, размещенным на Сайте Оператора, предусмотрено, что оно адресовано неопределенному кругу лиц, то такое Решение о выпуске ЦФА признается публичной офертой;

- Если Решением о выпуске ЦФА предусмотрено, что оно адресовано определенному кругу лиц, то такое Решение о выпуске ЦФА признается непубличной офертой.

**7.4.3.** 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 ее соответствия требованиям Законодательства РФ (за исключением случая, когда Эмитентом является Банк), а также для оценки параметров и условий планируемого выпуска ЦФА на предмет возможности организации выпуска ЦФА в Системе, в том числе с учетом информации о степени финансовой стабильности Эмитента;

**7.4.4.** Оператор подтверждает соответствие содержания предварительной редакции Решения о выпуске ЦФА, предоставленной Эмитентом, требованиям Законодательства РФ, а также возможность организации Выпуска ЦФА путем заполнения в Системе экранной формы «Решение о выпуске ЦФА» и направления от имени и по поручению Эмитента в Ноду Системы Транзакцию, подписанную Криптографическим ключом

Оператора, по созданию шаблона Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА;

**7.4.5.** Эмитент, используя функционал ЛК, 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 действительности 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 действительности 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).

В определенных Законодательством РФ случаях и при наличии технической возможности Системы Решение о выпуске ЦФА может быть составлено на бумажном носителе и подписано лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Эмитента, личным законом которого является право иностранного государства, или уполномоченным им лицом с указанием даты подписания, при этом:

- данное Решение о выпуске ЦФА преобразовывается Оператором в электронную форму путем сканирования с сохранением его реквизитов;
- с использованием функционала Системы Решение о выпуске ЦФА заверяется УКЭП Оператора или УКЭП его УЛ/Представителя и Транзакция по созданию шаблона Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА, подписанная Криптографическим ключом Оператора, поступает в Ноду Системы.

**7.4.6.** В определенных Законодательством РФ случаях Эмитент размещает подписанное им Решение о выпуске ЦФА на своем сайте в информационно-коммуникационной сети Интернет (при наличии), а Оператор размещает данное Решение о выпуске ЦФА на Сайте Оператора (в определенных Законодательством РФ случаях) и (или) в ЛК. Если Эмитентом выступает Банк, то подписанное им Решение о выпуске ЦФА размещается только на Сайте Оператора и (или) в ЛК.

**7.4.7.** В случае, если Решением о выпуске ЦФА предусмотрено обеспечение третьим лицом исполнения обязательств, права по которым удостоверены ЦФА, такое Решение о выпуске ЦФА подписывается УКЭП лица, предоставившего обеспечение (в случае, если оно является физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем), или УКЭП лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, предоставившего обеспечение, либо уполномоченных ими лиц, подтверждая тем самым достоверность информации об обеспечении.

**7.5.** В случае принятия Инвестором решения об участии в выпуске ЦФА Инвестор направляет Эмитенту Заявку на участие в выпуске ЦФА в порядке, предусмотренном настоящими Правилами:

**7.5.1.** Инвестор самостоятельно принимает решение о своем участии в выпуске ЦФА, предварительно ознакомившись с содержанием размещенного Решения о выпуске ЦФА;

**7.5.2.** 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 (его УЛ/Представителя);
- 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 действительности Электронной подписи Инвестора (его УЛ/Представителя) 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 действительности Электронной подписи Инвестора (его УЛ/Представителя) 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.

**7.5.3.** 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.

**7.5.4.** 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. Заявки на участие в выпуске ЦФА учитываются при расчете Hardcap с учетом хронологической последовательности (по дате и времени) подачи Инвесторами Заявок на участие в выпуске ЦФА. Договор Инвестора и Эмитента признается заключенным в момент получения Эмитентом такой Заявки на участие в выпуске ЦФА при соблюдении условий, указанных выше в настоящем подпункте пункта 7.5.

**7.5.5.** 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 Эмитенту от имени и за счет Инвестора в рамках заключенной Сделки в случае признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным). 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.

**7.5.6.** 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.

**7.5.7.** 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 (его УЛ/Представителя);
- подписание Транзакции об отзыве ранее направленной Заявки на участие в выпуске ЦФА с помощью Закрытого ключа Инвестора.

Если проверка действительности Электронной подписи Инвестора (его УЛ/Представителя) 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 действительности 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.

