

Утверждены
Постановлением Правления
ПАО Сбербанк
от "05" июня 2024г. № 9 §42а

**ПРАВИЛА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ СБЕРА, В КОТОРОЙ
ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЫПУСК ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

г. Москва
2024

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	5
3.	ДОСТУП К ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ.....	10
4.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА	11
5.	ПОЛЬЗОВАТЕЛИ.....	13
6.	КАТЕГОРИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ.....	13
7.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ.....	15
8.	РЕГИСТРАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОСТУПА К ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ И ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ РЕЕСТРА	18
9.	РЕЕСТР	24
10.	ВЫПУСК ЦФА	25
11.	ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ЦФА В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ.....	26
12.	УЧЕТ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И СДЕЛОК С НИМИ.....	30
13.	ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА	32
14.	ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ.....	32
15.	СМАРТ-КОНТРАКТЫ И АЛГОРИТМЫ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ	34
16.	ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ УЗЛОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ	35
17.	ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ.....	36
18.	НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	37
19.	ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ.....	37
20.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ	38
21.	КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	39
22.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	39
23.	ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ	41
24.	ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОВ ОБМЕНА ЦФА.....	43
25.	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	44
26.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	44
27.	КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ.....	44
28.	НАСЛЕДОВАНИЕ.....	44
29.	РЕОРГАНИЗАЦИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	46

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. ПАО Сбербанк, юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, ОГРН 1027700132195, адрес места нахождения: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19, осуществляет деятельность оператора Информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в том числе деятельность по внесению, обработке, хранению информации, содержащейся в базах данных Информационной системы, а также осуществляет функции оператора обмена цифровых финансовых активов путем обеспечения заключения сделок с цифровыми финансовыми активами, выпущенными в Информационной системе ПАО Сбербанк (далее – «Оператор»). Оператор начинает осуществлять свою деятельность с момента включения Оператора в Реестр Операторов Информационных систем. В соответствии с частью 16 статьи 5 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» включение Оператора Банком России в Реестр Операторов обмена не требуется.

1.2. Информационная система представляет собой многокомпонентную автоматизированную систему, интегрированную в ИТ-ландшафт ПАО Сбербанк, и использует Блокчейн в части отражения записей по Сделкам с ЦФА.

1.3. Настоящие Правила информационной системы Сбера, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, устанавливают порядок использования Информационной системы, в том числе порядок Выпуска ЦФА в Информационной системе, порядок погашения ЦФА в Информационной системе, порядок совершения иных Сделок с ЦФА, выпущенными в Информационной системе (далее – «Правила») и обязательны для ознакомления и соблюдения Пользователями при работе в Информационной системе.

В Информационной системе не осуществляются денежные расчеты по Сделкам с ЦФА. Все расчеты по Сделкам с ЦФА осуществляются Банком в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными в Условиях по оказанию услуг в части проведения денежных расчетов при совершении сделок с цифровыми финансовыми активами, выпуск и обращение которых осуществляется в Информационной системе Сбера (далее – «Условия денежных расчетов»), размещенных на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sberbank.ru, присоединение к которым необходимо для совершения Сделок. При этом вся информация о денежных расчетах вносится и отражается в Личном кабинете в режиме реального времени.

1.4. Правила согласованы Банком России в порядке, предусмотренном Законом о ЦФА, размещены на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sberbank.ru (далее – «Сайт»).

Оператор вправе вносить изменения в Правила и размещать новую редакцию Правил на Сайте после ее согласования Банком России в порядке, предусмотренном Законом о ЦФА. Новая редакция Правил вступает в силу после согласования с Банком России, по истечении 15 (пятнадцати) дней с момента ее размещения на Сайте.

1.5. Правила представляют собой оферту Оператора на присоединение к Правилам.

1.6. Пользователь осуществляет акцепт оферты Оператора путем совершения конклюдентных действий, предусмотренных пунктом 8.1 Правил (пункт 3 статьи 438 ГК РФ).

- 1.7.** Пользователь считается в полном объеме и безоговорочно присоединившимся к Правилам в момент завершения процедуры Регистрации в соответствии с пунктом 8.1 Правил. С момента полного и безоговорочного присоединения Пользователя к настоящим Правилам, Правила приобретают силу договора в связи с использованием Информационной системы, заключенного между Пользователем и Оператором (пункт 1 статьи 428 ГК РФ).

В случае, если Пользователь после вступления в силу новой редакции Правил продолжает совершать операции и/или пользоваться Информационной системой, Пользователь тем самым выражает согласие с новой редакцией Правил.

Если впоследствии Пользователь перестанет быть согласен с каким-либо положением Правил, то Пользователь вправе прекратить использование Информационной системы в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил.

При этом Правила продолжают быть обязательными для Пользователя в части, применимой к нему, вплоть до исключения Пользователя из Реестра.

- 1.8.** Присоединяясь к Правилам на этапе процедуры Регистрации в Информационной системе в соответствии с пунктом 8.1 Правил, Пользователь подтверждает, что:
- а. Правила были им полностью прочитаны, их содержание ему полностью понятно, и он принимает Правила безоговорочно и в полном объеме;
 - б. Правила не лишают Пользователя прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, и не содержат явно обременительные для Пользователя условия, которые бы Пользователь, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у него возможности участвовать в определении содержания Правил.
- 1.9.** Порядок Регистрации, предусмотренный Правилами, не применяется к Оператору:
- а. который может выступать Эмитентом ЦФА, выпуск которых осуществляется в Информационной системе;
 - б. который может выступать Инвестором по Сделкам с ЦФА, выпуск которых осуществляется в Информационной системе.

Оператор получает статус Пользователя в Информационной системе и на него распространяются действия Правил в частях, относящихся к Инвесторам и Эмитентам ЦФА, выпуск которых осуществляется в Информационной системе, с момента включения Оператора Банком России в Реестр Операторов Информационных систем.

- 1.10.** Сделки с ЦФА совершаются Пользователями в Информационной системе путем выражения своей воли на совершение такой сделки с помощью электронных и иных технических средств Информационной системы в соответствии с абзацем 2 пункта 1 статьи 160 ГК РФ. Требование о наличии подписи стороны Сделки считается выполненным, если сторона такой Сделки - Пользователь аутентифицируется путем использования Кошелька для ее совершения в Информационной системе. При этом содержание Сделки с ЦФА фиксируется в Информационной системе и доступно для воспроизведения на материальном носителе в неизменном виде.
- 1.11.** Оператор настоящим информирует Пользователей, что ЦФА являются высокорискованными активами, их приобретение может привести к потере внесенных денежных средств в полном объеме. До совершения Сделки с ЦФА Пользователю следует всесторонне оценить для себя риски, связанные с приобретением, владением и распоряжением ЦФА и готовность нести такие риски.

- 1.12. Совершение транзакций или иных действий с использованием Личного кабинета доступно в рабочие дни с 06:00 до 20:00 по московскому времени.
- 1.13. Термины, использованные в Правилах с прописной буквы, имеют значения, указанные в разделе 2 Правил, если в Правилах не определено иное.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Приведенные ниже термины, используемые в Правилах с прописной буквы, за исключением случаев, когда из контекста прямо следует иное, имеют следующие значения:

- 2.1.1. «**Адрес**» - уникальный идентификатор, с которым связана информация о ЦФА;
- 2.1.2. «**Адрес Смарт-контракта**» - уникальный идентификатор Смарт-контракта, который в том числе может быть использован как Адрес, на который Пользователями передаются Токены под (для) управление(я) Смарт-контракта(ом);
- 2.1.3. «**Алгоритм**» - программный код, разработчиком которого является ПАО Сбербанк, автоматизирующий логическую цепочку последовательности шагов (действий) какого-либо процесса;
- 2.1.4. «**Аутентификационные данные СберБизнес**» - совокупность логина, пароля и (или) Электронной подписи Пользователя, необходимая для проверки подлинности субъекта доступа в СберБизнес;
- 2.1.5. «**Аутентификационные данные Личного кабинета**» - совокупность Ключей Токенов, УКЭП (если применимо), номера Личного кабинета и пароля Кошелька, необходимая для проверки подлинности субъекта доступа в Личный кабинет;
- 2.1.6. «**Аутентификация**» - совокупность мероприятий по подтверждению полномочий на вход в Личный кабинет Информационной системы, совершаемый с использованием сервиса Сбер ID и системы СберБизнес;
- 2.1.7. «**Банк**» - Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование – ПАО Сбербанк, ОГРН 1027700132195, Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 11 августа 2015 г.;
- 2.1.8. «**Банк России**» - Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- 2.1.9. «**Блокчейн**» или «**Распределенный реестр**» - совокупность баз данных, тождественность содержащейся информации в которых обеспечивается на основе установленных Алгоритмов (Алгоритма);
- 2.1.10. «**Валидация**» - техническая проверка транзакции, зарегистрированной Пользователем и (или) Смарт-контрактом в Информационной системе, выполняемая Узлами (Валидаторами) с учетом информации, полученной от Оператора о проведенных проверках на соответствие транзакции Законодательству в случаях, когда это требуется от Оператора, и настоящим Правилам, результатом которой является подтверждение или неподтверждение действительности транзакции;
- 2.1.11. «**Веб-портал**» - веб-сайт <https://dfa.sber.ru>, предоставляющий доступ Пользователям к Информационной системе;

- 2.1.12. «**Выпуск ЦФА**» - действия по внесению в Информационную систему записи о зачислении ЦФА их первому Обладателю;
- 2.1.13. «**ГК РФ**» - Гражданский кодекс Российской Федерации;
- 2.1.14. «**Закон о персональных данных**» - Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- 2.1.15. «**Закон о ПОД / ФТ**» - Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 2.1.16. «**Закон о рынке ценных бумаг**» - Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 2.1.17. «**Закон о ЦФА**» - Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- 2.1.18. «**Законодательство**» - действующее законодательство Российской Федерации;
- 2.1.19. «**Заявитель**» - лицо, желающее стать Пользователем;
- 2.1.20. «**Идентификатор ЦФА**» - уникальный идентификатор Решения о выпуске ЦФА и ЦФА, выпускаемых в рамках данного Решения, присвоенный автоматически Информационной системой в момент заполнения Пользователем параметров Решения о выпуске ЦФА в Личном кабинете;
- 2.1.21. «**Идентификация**» - совокупность мероприятий по установлению сведений о клиентах, 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;
- 2.1.22. «**Инвестор**» - имеет значение, указанное в пункте 6.4 Правил;
- 2.1.23. «**Индивидуальный предприниматель**» - физическое лицо, зарегистрированное в установленном Законодательством порядке в качестве индивидуального предпринимателя;
- 2.1.24. «**Инцидент**» - событие или комбинация событий, указывающие на свершившуюся, предпринимаемую или вероятную реализацию угрозы информационной безопасности;
- 2.1.25. «**Информационная система**» - предусмотренная частью 9 статьи 1 Закона о ЦФА информационная система, в которой осуществляется выпуск, учет и обращение ЦФА;
- 2.1.26. «**Ключ Токена**» - уникальный идентификатор, позволяющий однозначно сопоставить его с Токеном в Информационной системе;
- 2.1.27. «**Ключи Ноды**» - набор технологических ключей, используемых для подписания блоков, результатов Валидации транзакции в Блокчейне;

- 2.1.28. **«Конфиденциальная информация»** - имеет значение, указанное в пункте 21.1 Правил;
- 2.1.29. **«Кошелек»** - индивидуальный идентификатор Пользователя в Информационной системе, позволяющий достоверно определять Пользователя, в том числе при выражении его воли на совершение в Информационной системе Сделки с ЦФА, и управлять информацией обо всех Ключах Токенов, принадлежащих Пользователю;
- 2.1.30. **«Личный кабинет»** - закрытый раздел Информационной системы, использование которого требует прохождения Регистрации и в дальнейшем – Аутентификации, предназначенный для:
- а. совершения Сделок с ЦФА, и отражения информации по таким Сделкам с указанием объема прав, удостоверяемых ЦФА в соответствии с Решением о выпуске, цены приобретения ЦФА при их выпуске;
 - б. отражения информации о ЦФА, которыми владеет Пользователь;
 - в. информационного обмена посредством Информационной системы, в том числе электронными документами между Оператором и Пользователями и между Пользователями, в соответствии с настоящими Правилами и в пределах соответствующих функциональных возможностей Системы;
- 2.1.31. **«Личный кабинет СберБизнес»** - личный кабинет Пользователя в СберБизнес;
- 2.1.32. **«Мобильное приложение Банка»** – приложение (программное обеспечение) Банка для мобильных технических устройств (смартфон, планшет или другое устройство), имеющих доступ к сети «Интернет», принадлежащее Банку или третьим лицам¹, предоставляющее физическому лицу-клиенту Банка возможность доступа к удаленному каналу обслуживания Банка - автоматизированной защищенной системе дистанционного обслуживания физических лиц-клиентов Банка «Сбербанк Онлайн».
- 2.1.33. **«Нода»** - программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий исполнение функций Узла;
- 2.1.34. **«Номинальный держатель»** - Пользователь, имеющий лицензию на осуществление депозитарной деятельности, который учитывает права на ЦФА, принадлежащие иным Пользователям;
- 2.1.35. **«Обладатель»** - имеет значение, указанное в пункте 6.3 Правил;
- 2.1.36. **«Оператор»** - имеет значение, указанное в пункте 1.1 Правил. Если прямо не предусмотрено иное, термин «Оператор» используется применительно к Банку при выполнении им видов деятельности, указанных в пункте 1.1 Правил;
- 2.1.37. **«Оператор обмена»** - лицо, включенное в Реестр Операторов обмена;

¹ Перечень третьих лиц и наименований приложений размещен на Сайте Банка.

