

Утверждены  
Постановлением Правления  
ПАО Сбербанк  
от "27" декабря 2022г. №702§44а

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

г. Москва  
2022

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
3.	ДОСТУП К СИСТЕМЕ .....	10
4.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА .....	10
5.	ПОЛЬЗОВАТЕЛИ .....	12
6.	КАТЕГОРИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ.....	12
7.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ.....	14
8.	РЕГИСТРАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ И ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ РЕЕСТРА .....	17
9.	РЕЕСТР .....	22
10.	ВЫПУСК ЦФА .....	22
11.	ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ЦФА В СИСТЕМЕ .....	23
12.	УЧЕТ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И СДЕЛОК С НИМИ.....	27
13.	ПЛАТА ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ.....	28
14.	ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ.....	28
15.	СМАРТ-КОНТРАКТЫ И АЛГОРИТМЫ В СИСТЕМЕ .....	30
16.	ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ УЗЛОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ .....	32
17.	ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ.....	32
18.	НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ .....	34
19.	ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ.....	34
20.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ .....	34
21.	КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....	35
22.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ .....	36
23.	ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ .....	37
24.	ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОВ ОБМЕНА ЦФА.....	39
25.	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	40
26.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	40
27.	КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ.....	41
28.	НАСЛЕДОВАНИЕ.....	41

## 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 (далее – «**Система**»), в том числе деятельность по внесению, обработке, хранению информации, содержащейся в базах данных Системы, а также осуществляет деятельность Оператора обмена цифровых финансовых активов путем обеспечения заключения сделок с цифровыми финансовыми активами, выпущенными в Системе (далее – «**Оператор**»). Оператор начинает осуществлять свою деятельность с момента внесения Оператора Банком России в Реестр Операторов ИС. В соответствии со статьей 5 Закона о ЦФА включение Оператора Банком России в Реестр Операторов обмена не требуется.
- 1.2 Система представляет собой многокомпонентную автоматизированную систему, интегрированную в ИТ-ландшафт ПАО Сбербанк, и использует Блокчейн на основе технологии Hyperledger в части отражения записей по Сделкам.
- 1.3 Настоящие Правила устанавливают порядок использования Системы, в том числе порядок Выпуска ЦФА в Системе, порядок погашения ЦФА в Системе, порядок совершения Сделок с ЦФА, выпущенными в Системе (далее – «**Правила**») и обязательны для ознакомления Пользователями. В Системе не осуществляются расчеты по Сделкам с ЦФА.
- 1.4 Настоящие Правила согласованы с Банком России в порядке, предусмотренном Законом о ЦФА, размещены на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (далее – «**Сайт**») и вступают в силу с момента их размещения на Сайте. Оператор вправе вносить изменения в настоящие Правила и размещать редакции Правил с изменениями и дополнениями (далее – «**Измененные редакции**») на Сайте после их согласования с Банком России в порядке, предусмотренном Законом о ЦФА. Измененные редакции вступают в силу для Пользователей по истечении 15 (пятнадцати) дней с момента их размещения на Сайте, если иное не предусмотрено Правилами, при условии их согласования с Банком России в порядке, предусмотренном Законом о ЦФА.
- 1.5 Правила представляют собой оферту Оператора на присоединение Пользователя к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.
- 1.6 Пользователь осуществляет акцепт оферты Оператора, указанной в пункте 1.5 настоящих Правил, путем совершения конклюдентных действий, предусмотренных пунктом 8.1 настоящих Правил (пункт 3 статьи 438 ГК РФ).
- 1.7 Пользователь считается в полном объеме и безоговорочно присоединившимся к настоящим Правилам (пункт 1 статьи 428 ГК РФ) в момент, когда Регистрация считается завершенной в соответствии с пунктом 8.1.8.1. настоящих Правил. С момента полного и безоговорочного присоединения Пользователя к настоящим Правилам в соответствии с настоящим пунктом 1.7 Правила приобретают силу договора в связи с использованием Системы, заключенного между Пользователем и Оператором. Если впоследствии Пользователь перестанет быть согласен с каким-либо положением Правил, то Пользователь вправе прекратить использование Системы в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил. При этом настоящие

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

- 1.8 Присоединяясь к настоящим Правилам и начиная использовать Систему, Пользователь подтверждает, что:
- (a) Правила были им полностью прочитаны и их содержание ему полностью понятно;
  - (b) 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 настоящими Правилами, не применяется к Оператору:
- (a) который может выступать Эмитентом ЦФА, выпуск которых осуществляется в Системе;
  - (b) который может выступать Инвестором по Сделкам с ЦФА, выпуск которых осуществляется в Системе.

Оператор получает статус Пользователя в Системе и на него распространяются действия настоящих Правил в частях, относящихся к Инвесторам и Эмитентам ЦФА, выпуск которых осуществляется в Системе, с момента внесения Оператора Банком России в Реестр Операторов ИС.

- 1.10 Оператор настоящим информирует Пользователей, что ЦФА являются высокорискованными активами, их приобретение может привести к потере внесенных денежных средств в полном объеме. До совершения Сделок с ЦФА следует ознакомиться с рисками, с которыми связано их приобретение.
- 1.11 Выпуск ЦФА, совершение транзакций или иных действий с использованием Личного кабинета доступно в рабочие дни с 06:00 до 20:00 по МСК. Регистрация в качестве Пользователя, а также иные действия, совершаемые Пользователями (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) с использованием Личного кабинета СберБизнес доступны в рабочие с 06:00 до 20:00 по местному поясному времени, в котором зарегистрирован Личный кабинет СберБизнес.
- 1.12 Термины, использованные в настоящих Правилах с заглавной буквы, имеют значения, указанные в разделе 2 настоящих Правил, если в настоящих Правилах не определено иное.

## **2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

- 2.1 Приведенные ниже термины, используемые в настоящих Правилах с заглавной 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 сервиса Сбер ID**» - совокупность логина и пароля, необходимая для проверки подлинности субъекта доступа к сервису Сбер ID;
- 2.1.6 «**Аутентификационные данные Личного кабинета**» - совокупность Ключей Токенов, УКЭП, номера Личного кабинета и пароля Кошелек, необходимая для проверки подлинности субъекта доступа в Личный кабинет;
- 2.1.7 «**Аутентификация**» - совокупность мероприятий по проверке принадлежности Аутентификационных данных СберБизнес, сервиса Сбер ID и (или) Личного кабинета Пользователю при осуществлении доступа к Системе;
- 2.1.8 «**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.;
- 2.1.9 «**Банк России**» - Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- 2.1.10 «**Блокчейн**» или «**Распределенный реестр**» - совокупность баз данных, тождественность содержащейся информации в которых обеспечивается на основе установленных Алгоритмов (Алгоритма);
- 2.1.11 «**Валидация**» - техническая проверка транзакции, зарегистрированной Пользователем и (или) Смарт-контрактом в Системе, выполняемая Узлами (Валидаторами) с учетом информации, полученной от Оператора о проведенных проверках на соответствие транзакции настоящим Правилам и Законодательству, результатом которой является подтверждение или неподтверждение действительности транзакции;
- 2.1.12 «**Веб-портал**» - веб-сайт <https://dfa.sber.ru>, предоставляющий доступ Пользователям к Системе;
- 2.1.13 «**Владелец**» или «**Обладатель ЦФА**» - лицо, которое в соответствии с Правилами имеет возможность распоряжаться ЦФА;
- 2.1.14 «**Выпуск ЦФА**» - действия по внесению в Систему записи о возникновении ЦФА у его первого обладателя;
- 2.1.15 «**ГК РФ**» - Гражданский кодекс Российской Федерации;
- 2.1.16 «**Государственные органы**» - любой федеральный, региональный или муниципальный орган государственной власти (включая орган законодательной, представительной, исполнительной и судебной власти, орган местного

самоуправления), лица, замещающие должности, устанавливаемые Законодательством, для непосредственного исполнения полномочий государственных органов, Банк России, а также любая саморегулируемая и иная организация, осуществляющая регулирующие, надзорные, лицензионные, регистрирующие или другие государственные или квази-государственные функции в соответствии с Законодательством, а также суд;