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

**7.7.** 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).

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

**7.9.** 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.

**7.10.** 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 их Счета (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. Договор Инвестора и Эмитента, указанный в пункте 7.5.4 настоящих Правил, расторгается.

**7.11.** ЦФА, выпущенные в Системе, могут учитываться и обращаться в информационной системе, организованной не в соответствии с российским правом, при этом с использованием Смарт-контракта по обращению ЦФА в информационной системе, организованной не в соответствии с российским правом, в Систему вносится запись об ограничении возможности совершения операций с ЦФА в Системе, а также об обращении ЦФА в информационной системе, организованной не в соответствии с российским правом. Запись об ограничении возможности совершения операций с ЦФА в Системе вносится с использованием функционала ЛК в порядке, предусмотренном пунктом 9.18.4 настоящих Правил.

Ограничение возможности совершения операций с ЦФА осуществляется до момента предоставления необходимых идентификационных данных об обладании ЦФА Пользователем и внесении в Систему

записи о переходе прав на ЦФА данному Пользователю или до момента наступления иного события (событий), определенного (определенных) условиями Сделки, или до момента погашения ЦФА в соответствии с условиями, предусмотренными соответствующим Решением о выпуске ЦФА. Погашение ЦФА, выпущенных в Системе, но учитываемых и обрабатываемых в информационной системе, организованной не в соответствии с российским правом, а также исполнение обязательств Эмитента, удостоверенных данными ЦФА, осуществляется в соответствии с настоящими Правилами в порядке, предусмотренным соответствующим Решением о выпуске ЦФА. В случае, если Решением о выпуске ЦФА предусмотрено исполнение обязательств, удостоверенных выпущенными ЦФА в соответствии с пунктом 13.5 настоящих Правил, и если на дату погашения ЦФА Оператору не были предоставлены необходимые идентификационные данные об обладании ЦФА Пользователем и не была внесена в Систему запись о переходе прав на ЦФА данному Пользователю, обязательства Эмитента исполняются в порядке, предусмотренным пунктом 13.5 настоящих Правил, в целях их последующего перечисления Пользователю, предоставившему необходимые идентификационные данные об обладании ЦФА.

## **Статья 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, состоящей 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 функций, обусловленных их ролями в соответствии со статьями 6 настоящих Правил);

**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 Ключам электронной подписи 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.** использования 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 размещены на Сайте Оператора;
- 8.4.6.** определения и подготовки (обучения) работников Оператора, ответственных за организацию и осуществление 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 поддержки их использования;
- 8.4.9.** мониторинга 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 работником 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 ЦФА, принадлежащих Пользователям, 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 7 (семи) лет со дня прекращения отношений с Пользователями или не менее 7 (семи) лет с даты совершения соответствующих Сделок, или не менее 6 (шести) лет с года, следующего за годом погашения ЦФА (наиболее поздняя из дат), 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.
- 8.16.** Оператор не несет ответственности за последствия использования Пользователем стороннего программного обеспечения.

## Статья 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, включая информацию об учете ЦФА, зачисленных Номинальному держателю, Иностранному номинальному держателю.

**9.5.** Информация о Сделках, а также об участниках таких Сделок, хранится в Системе не менее 7 (семи) лет со дня прекращения отношений с Пользователями, или не менее 7 (семи) лет с даты совершения соответствующих Сделок, или не менее 6 (шести) лет с года, следующего за годом погашения ЦФА (наиболее поздняя из дат).

### *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, в том числе 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 (при наличии), адрес места жительства (регистрации), данные Открытого ключа, ИНН (при наличии);
  - 9.7.2.2.** В отношении Физического лица – иностранного гражданина или лица без гражданства: фамилия, имя, отчество (при наличии), сведения о гражданстве, 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 (при наличии), 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 (при наличии), адрес места жительства (регистрации), сведения о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, о Представителях, данные сертификата Ключа проверки электронной подписи (Электронной подписи Представителя), сведения о сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, данные Открытого ключа;

**9.7.2.4.** В отношении Юридического лица – резидента РФ, включая Кредитную организацию: полное наименование организации, ИНН, КПП, сведения о государственной регистрации, сведения об УЛ/Представителях, адрес места нахождения, адрес регистрации, адрес электронной почты;

**9.7.2.5.** В отношении Пользователя – иностранной организации, включая филиалы иностранных банков, а также представительства иностранных банков: полное наименование организации, наименованием юрисдикции налогового резидентства, регистрационный номер, сведения о государственной регистрации, сведения об УЛ/Представителях, адрес электронной почты, адрес места нахождения, адрес регистрации.