- 2.1.38. «**Персональные данные**» - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу;
- 2.1.39. «**ПО**» - программное обеспечение, на основании которого осуществляется функционирование Информационной системы;
- 2.1.40. «**ПОД / ФТ**» - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 2.1.41. «**Положение № 757-П**» - Положение Банка России от 20.04.2021 № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций»;
- 2.1.42. «**Положение № 779-П**» - Положение Банка России от 15.11.2021 № 779-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)»;
- 2.1.43. «**Пользователь**» - лицо, соответствующие установленным в разделе 5 Правил требованиям и прошедшее Регистрацию в Информационной системе, с учетом положений пункта 1.9 Правил;
- 2.1.44. «**Правила**» - имеет значение, указанное в пункте 1.3 Правил;
- 2.1.45. «**Регистрация**» - совокупность действий в Информационной системе, предусмотренная пунктом 8.1 Правил, результатом которых является предоставление Заявителю доступа к Информационной системе и присвоение ему статуса Участника;
- 2.1.46. «**Реестр**» - реестр Пользователей;
- 2.1.47. «**Реестр Операторов информационных систем**» - реестр операторов информационных систем, который ведет Банк России;
- 2.1.48. «**Реестр Операторов обмена**» - реестр операторов обмена, который ведет Банк России;
- 2.1.49. «**Решение о выпуске**» - решение, соответствующее требованиям Правил, на основании которого Эмитент осуществляет Выпуск ЦФА;
- 2.1.50. «**Сайт**» - имеет значение, указанное в пункте 1.4 Правил;
- 2.1.51. «**СберБизнес**» - система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн», принадлежащая ПАО Сбербанк, предоставленная к использованию Индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам (клиентам ПАО Сбербанк) в рамках заключенных ими с ПАО Сбербанк договоров;

- 2.1.52. «Сбер ID» - сервис для физических лиц по аутентификации и иному использованию персональных данных Пользователя на информационных ресурсах ПАО Сбербанк. Сервис представляется на основании оферты «Удобный доступ»;
- 2.1.53. «Сделка» - действия Пользователей, направленные на установление, изменение или прекращение их гражданских прав и обязанностей, совершаемые с использованием информационных технологий и технических средств Информационной системы;
- 2.1.54. «Сделка с ЦФА» - Сделка с ЦФА, выпущенными в Информационной системе;
- 2.1.55. «Система Sber FinLine» – автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой совокупность компонентов, обеспечивающих защищенный электронный документооборот (прием/передачу финансовых и нефинансовых сообщений) между ПАО Сбербанк и иной кредитной организацией;
- 2.1.56. «Смарт-контракт» - информационная структура, состоящая из набора полей, включающая, но не ограничиваемая, следующим набором:
- а. Адрес Смарт-контракта,
 - б. идентификатор Шаблона Смарт-контракта,
 - в. набор значений параметров, определенных в соответствующем Шаблоне Смарт-Контракта,
- и подписанная Пользователем, инициирующая уникальный Алгоритм, при использовании которой обязательства сторон могут исполняться при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательства отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон;
- 2.1.57. «Сообщения» - имеет значение, указанное в пункте 23.1 Правил;
- 2.1.58. «СПФС» - система передачи финансовых сообщений Банка России – канал межбанковского взаимодействия с целью обеспечения гарантированного и бесперебойного предоставления услуг по передаче финансовых электронных документов между ПАО Сбербанк и иной кредитной организацией на основании «Соглашения об использовании альтернативного электронного документооборота при обмене финансовыми электронными документами через Систему передачи финансовых сообщений Банка России»;
- 2.1.59. «Токен» - единица учета ЦФА в Информационной системе, содержащая информацию об Адресе и Идентификаторе ЦФА;
- 2.1.60. «Узел» или «Валидатор» - Пользователь, обеспечивающий тождественность информации, содержащейся в Информационной системе, с использованием процедур подтверждения действительности, вносимых в нее (изменяемых в ней) записей;
- 2.1.61. «УКЭП» - усиленная квалифицированная электронная подпись, применяется в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- 2.1.62. «Участник» – Пользователь, действующий в Информационной системе с момента Регистрации и, когда он не действует в Информационной системе в качестве Эмитента и (или) Инвестора, и (или) Узла, и (или) Оператора обмена, и (или) Обладателя, и (или) Номинального держателя;

- 2.1.63. «ЦФА» - выпущенные с использованием Информационной системы цифровые права, указанные в пункте 10.1 Правил, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в Информационную систему;
- 2.1.64. «Шаблон Смарт-контракта» – Алгоритм Смарт-контракта, опубликованный на Сайте и имеющий уникальный идентификатор;
- 2.1.65. «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. Если иное не указано в Правилах, Электронная подпись применяется в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», условиями использования СберБизнес;
- 2.1.66. «Эмитент» - имеет значение, указанное в пункте 6.2 Правил.
- 2.2. Все иные термины используются в Правилах в значениях, определенных Законодательством.
- 2.3. В Правилах, если из контекста прямо не следует иное:
- 2.3.1. ссылки на разделы и пункты являются ссылками на разделы и пункты Правил, соответственно;
- 2.3.2. оглавление и заголовки приведены исключительно для удобства ссылки и не влияют на толкование или интерпретацию Правил;
- 2.3.3. слова в единственном числе включают в себя множественное число и наоборот;
- 2.3.4. слова одного рода включают в себя все рода;
- 2.3.5. сроки, указанные в днях, исчисляются в **календарных днях**;
- 2.3.6. **рабочий день** означает любой день недели, за исключением (i) выходных дней; (ii) нерабочих праздничных дней в соответствии с Законодательством; (iii) дней, объявленных компетентными государственными органами нерабочими;
- 2.3.7. таким словам и выражениям, как «**включая**» и «**в том числе**», и другим аналогичным словам, и выражениям, не должно придаваться ограничительное значение. Фразы, оканчивающиеся словами «**и другие**» или «**иным образом**», или другими аналогичными словами и выражениями, не подлежат ограничительному толкованию по причине отношения предшествующих слов и выражений к какому-либо конкретному виду или классу, если возможно более широкое толкование;
- 2.3.8. в тех случаях, когда в Правилах даются ссылки на Законодательство, такие ссылки должны пониматься как ссылки на Законодательство, действующее на дату, в которую возникает вопрос о применении Законодательства для целей Правил, включая все изменения в Законодательстве после даты вступления Правил в силу.

3. ДОСТУП К ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ

- 3.1. Оператор предоставляет Пользователям доступ к Информационной системе для совершения следующих действий:
- а. выпуска ЦФА;

- б. совершения Сделок с ЦФА;
- в. погашения ЦФА в соответствии с условиями Решения о выпуске ЦФА.

Оператор не является стороной Сделок с ЦФА и не принимает на себя права и обязанности сторон по таким Сделкам, кроме случаев, когда Оператор является Эмитентом или Инвестором.

Выполняя функции Оператора обмена без включения его в Реестр Операторов обмена, Оператор обеспечивает возможность совершения Сделок с ЦФА путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА

4.1. Предоставляя доступ к Информационной системе в соответствии с разделом 3 Правил, и исполняя возложенные на него Законодательством обязанности, Оператор вправе:

- 4.1.1. изменять функционал Информационной системы в зависимости от наличия технической возможности его предоставления;
- 4.1.2. запрашивать информацию о Пользователях и документы, имеющие отношение к Пользователям, необходимые для использования Пользователями Информационной системы, и для осуществления прав и обязанностей Оператора, предоставленных и возложенных на него в соответствии с Законодательством и Правилами;
- 4.1.3. отказывать Пользователям в доступе к Информационной системе в соответствии с разделом 3 Правил в случае несоответствия Пользователей или запрашиваемых ими действий или Сделок Законодательству и (или) Правилам;
- 4.1.4. отказывать в регистрации Решения о выпуске в случаях наличия в отношении Эмитента, его аффилированных (связанных) лиц или лиц, предоставляющих обеспечение исполнения обязательств Эмитента:
 - 4.1.4.1. обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении (риске неисполнения) обязательств;
 - 4.1.4.2. негативной информации о бизнесе, структуре активов, финансовом положении, деятельности;
 - 4.1.4.3. информации об инициированных судебным, надзорным или регулирующим органом разбирательствах, расследованиях или проверках;
 - 4.1.4.4. подозрений о том, что целью регистрации Решения о выпуске является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 4.1.5. ограничивать и приостанавливать доступ Пользователей к Информационной системе в случаях, предусмотренных Законодательством и (или) Правилами, в том числе при выявлении фактов и (или) признаков нарушения безопасности Информационной системы;
- 4.1.6. устанавливать требования к программно-техническим средствам, необходимым для предоставления Оператором доступа Пользователя к Информационной системе;

- 4.1.7. передавать информацию о Пользователях и Сделках с ЦФА, а также иных действиях, совершенных с использованием Информационной системы, государственным органам в случаях, предусмотренных Законодательством и (или) Правилами;
 - 4.1.8. в одностороннем порядке отказывать в рассмотрении заявления/ий Пользователей в Информационной системе в случае неуспешного прохождения проверок в соответствии с Правилами;
 - 4.1.9. отказывать в Регистрации в Информационной системе;
 - 4.1.10. отказывать Пользователю в совершении действий, указанных в пункте 3.1 Правил, при условии, что в результате реализации требований Закона о ПОД / ФТ у Оператора возникают подозрения, что такие действия совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения;
 - 4.1.11. отказывать в регистрации Решения о выпуске в случае неоплаты вознаграждения Оператора в соответствии с разделом 13 Правил и в соответствии с Тарифами, размещенными на Сайте, до момента совершения оплаты Пользователем;
 - 4.1.12. осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Правилами.
- 4.2. Осуществляя деятельность, указанную в разделе 3 Правил, Оператор обязан:
- 4.2.1. осуществлять проверку Заявителей, Пользователей и предоставленных ими информации и документов на соответствие Правилам, а также Законодательству в предусмотренных им случаях;
 - 4.2.2. обеспечить доступ Пользователя к записям Информационной системы, имеющим отношение к данному Пользователю (в частности, записям о принадлежащих ему ЦФА) посредством Информационной системы, а также возможность возобновления доступа Пользователя к записям Информационной системы, имеющим отношение к данному Пользователю (в частности, записям о принадлежащих ему ЦФА), не позднее первого рабочего дня, следующего за днем восстановления доступа к Информационной системе, если такой доступ ранее был им утрачен;
 - 4.2.3. обеспечить бесперебойность и непрерывность функционирования Информационной системы, в том числе наличие и надлежащее функционирование дублирующих (резервных) технологических и операционных средств, обеспечивающих бесперебойное и непрерывное функционирование Информационной системы;
 - 4.2.4. обеспечить целостность и достоверность информации о ЦФА, содержащейся в записях Информационной системы;
 - 4.2.5. обеспечить корректность реализации в Информационной системе установленных Оператором Алгоритмов создания, хранения и обновления информации, содержащейся в Блокчейне, и Алгоритмов, обеспечивающих тождественность указанной информации во всех базах данных, составляющих Блокчейн, а также невозможность внесения изменений в установленные Оператором Алгоритмы иными лицами;
 - 4.2.6. обеспечить невозможность внести и (или) изменить запись о ЦФА Пользователем Информационной системы в целях недопущения нарушения Пользователем требований части 10 статьи 4 Закона о ЦФА при совершении сделок с ЦФА, а также

запрета совершения отдельных видов валютных операций с ЦФА, предусмотренных Законодательством;

- 4.2.7. обеспечить хранение информации о Сделках с ЦФА и об участниках таких Сделок не менее 5 (пяти) лет с даты совершения таких Сделок с учетом пункта 24.4 Правил, а также обеспечить хранение документов, содержащих сведения, указанные в пункте 4 статьи 7 Закона о ПОД / ФТ, и сведения, необходимые для идентификации личности, не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Пользователем;
- 4.2.8. осуществлять ведение Реестра и вносить в него изменения;
- 4.2.9. предоставлять Пользователю информацию, в том числе информацию о выпущенных Пользователем ЦФА, о ЦФА, Обладателем которых является Пользователь, о Сделках с ЦФА, совершаемых или совершенных Пользователем в Информационной системе, и иную информацию, предусмотренную Законодательством или Правилами;
- 4.2.10. предоставлять информацию государственным органам и иным лицам в объеме и в случаях, предусмотренных Законодательством;
- 4.2.11. выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Правилами.

5. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ

5.1. Пользователями могут быть:

- 5.1.1. индивидуальные предприниматели;
- 5.1.2. юридические лица (коммерческие и некоммерческие организации), учрежденные и зарегистрированные в соответствии с Законодательством и не находящиеся в процессе ликвидации на момент Регистрации;
- 5.1.3. иностранные юридические лица, компании или другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств;
- 5.1.4. дееспособные физические лица, достигшие возраста 18 лет.

5.2. Заявитель становится Пользователем после Регистрации в соответствии с пунктом 8.1 Правил, за исключением случаев, указанных в пункте 1.9 Правил.

6. КАТЕГОРИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

6.1. Пользователи могут действовать в Информационной системе в качестве Эмитентов, Инвесторов, Обладателей, Узлов, Операторов обмена, Номинальных держателей (далее – «Категории»), в том числе Пользователь одновременно может действовать в Информационной системе в нескольких вышеуказанных Категориях. Пользователи – физические лица не могут действовать в Информационной системе в качестве Эмитентов, Узлов, Операторов обмена и Номинальных держателей.

6.2. **Эмитент.** Пользователь действует в Информационной системе в качестве Эмитента с момента Выпуска ЦФА таким Пользователем. С момента погашения последнего выпущенного им ЦФА и отсутствия у данного Пользователя иной Категории он действует в Информационной системе в качестве Участника.

