Приложение
к приказу «Газпромбанк»
(Акционерное общество)
от 13.08. 2025 г. № 70
«Об утверждении и введении
в действие «Правил
информационной системы
«Газпромбанк» (Акционерное
общество), в которой
осуществляется выпуск цифровых
финансовых активов»

«Газпромбанк» (Акционерное общество)
Банк ГПБ (АО)

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

Москва
2025

Оглавление

1. Общие положения ... 3
2. Термины и определения ... 3
3. Общие положения о расчетах и порядке исполнениях денежных обязательств Пользователей перед иными Пользователями и перед Оператором ... 5
4. Пользователи и требования к ним ... 7
5. Регистрация пользователей ... 8
6. Порядок ведения реестра Пользователей ... 8
7. Порядок использования Электронной подписи ... 9
8. Обеспечение доступа Пользователей к Информационной системе ... 11
9. Правила привлечения Операторов обмена ... 12
10. Правила привлечения Узлов ... 13
11. Выпуск ЦФА ... 13
12. Совершение Сделок с ЦФА ... 14
13. Специальные основания для внесения записей в Информационную систему ... 16
14. Погашение ЦФА ... 17
15. Учет ЦФА ... 18
16. Вознаграждение Оператора ... 19
17. Требование к защите информации ... 19
18. Требование к операционной надежности ... 22
19. Правила внесения изменений в Алгоритм (Алгоритмы) программ Информационной системы ... 22
20. Разрешение споров ... 23
21. Внесение изменений в Правила ... 23
Приложение ... 24

1. Общие положения

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

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

2. Термины и определения

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

2.1.1. **Алгоритм** – программный код, автоматизирующий логическую цепочку последовательности шагов какого-либо процесса.

2.1.2. **Аутентификация** – совокупность мероприятий по проверке лица на принадлежность ему идентификатора (идентификаторов) посредством сопоставления его со сведениями о лице, которыми располагает лицо, проводящее аутентификацию, и установлению правомерности владения лицом идентификатором посредством использования аутентифицирующего признака (признаков) в рамках процедуры аутентификации, в результате чего лицо считается установленным.

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

2.1.4. **График платежей** – график погашения ЦФА в соответствии с Решением о выпуске ЦФА.

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

2.1.6. **Заявитель** – лицо, намеренное стать Пользователем.

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

2.1.8. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению сведений о клиенте (Заявителе, Пользователе), его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.1.9. **Информационная система** – информационная система, в которой осуществляется выпуск ЦФА и оператором которой является «Газпромбанк» (Акционерное общество).

2.1.10. **Инвестор** – Пользователь, приобретающий и/или владеющий ЦФА в Информационной системе.

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

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

2.1.13. **Ключ УНЭП** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания УНЭП.

Ключ УНЭП является уникальным кодом в значении Закона о ЦФА, позволяющим Пользователю получать информацию о ЦФА, которыми он обладает, а также распоряжаться этими ЦФА посредством использования Информационной системы.

2.1.14. **Комплаенс-проверка** – набор действий, осуществляемых Оператором с целью

мониторинга соблюдения Пользователями требований законодательства Российской Федерации и внутренних процессов Оператора. Порядок проведения Комплаенс-проверки не раскрывается.

2.1.15. **Кошелек** – индивидуальный идентификатор Пользователя, предназначенный для учета ЦФА Пользователя.

2.1.16. **Личный кабинет** – предоставляемый Оператором Пользователю индивидуальный web-интерфейс в Информационной системе.

2.1.17. **Лог-файл** – файл регистрации (отчет, технический протокол), создаваемый программно-техническими средствами Оператора, который фиксирует действия/события, совершаемые Пользователями и Оператором в Информационной системе.

2.1.18. **Машиночитаемая доверенность (МЧД)** – доверенность в электронной форме в машиночитаемом виде, оформленная в соответствии со статьей 17.5 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

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

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

2.1.21. **Оператор обмена** – Пользователь, являющийся оператором обмена цифровых финансовых активов в значении Закона о ЦФА.