**9.7.3.** Сведения о том, в каком качестве Пользователь Аутентифицирован в Системе (Эмитента, Инвестора, Оператора обмена, Номинального держателя, Иностранного номинального держателя);

**9.7.4.** Сведения о том, является ли Пользователь Квалифицированным Инвестором.

**9.8.** Для подтверждения сведений, предусмотренных пунктом 9.7 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, определяется Законодательством РФ, указанный перечень может быть дополнен исходя из внутренних требований Оператора.

**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 в порядке, определенном в пункте 15.2 настоящих Правил, 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, включая Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) настоящим Правилам.

**9.12.** Запрос(ы) на совершение Неформализованной сделки должны содержать сведения об участниках (адресатах) Сделки, информацию о передаваемых ЦФА (количество, идентификатор), основания передачи ЦФА.

### ***Внесение (изменение) записей о переходе прав на ЦФА***

**9.13.** Оператор обеспечивает внесение (изменение) записей о ЦФА на основании вступившего в законную силу судебного акта, исполнительного документа, в том числе постановления судебного

пристава – исполнителя, актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных Законодательством РФ, либо выданного в порядке, предусмотренном Законодательством РФ, свидетельства о праве на наследство, предусматривающего переход ЦФА определенного вида в порядке универсального правопреемства.

**9.14.** Оператор обеспечивает внесение (изменение) записи о 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 / свидетельства о праве собственности на долю в общем имуществе супругов, выдаваемого пережившему супругу;

**9.14.1.2.** оригинал документа, удостоверяющего личность наследника / пережившего супруга;

**9.14.1.3.** оригинал или нотариально удостоверенная копия документа, подтверждающего права Представителя (в случае, если наследник / переживший супруг действует через Представителя);

**9.14.1.4.** оригинал или нотариально удостоверенная копия соглашения о разделе наследственного имущества (при наличии) или решения суда о признании прав на наследственное имущество / прав пережившего супруга на долю в общем имуществе супругов (оригинал или копия, заверенная судом);

**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/обязательств по ЦФА в связи с реорганизацией:

**9.14.3.1.** выписка из передаточного акта:

- для Инвестора-обладателя ЦФА – о передаче ЦФА вновь образованному юридическому лицу (при разделении и выделении);

- для Эмитента – о переходе прав и обязанностей Эмитента, предусмотренных соответствующим решением о выпуске ЦФА, вновь образованному юридическому лицу (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;

**9.14.3.4.** документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности юридического лица в результате реорганизации;

**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.

**9.17.** Переход прав на ЦФА в рамках заключенных между Пользователями Сделок по переходу прав на ЦФА осуществляется с использованием Смарт-контракта по совершению и исполнению Сделок по переходу прав на ЦФА или Смарт-контракта по обращению ЦФА в информационной системе, организованной не в соответствии с российским правом. Сделки по переходу прав на ЦФА в Системе заключаются путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок (Заявки о переходе прав на ЦФА) от Пользователя-обладателя ЦФА к Пользователю-новому владельцу ЦФА, в том числе в рамках исполнения обязательств по договору/соглашению, заключенному между владельцем ЦФА и новым владельцем ЦФА.

**9.17.1.** Подача Заявки о переходе прав на ЦФА осуществляется Пользователями с использованием функционала ЛК, при этом Пользователь одновременно осуществляет:

- подписание составленной в электронной форме Заявки о переходе прав на ЦФА с помощью Электронной подписи Инвестора (его УЛ/Представителя);
- подписание составленной в электронной форме Заявки об ограничении распоряжения ЦФА;
- подписание Транзакций о переходе прав на ЦФА и ограничении права распоряжения ЦФА с помощью Закрытого ключа Инвестора.

Если проверка действительности Электронной подписи Пользователя (его УЛ/Представителя) прошла успешно и Закрытый ключ Пользователя соответствует Открытому ключу, хранящемуся в Системе, Заявка о переходе прав на ЦФА и Заявка об ограничении распоряжения ЦФА считаются подписанными Пользователем, в Ноду Системы поступает соответствующая Транзакция, содержащая условия, на которых Пользователь согласен участвовать в Сделке о переходе прав на ЦФА.