- 2.1.17 «**Закон о персональных данных**» - Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- 2.1.18 «**Закон о ПОД / ФТ**» - Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 2.1.19 «**Закон о рынке ценных бумаг**» - Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 2.1.20 «**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»;
- 2.1.21 «**Законодательство**» - действующее законодательство Российской Федерации;
- 2.1.22 «**Заявитель**» - лицо, желающее стать Пользователем;
- 2.1.23 «**Идентификатор ЦФА**» - уникальный идентификатор Решения о выпуске ЦФА и ЦФА, выпускаемых в рамках данного Решения, присвоенный автоматически ИС в момент заполнения Пользователем параметров Решения о выпуске ЦФА в Личном кабинете;
- 2.1.24 «**Измененные редакции**» - имеет значение, указанное в пункте 1.4 настоящих Правил;
- 2.1.25 «**Инвестор**» - имеет значение, указанное в пункте 6.3 настоящих Правил;
- 2.1.26 «**Индивидуальный предприниматель**» - физическое лицо, зарегистрированное в установленном Законодательством порядке в качестве индивидуального предпринимателя;
- 2.1.27 «**Инцидент**» - событие или комбинация событий, указывающие на свершившуюся, предпринимаемую или вероятную реализацию угрозы информационной безопасности;
- 2.1.28 «**ИС**» или «**Информационная система**» - совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств, в которой осуществляется выпуск ЦФА;
- 2.1.29 «**Ключ Токена**» - уникальный идентификатор, позволяющий однозначно сопоставить его с Токеном в ИС;
- 2.1.30 «**Ключи Ноды**» - набор технологических ключей, используемых для подписания блоков, результатов Валидации транзакции в Блокчейне;

- 2.1.31 «**Конфиденциальная информация**» - имеет значение, указанное в пункте 21.1 настоящих Правил;
- 2.1.32 «**Кошелек**» - информация обо всех Ключах Токенов и Адресах, принадлежащих Пользователю;
- 2.1.33 «**Личный кабинет**» - закрытый раздел Системы, использование которого требует прохождения Регистрации и в дальнейшем – Аутентификации, предназначенный для (1) Выпуска ЦФА; (2) Совершения Сделок и отражения информации о денежных расчетах, осуществляемых Пользователем по Сделкам с ЦФА с использованием Отдельного внутрибанковского счета; (3) Отражения информации о ЦФА, которыми владеет Пользователь; (4) Информационного обмена посредством Системы, в том числе электронными документами между Оператором и Пользователями и между Пользователями, в соответствии с настоящими Правилами в пределах, соответствующих функциональным возможностям Системы;
- 2.1.34 «**Личный кабинет СберБизнес**» - личный кабинет Пользователя в СберБизнес;
- 2.1.35 «**Личный кабинет сервиса Сбер ID**» - личный кабинет Пользователя в сервисе Сбер ID;
- 2.1.36 «**Нода**» - программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий исполнение функций Узла;
- 2.1.37 «**Отдельный внутрибанковский счет**» – счет в Банке, который используется для расчетов по Сделкам с ЦФА;
- 2.1.38 «**Оператор**» - имеет значение, указанное в пункте 1.1 настоящих Правил. Если прямо не предусмотрено иное, термин «Оператор» используется применительно к Банку при выполнении им видов деятельности, указанных в пункте 1.1 настоящих Правил;
- 2.1.39 «**Оператор обмена**» - лицо, включенное в Реестр Операторов обмена;
- 2.1.40 «**Персональные данные**» - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу;
- 2.1.41 «**ПО**» - программное обеспечение, на основании которого осуществляется функционирование Системы;
- 2.1.42 «**ПОД / ФТ**» - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 2.1.43 «**Пользователь**» - лицо, соответствующие установленным настоящими Правилами требованиям и прошедшее Регистрацию в Системе в соответствии с настоящими Правилами, с учетом положений пункта 1.9 настоящих Правил;
- 2.1.44 «**Правила**» - имеет значение, указанное в пункте 1.3 настоящих Правил;
- 2.1.45 «**Регистрация**» - совокупность действий в Системе, предусмотренная пунктом 8.1 настоящих Правил, результатом которых является предоставление Заявителю доступа к Системе и присвоение ему статуса Участника;

- 2.1.46 «**Реестр**» - реестр Пользователей;
- 2.1.47 «**Реестр Операторов ИС**» - реестр Операторов ИС, 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 настоящих Правил и Законодательства, на основании которого Эмитент осуществляет Выпуск ЦФА;
- 2.1.50 «**Сайт**» - имеет значение, указанное в пункте 1.4 настоящих Правил;
- 2.1.51 «**СберБизнес**» - система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн», принадлежащая Банку, предоставленная к использованию Индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам (клиентам Банка) в рамках заключенных ими с Банком договоров;
- 2.1.52 «**Сделка**» - действия Пользователей, направленные на установление, изменение или прекращение их гражданских прав и обязанностей, совершаемые с использованием информационных технологий и технических средств Системы;
- 2.1.53 «**Сделка с ЦФА**» - Сделка купли-продажи ЦФА и (или) иная Сделка, связанная с ЦФА, выпущенными в Системе;
- 2.1.54 «**Сервис Сбер ID**» - сервис по аутентификации и иному использованию персональных данных Клиента на информационных ресурсах Банка и партнеров Банка, предоставленный к использованию физическим лицам в рамках заключенных ими с Банком договоров;
- 2.1.55 «**Сертификат электронной подписи Оператора**» - электронный документ, содержащий информацию о владельце ключа, области применения ключа и подтверждающий принадлежность владельцу открытого ключа. Хранится на ключевом носителе Оператора и используется для подтверждения целостности параметров ЦФА, Эмитентом которых является Оператор, при их приобретении в результате Выпуска ЦФА;
- 2.1.56 «**Система**» - имеет значение, указанное в пункте 1.1 настоящих Правил;
- 2.1.57 «**Смарт-контракт**» - информационная структура, состоящая из набора полей, включающая, но не ограничиваемая, следующим набором: Адрес Смарт-контракта, идентификатор Шаблона Смарт-контракта, набор значений параметров, определенных в соответствующем Шаблоне Смарт-Контракта, и подписанная Пользователем, иницирующая уникальный Алгоритм, при использовании которой обязательства сторон могут исполняться при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательства отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон;
- 2.1.58 «**Сообщения**» - имеет значение, указанное в пункте 23.1 настоящих Правил;
- 2.1.59 «**Токен**» - единица учета ЦФА в Системе, содержащая информацию об Адресе и виде ЦФА;

- 2.1.60 «Узел» или «Валидатор» - Пользователь, обеспечивающий тождественность информации, содержащейся в 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 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- 2.1.62 «Участник» - имеет значение, указанное в пункте 7 настоящих Правил;
- 2.1.63 «ЦФА» - выпущенные с использованием Системы цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования, и (или) цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования, и иные цифровые права, которые предусмотрены Решением о выпуске, выпуск, учет, обращение и погашение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в 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 настоящих Правилах, Электронная подпись применяется в соответствии с Федеральным законом от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», условиями использования СберБизнес и (или) иными внутренними документами Оператора;
- 2.1.66 «Эмитент» - имеет значение, указанное в пункте 6.2 настоящих Правил.
- 2.2 Все иные термины используются в Правилах в значениях, определенных Законодательством.
- 2.3 В настоящих Правилах, если из контекста прямо не следует иное:
- 2.3.1 ссылки на разделы и пункты являются ссылками на разделы и пункты настоящих Правил, соответственно;
- 2.3.2 оглавление и заголовки приведены исключительно для удобства ссылки и не влияют на толкование или интерпретацию настоящих 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 настоящих Правилах даются ссылки на Законодательство, такие ссылки должны пониматься как ссылки на Законодательство, действующее на дату, в которую возникает вопрос о применении Законодательства в течение срока действия настоящих Правил, включая все изменения в Законодательстве после даты вступления настоящих Правил в силу.

### **3. ДОСТУП К СИСТЕМЕ**

- 3.1 Оператор предоставляет Пользователям доступ к Системе для совершения следующих действий:

- (a) выпуска ЦФА;
- (b) совершения Сделок с ЦФА;
- (c) погашения ЦФА в соответствии с условиями Решения о выпуске ЦФА.