2.1.22. **Период размещения** – период времени с даты начала сбора Заявок по дату окончания сбора Заявок в соответствии с Решением о выпуске ЦФА.

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

2.1.24. **Рабочий день** – продолжительность времени с 9 до 18 часов по московскому времени в любой день недели, за исключением: (а) выходных дней; (б) нерабочих праздничных дней в соответствии с законодательством Российской Федерации; (в) дней, объявленных компетентными государственными органами нерабочими.

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

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

2.1.27. **Решение о выпуске ЦФА** – решение Эмитента о выпуске ЦФА, соответствующее требованиям, установленным Правилами и Законом о ЦФА.

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

2.1.29. **Сделка** – сделки Пользователей, направленные на:

- приобретение ЦФА у другого Пользователя;
- продажу ЦФА другому Пользователю;
- приобретение ЦФА при их выпуске;
- иные действия с ЦФА, предусмотренные Правилами и законодательством Российской Федерации.

2.1.30. **Смарт-контракт** – компонент Информационной системы, который обеспечивает исполнение обязательств Пользователей при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение отдельно выраженного дополнительного волеизъявления Пользователей.

2.1.31. **Тарифы** – документ, размещаемый на Сайте и определяющий размер, основания и порядок взимания вознаграждения Оператора.

2.1.32. **Транзакция** – электронный документ, предназначенный для записи

в Распределенный реестр и содержащий параметры и (или) условия операции по зачислению ЦФА Инвестору в результате выпуска ЦФА, переходу ЦФА на основании Сделок, ограничению и обременению ЦФА, погашению ЦФА.

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

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

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

2.1.36. **Уполномоченное лицо** – лицо, уполномоченное совершать действия от имени Пользователя, являющегося юридическим лицом, в том числе лицо, действующее на основании доверенности или выступающее от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа такого юридического лица.

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

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

2.1.39. **Эмитент** – Пользователь, осуществляющий выпуск ЦФА в Информационной системе.

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

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

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

3.1. Расчеты по Сделкам осуществляются Оператором в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил. При этом Оператор, являясь кредитной организацией, не осуществляет в соответствии с частью 15 статьи 14.3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» расчеты по Сделкам с использованием номинального счета, бенефициарами по которому являются Пользователи Информационной системы.

3.2. **Порядок исполнения Инвесторами денежных обязательств перед Эмитентом при покупке ЦФА при их размещении.**

3.2.1. Предоставляя Оператору надлежащим образом оформленную Заявку с целью участия в размещении ЦФА и денежные средства, путем их зачисления Оператору в порядке, предусмотренном пользовательским соглашением в достаточном для исполнения такой Заявки размере, Инвестор поручает Оператору совершить от его имени и за его счет следующие действия:

3.2.1.1. В случае признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным) – в течение 3 (трех) рабочих дней перечислить денежные средства в оплату ЦФА в соответствии с указанной Заявкой.

3.2.1.2. В случае признания выпуска ЦФА несостоявшимся (незавершенным) или отмены Инвестором указанной Заявки – в течение 3 (трех) рабочих дней перечислить денежные средства денежные средства на Банковский счет Инвестора.

3.3. **Порядок исполнения Инвесторами денежных обязательств при купле-продаже ЦФА, выпущенных ранее.**

3.3.1. Предоставляя Оператору надлежащим образом оформленную Заявку на покупку ЦФА, выпущенных ранее, и денежные средства, путем их зачисления Оператору в порядке, предусмотренном пользовательским соглашением в достаточном для исполнения такой Заявки размере, Инвестор в целях покупки ЦФА поручает Оператору совершить от его имени и за его счет следующие действия:

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

3.3.1.2. В случае отсутствия заключения Сделки купли-продажи ЦФА в указанный в Заявке на покупку ЦФА, выпущенных ранее, срок или в случае отмены Инвестором указанной Заявки – в течение 3 (трех) рабочих дней перечислить денежные средства на Банковский счет Инвестора, осуществляющего покупку ЦФА.