Если проверка действительности Электронной подписи Пользователя (его УЛ/Представителя) не прошла и (или) Закрытый ключ Пользователя не соответствует Открытому ключу, Заявка о переходе прав на ЦФА и Заявка об ограничении распоряжения ЦФА не считаются подписанными Пользователем, а соответствующая Транзакция не поступает в Ноду Системы.

**9.17.2.** При условии, что Заявка о переходе прав по ЦФА не содержит описания события (событий) для перехода прав по ЦФА, Пользователь в любое время может отменить ранее поданную, но еще не сопоставленную с другой заявкой Заявку о переходе прав на ЦФА с использованием функционала ЛК при этом Пользователь одновременно осуществляет:

- подписание составленной в электронной форме Заявки на отмену заявки о переходе прав на ЦФА с помощью Электронной подписи Инвестора (его УЛ/Представителя);
- подписание Транзакции об отзыве ранее направленной Заявки о переходе прав на ЦФА с помощью Закрытого ключа Инвестора.

Если проверка действительности Электронной подписи Пользователя (его УЛ/Представителя) прошла успешно и Закрытый ключ Пользователя соответствует Открытому ключу, хранящемуся в Системе, Заявка на отмену заявки о переходе прав на ЦФА считается подписанной Пользователем, в Ноду Системы поступает соответствующая Транзакция об отзыве ранее направленной Заявки о переходе прав на ЦФА.

Если проверка действительности Электронной подписи не прошла и (или) Закрытый ключ Пользователя не соответствует Открытому ключу, Заявка на отмену заявки о переходе прав на ЦФА не считается подписанной Инвестором, а соответствующая Транзакция об отзыве ранее направленной Заявки о переходе прав на ЦФА не поступает в Ноду Системы.

**9.17.3.** Если Сделка подлежит регулированию в рамках проведения процедур валютного контроля в соответствии с положениями Законодательства РФ о валютном регулировании и (или) условия Сделки предусматривают наступление определенного (определенных) события (событий) для перехода прав на ЦФА, Оператор подписывает Транзакцию о наступлении события (событий), определенного (определенных) условиями Сделки, и такая Транзакция поступает в Ноду Системы (исполнение Смарт-контракта по ограничению права распоряжения ЦФА).

**9.17.4.** Пользователь может подать Заявку на переход прав на ЦФА при условии соблюдения пункта 10.2 настоящих Правил.

**9.17.5.** При подаче Заявки на переход прав на ЦФА Пользователь указывает условия, при наступлении которых исполняется Сделка по переходу прав на ЦФА и осуществляется перевод ЦФА на Кошелек Пользователя - нового обладателя ЦФА.

**9.17.6.** Пользователь - обладатель ЦФА может подать Заявку на переход прав на ЦФА при условии наличия в Кошельке Пользователя - обладателя ЦФА, ЦФА в количестве, достаточном для перевода ЦФА по такой заявке.

**9.17.7.** Пользователь самостоятельно принимает решение о подаче Заявки на переход прав на ЦФА, предварительно ознакомившись с содержанием размещенного на Сайте Оператора и (или) в ЛК соответствующего Решения о выпуске ЦФА. Подача Пользователем Заявки на переход прав на ЦФА означает безоговорочное согласие Пользователя заключить Сделку перехода прав на ЦФА на условиях, указанных в соответствующей Заявке на переход прав на ЦФА.

**9.17.8.** Датой заключения Сделки перехода прав на ЦФА считается дата сопоставления в Системе разнонаправленных заявок (Заявки о переходе прав на ЦФА, направленной от Пользователя – обладателя ЦФА, и Заявки о переходе прав на ЦФА от Пользователя – нового обладателя ЦФА).

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

**9.18.** Оператор обеспечивает внесение записей об обременении (ограничении распоряжения) ЦФА и (или) снятии такого ограничения в Систему в следующих случаях:

**9.18.1.** Получения Оператором постановления судебного пристава о наложении (снятии) ареста;

**9.18.2.** Получения Оператором вступившего в законную силу судебного акта, в том числе об обеспечительных мерах;

**9.18.3.** Получения Оператором актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных Законодательством РФ;

**9.18.4.** Направления Инвестором Заявки об ограничении распоряжения ЦФА в Системе.

**9.19.** При обеспечении внесения Оператором записей об обременении (ограничении распоряжения) ЦФА и (или) снятии такого ограничения в Системе соответствующая Транзакция, подписанная Закрытым ключом Инвестора/Оператора, поступает в Ноду Системы.