- 3.2 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, Оператор обеспечивает возможность совершения Сделок с ЦФА в соответствии с пунктом 11.1 настоящих Правил.

### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА**

- 4.1 Предоставляя доступ к Системе в соответствии с разделом 3 настоящих Правил, и исполняя возложенные на него Законодательством обязанности, Оператор вправе:

- 4.1.1 изменять функционал 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 Системы, и для осуществления прав и обязанностей Оператора, предоставленных и возложенных на него в соответствии с настоящими Правилами и Законодательством;
- 4.1.3 отказывать Пользователям в доступе к Системе в соответствии с разделом 3 настоящих Правил, в случае несоответствия Пользователей или запрашиваемых ими действий или Сделок настоящим Правилам и (или) Законодательству;
- 4.1.4 ограничивать и приостанавливать доступ Пользователей к Системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Законодательством, в том числе при выявлении фактов и (или) признаков нарушения безопасности Системы;
- 4.1.5 устанавливать требования к программно-техническим средствам, необходимым для предоставления Оператором доступа Пользователя к Системе;

- 4.1.6 передавать информацию о Пользователях и Сделках с ЦФА, а также иных действиях, совершенных с использованием Системы, государственным органам в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Законодательством;
  - 4.1.7 в одностороннем порядке отказать в рассмотрении заявления/ий Пользователей в Системе в случае неуспешного прохождения проверок в соответствии с настоящими Правилами;
  - 4.1.8 отказывать Пользователю в регистрации в Системе;
  - 4.1.9 отказывать Пользователю в совершении действий, указанных в разделе 3, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у Оператора возникают подозрения, что такие действия совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения;
  - 4.1.10 осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами и (или) Законодательством.
- 4.2 Осуществляя деятельность, указанную в разделе 3 настоящих Правил, Оператор обязан:
- 4.2.1 осуществлять проверку Заявителей, Пользователей, и (или) предоставленных ими информации и документов на соответствие настоящим Правилам и Законодательству;
  - 4.2.2 осуществлять проверку выпуска ЦФА, совершения транзакций или иных действий с использованием Личного кабинета в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Законодательством;
  - 4.2.3 передать информацию Узлу/ам (Валидатору/ам) о результате проведенных проверок на соответствие транзакции настоящим Правилам и Законодательству;
  - 4.2.4 обеспечить доступ Владельца к записям Системы, имеющим отношение к данному Владельцу (в частности, записям о принадлежащих ему ЦФА) посредством Системы, а также возможность возобновления доступа Владельца к записям Системы, имеющим отношение к данному Владельцу (в частности, записям о принадлежащих ему ЦФА) не позднее дня следующего за днем восстановления доступа к Системе, если такой доступ ранее был им утрачен;
  - 4.2.5 обеспечить бесперебойность и непрерывность функционирования Системы, в том числе наличие и надлежащее функционирование дублирующих (резервных) технологических и операционных средств, обеспечивающих бесперебойное и непрерывное функционирование Системы;
  - 4.2.6 обеспечить целостность и достоверность информации о ЦФА, содержащейся в записях Системы;
  - 4.2.7 обеспечить корректность реализации в 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;

- 4.2.8 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 настоящих Правил;
- 4.2.9 осуществлять ведение Реестра и вносить в него изменения;
- 4.2.10 предоставлять Пользователю информацию, в том числе информацию о выпущенных Пользователем ЦФА, о ЦФА, Владельцем которых является Пользователь, о Сделках с ЦФА, совершаемых или совершенных Пользователем в Системе, и иную информацию, предусмотренную настоящими Правилами или Законодательством;
- 4.2.11 предоставлять информацию государственным органам и иным лицам в объеме и в случаях, предусмотренных Законодательством;
- 4.2.12 выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и (или) Законодательством.

## 5. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ

### 5.1 Пользователями могут быть:

- 5.1.1 индивидуальные предприниматели;
  - 5.1.2 юридические лица (за исключением некоммерческих организаций), надлежащим образом учрежденные и зарегистрированные в соответствии с Законодательством или применимым правом иностранного государства, и не находящиеся в процессе ликвидации на момент Регистрации;
  - 5.1.3 физические лица.
- 5.2 Заявитель становится Пользователем после Регистрации в соответствии с пунктом 8.1 настоящих Правил, за исключением случаев, указанных в пункте 1.9 настоящих Правил.

## 6. КАТЕГОРИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

- 6.1 Пользователи могут действовать в Системе в качестве Эмитентов, Инвесторов, Участников, Узлов, Операторов обмена (далее – Категории), в том числе Пользователь одновременно может действовать в Системе в нескольких вышеуказанных Категориях. Пользователи – физические лица не могут действовать в Системе в качестве Эмитентов, Узлов, Операторов обмена.
- 6.2 **Эмитент.** Пользователь действует в Системе в качестве Эмитента с момента Выпуска ЦФА таким Пользователем. С момента погашения последнего выпущенного им ЦФА и отсутствия у данного Пользователя иной Категории Пользователь действует в Системе в качестве Участника.
- 6.3 **Инвестор.** Пользователь действует в Системе в качестве Инвестора с момента приобретения им ЦФА с использованием Системы. С момента отчуждения и (или) погашения Пользователем последнего ЦФА, владельцем которого он являлся, и отсутствия у данного Пользователя иной Категории, Пользователь действует в Системе в качестве Участника.

Инвесторы могут быть:

- 6.3.1 **Квалифицированными**. Квалифицированным инвестором является Пользователь:
- (a) относящийся к одной из категорий, указанных в пункте 2 статьи 51.2 Закона о рынке ценных бумаг;
  - (b) признанный квалифицированным инвестором Оператором по заявлению Пользователя при соответствии Пользователя требованиям, установленным Законом о рынке ценных бумаг и нормативными актами Банка России.

Признание Пользователя квалифицированным инвестором осуществляется в следующем порядке:

(i) Пользователь направляет Оператору заявление с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, с приложением документов, подтверждающих его соответствие требованиям к квалифицированному инвестору, установленным Законом о рынке ценных бумаг и нормативными актами Банка России, в порядке, предусмотренном разделом 23 настоящих Правил;

(ii) Оператор осуществляет проверку предоставленных Пользователем документов на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания Пользователя квалифицированным инвестором, в течение 10 рабочих дней с момента получения документов от Пользователя. Оператор вправе запросить у Пользователя дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания Пользователя квалифицированным инвестором. При направлении Оператором такого запроса течение срока, установленного настоящим пунктом 6.3.1(b)(ii), приостанавливается со дня направления запроса до дня представления Пользователем запрашиваемых документов;

(iii) по результатам проведенной в соответствии с пунктом 6.3.1(b)(ii) проверки Оператор принимает решение о признании Пользователя квалифицированным инвестором либо об отказе в признании Пользователя квалифицированным инвестором;

(iv) Оператор направляет Пользователю в порядке, предусмотренном разделом 23 настоящих Правил, уведомление о признании его квалифицированным инвестором в отношении ЦФА, либо об отказе в признании его квалифицированным инвестором с указанием причин такого отказа.

Пользователь, являющийся или признанный квалифицированным инвестором, вправе приобретать ЦФА с использованием Системы без ограничений.

Пользователь, направивший заявление о признании его квалифицированным инвестором, обязан предоставить Оператору полную и достоверную информацию и документы, подтверждающие его соответствие требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам.