6.3. Обладатель. Пользователь действует в Информационной системе в качестве Обладателя с момента приобретения им ЦФА, то есть с момента внесения в Информационную систему записи о зачислении ЦФА Инвестору. С момента отчуждения или погашения последнего ЦФА, Обладателем которого он являлся, и отсутствия у данного Пользователя иной Категории, он действует в Информационной системе в качестве Участника.

6.4. Инвестор. Пользователь действует в Информационной системе в качестве Инвестора с момента подачи заявки на приобретение ЦФА. Пользователи могут быть:

6.4.1. Квалифицированными инвесторами. Квалифицированным инвестором является Пользователь:

6.4.1.1. относящийся к одной из категорий, указанных в пункте 2 статьи 51.2 Закона о рынке ценных бумаг;

6.4.1.2. признанный квалифицированным инвестором Оператором по заявлению Пользователя при соответствии Пользователя требованиям, установленным Законом о рынке ценных бумаг и нормативными актами Банка России;

6.4.2. Признание Пользователя квалифицированным инвестором в отношении ЦФА осуществляется Оператором в соответствии с «Регламентом принятия ПАО Сбербанк решения о признании лиц квалифицированными инвесторами», размещенном на Сайте;

6.4.3. Пользователь, являющийся или признанный Оператором квалифицированным инвестором, вправе приобретать ЦФА с использованием Информационной системы без ограничений, установленных нормативными актами Банка России для лиц, которые не являются квалифицированными инвесторами;

6.4.4. Оператор осуществляет проверку Пользователя на наличие статуса квалифицированного инвестора для целей его участия в Сделках с ЦФА, предназначенных для квалифицированных инвесторов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

6.4.5. Не являющимися квалифицированными. Пользователь, не являющийся квалифицированным инвестором:

6.4.5.1. не вправе приобретать ЦФА, которые в соответствии с нормативными актами Банка России могут приобретать только квалифицированные инвесторы;

6.4.5.2. и являющийся физическим лицом, вправе приобретать ЦФА только в пределах установленной нормативными актами Банка России суммы средств (если применимо к ЦФА), передаваемых в их оплату, и (или) совокупной стоимости иных ЦФА, передаваемых в качестве встречного предоставления (далее – «Лимит»);

6.4.6. Оператор осуществляет проверку Пользователя в части возможности его участия в Сделках с ЦФА, приобретение которых возможно неквалифицированным инвестором, а также в целях соблюдения Лимита.

В соответствии с пунктом 7 статьи 6 Закона о ЦФА:

6.4.7. Оператор обязан по требованию Пользователя приобрести у него ЦФА, которые в соответствии с нормативными актами Банка России могут приобретать только квалифицированные инвесторы, и возместить Пользователю все понесенные в связи

с этим расходу, если Пользователь не являлся квалифицированным инвестором или был неправомерно признан Оператором квалифицированным инвестором и приобрел такие ЦФА в Информационной системе;

- 6.4.8. Оператор обязан по требованию Пользователя, не являющегося квалифицированным инвестором, приобрести у него ЦФА, приобретенные им с превышением Лимита и возместить такому Пользователю все понесенные в связи с этим расходы;
- 6.4.9. Пользователь вправе предъявить иски к Оператору в соответствии с пунктами 6.4.7 и 6.4.8 Правил в течение 1 (одного) года с даты приобретения соответствующих ЦФА;
- 6.4.10. Оператор не несет обязанности, предусмотренной пунктами 6.4.5 и 6.4.8 Правил, если Пользователь был признан Оператором квалифицированным инвестором на основании предоставленной таким Пользователем недостоверных информации и (или) документов.

6.5. Узел. Имеет значение, указанное в пункте 2.1.60 Правил.

6.6. Оператор обмена. Имеет значение, указанное в пункте 2.1.37 Правил.

6.7. Номинальный держатель. Имеет значение, указанное в пункте 2.1.34 Правил.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

7.1. Пользователь имеет право:

- 7.1.1. на доступ к Информационной системе в случае, если Оператором не осуществлен отказ Пользователю в доступе к Информационной системе, не ограничен и не приостановлен доступ Пользователя к Информационной системе в случаях, предусмотренных Правилами;
- 7.1.2. на совершение действий, предусмотренных в рамках предоставления Оператором доступа Пользователю к Информационной системе;
- 7.1.3. запрашивать и получать информацию о ЦФА, выпущенных Пользователем в Информационной системе и (или) Обладателем которых является Пользователь, о Сделках с ЦФА, совершаемых и (или) совершенных Пользователем в Информационной системе и иную информацию, предусмотренную Законодательством и Правилами;
- 7.1.4. обращаться к Оператору с запросами, связанными с функционированием Информационной системы и технической поддержкой Пользователя;
- 7.1.5. на защиту Оператором информации, предоставленной Пользователем Оператору;
- 7.1.6. осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Правилами.

7.2. В дополнение к правам Пользователя, указанным в пункте 7.1 Правил, **Эмитент имеет право:**

- 7.2.1. определять в Решении о выпуске наряду со сведениями, установленными Законом о ЦФА, иные сведения в пределах, предусмотренных Шаблонами Смарт-контрактов;
- 7.2.2. в зависимости от содержания Решения о выпуске признавать Выпуск ЦФА состоявшимся или несостоявшимся;

7.2.3. осуществлять иные права, предусмотренные Правилами для Эмитента.

7.3. В дополнение к правам Пользователя, указанным в пункте 7.1 Правил, Инвестор имеет право:

7.3.1. получать достоверную и полную информацию о Выпуске ЦФА, содержании прав, удостоверенных ЦФА, обязательствах Эмитента перед Инвестором в отношении соответствующих ЦФА, условий погашения ЦФА и иных обстоятельств и сведений, указанных в Решении о выпуске в отношении соответствующих ЦФА или имеющих значение для принятия Инвестором решения о приобретении ЦФА;

7.3.2. требовать от Эмитента исполнения обязательств, предусмотренных Решением о выпуске, а также погашения ЦФА в случаях и в порядке, предусмотренных Решением о выпуске;

7.3.3. осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами для Инвестора.

7.4. Пользователь обязан:

7.4.1. соблюдать настоящие Правила;

7.4.2. использовать функционал Информационной системы исключительно в соответствии с его целевым назначением;

7.4.3. не предпринимать попытки обойти технические ограничения, установленные Информационной системой;

7.4.4. не нарушать работу Информационной системы;

7.4.5. не содействовать каким-либо действиям, направленным на нарушение ограничений и запретов, налагаемых Законодательством и Правилами;

7.4.6. не копировать и не изменять исходный код страниц Веб-портала;

7.4.7. не осуществлять несанкционированный доступ в Личные кабинеты иных Пользователей каким-либо образом, в том числе путем подборки и (или) введения пароля, а также не предпринимать попытки такого доступа;

7.4.8. предоставлять Оператору полную и достоверную информацию, необходимую для предоставления Пользователю доступа к Информационной системе, а также для проведения проверок транзакций, зарегистрированных Пользователем в Информационной системе, и иных действий, совершаемых Пользователем в Информационной системе, в случаях, предусмотренных Законодательством и Правилами;

7.4.9. уведомлять Оператора об изменениях в данных Пользователя, иной информации, необходимой для предоставления Пользователю доступа к Информационной системе, а также информации о Пользователе, включенной в Реестр;

7.4.10. отвечать на запросы Оператора и предоставлять ему информацию, указанную в запросе, в случаях, предусмотренных Законодательством и Правилами;

- 7.4.11. установить программно-технические средства, необходимые для предоставления Оператором доступа к Информационной системе, и поддерживать их работоспособность;
- 7.4.12. незамедлительно информировать Оператора о сбоях в работе Информационной системы и иных Инцидентах, о которых Пользователю стало известно, и в случае этого незамедлительно приостановить использование Информационной системы;
- 7.4.13. не передавать свои Аутентификационные данные СберБизнес и (или) Личного кабинета третьим лицам;
- 7.4.14. не размещать и не распространять в Информационной системе:
- а. информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;
 - б. информацию, распространяемую с нарушением Законодательства;
 - в. информацию, распространяемую с нарушением прав и законных интересов третьих лиц, в том числе авторских, смежных прав и иных прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации;
 - г. ложную, вводящую в заблуждение, уничижительную или оскорбительную информацию;
 - д. недобросовестную и недостоверную рекламу, а также рекламу, распространяемую с нарушением Законодательства;
 - е. иную информацию, распространение которой в Российской Федерации ограничено Законодательством.
- 7.4.15. не использовать Информационную систему для совершения Сделок, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения, осуществление коррупционной деятельности, иной запрещенной Законодательством деятельности, а также для совершения иных запрещенных Законодательством Сделок и действий;
- 7.4.16. не использовать ЦФА в качестве средства платежа или иного встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иным способом, позволяющим предполагать оплату цифровым финансовым активом товаров (работ, услуг), за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;
- 7.4.17. выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Правилами.
- 7.5. В дополнение к обязанностям Пользователя, указанным в пункте 7.4 Правил, Эмитент обязан:**
- 7.5.1. при определении содержания Решения о выпуске соблюдать требования Законодательства и Правил;
- 7.5.2. публиковать Решение о выпуске на сайте Эмитента в информационно-коммуникационной сети «Интернет», и сохранять его в открытом доступе до полного исполнения обязательств Эмитента перед всеми Обладателями ЦФА, выпущенных на основании соответствующего Решения о выпуске;
- 7.5.3. не вводить Инвесторов в заблуждение относительно содержания прав, удостоверяемых выпущенными Эмитентом ЦФА, обязательств Эмитента перед Инвесторами, которые приобрели ЦФА, выпущенные Эмитентом, условий

погашения ЦФА и иных обстоятельств и сведений, указанных в Решении о выпуске или имеющих значение для принятия Инвестором решения о приобретении соответствующих ЦФА;

- 7.5.4. надлежащим образом исполнять обязательства перед Инвесторами и Обладателями, предусмотренные соответствующим Решением о выпуске;
- 7.5.5. отвечать на вопросы Пользователей, желающих приобрести ЦФА, или которые приобрели ЦФА, выпускаемые Эмитентом;
- 7.5.6. в Решение о выпуске включать информацию об Адресе (в случае встречного предоставления иных ЦФА при Выпуске ЦФА);
- 7.5.7. исполнять иные обязанности, возложенные на Эмитента Законодательством и Правилами.

7.6. В дополнение к обязанностям Пользователя, указанным в пункте 7.4 Правил, Инвестор обязан:

- 7.6.1. предоставлять Оператору полную и достоверную информацию о наличии у него статуса квалифицированного инвестора или о наличии оснований для признания его квалифицированным инвестором, если Пользователь обращается к Оператору с заявлением о признании его квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 6.4.1 Правил;
- 7.6.2. предоставлять Оператору и Эмитенту полную и достоверную информацию, подтверждающую, что Инвестор относится к категории Инвесторов, которым адресовано соответствующее Решение о выпуске;
- 7.6.3. предоставить Оператору, Эмитенту и (или) Пользователю информацию об Адресе, если это необходимо в соответствии с условиями совершаемой Сделки с ЦФА;
- 7.6.4. нести иные обязанности, возложенные на Инвестора Правилами.

8. РЕГИСТРАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОСТУПА К ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ И ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ РЕЕСТРА

8.1. Процедура Регистрации включает следующие последовательные действия и процедуры:

- 8.1.1. Аутентификация Заявителя в Информационной системе посредством сервиса СберБизнес (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) или через сервис Сбер ID (для физических лиц);

В случае отсутствия у Заявителя доступа к СберБизнес (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) или сервису Сбер ID (для физических лиц), Заявитель соответственно должен зарегистрироваться в СберБизнес или в сервисе Сбер ID. Порядок регистрации в СберБизнес и в сервисе Сбер ID доступен на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sberbank.ru.

- 8.1.1.1. Если Заявитель юридическое лицо или индивидуальный предприниматель не является клиентом Банка (не находится на расчетно-кассовом обслуживании), то необходимо открыть банковский счет в Банке.

8.1.1.2. Если Заявитель физическое лицо не является клиентом Банка, то необходимо заключить с Банком договор банковского обслуживания² и/или договор о выпуске и обслуживании банковской карты³ ПАО Сбербанк.

8.1.2. ознакомление Заявителя с Правилами, иными документами Оператора, опубликованными на Сайте Оператора;

8.1.3. подтверждение Заявителем, что он ознакомился и согласен с Правилами, в том числе порядком обработки Персональных данных, приведенным в разделе 17 Правил, иными документами Оператора, и понимает, что с момента, предусмотренного пунктами 8.1.8, 8.1.9 и 8.1.10 Правил соответственно, он, в соответствии с пунктом 1.7 Правил, будет считаться в полном объеме и безоговорочно присоединившимся к Правилам:

- для Заявителей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - путем проставления знака согласия в соответствующих полях экранной формы СберБизнес и подтверждения с помощью Электронной подписи Заявителя;

- для Заявителей физических лиц – посредством нажатия кнопки подтверждения в соответствующих полях экранной формы Информационной системы.

Если Заявитель не может или не желает подтвердить какое-либо из обстоятельств, указанных в настоящем пункте 8.1.3 Правил, Заявитель должен прекратить процедуру Регистрации.

Если Заявитель является юридическим лицом-кредитной организацией, у которого отсутствует доступ к СберБизнес, и использует в качестве системы дистанционного банковского обслуживания Sber FinLine или СПФС, процедура Регистрации в Информационной системе производится на основании документов, направленных от юридического лица-кредитной организации в адрес Оператора по Системе Sber FinLine или СПФС:

- заявление на регистрацию Личного кабинета в Информационной системе по форме, размещенной на Сайте;
- заявление о присоединении к Правилам по форме, размещенной на Сайте;
- заявление о присоединении к Условиям денежных расчетов по форме в соответствии с Приложением 1 к Условиям денежных расчетов.

Вышеуказанные заявления должны быть подписаны Пользователем, являющимся уполномоченным представителем юридического лица-кредитной организации, своей УКЭП.