**9.20.** 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***

**9.21.** 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).

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

#### **Статья 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 ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся Квалифицированным инвестором. В Системе реализован функционал определения соответствия ЦФА таким определенным Банком России признакам ЦФА.

**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 7.5 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.

### **Статья 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.

Тарифы Системы размещаются на Сайте Оператора или, в случае утверждения Оператором индивидуальных комиссий и их значений в рамках организации Выпуска ЦФА, доводятся до сведения Пользователей в порядке, определенном Тарифами Системы, размещенными 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.

Оператор вправе отклонять Заявки на участие в выпуске ЦФА, Заявки на покупку и (или) Заявки на продажу ЦФА при недостаточности денежных средств на счетах Пользователей для оплаты вознаграждения за услуги Оператора в соответствии с Тарифами Системы.

**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.

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

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

### **Статья 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 статье 7 настоящих Правил;
- порядок заключения Формализованных Сделок купли-продажи указан в пунктах 12.3 – 12.16 настоящих Правил;
- порядок совершения Формализованных Сделок ЦФА по погашению ЦФА указан в статье 13 настоящих Правил;
- порядок заключения Формализованных Сделок по переходу прав на ЦФА указан в пункте 9.17 настоящих Правил;
- порядок совершения Неформализованных Сделок указан в пунктах 9.10-9.12 настоящих Правил.

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

**12.2.** 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.

**12.3.** 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.

Пользователь может самостоятельно подбирать Заявки на покупку ЦФА или Заявки на продажу ЦФА из числа Заявок на покупку ЦФА или Заявок на продажу ЦФА, поданных ранее в Системе другими Пользователями, для сопоставления с собственными Заявками на покупку ЦФА или Заявками на продажу ЦФА.

Также Пользователь может использовать функциональные возможности Системы (при наличии) путем самостоятельного подключения функции автоматического подбора Заявок на покупку ЦФА или Заявок на продажу ЦФА для сопоставления с собственными Заявками на покупку ЦФА или Заявками на продажу ЦФА. При этом автоматический подбор Заявок на покупку ЦФА или Заявок на продажу ЦФА осуществляется в Системе по стоимости ЦФА, указанной в поданных в Системе Заявках на покупку ЦФА или Заявках на продажу ЦФА (для Заявок на покупку ЦФА: от наименьшей суммы к наибольшей сумме, но не более стоимости, указанной Пользователем в Заявке на покупку ЦФА; для Заявок на продажу ЦФА: от наибольшей к наименьшей сумме, но не менее стоимости, указанной Пользователем в Заявке на продажу ЦФА).

В случае наличия нескольких встречных Заявок на покупку ЦФА или Заявок на продажу ЦФА по одной стоимости автоматический подбор Заявок на покупку ЦФА или Заявок на продажу ЦФА осуществляется в Системе с учетом хронологической последовательности по дате подачи Заявок на покупку ЦФА или Заявок на продажу ЦФА: от ранее поданных к поданным позднее Заявкам на покупку ЦФА или Заявкам на продажу ЦФА.

Подключая функцию автоматического подбора Заявок на покупку ЦФА или Заявок на продажу ЦФА для сопоставления с собственными Заявками на покупку ЦФА или Заявками на продажу ЦФА, Пользователь соглашается с результатами автоматического подбора, совершенного в Системе в порядке, определенном в настоящем пункте и подтверждает безоговорочное согласие заключить Сделку купли – продажи на условиях, указанных в соответствующих заявках, сопоставленных в результате автоматического подбора, совершенного в Системе.

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

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

**12.6.** 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.

В Системе осуществляется регулярная проверка условия наличия на Счете Пользователя денежных средств в сумме, достаточной для оплаты по Заявкам на покупку ЦФА, поданных Пользователем. Заявки на покупку, по которым на Счете Пользователя недостаточно денежных средств для оплаты, не отображаются в ЛК ФЛ другим Пользователям.