- 6.3.2 **Не являющимися квалифицированными**. Пользователь, не являющийся квалифицированным инвестором:

- (a) не вправе приобретать ЦФА, которые в соответствии с нормативными актами Банка России могут приобретаться только квалифицированными инвесторами;

- (b) являющийся физическим лицом вправе приобретать ЦФА только в пределах установленной Банком России суммы средств (если применимо к ЦФА), передаваемых в их оплату, и (или) совокупной стоимости иных ЦФА, передаваемых в качестве встречного предоставления (далее - Предел);
- 6.3.3 Оператор обязан по требованию Пользователя приобрести у него ЦФА, которые в соответствии с нормативными актами Банка России могут приобретаться только квалифицированными инвесторами, и возместить Пользователю все понесенные в связи с этим расходы, если Пользователь был неправомерно признан Оператором квалифицированным инвестором и приобрел такие ЦФА в Системе;
- 6.3.4 Оператор обязан по требованию Пользователя, не являющегося квалифицированным, приобрести у него ЦФА, приобретенные им с превышением Предела и возместить такому Пользователю все понесенные в связи с этим расходы;
- 6.3.5 Пользователь вправе заявить иски к Оператору в соответствии с пунктами 6.3.3 и 6.3.4 настоящих Правил в течение 1 (одного) года с даты приобретения соответствующих ЦФА;
- 6.3.6 Оператор не несет обязанностей, предусмотренных пунктами 6.3.3 и 6.3.4 настоящих Правил, если Пользователь был признан Оператором квалифицированным инвестором на основании предоставленной таким Пользователем недостоверных информации и (или) документов.
- 6.4 **Участник.** Пользователь действует в Системе как Участник с момента Регистрации и (или) когда он не действует в Системе в качестве Эмитента и (или) Инвестора и (или) Узла и (или) Оператора обмена.
- 6.5 **Узел.** Имеет значение, указанное в пункте 2.1.60 настоящих Правил.
- 6.6 **Оператор обмена.** Имеет значение, указанное в пункте 2.1.39 настоящих Правил.

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

- 7.1 Пользователь имеет право:
- 7.1.1 на доступ к Системе в случае если Оператором не осуществлен отказ Пользователю в доступе к Системе, не ограничен и не приостановлен доступ Пользователя к Системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;
- 7.1.2 на совершение действий, предусмотренных в рамках предоставления Оператором доступа Пользователю к Системе;
- 7.1.3 запрашивать и получать информацию о ЦФА, выпущенных Пользователем в Системе и (или) Владельцем которых является Пользователь, о Сделках с ЦФА, совершаемых и (или) совершенных Пользователем в Системе и иную информацию, предусмотренную настоящими Правилами и (или) Законодательством;
- 7.1.4 обращаться к Оператору с запросами, связанными с функционированием Системы и технической поддержкой Пользователя;
- 7.1.5 на защиту Оператором информации, предоставленной Пользователем Оператору;

- 7.1.6 осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами и (или) Законодательством.
- 7.2 В дополнение к правам Пользователя, указанным в пункте 7.1 настоящих 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 настоящими Правилами для Эмитента.
- 7.3 В дополнение к правам Пользователя, указанным в пункте 7.1 настоящих 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 Системы исключительно в соответствии с его целевым назначением;
  - 7.4.3 не предпринимать попытки обойти технические ограничения, установленные Системой;
  - 7.4.4 не нарушать работу Системы;
  - 7.4.5 не содействовать каким-либо действиям, направленным на нарушение ограничений и запретов, налагаемых настоящими Правилами и (или) Законодательством;
  - 7.4.6 не копировать и (или) 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 Системе, а также для проведения проверок транзакций, зарегистрированных Пользователем в Системе, и иных действий,

совершаемых Пользователем в Системе, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Законодательством;

- 7.4.9 уведомлять Оператора об изменениях в данных Пользователя, иной информации, необходимой для предоставления Пользователю доступа к 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 настоящими Правилами и (или) Законодательством;
- 7.4.11 установить программно-технические средства, необходимые для предоставления Оператором доступа к Системе, и поддерживать их работоспособность;
- 7.4.12 незамедлительно информировать Оператора о сбоях в работе Системы и иных Инцидентах, о которых Пользователю стало известно, и в случае этого незамедлительно приостановить использование Системы;
- 7.4.13 не передавать свои Аутентификационные данные СберБизнес, сервиса Сбер ID и (или) Личного кабинета третьим лицам;
- 7.4.14 не размещать и не распространять в Системе:
  - (a) информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;
  - (b) информацию, распространяемую с нарушением Законодательства;
  - (c) 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;
  - (d) ложную, вводящую в заблуждение, уничижительную или оскорбительную информацию;
  - (e) недобросовестную и недостоверную рекламу, а также рекламу, распространяемую с нарушением Законодательства;
  - (f) иную информацию, распространение которой в Российской Федерации ограничено Законодательством.
- 7.4.15 не использовать 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 не использовать ЦФА иными способами, позволяющими предполагать оплату за товары (работы, услуги), за исключением случаев, предусмотренных Законодательством;
- 7.4.17 выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и Законодательством.

- 7.5 В дополнение к обязанностям Пользователя, указанным в пункте 7.4 настоящих Правил, Эмитент обязан:
- 7.5.1 при определении содержания Решения о выпуске соблюдать требования настоящих Правил и (или) Законодательства;
  - 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 Инвесторами, которые приобрели ЦФА, выпущенные 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, предусмотренные соответствующим Решением о выпуске;
  - 7.5.5 отвечать на вопросы Пользователей, желающих приобрести ЦФА, и (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 настоящими Правилами и (или) Законодательством.
- 7.6 В дополнение к обязанностям Пользователя, указанным в пункте 7.4 настоящих 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;
  - 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 настоящими Правилами.
- 8. РЕГИСТРАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ И ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ РЕЕСТРА**
- 8.1 Процедура Регистрации включает следующие последовательные действия и процедуры:

8.1.1 ознакомление Заявителя с настоящими Правилами, иными обязательными политиками Оператора, ссылка на которые размещается на странице входа в Систему;

8.1.2 подтверждение Заявителем, что он ознакомился с настоящими Правилами, в том числе порядком обработки Персональных данных, приведенным в разделе 17 настоящих Правил, иными обязательными политиками Оператора, согласен с настоящими Правилами, в том числе порядком обработки Персональных данных, приведенным в разделе 17 настоящих Правил, иными обязательными политиками Оператора, и понимает, что с момента, предусмотренного пунктом 8.1.8 настоящих Правил, он в соответствии с пунктом 1.7 настоящих Правил будет считаться в полном объеме и безоговорочно присоединившимся к настоящим Правилам, одновременно путем проставления знака согласия в соответствующих полях выводимой экранной формы и путем проставления Электронной подписи Заявителя под электронным документом, который будет выведен на странице входа в Систему или на который на странице входа в Систему будет размещена ссылка;

Если Заявитель не может или не желает подтвердить какое-либо из обстоятельств, указанных в настоящем пункте 8.1.2 настоящих Правил, Заявитель должен немедленно покинуть страницу входа в Систему;

8.1.3 Аутентификация Пользователя в Системе посредством использования Аутентификационных данных СберБизнес (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) или сервиса Сбер ID (для физических лиц) соответственно;

В случае отсутствия у Заявителя доступа к СберБизнес и (или) сервису Сбер ID соответственно, Заявитель должен зарегистрироваться в СберБизнес и (или) в сервисе Сбер ID соответственно. Порядок регистрации в СберБизнес и (или) в сервисе Сбер ID доступен на Сайте;

Если Заявитель не является клиентом Банка (не находится на расчетно-кассовом обслуживании), то Заявитель должен открыть банковский счет в Банке;

8.1.4 предоставление Заявителем информации и документов в соответствии с требованиями Закона о ЦФА и Законодательства;

Документы, указанные в настоящем пункте, предоставляются Пользователем 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 и (или) в сервисе Сбер ID соответственно;