8.1.4. предоставление Заявителем информации и документов в соответствии с требованиями Законодательства, включая Закон о ЦФА, и Правил.

² Условия договора размещены по ссылке: <https://www.sberbank.ru/ru/person/udbo>

³ https://www.sberbank.ru/ru/person/bank_cards/debit/platezh

Документы предоставляются Заявителем в офис Банка. В случае если на момент прохождения Заявителем процедуры Регистрации будет выявлено, что ранее предоставленные Заявителем данные и (или) документы утратили актуальность, то Заявителю будет рекомендовано актуализировать соответствующую информацию в СберБизнес или в сервисе Сбер ID (как применимо), а Регистрация будет прекращена. После актуализации информации Заявителю необходимо заново начать процедуру Регистрации;

- 8.1.5. в отношении Заявителя, являющегося юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, проверка Оператором правоспособности юридического лица и проверка полномочий его представителя, проверка актуальности информации о действии Заявителя в качестве индивидуального предпринимателя и проверка полномочий его представителя (в случае обращения представителя), обратившегося за Регистрацией;
- 8.1.6. идентификация Оператором Заявителя, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с Законом о ПОД / ФТ и внутренними документами Оператора или обновление сведений, ранее полученных Оператором при проведении Идентификации;
- 8.1.7. в случае успешного завершения этапа по пункту 8.1.6 Правил - внесение информации о Заявителе в Реестр;
- 8.1.8. **завершение процедуры Регистрации на Веб-портале путем создания Кошелька и получения доступа к Личному кабинету (для Заявителя физического лица):**
 - 8.1.8.1. создание Кошелька посредством соответствующего раздела Веб-портала, задание пароля Кошелька и сохранение резервной копии Кошелька на устройстве Заявителя в виде файла, выгружаемого с Веб-портала;
 - 8.1.8.2. присвоение идентификатора Кошелька;
 - 8.1.8.3. направление Оператору заявки на регистрацию Кошелька и Личного кабинета путем заполнения экранной формы, и нажатия кнопки подтверждения в соответствующих полях экранной формы;
 - 8.1.8.4. проверка Оператором полученной заявки на предмет факта ознакомления и присоединения Заявителя к Правилам, Условиям денежных расчетов и, при необходимости, проведение дополнительных проверок в соответствии с Законодательством и Правилами. В случае успешного прохождения проверки Оператор вносит информацию в Информационную систему об успешном факте регистрации Участника и получения доступа к Личному кабинету;
- 8.1.9. **завершение процедуры Регистрации на Веб-портале путем создания Кошелька и Личного кабинета (для Заявителя юридического лица или индивидуального предпринимателя):**
 - а. создание Кошелька посредством соответствующего раздела Веб-портала, задание пароля Кошелька и сохранение резервной копии Кошелька на устройстве Заявителя в виде файла, выгружаемого с Веб-портала;
 - б. присвоение идентификатора Кошелька, который соответствует Личному кабинету;

- в. направление Оператору заявки на регистрацию Личного кабинета в соответствии абзацем 2 пункта 8.1.3 Правил;
- г. проверка Оператором полученной заявки на предмет факта ознакомления и присоединения Заявителя к Правилами, Условиям денежных расчетов и, при необходимости, проведение дополнительных проверок в соответствии с Законодательством и Правилами. В случае успешного прохождения проверки Оператор вносит информацию в Информационную систему об успешном факте регистрации Личного кабинета Пользователя;

8.1.10. завершение процедуры Регистрации на Веб-портале путем создания Кошелька и Личного кабинета (для Заявителя юридического лица – кредитной организации):

- а. создание Кошелька посредством соответствующего раздела Веб-портала, задание пароля Кошелька и сохранение резервной копии Кошелька на устройстве Заявителя в виде файла, выгружаемого с Веб-портала;
- б. присвоение идентификатора Кошелька, который соответствует Личному Кабинету;
- в. направление Оператору заявки на регистрацию Личного кабинета в соответствии абзацем 5 пункта 8.1.3 Правил;
- г. проверка Оператором поступившей заявки и пакета документов, проведение дополнительных проверок при необходимости в соответствии с Законодательством и Правилами. В случае успешного прохождения проверки Оператор производит регистрацию в Информационной системе Личного кабинета Пользователя. Пользователь не позднее первого рабочего дня, следующего за днем обращения, получает доступ к Личному кабинету или получает ответ по Системе Sber FinLine/СПФС от Оператора с причинами отказа в Регистрации.

8.2. Если Заявитель не предоставил документы и сведения в соответствии с пунктом 8.1.4 Правил, то Оператор прекращает процедуру Регистрации.

8.3. После успешной регистрации Личного кабинета и создания Кошелька процедура Регистрации считается успешно завершенной.

Для проверки правомочности распоряжения ЦФА посредством использования Информационной системы в соответствии с разделом 11 Правил применяются Аутентификационные данные Личного кабинета.

Стороны Сделки с ЦФА используют для аутентификации созданные в Информационной системе Кошельки.

8.4. Осуществляя Регистрацию, Заявитель предоставляет Оператору следующие заверения об обстоятельствах в смысле статьи 431.2 ГК РФ:

- 8.4.1. он отвечает условиям, указанным в пункте 5.1 Правил;
- 8.4.2. при Регистрации им были указаны актуальные и достоверные данные;
- 8.4.3. каждый документ, представленный (на бумажном носителе в оригинале или в копии либо в электронной форме) Заявителем или от его имени другим лицом в связи с Правилами, является верным, полным и действующим в полном объеме на дату предоставления такого документа;
- 8.4.4. он не будет использовать ЦФА в качестве средства платежа или иного встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые

услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровым финансовым активом товаров (работ, услуг), за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

- 8.4.5. вся информация, размещенная им от своего имени или с его согласия в Информационной системе, является достоверной и актуальной;
- 8.4.6. лицо, действующее от имени Заявителя, имеет все необходимые полномочия/разрешения/согласования для взаимодействия с Оператором, Регистрации в Информационной системе, совершения Сделок и иных действий в Информационной системе.
- 8.5. Осуществляя Регистрацию, Заявитель также подтверждает, что он осознает и понимает риски, связанные с использованием Информационной системы, указанные в пункте 1.11 Правил.
- 8.6. Осуществляя Регистрацию, Заявитель в дополнение к заверениям об обстоятельствах, указанных в пункте 8.4 Правил, предоставляет также следующие заверения об обстоятельствах в смысле статьи 431.2 ГК РФ:
- 8.6.1. Заявитель в полной мере (i) понимает характер, а также экономическую и юридическую природу ЦФА, (ii) признает и принимает все потенциальные последствия и риски, связанные с ЦФА (включая, среди прочего, возможную прибыль или убытки, возникающие вследствие заключения Сделок с ЦФА, а также юридические и иные риски в связи с такими Сделками);
- 8.6.2. Заявитель самостоятельно принимает решения о приобретении ЦФА и целесообразности такого приобретения, опираясь на собственное мнение и рекомендации своих консультантов, если Заявитель считает необходимым получить таковые. При этом Заявитель не рассматривает какие-либо сообщения (устные или письменные) Оператора в качестве консультаций или рекомендаций приобрести, держать, продать (реализовать иным образом) или предъявить к погашению какой-либо ЦФА. Никакая информация, полученная Заявителем от Оператора в любой форме, не рассматривается Заявителем в качестве гарантий ожидаемых результатов от ЦФА / Сделок с ЦФА⁴.
- 8.7. В дальнейшем Аутентификация Пользователя в Информационной системе осуществляется с помощью Аутентификационных данных Личного кабинета.
- 8.8. Пользователь вправе в любой момент прекратить использование Информационной системы путем прекращения использования Личного кабинета, Личного кабинета СберБизнес, Сервиса Сбер ID и (или) путем прекращения совершения Сделок с ЦФА. При этом:

⁴ За исключением случаев, когда Оператор дает явно выраженные заверения или гарантии ожидаемых результатов от ЦФА, выступая в качестве Эмитента таких ЦФА

- 8.8.1.** если Пользователь прекратил использование Информационной системы путем прекращения использования Личного кабинета СберБизнес, то возобновление доступа Пользователя к Информационной системе осуществляется путем получения Пользователем доступа к Информационной системе через СберБизнес в соответствии с пунктом 8.1.1 Правил;
- 8.8.2.** если Пользователь прекратил использование Информационной системы путем прекращения использования сервиса Сбер ID, то возобновление доступа Пользователя к Информационной системе осуществляется путем получения доступа к сервису Сбер ID в соответствии с пунктом 8.1.1.2 Правил;
- 8.8.3.** если Пользователь прекратил использование Информационной системы путем прекращения использования Личного кабинета и (или) путем прекращения совершения Сделок с ЦФА, то восстановление доступа к Информационной системе не требуется, и Пользователь может в любой момент возобновить использование Личного Кабинета и совершать Сделки с ЦФА.
- 8.9.** Оператор вправе в одностороннем порядке приостановить и (или) ограничить доступ Пользователя к Информационной системе, включая ограничение совершения Сделок с ЦФА, и иных действий с использованием Информационной системы, не связанных с исполнением обязательств Эмитента перед Инвесторами либо исполнением обязательств Пользователя по ранее совершенным Сделкам с ЦФА в случаях:
- 8.9.1.** не предоставления Пользователем сведений и документов, необходимых Оператору в целях проведения идентификации (обновления сведений, полученных при проведении идентификации), а также запрашиваемых Оператором в целях исполнения требований законодательства в сфере ПОД / ФТ, до предоставления соответствующих сведений и документов;
- 8.9.2.** неоплаты Пользователем вознаграждения Оператора в соответствии с разделом 13 Правил и в соответствии с Тарифами, размещенными на Сайте, до момента совершения оплаты Пользователем;
- 8.9.3.** предоставления недостоверной информации и (или) документов в отношении соответствия требованиям, предъявляемым к Пользователям в соответствии с Правилами, в том числе в случае недостоверности гарантий и заверений, приведенных в соответствии с пунктом 17.2.2 Правил, до предоставления необходимой информации и (или) документов;
- 8.9.4.** выявления в деятельности Пользователя признаков нелегальной деятельности на финансовом рынке или возникновения на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подозрений, что разовая операция либо совокупность операций и (или) действий Пользователя, связанных с проведением операций, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; до момента прекращения действия указанных оснований.
- 8.10.** Оператор имеет право осуществлять финансовую оценку Эмитентов ЦФА, являющихся юридическими лицами, давших согласие на расчет финансовой оценки и ее предоставление другим Пользователям в Информационной системе. В основе финансовой оценки заложено применение каскада различных моделей, основными источниками данных являются внутрибанковские сведения о юридических лицах-клиентах ПАО Сбербанк, в том числе

данные о транзакционных потоках, обогащенные как внешними сведениями из открытых источников (например, сведения о судебных процессах), так и стоп-факторами, установленными в результате внутреннего анализа взаимодействия с клиентом (например, негативные отзывы от контрагентов).

Результат оценки представляет собой балл от 1 до 10, где 1 – самая низкая финансовая оценка Эмитента. Финансовая оценка Эмитента отражается на карточке Решения о выпуске для Пользователей Информационной системы. Расшифровка шкалы результатов оценки Эмитентов не раскрывается.

- 8.11.** В случае возникновения оснований для приостановления и (или) ограничения доступа Пользователя к Информационной системе Оператор вправе заблокировать Личный кабинет в части возможности совершения действий, предусмотренных пунктом 8.9 Правил, до устранения обстоятельств, послуживших основаниями для приостановления и (или) ограничения доступа Пользователя к Информационной системе в соответствии с Правилами.
- 8.12.** Если в Кошельке Пользователя нет ЦФА и данный Пользователь не осуществлял какие-либо действия или Сделки с ЦФА в Информационной системе в течение 5 (пяти) лет и более, то Оператор вправе исключить Пользователя из Реестра и удалить его Личный кабинет.
- 8.13.** После исключения Пользователя из Реестра и удаления Личного кабинета Оператор вправе продолжить обработку Персональных данных по основаниям, в целях и в течение срока, установленных Законодательством.
- 8.14.** Пользователь, являющийся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, может иметь несколько Личных кабинетов, каждый из которых должен пройти процедуру подключения к Информационной системе, описанную в пункте 8.1 Правил. При этом использование Пользователем, являющимся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, разных УКЭП в рамках одного и того же Личного кабинета не допускается.
- 8.15.** В случае потери связи веб-браузера Пользователя с Кошельком Пользователю необходимо пройти процедуру восстановления доступа к Кошельку путем использования резервной копии Кошелька Пользователя, выгруженной ранее в виде файла при создании такого Кошелька в соответствии с пунктами 8.1.8 или 8.1.9 Правил, как применимо.
- 8.16.** В случае утери резервной копии Кошелька Пользователю необходимо создать новый Кошелек на Веб-портале в соответствии с пунктами 8.1.8, 8.1.9 или 8.1.10 Правил, как применимо. После чего для восстановления возможности управлять информацией обо всех Ключах Токенах, принадлежащих Пользователю, Пользователю необходимо обратиться к Оператору для составления заявления о восстановлении доступа к Токенам. Оператор проверяет составленное заявление на предмет факта обладания Пользователем Токенами и в случае успешного прохождения проверки вносит информацию в Информационную систему об успешном факте замены Кошелька Пользователя.

9. РЕЕСТР

9.1. Оператор ведет Реестр. В Реестр в отношении каждого Пользователя включается следующая информация:

- 9.1.1.** сведения о Пользователе;

9.1.2. сведения, необходимые для Аутентификации;

9.1.3. запись о том, в каком качестве Пользователь аутентифицирован в Информационной системе (Эмитента, Обладателя, Оператора обмена, Узла, Номинального держателя).