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

3.4. **Порядок исполнения Эмитентом денежных обязательств перед Инвесторами.**

3.4.1. Предоставляя Оператору надлежащим образом оформленное Решение о выпуске ЦФА, Эмитент поручает Оператору от имени Эмитента и за счет денежных средств Эмитента, размещенных на его Банковском счете, в дату погашения ЦФА перечислить на Банковские счета Инвесторов, являющихся обладателями указанных ЦФА, суммы денежных средств во исполнение обязательств Эмитента, удостоверяемых ЦФА, в соответствии с таким Решением о выпуске ЦФА и Графиком платежей в случае, если выпуск ЦФА будет признан состоявшимся (завершенным).

3.4.2. Для цели исполнения указанного в пункте 3.4.1 Правил поручения Эмитент предоставляет Оператору согласие (заранее данный акцепт) на весь период существования ЦФА (от момента внесения в Информационную систему записи в связи с выпуском ЦФА до момента внесения в Информационную систему записи о погашении ЦФА) на списание без его дополнительного распоряжения с любых Банковских счетов Эмитента денежных средств без ограничения по сумме с возможностью частичного списания денежных средств. Эмитент обязуется обеспечить наличие на момент списания на Банковском счете достаточного количества денежных средств для исполнения указанного поручения. В случае неисполнения Эмитентом указанной обязанности ответственность перед Инвесторами, являющимися обладателями ЦФА, несет Эмитент.

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

3.5. **Порядок уплаты Пользователями вознаграждения Оператора.**

3.5.1. Волеизъявление Пользователя на оплату вознаграждения Оператора в размере, предусмотренном Тарифами, за оказание соответствующей услуги в соответствии с разделом 15 настоящих Правил считается выраженным Пользователем в момент предоставления им Оператору надлежащим образом оформленного Решения о выпуске ЦФА при направлении Заявки на выпуск ЦФА (только для Эмитента), Заявки.

3.5.2. Для цели исполнения указанного в пункте 3.5.1 Правил волеизъявления Пользователь предоставляет Оператору согласие (заранее данный акцепт) на весь срок действия договоров банковского счета, на основании которых открыты Банковские счета, на списание без его дополнительного распоряжения с любых Банковских счетов Пользователя денежных средств без ограничения по сумме с возможностью частичного списания денежных средств. Пользователь обязуется обеспечить наличие на момент списания на Банковском счете достаточного количества денежных средств для исполнения указанного поручения.

3.5.3. В случае признания выпуска ЦФА несостоявшимся (незавершенным), истечения срока действия Заявки на покупку ЦФА, выпущенных ранее, отмены Инвестором Заявки

Оператор в течение 3 (трех) рабочих дней перечисляет указанный аванс (или часть аванса, в случае частичного исполнения Заявки) на Банковский счет Пользователя.

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

3.6.1. В случае обращения взыскания на права требования Пользователя к Оператору по денежным обязательствам, возникшие в результате перечисления Оператору денежных средств Пользователя в целях исполнения поручений, указанных в пунктах 3.2.1, 3.3.1, 3.4.1, 3.5.1 Правил, Оператор совершает следующие действия:

3.6.1.1. Исполняет требования исполнительного документа в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3.6.2. В случае наступления обстоятельств, указанных в пункте 3.6.1 Правил:

3.6.2.1. Эмитент считается не перечислившим Оператору денежные средства в целях исполнения обязательств Эмитента, удостоверенных ЦФА, перед Инвесторами. Эмитент вправе перечислить денежные средства Оператору для цели такого исполнения в порядке, согласованном с Оператором.

3.6.2.2. Заявки, для цели исполнения которых Оператору были перечислены денежные средства Инвесторов, что привело к возникновению указанных прав требования, считаются отмененными подавшими их Пользователями.

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

4. Пользователи и требования к ним

4.1. Пользователь Информационной системы может выступать в качестве Эмитента, Инвестора, Оператора обмена и Узла.