8.1.5 в отношении Заявителя, являющегося юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, проверка правоспособности юридического лица и проверка полномочий его представителя или 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 представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца 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 пункта 8.1.6 внесение информации о Заявителе в Реестр;
- 8.1.8 завершение процедуры Регистрации путем создания Кошелька и Личного кабинета на Веб-портале:
- 8.1.8.1 создание Кошелька посредством соответствующего раздела Веб-портала, задание пароля для доступа в Кошелек и сохранение Кошелька на устройстве Заявителя в виде файла с резервной копией Кошелька, выгружаемого с Веб-портала, и связывание созданного Кошелька с Личным кабинетом;
- 8.1.8.2 получение номера Личного кабинета;
- 8.1.8.3 для Заявителя - юридического лица или индивидуального предпринимателя, дополнительно, регистрация Личного кабинета в соответствующем разделе СберБизнес;
- 8.1.8.4 Заявка на регистрацию Личного кабинета, автоматически созданная в результате осуществления указанных действий, направляется Оператору;
- 8.1.8.5 Оператор Системы проверяет полученную заявку на предмет факта присоединения Участника к Правилам и при необходимости проводит дополнительные проверки в соответствии с Законодательством. В случае успешного прохождения проверки, Оператор вносит информацию в ИС об успешном факте регистрации Личного кабинета Пользователя. Информацию о своем решении Оператор направляет в Личный кабинет.
- 8.2 Если Заявитель не предоставил документы и сведения в соответствии с пунктом 8.1.4, то Оператор прекращает процедуру Регистрации и отзывает оферту Оператора, указанную в пункте 1.5, в отношении данного Заявителя.
- 8.3 После успешной регистрации Личного кабинета регистрация считается успешно завершившейся.
- Для проверки правомочности распоряжения ЦФА посредством использования Системы в соответствии с разделом 11 настоящих Правил применяются Аутентификационные данные Личного кабинета.
- 8.4 Осуществляя Регистрацию, Заявитель предоставляет Оператору следующие заверения об обстоятельствах в смысле статьи 431.2 ГК РФ:
- 8.4.1 он отвечает всем условиям, указанным в пункте 5.1 настоящих 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 настоящими Правилами, является верным, полным и действующим в полном объеме на дату предоставления такого документа;
- 8.4.4 он не будет использовать ЦФА в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также не будет использовать ЦФА иными способами, позволяющими предполагать оплату за

товары (работы, услуги), за исключением случаев, предусмотренных Законодательством;

- 8.4.5 вся информация, размещенная им от своего имени или с его согласия в Системе, является достоверной и актуальной.
- 8.5 Осуществляя Регистрацию, Заявитель также подтверждает, что он осознает и понимает риски, связанные с использованием Системы, указанные в пункте 1.10 настоящих Правил.
- 8.6 Осуществляя Регистрацию, Заявитель, являющийся юридическим лицом, в дополнение к заверениям об обстоятельствах, указанных в пункте 8.4 настоящих 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 его целесообразности, 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 какой-либо ЦФА. Никакая информация, полученная Заявителем от Оператора в любой форме, не рассматривается Заявителем в качестве гарантий ожидаемых результатов от ЦФА / Сделок с ЦФА<sup>1</sup>.
- 8.7 В дальнейшем Аутентификация Пользователя в Системе осуществляется с помощью Аутентификационных данных Личного кабинета.
- 8.8 Пользователь вправе в любой момент прекратить использование Системы путем прекращения использования Личного кабинета, Личного кабинета СберБизнес и (или) путем прекращения совершения Сделок с ЦФА.
- 8.8.1 В случае если Пользователь прекратил использование Системы путем прекращения использования СберБизнес, то возобновление доступа Пользователя к Системе осуществляется путем получения Инвестором доступа к Системе через СберБизнес в соответствии с п. 8.1.3 настоящих Правил.
- 8.8.2 Если Пользователь прекратил использование Системы путем прекращения использования Личного кабинета и (или) путем прекращения совершения Сделок с ЦФА, то восстановление доступа к Системе не требуется.
- 8.9 Оператор вправе в одностороннем порядке приостановить и (или) ограничить доступ Пользователя к Системе, включая ограничение совершения Сделок с ЦФА и иных действий с использованием Системы, не связанных с исполнением обязательств

---

<sup>1</sup> За исключением случаев, когда Оператор дает заверения или гарантии ожидаемых результатов от ЦФА, выступая в качестве Эмитента таких ЦФА

Эмитента перед Инвесторами либо исполнением обязательств Пользователя по ранее совершенным Сделкам с ЦФА:

- 8.9.1 в случае непредоставления 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 в случае неоплаты Пользователем вознаграждения Оператора в соответствии с разделом 13 настоящих Правил в течение 5 (пяти) дней, до момента совершения оплаты Пользователем;
- 8.9.3 в случае предоставления недостоверной информации и (или) документов в отношении соответствия Заявителя требованиям, предъявляемым к Пользователям в соответствии с настоящими Правилами, в том числе в случае недостоверности гарантий и заверений, приведенных в соответствии с пунктом 17.2.2 настоящих Правил, до предоставления необходимой информации и (или) документов.

Оператор возобновляет доступ Пользователя к Системе с момента устранения Пользователем нарушений, перечисленных в пунктах 8.9.1 – 8.9.3.

- 8.10 В случае возникновения оснований для приостановления и (или) ограничения доступа Пользователя к Системе Оператор вправе заблокировать Личный кабинет в части, не касающейся исполнения обязательств Эмитента перед Инвесторами и исполнения обязательств Пользователя по ранее совершенным Сделкам с ЦФА, до устранения обстоятельств, послуживших основаниями для приостановления и (или) ограничения доступа Пользователя к Системе в соответствии с настоящими Правилами.
- 8.11 Если в Кошельке Пользователя нет каких-либо ЦФА и данный Пользователь не осуществлял какие-либо действия или Сделки с ЦФА в Системе в течение более чем 5 (пяти) лет, то Оператор вправе исключить Пользователя из Реестра и удалить его Личный кабинет.
- 8.12 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.
- 8.13 Пользователь может иметь несколько Личных кабинетов, каждый из которых должен пройти процедуру подключения к Системе, описанную в пункте 8.1.8 настоящих Правил, при этом использование одного и того же Личного кабинета для осуществления операций и Сделок с ЦФА, подписанных разными УКЭП, не допускается.
- 8.14 В случае потери связи веб-браузера Пользователя с Личным кабинетом, Пользователю необходимо пройти процедуру восстановления доступа к Личному кабинету путем использования резервной копии Кошелька Пользователя, выгруженного ранее в виде файла при создании такого Кошелька в соответствии с пунктом 8.1.8.1 настоящих Правил, и УКЭП Пользователя.
- 8.15 В случае утери резервной копии Кошелька, для восстановления доступа к Личному кабинету Пользователю необходимо создать новый Кошелек и Личный кабинет, присоединить его к Системе согласно пункту 8.1.8 настоящих Правил. После чего, для

восстановления доступа к Токенам, Ключи которых учитывались в утерянном Кошельке, Пользователю необходимо обратиться к Оператору в офис для составления заявления о восстановлении доступа к Токенам.

## **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 может действовать в Системе.

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 настоящих Правил.

9.3 Сведения о том, в каком качестве Пользователь вошел в Систему, устанавливаются Оператором в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

9.4 Документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в Реестр в соответствии с настоящими 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.

9.5 Документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в Реестр в соответствии с настоящими 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 Системы, а также в иных информационных системах, являющихся частью экосистемы Банка, в частности, обеспечивающих функционирование 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 Системы могут быть выпущены следующие ЦФА:

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 ЦФА.

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

10.3 Решение о выпуске должно соответствовать требованиям статьи 3 Закона о ЦФА.

10.4 С целью осуществления выпуска ЦФА в Системе, Пользователю необходимо заполнить параметры Решения о выпуске ЦФА в Личном кабинете, в соответствии с

пунктом 10.3. После заполнения всех обязательных параметров экранной формы Решения о выпуске ЦФА, Пользователь, являющийся индивидуальным предпринимателем, выпускающим ЦФА, или единоличным исполнительным органом юридического лица, выпускающего ЦФА, подписывает своей УКЭП сформированное Решение о выпуске ЦФА, а также подтверждает параметры Смарт-контракта по выпуску ЦФА. Сформированное Решение о выпуске ЦФА направляется Оператору для осуществления проверок на соответствие требованиям настоящих Правил и Законодательства.