**12.7.** При указании условий, на которых Пользователь согласен соответственно купить или продать ЦФА, в Системе определяется минимально и максимально 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.

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

**12.9.** 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 и максимально возможной разницы между ценами, указанными в однородных Заявках на покупку и(или) Заявках на продажу ЦФА. Стоимость ЦФА указывается с учетом такой разницы.

**12.10.** Пользователь самостоятельно принимает решение о подаче Заявки на покупку ЦФА и (или) Заявки на продажу ЦФА, предварительно ознакомившись с содержанием размещенного на Сайте Оператора и (или) в ЛК Решения о выпуске 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. Оператор не несет ответственности перед Пользователем, если результат заключенной им Сделки на основании поданной им Заявки, не оправдал ожидания Пользователя.

**12.11.** 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 (его УЛ/Представителя);
- и подписание Транзакции, содержащей условия, на которых он согласен соответственно купить или продать ЦФА, указанных с соответствующей заявке, с помощью Закрытого ключа Пользователя.

**12.12.** Если проверка Электронной подписи Пользователя (его УЛ/Представителя) 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.

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

Сделка купли – продажи ЦФА считается заключенной 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 ЦФА в Системе осуществляется техническая блокировка ЦФА в количестве, указанном в соответствующей Заявке 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.

Пользователь – покупатель ЦФА (за исключением случая если Пользователем является Банк) в целях исполнения своих обязательств по Сделке купли - продажи ЦФА поручает Банку списать в Дату заключения Сделки-купли-продажи ЦФА 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).

Заявка на покупку ЦФА или Заявка на продажу ЦФА автоматически отменяется в Системе по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента ее подписания, если иной срок не был установлен Инвестором при подаче Заявки на покупку ЦФА или Заявки на продажу ЦФА.

**12.14.** 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.

**12.15.** 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 таких ЦФА (в рамках исполнения Смарт-контракта по выпуску, обороту и погашению ЦФА).

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

### **Статья 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 (его УЛ/Представителя);

- подписание соответствующей Транзакции с помощью Закрытого ключа Инвестора.

**13.3.2.** Если проверка действительности Электронной подписи Инвестора (его УЛ/Представителя) 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 действительности Электронной подписи Инвестора (его УЛ/Представителя) 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 в порядке, определенном пунктом 15.2 настоящих Правил, по форме, предусмотренной Решением о выпуске ЦФА, и подписывается 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 случае, если Эмитентом является Банк, поручение не дается) в размере обязательств Эмитента перед Инвесторами в пользу Оператора для их последующего перечисления от имени и за счет Эмитента Инвесторам – обладателям ЦФА, при этом:

**13.5.1.** Объем обязательств Эмитента на каждую дату выплаты по ЦФА подтверждается Эмитентом в Уведомлении о выплате по ЦФА, направленном Оператору в порядке, предусмотренном пунктом 15.2 настоящих Правил. Уведомление, должно содержать расчет суммы выплат по ЦФА (если применимо) из расчета на 1 (Один) ЦФА и на все ЦФА, относящиеся к соответствующему выпуску ЦФА, с разбивкой суммы, подлежащей выплате на счета Инвесторов, по видам выплат по ЦФА;

**13.5.2.** 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. Такая Транзакция поступает в Ноду Системы;

**13.5.3.** Оператор на планируемую дату прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, указанную в Решении о Выпуске ЦФА, формирует перечень Инвесторов, которым подлежат выплаты по ЦФА. Время и дата формирования перечня Инвесторов, которым подлежат выплаты по ЦФА, определяются Эмитентом в Решении о выпуске ЦФА;

**13.5.4.** 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;

**13.5.5.** 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 пункте 13.5 и (или) 13.8 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 в соответствующей заявке (заявлении), до момента погашения записи о ЦФА.

**13.8.** В случае, если Решением о выпуске ЦФА предусмотрено условие об обеспечении исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА, при перечислении денежных средств лицом, предоставившим обеспечение исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА, в соответствии с Решением о выпуске ЦФА в пользу Оператора для дальнейшего их перечисления в пользу Инвесторов, Оператор подписывает соответствующую Транзакцию о подтверждении поступления денежных средств для прекращения обязательств Эмитента перед Инвесторами. Такая Транзакция поступает в Ноду Системы. Погашение записей о ЦФА в Системе происходит в соответствии с пунктами 13.1 и 13.2 настоящих Правил.