9.2. Сведения о Пользователях (индивидуальных предпринимателях, юридических и физических лицах) устанавливаются Оператором и вносятся в Реестр на основании документов, указанных в пункте 8.1.4 Правил.

9.3. Документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в Реестр в соответствии с Правилами, хранятся в течение всего срока нахождения Пользователя в Реестре, а также в течение 5 (пяти) лет после его исключения из Реестра, если более длительный срок хранения не установлен Законодательством.

9.4. Документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в Реестр в соответствии с Правилами, в зависимости от типа сведений, которые они подтверждают, хранятся Оператором в электронной форме (в том числе в виде электронных копий документов, представленных на бумажных носителях) в подсистемах Информационной системы, а также в иных информационных системах, являющихся частью экосистемы Банка, в частности, обеспечивающих функционирование Информационной системы. Оператор обеспечивает целостность и неизменность данных документов, возможность поиска и выгрузки на внешние носители информации из таких документов на конкретную дату.

10. ВЫПУСК ЦФА

10.1. С использованием Информационной системы могут быть выпущены следующие цифровые права:

10.1.1. цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования;

10.1.2. цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования, и иные цифровые права, которые предусмотрены Решением о выпуске.

10.2. Вид и объем прав, которые удостоверяют выпускаемые ЦФА, предусматриваются в Решении о выпуске.

10.3. Выпуск ЦФА может осуществляться только юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями. Решение о выпуске должно соответствовать требованиям статьи 3 Закона о ЦФА.

10.4. С целью осуществления выпуска ЦФА в Информационной системе, Пользователю необходимо заполнить параметры Решения о выпуске в Личном кабинете в соответствии с пунктом 10.2 Правил. После заполнения всех обязательных параметров экранной формы Решения о выпуске, Пользователь, являющийся индивидуальным предпринимателем, выпускающим ЦФА, или единоличным исполнительным органом юридического лица, выпускающего ЦФА, подписывает своей УКЭП сформированное Решение о выпуске, а также подтверждает параметры Смарт-контракта по выпуску ЦФА с использованием созданного в Информационной системе Кошелька. Информационная система автоматически формирует Идентификатор ЦФА для сформированного Решения о выпуске. Сформированное Решение о выпуске направляется Оператору для осуществления проверок на соответствие требованиям Законодательства и Правил. При этом, если исполнение обязательств Эмитента, права по которым удостоверены ЦФА, обеспечивается третьим

лицом, то Решение о выпуске таких ЦФА должно быть подписано также УКЭП лица, предоставляющего обеспечение (если оно является физическим лицом, в том числе Индивидуальным предпринимателем), или УКЭП единоличного исполнительного органа юридического лица, предоставляющего обеспечение.

10.5. После подписания Решения о выпуске ЦФА УКЭП, как указано в пункте 10.4 Правил, Оператор производит проверку Решения о выпуске на его соответствие Правилам, а также требованиям Законодательства в предусмотренных им случаях. В случае положительного результата проверки, Эмитент размещает Решение о выпуске на своем сайте в информационно-коммуникационной сети «Интернет», а Оператор размещает Решение о выпуске на Сайте. Решение о выпуске должно находиться в открытом доступе на сайте Эмитента в информационно-коммуникационной сети «Интернет» и на Сайте до полного исполнения обязательств Эмитента перед всеми Обладателями. Если Эмитентом ЦФА выступает Оператор, то Решение о выпуске размещается только на Сайте. В случае отрицательного результата проверки Эмитент получает отказ в регистрации Решения о выпуске, о чем соответствующая информация размещается в Личном кабинете Эмитента.

10.6. После размещения Решения о выпуске на Сайте, информация об условиях выпуска ЦФА становится доступна для Пользователей Информационной системы в разделе «ЦФА» Личного кабинета. Круг Пользователей, получающих возможность принять участие в приобретении ЦФА при выпуске, определяется в соответствии с условиями Решения о выпуске. Сбор заявок Инвесторов на приобретение ЦФА в рамках выпуска осуществляется в соответствии с пунктом 11.5 Правил.

10.7. Исполнение обязательств Инвесторов по оплате выпускаемых ЦФА и обязательств Эмитента по передаче ЦФА, а также контроль выполнения условий, содержащихся в Решении о выпуске, при наступлении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным), осуществляется в соответствии с Алгоритмом Смарт-контракта. При этом:

10.7.1. денежные расчеты по таким Сделкам осуществляются Банком в соответствии с пунктом 1.3 Правил;

10.7.2. в Информационную систему вносится запись о передаче Инвестором иных ЦФА, подлежащих передаче в качестве встречного предоставления Эмитенту, на Адрес Эмитента;

10.7.3. в Информационную систему вносится запись о выпуске ЦФА и их зачислении Инвестору на Адрес, указанный им в заявке на приобретение ЦФА.

11. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ЦФА В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ

11.1. С использованием Информационной системы Пользователи могут совершать следующие виды Сделок с ЦФА, выпущенными в Информационной системе:

11.1.1. приобретение ЦФА в результате Выпуска ЦФА;

11.1.2. Сделки, связанные с прекращением обязательств, удостоверенных ЦФА, (погашение) в соответствии с Решением о выпуске таких ЦФА;

11.1.3. иные Сделки с ЦФА, не предусмотренные пунктами 11.1.1 – **Ошибка! Источник с сылки не найден.** Правил, включая Сделки под отлагательным условием.

- 11.2. В Информационной системе могут совершаться Сделки с ЦФА, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в Информационную систему.
- 11.3. До совершения Сделки с ЦФА Пользователю рекомендуется внимательно ознакомиться с Решением о выпуске таких ЦФА, размещенным на сайте Эмитента в информационно-коммуникационной сети «Интернет» или на Сайте Оператора, а также с Декларацией о рисках, возникающих в связи с совершением сделок с цифровыми финансовыми активами, размещенной на Сайте Оператора.
- 11.4. Решение о выпуске, размещенное Эмитентом на своем сайте в информационно-коммуникационной сети «Интернет», считается офертой, а заявка на приобретение ЦФА в результате Выпуска ЦФА будут считаться акцептом оферты.
- 11.5. **Приобретение ЦФА в результате Выпуска ЦФА.** Инвестор может приобрести ЦФА, используя функционал раздела «ЦФА» Личного кабинета. Для приобретения ЦФА Инвестор должен заполнить экранную форму заявки на приобретение ЦФА и направить её Эмитенту, указав, в частности, Идентификатор ЦФА, количество приобретаемых ЦФА, объем денежных средств, передаваемых в качестве оплаты за приобретаемые ЦФА, и/или количество и Идентификатор иных ЦФА, передаваемых в качестве встречного предоставления в оплату за приобретаемые ЦФА, и/или количество иных вещей или предельной стоимости (предельного количества) имущественных прав, в том числе цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку, передаваемых в качестве встречного предоставления в оплату за приобретаемые ЦФА. Приобретение ЦФА в результате Выпуска ЦФА возможно только в пределах денежных средств, переведенных Инвестором для исполнения таких Сделок, или в пределах иных ЦФА, переведенных в качестве встречного предоставления в оплату за приобретаемые ЦФА, или в пределах количества (стоимости) иных вещей или имущественных прав, в том числе иных цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку, передаваемых в качестве встречного предоставления за приобретаемые ЦФА.
- 11.6. Для формирования и подачи заявки Инвестор должен аутентифицироваться с помощью созданного в Информационной системе Кошелька. После этого заявка на приобретение ЦФА проходит процедуру Валидации в Информационной системе. В случае успешной Валидации заявка на приобретение ЦФА исполняется в соответствии с Алгоритмом соответствующего Смарт-контракта.

Если условиями Решения о выпуске ЦФА предусмотрена оплата за приобретаемые ЦФА денежными средствами, то в Смарт-контракте учитывается получение от Банка информации о резервировании суммы денежных средств, указанной Инвестором в заявке на приобретение ЦФА.

Если условиями Решения о выпуске ЦФА предусмотрена оплата за приобретаемые ЦФА путем передачи иных ЦФА в качестве встречного предоставления, то для исполнения Сделки с ЦФА Инвестор переводит на Адрес Смарт-контракта необходимый объем ЦФА.

Если условиями Решения о выпуске ЦФА предусмотрена оплата за приобретаемые ЦФА путем передачи иных вещей или имущественных прав, в том числе иных цифровых прав, либо иных прав, имеющих денежную оценку, то в Смарт-контракте учитывается предусмотренная Решением о выпуске информация о денежной оценке, порядке оплаты и иных условиях приобретения ЦФА, а также получение от Эмитента информации об оплате ЦФА.

11.7. В случае неуспешной Валидации заявки на приобретение ЦФА, такая заявка подлежит отклонению.

Исполнение Сделок по приобретению ЦФА в результате выпуска ЦФА осуществляется в рамках Смарт-контракта и не требует дополнительного волеизъявления со стороны Эмитента ЦФА и Инвестора, за исключением подачи Инвестором заявки на приобретение ЦФА.

11.8. Условия, при наступлении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным), определяются Решением о выпуске. При наступлении таких условий, определенных Решением о выпуске, Смарт-контракт исполняет заложенные в нем Алгоритмы, в том числе действия по внесению в Информационную систему записи о зачислении ЦФА Инвестору.

11.9. Если условия, при наступлении которых выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным), не выполнены, то выпуск ЦФА не осуществляется, Смарт-контракт исполняет заложенные в нем Алгоритмы и действия, определенные при наступлении данного условия.

11.10. Погашение ЦФА. Порядок, условия и сроки исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА, (погашения) определяются Решением о выпуске.

Обладатель может предъявить ЦФА к исполнению (погашению), используя функционал раздела «ЦФА» Личного кабинета. Для предъявления ЦФА к исполнению (погашению) Обладатель должен заполнить экранную форму заявки на исполнение (погашение) ЦФА и направить Эмитенту указав, в частности, Идентификатор ЦФА, количество предъявляемых к исполнению (погашению) ЦФА.

Для формирования и подачи заявки Обладатель должен аутентифицироваться с помощью созданного в Информационной системе Кошелька. После этого заявка на предъявление ЦФА к исполнению (погашению) проходит процедуру Валидации в Информационной системе. При успешной Валидации заявка на предъявление ЦФА к исполнению (погашению) исполняется в соответствии с условиями Решения о выпуске и Алгоритмами соответствующего Смарт-контракта.

Если исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА, при погашении ЦФА осуществляется денежными средствами, то информация о таких расчетах, проведенных в Банке, вносится и отражается в Кошельке.

Если прекращение обязательств, удостоверенных ЦФА, осуществляется иным способом, то такое прекращение производится вне Информационной системы.

В случае прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, в силу их исполнения либо по иным основаниям, предусмотренным Законодательством или Решением о выпуске, записи о ЦФА погашаются на основании информации, достаточно свидетельствующей, что обязательства были исполнены или прекращены иным образом.

11.11. Иные Сделки с ЦФА. Пользователь может совершать иные Сделки с ЦФА (в том числе зачисление ЦФА Номинальному держателю), используя функционал раздела «ЦФА» Личного кабинета. Совершение иных Сделок с ЦФА обеспечивается путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение таких Сделок в Информационной системе. Обладатель может подать заявку в качестве первоначальной заявки или подтвердить условия заявки, поданной в качестве первоначальной заявки другими Обладателями (такое подтверждение является встречной заявкой).

11.12. Для совершения иной Сделки с ЦФА Обладатель, формирующий первоначальную заявку (оферту), заполняет экранную форму соответствующей заявки, содержащей следующие обязательные атрибуты:

- а. информацию об Идентификаторе и количестве ЦФА;
- б. тип Сделки (возмездная или безвозмездная). Если выбран тип Сделки «возмездная», то указываются условия Сделки (встречного предоставления). Если выбран тип Сделки «безвозмездная», то указываются основания передачи ЦФА;
- в. реквизиты контрагента (получателя ЦФА) по Сделке с ЦФА согласно шаблону экранной формы заявки, его Адрес;
- г. если Сделка с ЦФА совершается под отлагательным условием передачи ЦФА, то указание на применимый Смарт-контракт и Шаблон Смарт-контракта, в рамках которого осуществляется исполнение Сделок с ЦФА под отлагательным условием передачи ЦФА;
- д. другие условия иной Сделки с ЦФА.

Для формирования и подачи первоначальной заявки Обладатель должен аутентифицироваться с помощью созданного в Информационной системе Кошелек.

Информация о направленной заявке отображается в Кошельке и Личном кабинете Пользователя - потенциального контрагента по иной Сделке с ЦФА.

Встречная заявка (акцепт оферты) может быть направлена (в том числе путем подтверждения условий первоначальной заявки) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения первоначальной заявки, если иное не предусмотрено Смарт-контрактом или Шаблоном Смарт-контракта. Для формирования и подачи встречной заявки Пользователь должен аутентифицироваться с помощью созданного в Информационной системе Кошелек. В Информационной системе осуществляется сопоставление первоначальной и встречной заявок, в том числе на соответствие обязательных атрибутов (содержания) иной Сделки с ЦФА, и проходит процедура Валидации.

Сопоставление первоначальной и встречной заявок и их успешная Валидация означает, что иная Сделка с ЦФА считается совершенной, соответствующее количество определенного вида ЦФА передается контрагенту путем внесения записи в Информационную систему.

В случае отсутствия встречной заявки со стороны контрагента и (или) в случае несоответствия обязательных атрибутов (содержания) первоначальной заявки атрибутам встречной заявки, а также неуспешной Валидации, иная Сделка с ЦФА не считается совершенной.

Пользователи – стороны иной Сделки с ЦФА, несут ответственность в соответствии с Законодательством за корректность и достоверность информации, указанной в заявках, а также подтверждают, что иная Сделка с ЦФА и (или) ее основание являются законными, не нарушают и не ограничивают права, свободы и интересы каких-либо третьих лиц.