- 10.5 После подписания Эмитентом Решения о выпуске УКЭП Оператор производит проверку сведений, указанных в Решении о выпуске, на их соответствие требованиям Законодательства. После подтверждения Оператором соответствия сведений, указанных в Решении о выпуске, требованиям Законодательства, 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 ЦФА. Если Эмитентом ЦФА выступает Оператор, то Решение о выпуске размещается только на Сайте.
- 10.6 После размещения Решения о выпуске ЦФА на Сайте, информация об условиях выпуска ЦФА становится доступна для Пользователей Системы в разделе «ЦФА» Личного кабинета. Круг Пользователей, получающих доступ к информации о выпуске ЦФА, определяется в соответствии с условиями Решения о выпуске ЦФА. Сбор заявок Инвесторов на приобретение ЦФА в рамках выпуска осуществляется в соответствии с пунктом 11.6. настоящих 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 в Банке с использованием Отдельного внутрибанковского счета;
  - 10.7.2 в Систему вносится запись о передаче Инвестором иных ЦФА, подлежащих передаче в качестве встречного представления Эмитенту, на Адрес Эмитента;
  - 10.7.3 в 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 СИСТЕМЕ**

- 11.1 С использованием Системы Пользователи могут совершать следующие виды Сделок с ЦФА, выпущенными в Системе:
  - 11.1.1 приобретение ЦФА в результате Выпуска ЦФА;
  - 11.1.2 погашение выпущенных ЦФА, в том числе с удовлетворением прав Инвесторов, в соответствии с Решением о выпуске таких ЦФА;
  - 11.1.3 иные Сделки с ЦФА.

В последующих пунктах настоящего Раздела Правил приводится описание порядка совершения Сделок с ЦФА через Оператора.

- 11.2 В Системе через Оператора могут совершаться Сделки с ЦФА, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в Систему.
- 11.3 До заключения Сделки с ЦФА Пользователю рекомендуется внимательно ознакомиться с Решением о выпуске таких ЦФА, размещенном на сайте Эмитента в информационно-коммуникационной сети «Интернет» и (или) на Сайте Оператора.
- 11.4 Если Сделка с ЦФА предполагает совершение встречных действий от стороны, которая не является инициатором Сделки с ЦФА в Системе, данные действия должны быть совершены не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего запроса по Сделке с ЦФА в Личном кабинете. В случае отсутствия своевременных необходимых встречных действий Сделка с ЦФА не подлежит исполнению.
- 11.5 Денежные расчеты по Сделкам с ЦФА (за исключением проведения иных Сделок с ЦФА по смыслу пункта 11.13 настоящих Правил) осуществляются в Банке с использованием Отдельного внутрибанковского счета.
- 11.6 **Приобретение ЦФА в результате Выпуска ЦФА.** Инвестор может приобрести ЦФА, используя функционал раздела «ЦФА» Личного кабинета. Перед приобретением ЦФА Инвестор должен ознакомиться с Решением о выпуске, убедиться, что его содержание ему полностью понятно и подтвердить, что принимает риски, связанные с приобретаемыми ЦФА. Для приобретения ЦФА Инвестор должен заполнить экранную форму заявки на приобретение ЦФА указав, в частности, вид приобретаемых ЦФА, количество приобретаемых ЦФА, объем денежных средств, передаваемых в качестве оплаты за приобретаемые ЦФА и/или количество и вид иных ЦФА, передаваемых в качестве встречного представления в оплату за приобретаемые ЦФА. Одновременно Инвестор указывает Адрес для зачисления приобретаемых ЦФА.
- 11.7 После заполнения экранной формы заявки Инвестор должен подтвердить ее своей УКЭП в Личном кабинете. После этого заявка на приобретение ЦФА проверяется в Системе на соответствие требованиям настоящих Правил и Законодательства. В случае соответствия заявки на приобретение ЦФА настоящим Правилам и Законодательству, заявка исполняется в соответствии с условиями 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 представления, то для исполнения Сделки с ЦФА Инвестор переводит на Адрес Смарт-контракта, необходимый объем ЦФА.
- 11.8 В случае несоответствия заявки на приобретение ЦФА требованиям настоящих Правил и Законодательства, данная заявка подлежит отклонению.

Приобретение ЦФА в результате Выпуска ЦФА возможно только в пределах денежных средств, переведенных Пользователями для исполнения таких Сделок с

использованием Отдельного внутрибанковского счета или в пределах иных ЦФА, переведенных в качестве встречного представления в оплату за приобретаемые ЦФА.

- 11.9 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.
- 11.10 Если Выпуск ЦФА, приобретаемых Инвестором, признан состоявшимся (завершенным), то Смарт-контракт исполняет заложенные в нем Алгоритмы, в частности:
- (а) приобретаемые ЦФА переводятся на Адрес Инвестора;
  - (б) если в качестве встречного представления за приобретаемые ЦФА подлежат передаче иные ЦФА, то данные ЦФА переводятся на Адрес Эмитента;
  - (в) если оплата за приобретаемые ЦФА производится денежными средствами, то информация о признании выпуска состоявшимся передается в Банк для проведения денежных расчетов.

Соответствующая информация отражается в Личном кабинете.

- 11.11 Если Выпуск ЦФА признан несостоявшимся (незавершенным), то заявка на приобретение ЦФА подлежит отклонению, ЦФА, подлежащие передаче в качестве встречного представления за приобретаемые ЦФА, подлежат возврату Инвестору. Если Решением о выпуске предусматривалась оплата выпускаемых ЦФА денежными средствами, информация о признании выпуска несостоявшимся (незавершенным) передается в Банк.
- 11.12 **Погашение ЦФА.** Порядок, условия и сроки погашения ЦФА определяются Решением о выпуске соответствующих ЦФА.

Инвестор может направить Эмитенту заявку на погашение ЦФА, используя функционал раздела «ЦФА» Личного кабинета. Инвестор должен заполнить экранную форму заявки на погашение ЦФА указав, в частности, вид ЦФА, количество погашаемых ЦФА и способ исполнения обязательств. После заполнения экранной формы заявки на погашение ЦФА, Инвестор должен подтвердить ее своей УКЭП в Личном кабинете. После этого заявка на погашение ЦФА проверяется в Системе на соответствие требованиям настоящих Правил и Законодательства. В случае соответствия заявки на погашение ЦФА настоящим Правилам и Законодательству, заявка на погашение ЦФА передается Эмитенту путем отображения соответствующей информации в Личном кабинете.

Запись информации о погашении ЦФА осуществляется в Системе в соответствии с зашитым Алгоритмом и связанным с Решением о выпуске ЦФА Смарт-контрактом.

В случае если исполнение обязательств при погашении ЦФА осуществляется денежными средствами, то такие денежные расчеты осуществляются в Банке с использованием Отдельного внутрибанковского счета.

В случае если исполнение обязательств осуществляется иным способом, то исполнение таких обязательств производится вне Системы. Погашение ЦФА в системе в таком случае осуществляется в момент исполнения обязательств.

- 11.13 **Иные Сделки с ЦФА**. Пользователь может совершать и иные Сделки с ЦФА (в том числе зачисление ЦФА номинальному держателю ЦФА), используя функционал раздела «ЦФА» Личного кабинета. Заключение иных Сделок с ЦФА обеспечивается путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение таких Сделок. Пользователь может подать заявку в качестве первоначальной заявки или подтвердить заявки, поданные в качестве первоначальных заявок другими Пользователями в качестве встречных заявок. Иные Сделки с ЦФА исполняются без использования смарт-контрактов.
- 11.14 Для заключения иной Сделки с ЦФА Пользователь, формирующий первоначальную заявку, заполняет экранную форму соответствующей заявки, содержащей следующие обязательные атрибуты:
- a) информацию о виде и количестве ЦФА;
  - b) тип Сделки (возмездная или безвозмездная). Если выбран тип Сделки «возмездная», то указываются условия Сделки (встречного представления). Если выбран тип Сделки «безвозмездная», то указываются условия (основания) передачи ЦФА;
  - c) реквизиты контрагента (получателя ЦФА) по иной Сделке с ЦФА согласно шаблону экранной формы заявки, его Адрес;
  - d) другие условия иной Сделки с ЦФА.

После оформления заявки Пользователь подтверждает ее подписанием своей УКЭП в Личном кабинете.

Информация о направленной заявке отображается в Личном кабинете Пользователя - потенциального контрагента по Сделке с ЦФА. Пользователь, получивший первоначальную заявку, отвечающую предусмотренным требованиям настоящего пункта, вправе направить встречную заявку в соответствии с требованиями, определенными настоящим пунктом Правил.