#### **Статья 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 со статьей 8 настоящих Правил;

**14.1.2.** Оператор обмена должен соблюдать требования к программно-техническому обеспечению, включая наличие и использование технологических компонентов, необходимых для обеспечения возможности проведения Сделок с ЦФА на протяжении всего срока привлечения Оператора обмена (далее – Требования). Дополнительное описание данных Требований размещается на Сайте Оператора.

Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Требования, которые становятся обязательными для Оператора обмена ЦФА с момента вступления их в силу. Факт раскрытия текста новой редакции Требований на Сайте Оператора является способом доведения до сведения Пользователей информации об изменении требований.

Новый текст Требований размещается на Сайте Оператора и вступает в силу по истечении 5 (пяти) Рабочих дней с даты размещения.

**14.1.3.** Информационно-технологическое взаимодействие Оператора и Оператора обмена осуществляется с использованием соответствующих программно-технических средств, предусмотренных Требованиями.

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

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

- с использованием функционала Системы путем размещения Сообщения в ЛК – считается полученным Пользователем в дату размещения указанного сообщения в ЛК;
- вручения нарочным – считается полученным Пользователем в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;
- курьерской доставкой – считается полученным Пользователем в дату доставки, указанную Пользователем в накладной или на копии Сообщения;
- путем направления заказного письма с уведомлением о вручении по адресу Пользователя, указанному в Заявлении о присоединении – считается полученным Пользователем в дату, указанную в уведомлении о вручении заказного письма;
- путем направления Сообщения Пользователю на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении – считается полученным Пользователем в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи (в электронном виде);
- с использованием ЭДО – считается полученным Пользователем, для которого оно предназначено, с даты получения Оператором подтверждения доставки Сообщения оператору ЭДО Пользователя.

Сообщения направляются по последнему известному Оператору почтовому адресу Пользователя и считаются доставленными, даже если Пользователь по этому адресу более не находится (не проживает). Оператор не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение Пользователем Сообщений, направленных Оператором одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом, по вине Пользователя.

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

- с использованием функционала Системы путем размещения Сообщения в 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;
- с использованием раздела «Чат» Корпоративной информационной системы Банка;
- с использованием ЭДО.

**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 с момента размещения указанной информации на Сайте Оператора.

## **Статья 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.

Оператор не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Пользователями обязательств по Сделкам, совершенным с использованием Системы.

**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 изменения условий выплат и (или) параметров по ЦФА, предусмотренным Решением о выпуске ЦФА, раскрывается на Сайте Оператора (в случае, если Решение о выпуске ЦФА опубликовано на Сайте Оператора) или в ЛК (в случае, если Решение о выпуске ЦФА не опубликовано на Сайте Оператора) в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ЦФА, путем размещения соответствующего уведомления на Сайте Оператора и (или) в ЛК.

**16.4.** Пользователи выражают согласие и уполномочивают Оператора предоставлять третьим лицам полностью или частично сведения, необходимые для осуществления операций с ЦФА, в целях исполнения положений 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 (нормативных) актов, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также устанавливающих особенности совершения операций с ЦФА и иными активами в рамках мер, принимаемых в Российской Федерации в целях защиты национальных интересов Российской Федерации, обеспечения ее финансовой стабильности.

**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;
- сбоев в работе информационных технологий и технических средств Системы по причинам, зависящим от Пользователей;
- совершения с использованием Системы Сделок и действий, противоречащих Законодательству РФ.

## **Статья 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 обстоятельств, 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.

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

**18.1.** Оператор рассматривает обращения Пользователей, связанные с осуществлением деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в порядке и сроки, установленные статьей 14.1 Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» или иной статьи (нормы права), принятой вместо указанной статьи (в случае признания ее утратившей силу).

**18.2.** Оператор принимает и рассматривает обращения Пользователей, направленные способами, указанными на Сайте Оператора. Информация об адресах, на которые направляются обращения, размещается на Сайте Оператора.

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

**18.4.** 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, в Мещанском районном суде города Москвы, а если такие споры, разногласия или требования возникнут между Оператором и Пользователем, являющимся Юридическим лицом или Индивидуальным предпринимателем, 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 15

(пятнадцати) рабочих дней со дня направления претензии. Применимым правом является право Российской Федерации.