11.13. Исполнение иных Сделок с ЦФА под отлагательным условием передачи ЦФА.
Для исполнения такой Сделки ЦФА, подлежащие передаче контрагенту, передаются Обладателем под управление на Адрес соответствующего Смарт-контракта.

Передача ЦФА под управление Смарт-контракта не приводит к изменению Обладателя ЦФА до момента внесения в Информационную систему записи о зачислении ЦФА новому Обладателю в результате исполнения Сделки под отлагательным условием. При этом

Обладатель не вправе распоряжаться такими ЦФА в течение всего периода нахождения ЦФА под управлением Смарт-контракта.

Информация о передаче ЦФА под управление Смарт-контракта отображается в Кошельке Обладателя.

11.14. Если иное не предусмотрено Смарт-контрактом, в рамках которого осуществляется исполнение Сделки с ЦФА под отлагательным условием передачи ЦФА, Оператор контролирует наступление/не наступление отлагательных условий для исполнения, заложенного в указанном Смарт-контракте Алгоритма, в том числе действий по внесению в Информационную систему записи о зачислении ЦФА новому Обладателю.

11.15. При наступлении соответствующих условий, предусмотренных Смарт-контрактом, в рамках которого осуществляется исполнение Сделки с ЦФА под отлагательным условием передачи ЦФА, ЦФА передаются с Адреса Смарт-контракта на Адрес нового Обладателя путем внесения соответствующей записи в Информационную систему.

Если предусмотренные Смарт-контрактом условия, в зависимости от наступления/не наступления которых осуществляется исполнение Сделки с ЦФА под отлагательным условием передачи ЦФА, не выполнены, то передача ЦФА новому Обладателю не осуществляется. В этом случае ЦФА возвращаются из-под управления Смарт-контракта с Адреса такого Смарт-контракта на Адрес Обладателя путем внесения соответствующей записи в Информационную систему.

12. УЧЕТ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И СДЕЛОК С НИМИ

12.1. Доступ Обладателя к принадлежащим ему ЦФА осуществляется путем доступа к разделу «ЦФА» Личного кабинета.

12.2. Пользователю потребуется выход в сеть «Интернет», а также соответствующее аппаратное и программное обеспечение для корректной работы Личного кабинета, Личного кабинета СберБизнес и сервиса Сбер ID и совершения Пользователем действий с использованием Информационной системы. Описание программно-технических средств, необходимых для доступа Пользователя к разделу «ЦФА» Личного кабинета, размещено на Сайте. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в описание данных программно-технических средств и порядок их использования.

12.3. Информация о ЦФА, Обладателем которых является Пользователь-физическое лицо, может отображаться (в дополнение к Личному кабинету и Кошельку) также в Мобильном приложении Банка для физических лиц.

12.4. Учет ЦФА и совершенных с ними Сделок осуществляется в виде записей в Информационной системе.

12.5. Оператор в Информационной системе обладает возможностью вносить записи (изменения), аннулировать записи (изменения), производить блокирование ЦФА и осуществлять иные действия в случаях, предусмотренных в пункте 20.1.1 Правил, и в иных случаях, когда соответствующее право или полномочие предоставлено ему в соответствии с Законодательством.

12.6. Ограничение или обременение права распоряжаться ЦФА возникает с момента внесения в Информационную систему записи об этом в соответствии с Правилами.

- 12.7.** Записи о ЦФА вносятся или изменяются их Обладателями и(или) иными лицами в случаях, предусмотренных Законодательством.
- 12.8.** Переход ЦФА, ограничения и обременения прав распоряжаться ЦФА считаются состоявшимися или возникшими с момента внесения в Информационную систему записи об этом по указанию Оператора, Эмитентов, Обладателей, иных лиц (в случаях, предусмотренных Законодательством).
- 12.9.** Записи о ЦФА, Сделках с ЦФА вносятся в Информационную систему в виде уникальных идентификаторов.
- 12.10.** Все события, Сделки с ЦФА регистрируются в Информационной системе.
- 12.11.** Внесение (изменение) записей в отношении ЦФА осуществляется после проведения Нодами проверки совершаемой Сделки с ЦФА или иного действия с ЦФА.

Проверка осуществляется в два этапа:

- а. на первом этапе Ноды при поступлении запроса на внесение (изменение) записей в отношении ЦФА на основании Сделки с ЦФА или иного действия с ЦФА проверяют корректность и целостность данных записей, включая соответствие Адреса Ключу Токена при совершении Сделок с ЦФА в Информационной системе;
- б. на втором этапе Ноды проверяют корректность действий, совершенных на этапе (а) выше, и упорядочивают записи в Блокчейне.

Во избежание сомнений Ноды не проверяют личности сторон Сделки с ЦФА, их полномочия на совершение такой Сделки, правоспособность, а также основания или деловую цель совершаемой Сделки или иного действия с ЦФА. Ноды проверяют исключительно соблюдение Алгоритма подтверждения Сделки с ЦФА, заданного для конкретной Сделки, и соответствие Адреса Ключу Токена при совершении таких Сделок.

- 12.12.** равноценные и тождественные базы данных, содержащие все записи в отношении Токенов, внесенные в Блокчейн, хранятся на каждой Ноде. В случае изменения записей в отношении Токена или внесения новых записей в отношении новых Токенов соответствующие изменения появляются одновременно в тождественном виде на каждой Ноде.
- 12.13.** В случае прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, в силу их исполнения либо по иным основаниям, предусмотренным Законодательством или Решением о выпуске, записи о соответствующих ЦФА погашаются, за исключением случая, когда Обладателем становится их Эмитент (если иное не предусмотрено Решением о выпуске). Записи о ЦФА, Обладателем которых является их Эмитент, погашаются по истечении 1 (одного) года со дня, когда Эмитент стал их Обладателем, если до истечения этого срока Эмитент не перестал быть их Обладателем.
- 12.14.** Оператор проверяет все Сделки с ЦФА на соответствие Законодательству в случаях, когда это требуется от Оператора, и Правилам, включая проверку правомерности распоряжения конкретным Токеном, участвующим в Сделке с ЦФА, посредством соответствия Пользователя или Смарт-контракта, отчуждающего Токен, Пользователю или Смарт-контракту, ранее получившему данный Токен в рамках Сделок с ЦФА в Информационной системе.

12.15. Номинальный держатель до зачисления ему ЦФА для учета прав депонента с использованием Кошельков осуществляет обособление в Информационной системе ЦФА депонента от ЦФА, принадлежащих Номинальному держателю.

13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА

13.1. Виды, размер и порядок уплаты вознаграждения Оператора устанавливаются тарифами, принимаемыми Оператором. Действующие тарифы Оператора доступны Пользователям на Сайте Оператора.

14. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ

14.1. Оператор в соответствии с нормативными актами Банка России и путем проведения регулярной оценки обеспечивает защиту информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в используемых им для работы Информационной системы автоматизированных системах, в том числе:

14.1.1. информации о Пользователях, включая их Персональные данные и (или) Персональные данные их представителей;

14.1.2. информации, на основании которой осуществляется Выпуск ЦФА и обращение ЦФА, в том числе информации, содержащейся в электронных сообщениях – указаниях о внесении или изменении записи о ЦФА в Информационную систему;

14.1.3. информации обо всех совершенных Сделках с ЦФА, участниках таких Сделок и иной Конфиденциальной информации;

14.1.4. информации о Ключах Токенов, Ключах Ноды.

14.2. Защита информации и обеспечение операционной надежности Информационной системы обеспечиваются Оператором путем применения, помимо прочего, следующих мер:

14.2.1. использования многофакторной Аутентификации при осуществлении доступа к Информационной системе;

14.2.2. обеспечения конфиденциальности информации о Сделках с ЦФА за счет применения Узлами механизма проверки, указанного в пункте 12.12 Правил;

14.2.3. взаимной аутентификации при обмене сообщениями между любыми компонентами Информационной системы;

14.2.4. шифрования канала обмена данными между Нодами, применения протокола установления безопасного соединения между Нодами;

14.2.5. контроля целостности сообщений, определения лиц, совершающих Сделки с ЦФА, их полномочий на совершение таких Сделок за счет использования Электронных подписей (в случаях, предусмотренных Правилами);

14.2.6. применения организационных и технических мер, обеспечивающих обработку Инцидентов, связанных с несанкционированным доступом к криптографическим ключам при их формировании, использовании и хранении, в том числе в соответствии с требованиями технической документации на средства криптографической защиты информации;

- 14.2.7. реализации системы мониторинга Инцидентов и регламентации мер по реакции на Инциденты;
- 14.2.8. анализа трафика сетевого взаимодействия между Нодами с целью обеспечения непрерывности внесения (изменения) записей в Блокчейн; обеспечения блокировки потенциально опасных записей в Блокчейне, способных привести к изменению последовательности записей в Блокчейне, обеспечения анализа и контроля алгоритма (ов), обеспечивающего (их) тождественность информации, содержащейся во всех базах данных, составляющих Блокчейн, направленных на обеспечение невозможности реализации компьютерных атак, в том числе со стороны Узлов путем управления указанными алгоритмами;
- 14.2.9. применения криптографических алгоритмов с учетом оценки их стойкости к актуальным угрозам безопасности информации для предотвращения атак, направленных на криптографические алгоритмы и протоколы;
- 14.2.10. использования Узлами 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 доверенных сетевых адресов и реализации механизма проверки некорректности работы Нод;
- 14.2.11. ограничение прав доступа к данным для сотрудников, администраторов Информационной системы и технологических учетных записей Информационной системы, в том числе с использованием шифрования на этапах хранения и передачи информации.
- 14.3. В отношении используемых Ключей Нод дополнительно применяются специализированные программные решения для хранения технологических Ключей Ноды в средах виртуализации.
- 14.4. Операционная надежность обеспечивается Оператором в соответствии со следующими условиями:
- 14.4.1. поддержание работоспособности Информационной системы, устранение в разумные сроки, но не более чем в течение трех рабочих дней, сбоев в работе Информационной системы, возникших по вине Оператора;
- 14.4.2. осуществление технической поддержки Пользователя по вопросам работы с Информационной системой. Техническая поддержка осуществляется в рабочие дни с 06:00 до 20:00 по московскому поясному времени. Контактная информация по вопросам технической поддержки размещена на Сайте.
- 14.5. Применение Оператором мер по защите информации и обеспечению операционной надежности осуществляется в соответствии с Законодательством и внутренними документами Оператора.
- 14.6. Оператор применяет следующие меры для обеспечения целостности информации в Информационной системе и достижения высокого уровня доступности:
- 14.6.1. обеспечение избыточной репликации данных, георезервирование;
- 14.6.2. дублирование сред исполнения программного кода;

- 14.6.3. использование специализированного протокола для достижения консенсуса между Нодами Банка;
- 14.6.4. хранение и обработка данных в виде цепочки блоков (Блокчейн) для достижения контроля целостности истории операций;
- 14.6.5. использование механизмов автоматической проверки Нодами Банка корректности Сделок с ЦФА.

15. SMART-КОНТРАКТЫ И АЛГОРИТМЫ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ

15.1. Использование Алгоритмов в Информационной системе:

- 15.1.1. Тожественность содержащейся в Информационной системе информации обеспечивается на основе установленных Алгоритмов;
- 15.1.2. Алгоритмы Информационной системы подлежат размещению на Нодах Узлов. Тожественность информации на различных Нодах распределенной Информационной системы достигается благодаря консенсусу Узлов;
- 15.1.3. Виды Алгоритмов Информационной системы:
 - 1) Алгоритмы управления выпуском ЦФА в Информационной системе;
 - 2) Алгоритмы управления движением Токенов в Информационной системе;
 - 3) Алгоритмы создания Смарт-контрактов в Информационной системе.

15.2. Внесение изменений в программы Алгоритма Информационной системы:

- 15.2.1. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в программы Алгоритма Информационной системы;
- 15.2.2. Внесение изменений в программы Алгоритма Информационной системы направлено, в том числе, на расширение ее функциональных возможностей, поддержание и улучшение ее безопасности, операционной надежности и работоспособности. Оператор обеспечивает, чтобы внесение изменений в программу Алгоритма Информационной системы не затрагивало права Пользователей, зарегистрированных в Информационной системе до момента внесения соответствующих изменений, в том числе не изменяло условия их доступа к Информационной системе и право распоряжения ими принадлежащих им ЦФА, не изменяло условий Сделок с ЦФА и иных действий с ЦФА, инициированных, совершенных или исполненных до момента внесения соответствующих изменений;
- 15.2.3. Перед внесением изменений в программу Алгоритма Информационной системы Оператор проверяет и тестирует соответствующие изменения на устойчивость к угрозам информационной безопасности, операционную надежность, сопоставимость с иными элементами Информационной системы, влияние на использование Информационной системы Пользователями;
- 15.2.4. Оператор информирует Пользователей о внесении изменений в программу Алгоритма Информационной системы, если эти изменения затрагивают использование Информационной системы Пользователями, в порядке, предусмотренном разделом 23 Правил, путем размещения соответствующего

объявления на Сайте либо иным способом по выбору Оператора. В иных случаях Пользователь не информируется о внесении изменений в программу Алгоритма Информационной системы.