Встречная заявка может быть направлена не позднее рабочего дня, следующего за днем получения первоначальной заявки. Направление встречной заявки осуществляется путем направления подтверждения о согласии Пользователя на заключение Сделки с ЦФА, подписанного его УКЭП в Личном кабинете, тем самым Пользователь подтверждает атрибуты Сделки с ЦФА, указанные в первоначальной заявке. В Системе осуществляется сопоставление первоначальной и встречной заявки и осуществляется проверка на соответствие атрибутов Сделки с ЦФА требованиям настоящих Правил и Законодательства.

Сопоставление первоначальной и встречной заявок означает, что Сделка с ЦФА считается заключенной, соответствующее количество определенного вида ЦФА передается контрагенту.

В случае отсутствия своевременных необходимых встречных действий (встречной заявки) со стороны контрагента и (или) атрибуты Сделки с ЦФА не соответствуют настоящим Правилам и Законодательству Сделка с ЦФА не считается заключенной.

Пользователи, участники Сделки с ЦФА, несут ответственность за корректность и достоверность информации в соответствии с Законодательством, указанной в

атрибутах первоначальной заявки, а также подтверждают, что Сделка с ЦФА и (или) ее основание являются законными, не нарушают и не ограничивают права, свободы и интересы каких-либо третьих лиц.

## **12. УЧЕТ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И СДЕЛОК С НИМИ**

- 12.1 Доступ Владельца к принадлежащим ему ЦФА осуществляется путем доступа к разделу «ЦФА» Личного кабинета.
- 12.2 Пользователь обязан иметь выход в сеть «Интернет», а также соответствующее аппаратное и программное обеспечение для корректной работы Личного кабинета, Личного кабинета СберБизнес и Личного кабинета сервиса Сбер ID и совершения Пользователем действий с использованием Системы. Описание программно-технических средств, необходимых для доступа Пользователя к разделу «ЦФА» Личного кабинета, доступно на Сайте. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в перечень данных программно-технических средств и порядок их использования.
- 12.3 Учет ЦФА и совершенных с ними Сделок осуществляется в виде записей в Системе.
- 12.4 Оператор в 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.
- 12.5 Ограничение или обременение права распоряжаться ЦФА возникает с момента внесения в Систему записи об этом в соответствии с настоящими Правилами.
- 12.6 Записи о ЦФА вносятся или изменяются их обладателями и(или) иными лицами в случаях, предусмотренных Законодательством.
- 12.7 Переход ЦФА, ограничения и обременения прав распоряжаться ЦФА считаются состоявшимися или возникшими с момента внесения в Систему записи об этом по указанию Оператора, Эмитентов, Владельцев, иных лиц (в случаях, предусмотренных Законодательством).
- 12.8 Записи о ЦФА, Сделках с ЦФА вносятся в Систему в виде уникальных идентификаторов.
- 12.9 Все события, Сделки с ЦФА регистрируются в Системе.
- 12.10 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:

- (a) 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 Системе;
- (b) на втором этапе Ноды проверяют корректность действий, совершенных на этапе (a) 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.

- 12.11 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.
- 12.12 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 Владельцем становится их Эмитент (если иное не предусмотрено Решением о выпуске). Записи о ЦФА, Владельцем которых является их Эмитент, погашаются по истечении 1 (одного) года со дня, когда Эмитент стал их Владельцем, если до истечения этого срока Эмитент не перестал быть их Владельцем.
- 12.13 Оператор проверяет на соответствие настоящим Правилам и Законодательству все Сделки с ЦФА, 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 Системе.

### **13. ПЛАТА ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ**

- 13.1 В случае введения Оператором платы за использование Системы Пользователи уплачивают Оператору следующие виды вознаграждений:
  - 13.1.1 абонентскую плату за использование Системы;
  - 13.1.2 комиссию за совершение Сделки с ЦФА с использованием Системы.
- 13.2 Конкретные размер и порядок уплаты вознаграждения Оператора будут устанавливаться тарифами, принимаемыми Оператором. Информация о действующих тарифах Оператора доступна Пользователям на сайте Оператора.

### **14. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ**

- 14.1 Оператор в соответствии с нормативными актами Банка России и с проведением регулярной оценки обеспечивает защиту информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в используемых им для работы 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 Систему по указанию лиц;

- 14.1.3 информации обо всех совершенных Сделках с ЦФА, участниках таких Сделок и иной Конфиденциальной информации;
- 14.1.4 информацию о Ключах ЦФА, Ключах Ноды и Сертификате электронной подписи Оператора.
- 14.2 Защита информации и обеспечение операционной надежности Системы обеспечиваются Оператором путем применения, помимо прочего, следующих мер:
  - 14.2.1 использования многофакторной Аутентификации при осуществлении доступа к Системе;
  - 14.2.2 обеспечения конфиденциальности информации о Сделках с ЦФА за счет применения Узлами механизма проверки, указанного в пункте 12.11 настоящих Правил;
  - 14.2.3 взаимной аутентификации при обмене сообщениями между любыми компонентами ИС;
  - 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;
  - 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 ИС и технологических учетных записей ИС, в том числе с использованием шифрования на этапах хранения и передачи информации.
- 14.3 В отношении используемых Ключей Нод и Сертификата электронной подписи Оператора, дополнительно применяется:
  - 14.3.1 специализированные программные решения для хранения технологических Ключей Ноды в средах виртуализации;
  - 14.3.2 специализированные сертифицированные на территории Российской Федерации для работы со средствами криптографической защиты информации программно-аппаратные средства для хранения и использования Сертификата электронной подписи Оператора.
- 14.4 Операционная надежность обеспечивается Оператором в соответствии со следующими условиями:
  - 14.4.1 поддержание работоспособности Системы, устранение в разумные сроки, но не более чем в течение трех рабочих дней, сбоев в работе Системы, возникших по вине Оператора;
  - 14.4.2 осуществление технической поддержки Пользователя по вопросам работы с Системой. Техническая поддержка осуществляется в рабочие дни с 09:00 до 18:00 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 ИС 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 о владельцах ЦФА в виде цепочки блоков (Блокчейн) для достижения контроля целостности истории операций с использованием специализированной платформы Hyperledger;
  - 14.6.5 использование механизмов автоматической проверки Нодами Банка корректности Сделок с ЦФА.

## **15. СМАРТ-КОНТРАКТЫ И АЛГОРИТМЫ В СИСТЕМЕ**

- 15.1 Использование Алгоритмов в Системе
  - 15.1.1 Тожественность содержащейся в Системе информации обеспечивается на основе установленных Алгоритмов.

- 15.1.2 Алгоритмы Системы подлежат размещению на Нодах Узлов. Тождественность информации на различных Нодах распределенной Системы достигается благодаря консенсусу Узлов.
- 15.1.3 Виды Алгоритмов Системы:
- 1) Алгоритмы управления выпуском ЦФА в Системе;
  - 2) Алгоритмы управления движением Токенов в Системе;
  - 3) Алгоритмы создания Смарт-контрактов в Системе.
- 15.2 Внесение изменений в программы Алгоритма Системы:
- 15.2.1 Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в программы Алгоритма Системы.
- 15.2.2 Внесение изменений в программы Алгоритма 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 Системы не затрагивало права Пользователей, зарегистрированных в Системе до момента внесения соответствующих изменений, в том числе не изменяло условия их доступа к 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 Системы Оператор проверяет и тестирует соответствующие изменения на устойчивость к угрозам информационной безопасности, операционную надежность, сопоставимость с иными элементами Системы, влияние на использование Системы Пользователями.
- 15.2.4 Оператор информирует Пользователей о внесении изменений в программу Алгоритма Системы, если эти изменения затрагивают использование Системы Пользователями, в порядке, предусмотренном разделом 23 настоящих 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 Системы.
- 15.3 Использование Смарт-контрактов в Системе:
- 15.3.1 Смарт-контракт создается на основании волеизъявления Пользователя/-ями путем заведения параметров Сделок с ЦФА, выбора Шаблона Смарт-контракта в Системе, с целью автоматизированного исполнения Пользователем своих обязательств;
- 15.3.2 сторона, создающая Смарт-контракт, подписывает Сделку с ЦФА и тем самым подтверждает условия Смарт-контракта посредством заверения УКЭП;
- 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 Системе Пользователь, присоединяющийся к условиям Смарт-контракта путем подачи соответствующего заявления и его заверения УКЭП или выполняя иные действия, как это предусмотрено Правилами, 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 действия, описанная в Шаблоне Смарт-контракта на основе которого создан Смарт-контракт, а также условия описанные 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 исполняемых в 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. 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:
  - 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 Системы и выполнения функций Узла.

## **17. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ**

- 17.1 Оператор осуществляет обработку Персональных данных Пользователей, которые необходимы для совершения действий в Системе, предусмотренных разделом 3

настоящих Правил, в соответствии с положением настоящих Правил и требованиями Законодательства.

- 17.2 Оператор осуществляет обработку Персональных данных:
- 17.2.1 Пользователей с целью предоставления им доступа к Системе для приобретения ЦФА в результате Выпуска ЦФА и совершения иных Сделок с ЦФА;
  - 17.2.2 уполномоченных представителей Пользователей с целью предоставления Пользователям доступа к Системе для Выпуска ЦФА, приобретения ЦФА в результате Выпуска ЦФА и совершения иных Сделок с ЦФА. При этом Пользователи гарантируют и заверяют, что обладают законными основаниями, с учетом положений пункта 17.6 настоящих 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.
- 17.3 Оператор осуществляет обработку Персональных данных в объеме, необходимом для совершения действий в Системе, предусмотренных разделом 3 настоящих 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 настоящими 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 настоящими 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 Правил, обработка Персональных данных осуществляется в соответствии с положениями Закона о персональных данных.

## **18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

- 18.1 Пользователи самостоятельно уплачивают налоги и сборы и выполняют иные обязанности, предусмотренные налоговым Законодательством, связанные с совершением Сделок с ЦФА и иных действий с использованием Системы.
- 18.2 Оператор самостоятельно уплачивает налоги и сборы и выполняет иные обязанности, предусмотренные налоговым Законодательством и связанные с деятельностью Оператора.

## **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 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 Системы или использовать ПО иным способом, не связанным с целью использования ПО, предусмотренной настоящим пунктом 19.3.

## **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 соответствующего требования, на основании вступившего в законную силу судебного акта, исполнительного документа, в том числе постановления судебного пристава – исполнителя, актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных Законодательством, 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 Системы информацию о ЦФА, принадлежащих их Владельцу:
- (a) по требованию суда;
- (b) 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;

- (с) при наличии согласия руководителя следственного органа - по требованию органов предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;
  - (d) 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;
  - (e) по запросам, направляемым уполномоченными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции;
  - (f) по требованию конкурсного управляющего в ходе конкурсного производства в отношении Владельца;
  - (g) 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 В рамках совершения действий в Системе, предоставляемых Оператором в соответствии с разделом 3 настоящих Правил, **«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 таком согласии;

- 21.2.3 Банку для организации денежных расчетов в Системе с использованием денежных средств;
  - 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 настоящими Правилами и Законодательством.
- 21.3 Пользователи обязаны хранить в тайне и не раскрывать третьим лицам Аутентификационные данные СберБизнес, Аутентификационные данные сервиса Сбер ID и (или) Личного кабинета. В случае если Аутентификационные данные СберБизнес, Аутентификационные данные сервиса Сбер ID и (или) Личного кабинета станут известны третьим лицам, Пользователи обязаны немедленно изменить Аутентификационные данные СберБизнес, Аутентификационные данные сервиса Сбер ID и (или) Личного кабинета.
- 21.4 Пользователи не вправе без письменного согласия Оператора передавать третьим лицам любые сведения, которые стали им известны в связи с использованием Системы и исполнением настоящих 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 Системе, об объеме ЦФА, принадлежащих их Владельцам, и (или) о самих Владельцах, с учетом пункта 22.4 настоящих Правил;
  - 22.1.2 сбоя в работе информационных технологий и технических средств Системы, с учетом пункта 22.4 настоящих Правил;
  - 22.1.3 предоставления Пользователям недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации о Системе, о правилах работы Системы и об Операторе;
  - 22.1.4 нарушения Оператором правил работы Системы, в том числе нарушения требований бесперебойности и непрерывности функционирования Системы;
  - 22.1.5 несоответствия Системы требованиям Закона о ЦФА.
- 22.2 В случае сбоя в работе информационных технологий и технических средств 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 Системы.

- 22.4 Оператор не несет ответственности по основаниям, предусмотренным пунктами 22.1.1 и 22.1.2 настоящих Правил, если утрата информации об объеме ЦФА, принадлежащих Владельцу, и (или) о Владельце либо сбой в работе информационных технологий и технических средств Системы произошли по не зависящим от него обстоятельствам.
- 22.5 Оператор не несет ответственности за невозможность использования 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 настоящими Правилами обязан проверять наличие или отсутствие соответствующих обстоятельств.
- 22.9 Если иное не предусмотрено Законодательством, в случаях, предусмотренных пунктом 22.1 настоящих 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 Системы по причинам, зависящим от Пользователей;
  - 22.11.3 совершения с использованием Системы Сделок с ЦФА и действий, противоречащих Законодательству.

## **23. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ**

- 23.1 Все уведомления, извещения, сообщения (далее – «Сообщения»), направляемые Оператором в связи с настоящими Правилами и использованием Системы, могут быть направлены Оператором Пользователю одним из следующих способов:
- 23.1.1 с использованием функционала Системы путем передачи сообщения через Личный кабинет, с фиксацией в Сообщении (в том числе с использованием автоматического проставления отметки программными средствами 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, указанный в Личном кабинете СберБизнес и (или) адрес электронной почты, указанный в сервисе Сбер ID, 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 настоящими Правилами и использованием Системы, могут быть направлены Пользователем Оператору одним из следующих способов:
- 23.2.1 с использованием Личного кабинета СберБизнес и (или) Личного кабинета сервиса Сбер ID, в том числе в виде электронного документа и (или) скан-копии документа;
  - 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) Личного кабинета сервиса Сбер ID – 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 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, 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, 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 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.
- 23.8 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.
- 23.9 Вся информация о Сделках с ЦФА, совершенных Пользователем в Системе, доступна Банку и может считаться основанием для 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 Системе Сделок с ЦФА, указанных в разделе 11 настоящих Правил.
- 24.2 Для совершения Сделок с ЦФА, указанных в разделе 11 настоящих 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 настоящих Правил;
  - в) программно-технические средства Оператора обмена должны быть совместимы с программно-техническими средствами Оператора и позволять подключение к Системе и совершение Сделок с ЦФА, указанных в разделе 11 настоящих Правил.
- 24.4 Оператор обмена обязан обеспечить передачу Оператору информации о Сделках с ЦФА, выпущенных в 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 настоящих 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 настоящих Правил, либо сторона, получившая претензию, не предоставила на нее мотивированный ответ в течение срока, указанного в пункте 25.3 настоящих Правил, то претензионный порядок считается соблюденным, и сторона вправе обратиться в суд после истечения срока, предусмотренного пунктом 25.3 настоящих Правил.
- 25.5 Если Законодательством не предусмотрено иное, споры, возникающие из настоящих 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, настоящие Правила, Решения о выпуске ЦФА, тарифы за использование Системы, установленные Оператором, и иные документы, касающиеся использования Системы Пользователем, раскрыты Оператором на Сайте.
- 26.2 Информация и документы, указанные в пункте 26.1 настоящих 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 Системы.

## **28. НАСЛЕДОВАНИЕ**

28.1 В случае поступления Оператору документов, подтверждающих смерть Владельца, ЦФА Владельца блокируются до предъявления документов, подтверждающих переход прав на ЦФА к другому (им) Владельцу (ам).

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 Владельца и (или) выписку с Кошелька Владельца.

28.4 Оператор по запросу нотариуса выдает ему выписку с Кошелька Владельца. 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 Владельца, 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 Владельца, 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 Системе, допускается предоставление их нотариально удостоверенных копий.

Указанные в настоящем пункте 28.7 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 Владельца 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 Системы в соответствии с разделом 8 настоящих 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 (далее для целей настоящего пункта 28.12 – «соглашение») в соответствии с Законодательством.

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 Владельца 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).