15.3. Использование Смарт-контрактов в Информационной системе:

- 15.3.1. Смарт-контракт создается на основании волеизъявления Пользователя/-ей путем заведения параметров Сделок с ЦФА, выбора Шаблона Смарт-контракта в Информационной системе, с целью автоматизированного (без дополнительного волеизъявления) исполнения Пользователем/-ями своих обязательств;
- 15.3.2. Пользователь, создающий Смарт-контракт, подтверждает условия заведенных им параметров Смарт-контракта в соответствии с пунктом 1.10 Правил;
- 15.3.3. каждый Смарт-контракт имеет Адрес Смарт-контракта. Смарт-контракт посредством Алгоритмов, описанных выше, в автоматическом режиме без участия Пользователей, распоряжается находящимися под его управлением ЦФА, хранящимися на Адресе Смарт-контракта;
- 15.3.4. с целью совершения Сделок с ЦФА в Информационной системе Пользователь, присоединяющийся к условиям Смарт-контракта путем подачи соответствующего заявления и выполняя действия, как это предусмотрено пунктом 1.10 Правил, подтверждает параметры Смарт-контракта, которые являются условиями соглашения сторон и набором заранее определенных правил, и реализуются в автоматическом режиме с учетом заложенных в Смарт-контракте Алгоритмов;
- 15.3.5. Пользователи при совершении Сделок с ЦФА могут использовать Шаблоны Смарт-контрактов, опубликованные Оператором в открытом доступе на Сайте;
- 15.3.6. после подтверждения параметров Смарт-контракта последовательность действий, описанных в Шаблоне Смарт-контракта, на основе которого создан Смарт-контракт, а также условий описанных в Смарт-контракте, не подлежат изменению без согласования всех сторон по Сделке с ЦФА, за исключением случаев внесения Оператором изменений в записи о ЦФА согласно пункту 20.1.1 Правил;
- 15.3.7. Шаблоны Смарт-контрактов публикуются на Сайте;
- 15.3.8. разработчиком Шаблонов Смарт-контрактов и Алгоритмов, используемых в Смарт-контрактах и исполняемых в Информационной системе, является ПАО Сбербанк.

16. ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ УЗЛОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ

- 16.1. Добавление новых и (или) удаление действующих Узлов производится по решению Оператора.
- 16.2. Привлечение новых Узлов осуществляется путем заключения соглашения между Оператором и привлекаемым Узлом.

Для того чтобы зарегистрироваться в качестве Узла, необходимо подать заявление Оператору через Сайт или посредством посещения офиса Оператора. Оператор в течение 30 рабочих дней рассматривает обращение и принимает решение о возможности заключения соглашения между Оператором и привлекаемым Узлом. Оператор принимает решение в одностороннем порядке. О своем решении Оператор уведомляет по электронной

почте, указанной в заявлении. В случае принятия положительного решения, Оператор предоставляет Узлу комплект ПО, инструкцию и требования по его установке и эксплуатации.

16.3. Узлы должны соблюдать следующие программно-технические требования к программно-аппаратным средствам Узлов, в том числе позволяющие реализовать требования Положения № 757-П и Положения № 779-П:

16.3.1. работоспособность на уровне, необходимом для онлайн-взаимодействия с другими Узлами не менее 99,5% времени в течение суток;

16.3.2. требования к объему дискового пространства, оперативной памяти, количеству и быстродействию процессоров, а также других аппаратных и программных характеристик, обеспечивающих возможность установки и корректной работы компонентов Информационной системы и выполнения функций Узла.

17. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

17.1. Оператор осуществляет обработку Персональных данных Пользователей, которые необходимы для совершения действий в Информационной системе, предусмотренных разделом 3 Правил, в соответствии с положением Правил и требованиями Законодательства.

17.2. Оператор осуществляет обработку Персональных данных:

17.2.1. Пользователей с целью предоставления им доступа к Информационной системе для приобретения ЦФА в результате Выпуска ЦФА, совершения иных Сделок с ЦФА и погашения ЦФА;

17.2.2. уполномоченных представителей Пользователей с целью предоставления Пользователям доступа к Информационной системе для Выпуска ЦФА, приобретения ЦФА в результате Выпуска ЦФА, совершения иных Сделок с ЦФА и погашения ЦФА. При этом Пользователи гарантируют и заверяют, что обладают законными основаниями, с учетом положений пункта 17.6 Правил, для передачи Персональных данных указанной категории лиц в адрес Оператора, их дальнейшей обработки Оператором и передаче в адрес Эмитента, сторон по Сделкам в приведённых выше целях, а также что Пользователи уведомлены о такой обработке, включая передачу; по запросу Оператора Пользователи предоставляют подтверждение наличия таких оснований, уведомлений.

17.3. Оператор осуществляет обработку Персональных данных в объеме, необходимом для совершения действий в Информационной системе, предусмотренных разделом 3 Правил.

17.4. В процессе обработки Персональных данных Оператор совершает с ними действия всеми доступными способами (в том числе путем автоматизированной и неавтоматизированной обработки), включая: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование и уничтожение.

17.5. Персональные данные Пользователей и их уполномоченных представителей могут быть переданы Эмитенту или другой стороне по соответствующей Сделке в целях исполнения

их обязательств, предусмотренными соответствующими Сделками, Решением о выпуске соответствующих ЦФА, иными основаниями.

- 17.6. Персональные данные уполномоченных представителей Пользователей, являющихся юридическими лицами, либо уполномоченных представителей иных Пользователей передаются Оператору соответствующими Пользователями.
- 17.7. Срок обработки Персональных данных определяется достижением указанной выше цели обработки. По достижении цели обработки Оператор вправе продолжить обработку Персональных данных по основаниям, в целях и в течение срока, установленных Законодательством.
- 17.8. Оператор и Пользователи, которым в соответствии с Правилами передаются Персональные данные, обязаны обеспечить конфиденциальность обрабатываемых Персональных данных и исполнение иных обязанностей, предусмотренных Законом о персональных данных.
- 17.9. Пользователи, которым в соответствии с Правилами передаются Персональные данные, несут самостоятельную ответственность за соблюдение требований Законодательства при обработке соответствующих Персональных данных. Оператор не несет ответственности за нарушения прав субъектов Персональных данных или Законодательства при обработке Персональных данных Пользователями.
- 17.10. В части, не урегулированной настоящим разделом 17 Правил, обработка Персональных данных осуществляется в соответствии с положениями Закона о персональных данных.

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

- 18.1. Оператор самостоятельно уплачивает налоги и сборы и выполняет иные обязанности, предусмотренные налоговым Законодательством и связанные с деятельностью Оператора.
- 18.2. Оператор выполняет функции налогового агента в отношении доходов, полученных Пользователями, в случаях, предусмотренных налоговым Законодательством.

19. ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

- 19.1. Исключительное право на ПО, включая исходный текст, объектный код, подготовительные материалы, полученные в ходе разработки ПО, порождаемые ПО аудиовизуальные отображения, иные элементы ПО, право на название ПО, право на информацию, содержащуюся в ПО, принадлежат Оператору.
- 19.2. Оператор предоставляет Пользователям простую безвозмездную неисключительную лицензию на использование ПО на весь срок действия исключительного права на ПО на территории Российской Федерации.
- 19.3. Пользователь вправе использовать ПО исключительно для целей использования функционала Информационной системы в своей личной или коммерческой деятельности. Пользователь не вправе распространять экземпляры ПО каким-либо образом, осуществлять его доведение до всеобщего сведения, осуществлять его переработку (модификацию), декомпилирование или модификацию программных компонентов Информационной системы или использовать ПО иным способом, не связанным с целью использования ПО, предусмотренной настоящим пунктом 19.3 Правил.

20. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ

20.1. В рамках взаимодействия Оператора с государственными органами и иными лицами:

- 20.1.1.** не позднее рабочего дня, следующего за днем получения
- а. соответствующего требования, на основании вступившего в законную силу судебного акта, исполнительного документа, в том числе постановления судебного пристава – исполнителя,
 - б. актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных Законодательством, либо выданного в порядке, предусмотренном Законодательством, свидетельства о праве на наследство, предусматривающего переход ЦФА определенного вида в порядке универсального правопреемства,

Оператор обеспечивает внесение (изменение) записей о ЦФА;

- 20.1.2.** Оператор предоставляет содержащуюся в записях Информационной системы информацию о ЦФА, принадлежащих их Обладателю:
- а. по требованию суда;
 - б. по требованиям федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Банка России, органов принудительного исполнения Российской Федерации, налоговых органов, других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а также на основании судебного решения в случаях, если такая информация необходима для осуществления ими своих функций, предусмотренных Законодательством;
 - в. при наличии согласия руководителя следственного органа - по требованию органов предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;
 - г. на основании судебного решения - должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела;
 - д. по запросам, направляемым уполномоченными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции;
 - е. по требованию конкурсного управляющего в ходе конкурсного производства в отношении Обладателя;
 - ж. по требованию регистратора (депозитария), в котором открыт лицевой счет (счет депо) ЦФА, в случае, предусмотренном пунктом 5.1 статьи 8.6-1 Закона о рынке ценных бумаг.

20.2. Взаимодействие Оператора с государственными органами и иными лицами в иных случаях регулируется Законодательством.

21. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

21.1. «Конфиденциальной информацией» является информация:

- 21.1.1. о Сделках с ЦФА, совершенных конкретными Пользователями;
- 21.1.2. о расчетах по данным Сделкам с ЦФА;
- 21.1.3. иная информация, полученная Пользователями в ходе исполнения Сделок с ЦФА;
- 21.1.4. о реквизитах Пользователей;
- 21.1.5. Персональные данные Пользователей и их уполномоченных представителей.

21.2. Конфиденциальная информация может быть предоставлена Оператором:

- 21.2.1. конкретному Пользователю по Сделкам с ЦФА, в которых он участвует в качестве стороны или уполномоченного представителя Пользователя, в отношении конкретного Пользователя или Пользователей, участвующих в качестве стороны или уполномоченного представителя Пользователя в этих же Сделках с ЦФА;
- 21.2.2. с согласия Пользователей лицам, указанным в такой согласии;
- 21.2.3. Банку для организации денежных расчетов в Банке по Сделкам с ЦФА;
- 21.2.4. государственным органам и иным лицам в случаях, предусмотренных Законодательством;
- 21.2.5. в иных случаях, связанных с исполнением Оператором своих прав и обязанностей, предусмотренных Законодательством и Правилами.

21.3. Пользователи обязаны хранить в тайне и не раскрывать третьим лицам информацию, используемую для входа в сервисы СберБизнес и (или) Сбер ID, а также Аутентификационные данные Личного кабинета. В случае если указанные сведения станут известны третьим лицам, Пользователи обязаны немедленно изменить их.

21.4. Пользователи не вправе без письменного согласия Оператора передавать третьим лицам любые сведения, которые стали им известны в связи с использованием Информационной системы и исполнением Правил, кроме случаев, связанных с исполнением возложенных на Пользователей Законодательством обязанностей и с защитой интересов Пользователей в установленном Законодательством порядке.

21.5. Обязанности, предусмотренные настоящим разделом 21, действуют в течение неограниченного периода времени.

22. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

22.1. Оператор обязан возместить Пользователям ущерб, возникший вследствие:

- 22.1.1. утраты информации, хранящейся в Информационной системе, об объеме ЦФА, принадлежащих их Обладателям, и (или) о самих Обладателях, с учетом пункта 22.4 Правил;
- 22.1.2. сбоя в работе информационных технологий и технических средств Информационной системы, с учетом пункта 22.4 Правил;
- 22.1.3. предоставления Пользователям недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации об Информационной системе, о правилах работы Информационной системы и об Операторе;
- 22.1.4. нарушения Оператором правил работы Информационной системы, в том числе нарушения требований бесперебойности и непрерывности функционирования Информационной системы;
- 22.1.5. несоответствия Информационной системы требованиям Закона о ЦФА.
- 22.2. В случае сбоя в работе информационных технологий и технических средств Информационной системы Оператор совершает действия, реализующие волеизъявление Пользователя, реализации которого помешал такой сбой.
- 22.3. Оператор не несет ответственности за неисполнение Эмитентами обязательств, предусмотренных Решением о выпуске, перед Инвесторами, а также неисполнение Пользователями обязательств по Сделкам с ЦФА, совершенным с использованием Информационной системы.
- 22.4. Оператор не несет ответственности по основаниям, предусмотренным пунктами 22.1.1 и 22.1.2 Правил, если утрата информации об объеме ЦФА, принадлежащих Обладателю, и (или) об Обладателе либо сбой в работе информационных технологий и технических средств Информационной системы произошли по не зависящим от него обстоятельствам.
- 22.5. Оператор не несет ответственности за невозможность использования Информационной системы по не зависящим от него обстоятельствам.
- 22.6. Оператор не несет ответственности за передачу Пользователем информации третьим лицам с помощью Личного кабинета, а также, в случае если информация из Личного кабинета стала доступна третьим лицам вследствие их несанкционированного доступа к устройству или действий вирусного или вредоносного программного обеспечения на устройстве.
- 22.7. Оператор не несет ответственности за подбор (угадывание) пароля Пользователя третьими лицами и любые действия, совершенные ими в указанном случае с использованием Личного кабинета.
- 22.8. Оператор не несет ответственности за убытки, возникшие у Пользователей в результате совершения ими Сделок с ЦФА в отсутствие правовых оснований либо с нарушением прав и законных интересов третьих лиц, за исключением случаев, когда Оператор в соответствии с Правилами обязан проверять наличие или отсутствие соответствующих обстоятельств.
- 22.9. Если иное не предусмотрено Законодательством, в случаях, предусмотренных пунктом 22.1 Правил, Оператор возмещает Пользователям только подтвержденный реальный ущерб, но не упущенную выгоду.

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

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

22.11.1. предоставления ими Оператору и иным Пользователям недостоверной, неполной или вводящей в заблуждение информации, касающейся Пользователей либо относящейся к совершаемым ими Сделкам с ЦФА и действиям, либо не внесения в нее изменений;

22.11.2. сбоя в работе информационных технологий и технических средств Информационной системы по причинам, зависящим от Пользователей;

22.11.3. совершения с использованием Информационной системы Сделок с ЦФА и действий, противоречащих Законодательству.

23. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

23.1. Все уведомления, извещения, сообщения (далее – «Сообщения»), направляемые Оператором в связи с Правилами и использованием Информационной системы, могут быть направлены Оператором Пользователю одним из следующих способов:

23.1.1. с использованием функционала Информационной системы путем передачи сообщения через Личный кабинет, с фиксацией в Сообщении (в том числе с использованием автоматического проставления отметки программными средствами Информационной системы) содержания такого Сообщения, в том числе в виде электронного документа и (или) скан-копии документа;

23.1.2. вручения нарочным, курьерской доставкой либо путем направления заказного письма с уведомлением о вручении по юридическому адресу Пользователя, являющегося юридическим лицом или Индивидуальным предпринимателем, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц или в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, соответственно;

23.1.3. путем направления Сообщения (за исключением Сообщения, содержащего информацию, отнесенную к категории банковской тайны, коммерческой тайны, и (или) содержащего Персональные данные) Пользователю на адрес электронной почты Пользователя, предоставленный Банку в рамках заключенных с ним договоров банковского обслуживания, с адреса электронной почты Оператора (sberbank@sberbank.ru), в том числе в виде электронного документа и (или) скан-копии документа.

23.2. Все Сообщения, направляемые Пользователем Оператору в связи с Правилами и использованием Информационной системы, могут быть направлены Пользователем Оператору одним из следующих способов:

23.2.1. на электронную почту, указанную Пользователем при регистрации в Личном кабинете Информационной системы, совершаемой посредством сервиса СберБизнес (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

23.2.2. курьерской доставкой либо путем направления заказного письма с уведомлением о вручении по адресу Оператора, указанному на Сайте;

23.2.3. путем направления Сообщения Оператору на адрес электронной почты Оператора (sberbank@sberbank.ru), в том числе в виде электронного документа и (или) скан-копии документа.

23.3. Сообщение считается доставленным (врученным) получателю:

23.3.1. в случае направления с использованием Личного кабинета СберБизнес и (или) сервиса Сбер ID или Систем Sber FinLine/СПФС – не позднее следующего рабочего дня после отправления отправителем;

23.3.2. в случае вручения нарочным – в дату фактического вручения Сообщения получателю, подтвержденного подписью получателя или уполномоченного представителя получателя (под расписку), или в дату подтверждения невручения сообщения в связи с отсутствием получателя по указанному в Сообщении адресу;

23.3.3. в случае курьерской доставки – в дату, указанную в подтверждении о вручении отправления получателю, имеющемся у отправителя, или в дату подтверждения невручения Сообщения в связи с отсутствием получателя по указанному в Сообщении адресу;

23.3.4. в случае отправки заказного письма с уведомлением о вручении – в дату, указанную в уведомлении о вручении, либо в дату отказа получателя от получения направленного Сообщения при фиксации данного факта организацией почтовой связи, либо в дату, на которую Сообщение не вручено при фиксации данного факта организацией почтовой связи;

23.3.5. в случае направления по электронной почте – в дату получения отчета о доставке, автоматически направляемого почтовым сервером получателя, или в ближайший рабочий день по истечении 24 часов с момента отправки Сообщения, в зависимости от того, что наступило ранее.

23.4. Сообщение считается доставленным и в тех случаях, когда оно поступило соответствующему лицу, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или лицо не ознакомилось с ним.

23.5. Оператор не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение Пользователем Сообщений, направленных Оператором одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим разделом 23 Правил, по причинам, зависящим от Пользователя. Примерами причин, зависящих от Пользователя, среди прочего, считаются случаи не обеспечения или ненадлежащего обеспечения Пользователем возможности получения Сообщений способами, предусмотренными настоящим разделом 23 Правил, сбоев в работе систем связи, энергоснабжения, программного обеспечения, оборудования на стороне Пользователя, несовершения или несвоевременного совершения Пользователем действий для своевременного и надлежащего получения Пользователем Сообщений, направляемых Оператором.

23.6. В случае изменения у Пользователя контактных или иных данных Пользователь обязан проинформировать об этом Оператора до вступления изменений в силу или в течение 2 (двух) рабочих дней с момента возникновения таких изменений. Пользователь, не сообщивший об изменениях, несет риск вызванных этим неблагоприятных последствий.

23.7. Пользователь обязан предоставлять Оператору сведения и документы (их копии), необходимые для выполнения функций, установленных Законом о ПОД / ФТ не позднее 7

(семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса Оператора, если настоящими Правилами, нормативными актами Банка России или запросом Оператора не предусмотрен иной срок.

- 23.8.** 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. Такое размещение информации считается надлежащим уведомлением Пользователей о таких изменениях.
- 23.9.** Пользователь несет риск неблагоприятных последствий ввиду неполучения Сообщений по причине отсутствия Пользователя или его уполномоченного представителя по юридическому адресу Пользователя, являющегося юридическим лицом или Индивидуальным предпринимателем, указанного в Едином государственном реестре юридических лиц или в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, соответственно.
- 23.10.** Информация о Сделках с ЦФА (кроме тех Сделок, расчеты по которым производятся, без участия Банка), совершенных Пользователем в Информационной системе, доступна Банку в целях совершения операций между Пользователем и Банком, если это предусмотрено договором Пользователя с Банком.

24. ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОВ ОБМЕНА ЦФА

- 24.1.** В соответствии с Законом о ЦФА Оператор обеспечивает заключение в Информационной системе Сделок с ЦФА, указанных в разделе 11 Правил.
- 24.2.** Для совершения Сделок с ЦФА, указанных в разделе 11 Правил, Оператор может привлекать Операторов обмена на основании соглашения об информационном сотрудничестве. Соглашением об информационном сотрудничестве определяется порядок проверки Операторов обмена на соответствие требованиям, предъявляемым Оператором к ним.
- 24.3.** Оператор обмена обязан соответствовать следующим требованиям:
- а. Оператор обмена включен в Реестр Операторов обмена;
 - б. в информационной системе Оператора обмена должен обеспечиваться уровень защиты информации и операционной надежности не меньший, чем предусмотрен разделом 14 Правил, позволяющие реализовать требования Положения № 757-П и Положения № 779-П;
 - в. программно-технические средства Оператора обмена должны быть совместимы с программно-техническими средствами Оператора и позволять подключение к Информационной системе и совершение Сделок с ЦФА, указанных в разделе 11 Правил, взаимодействие с Оператором.
- 24.4.** Оператор обмена обязан обеспечить передачу Оператору информации о Сделках с ЦФА, выпущенных в Информационной системе, которые были совершены через Оператора обмена, а также об участниках таких Сделок с ЦФА в порядке, предусмотренном соглашением об информационном сотрудничестве.
- 24.5.** Соглашением об информационном сотрудничестве могут быть установлены дополнительные требования к Операторам обмена, основанные на принципе равенства (недискриминации).

25. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 25.1.** В случае возникновения споров и разногласий, возникающих из Правил или в связи с ними, стороны обязаны предпринять все меры к их разрешению путем переговоров.
- 25.2.** Сторона, инициирующая процедуру разрешения споров, обязана направить другой стороне претензию с изложением сути возникших разногласий.
- 25.3.** Сторона, получившая претензию, обязана в течение 30 (тридцати) дней с даты ее получения предоставить мотивированный ответ.
- 25.4.** Если спор не разрешен в порядке, предусмотренном пунктами 25.1 – 25.3 Правил, либо сторона, получившая претензию, не предоставила на нее мотивированный ответ в течение срока, указанного в пункте 25.3 Правил, то претензионный порядок считается соблюденным, и сторона вправе обратиться в суд после истечения срока, предусмотренного пунктом 25.3 Правил.
- 25.5.** Если Законодательством не предусмотрено иное, споры, возникающие из Правил или в связи с ними, разрешаются мировым судьей, в районном суде или в арбитражном суде по месту нахождения Оператора.

26. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 26.1.** Информация об Операторе, Правила, Решения о выпуске ЦФА, тарифы за использование Информационной системы, установленные Оператором, и иные документы, касающиеся использования Информационной системы Пользователем, раскрыты Оператором на Сайте.
- 26.2.** Информация и документы, указанные в пункте 26.1 Правил, обновляются Оператором по мере внесения в них изменений. Пользователи обязаны самостоятельно отслеживать изменения, вносимые в данную информацию и документы.

27. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

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

28. НАСЛЕДОВАНИЕ

- 28.1.** В случае поступления Оператору документов, подтверждающих смерть Обладателя, ЦФА Обладателя блокируются до предъявления документов, подтверждающих переход прав на ЦФА к другому (им) Обладателю (ям).
- 28.2.** Блокирование ЦФА осуществляется на основании одного из следующих документов:
- 28.2.1.** справки и (или) запроса нотариуса, исполнителя завещания либо должностного лица, уполномоченного законом на совершение нотариальных действий;
 - 28.2.2.** свидетельства о смерти;
 - 28.2.3.** вступившего в законную силу решения суда об объявлении физического лица умершим.

- 28.3.** При получении запроса Оператор предоставляет нотариусу, исполнителю завещания либо должностному лицу, уполномоченному законом на совершение нотариальных действий, отчет о совершении операций о блокировании ЦФА Обладателя и (или) выписку с Кошелька Обладателя.
- 28.4.** Оператор по запросу нотариуса выдает ему выписку с Кошелька Обладателя. При наличии специального указания в данном запросе данную выписку на руки может получить наследник.
- 28.5.** В случае если ЦФА завещаны организации или лицу, не являющемуся родственником Обладателя, вместо свидетельства о смерти может быть предоставлена справка или выписка из актовой книги городского или районного отдела записи актов гражданского состояния. Данная справка, подтверждающая факт смерти лица, завещавшего ЦФА, должна быть подписана уполномоченным лицом и скреплена гербовой печатью соответствующего органа записи актов гражданского состояния.
- 28.6.** К документам, подтверждающим переход прав на ЦФА в связи со смертью Обладателя, относятся:
- 28.6.1.** свидетельство о праве на наследство, выданное нотариусом или иным уполномоченным органом;
 - 28.6.2.** свидетельство о праве собственности на долю в общем имуществе супругов, выданное нотариусом пережившему супругу;
 - 28.6.3.** копия вступившего в законную силу решения суда о признании прав на наследственное имущество;
 - 28.6.4.** копия вступившего в законную силу решения суда о признании прав пережившего супруга на долю в общем имуществе супругов.
- 28.7.** Оператору предоставляются оригиналы свидетельства о праве на наследство и свидетельства о праве собственности на долю в общем имуществе супругов. В случае если в представленных свидетельствах указано иное имущество, кроме ЦФА, учитываемых в Информационной системе, допускается предоставление их нотариально удостоверенных копий.
- Указанные в настоящем пункте 28.7 Правил копии решений суда должны быть удостоверены подписями судьи, секретаря суда и гербовой печатью суда (если копия состоит из нескольких листов, они должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены печатью суда), а также иметь сделанную судом отметку о дате вступления решения в законную силу.
- В случае предоставления нотариально удостоверенных копий документов они остаются у Оператора.
- 28.8.** Переход права владения ЦФА к наследнику осуществляется на основании предоставленных наследником документов, подтверждающих переход прав на ЦФА в связи со смертью Обладателя ЦФА.
- 28.9.** Наследник – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель может распоряжаться ЦФА, приобретенными в результате вступления в права наследования при условии прохождения регистрации в качестве Пользователя Информационной системы в соответствии с разделом 8 Правил.

- 28.10.** Наследник - физическое лицо может распоряжаться ЦФА, приобретенными в результате вступления в права наследования путем обращения в письменном виде к Эмитенту с целью погашения ЦФА с выплатой наследнику Эмитентом их денежного эквивалента или иного предоставления, предусмотренного Решением о выпуске соответствующих ЦФА.
- 28.11.** При переходе права владения ЦФА на имя несовершеннолетнего распоряжение ЦФА осуществляют его законные представители.
- 28.12.** В случае, когда свидетельство о праве на наследство уже оформлено, наследники в целях прекращения общей долевой собственности могут составить соглашение о разделе ЦФА в соответствии с Законодательством и с учетом возможных ограничений на дробление ЦФА.
- 28.13.** Для осуществления перехода права владения ЦФА, находящихся в общей долевой собственности, Оператору должны быть предоставлены документы, подтверждающие переход прав на ЦФА в связи со смертью Обладателя ЦФА, нотариально удостоверенное соглашение и поручение на переход права владения / прием перехода права владения ЦФА на Адрес наследника. Количество предоставляемых поручений Оператору зависит от количества наследников, в пользу которых передаются ЦФА. Количество передаваемых ЦФА в поручении должно быть указано только как целое число.
- 28.14.** В случае если участники долевой собственности не могут договориться между собой о правах на ЦФА и условиях раздела и выдела, то возникший спор подлежит разрешению в судебном порядке (ст. 252 ГК РФ).

29. РЕОРГАНИЗАЦИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

- 29.1.** Оператор обеспечивает внесение записей о переходе прав на ЦФА не позднее рабочего дня, следующего за днем получения, документов, подтверждающих переход прав на ЦФА в связи с реорганизацией юридического лица – Обладателя ЦФА:
- а. выписка из передаточного акта о передаче ЦФА одному или нескольким вновь образованным юридическим лицам (при реорганизации в форме разделения и выделения);
 - б. копия договора о реорганизации, заверенная в установленной форме (при наличии);
 - в. документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, созданном в результате реорганизации (при слиянии, выделении, разделении, преобразовании);
 - г. документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединяемого юридического лица (при присоединении),
- 29.2.** В случае, если предусматривается переход прав на ЦФА в связи с реорганизацией юридического лица – Обладателя ЦФА, то образованное в результате реорганизации юридическое лицо может распоряжаться ЦФА, приобретенными в результате реорганизации, при условии прохождения регистрации в качестве Пользователя Информационной системы в соответствии с разделом 8 Правил.