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

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

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

4.5. Порядок привлечения Узлов установлен разделом 10 Правил. Оператор вправе осуществлять функции Узла.

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

4.7. Пользователь, являющийся юридическим лицом, совершает действия в Информационной системе через своих представителей – Уполномоченных лиц и должен иметь хотя бы одно Уполномоченное лицо. Уполномоченное лицо должно пройти Идентификацию.

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

4.9. В случае если Уполномоченное лицо действует на основании доверенности, такая доверенность, удостоверенная в предусмотренном законодательством Российской Федерации порядке, предоставляется Оператору при регистрации такого Пользователя, являющегося юридическим лицом, или при добавлении такого Уполномоченного лица в список Уполномоченных лиц такого Пользователя.

4.10. Оператор не осуществляет проверку наличия согласий органов управления Пользователя, являющегося юридическим лицом, на совершение таким Пользователем Сделок

с ЦФА.

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

5. Регистрация пользователей

5.1. Условием регистрации в Информационной системе является заключение Заявителем с Оператором пользовательского соглашения и договора банковского счета, на основании которого Пользователю открыт Банковский счет.

5.2. После заключения пользовательского соглашения в целях регистрации в Информационной системе Заявитель посредством регистрационной формы Личного кабинета направляет Оператору запрос на регистрацию, подписанный УКЭП Заявителя.

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

5.3.1. Если запрос на регистрацию подписывается лицом, уполномоченным действовать от имени юридического лица без доверенности, – УКЭП юридического лица с указанием в качестве владельца квалифицированного сертификата также лица, уполномоченного действовать без доверенности.

5.3.2. Если запрос на регистрацию подписывается лицом, уполномоченным действовать от имени юридического лица на основании доверенности, – УКЭП представителя юридического лица, уполномоченного действовать от имени юридического лица на основании доверенности. Одновременно представляется доверенность от имени юридического лица, выданная представителю юридического лица в электронной форме в машиночитаемом виде и подписанная УКЭП такого юридического лица (МЧД).

5.4. Регистрация Пользователя предполагает прохождение им Идентификации. Проведение Идентификации не требуется в случае, если Заявитель к моменту направления запроса на регистрацию был идентифицирован Оператором в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

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

5.7. Заявитель становится Пользователем и считается прошедшим регистрацию с момента направления Оператором Пользователю соответствующего информационного сообщения в Личном кабинете.

5.8. Порядок регистрации, предусмотренный пунктами 5.1–5.6 Правил, не применяется к Оператору, выступающему в Информационной системе в качестве Эмитента и (или) Инвестора. Оператор считается зарегистрированным в Информационной системе в качестве Эмитента и Инвестора с момента включения Банком России Оператора в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА.

6. Порядок ведения реестра Пользователей

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

6.1.1. Уникальный идентификационный номер Пользователя.

6.1.2. Сведения о Пользователе.

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

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

6.1.5. Иная информация по усмотрению Оператора.

6.2. Сведениями о Пользователе являются:

6.2.1. В отношении Пользователей, являющихся физическими лицами, – фамилия, имя, отчество (при наличии); гражданство; дата рождения; реквизиты документа, удостоверяющего личность; адрес постоянной или временной регистрации на территории Российской Федерации; ИНН (при наличии); адрес электронной почты; номер телефона; СНИЛС.

6.2.2. В отношении Пользователей, являющихся юридическими лицами, – наименование; ИНН; КПП; ОГРН; адрес местонахождения; сведения о бенефициарном владельце (при наличии); адрес электронной почты.

6.3. Подлежащие включению в Реестр Пользователей сведения о Пользователе устанавливаются Оператором и вносятся в Реестр Пользователей на основании документов, представленных Заявителем/Пользователем Оператору или документов, полученных ранее Оператором в ходе осуществления деятельности по обслуживанию такого лица, в соответствии с Указанием Банка России от 19.11.2020 № 5625-У «О документах, предусмотренных частью 4 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и требованиях к их хранению».

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

7. Порядок использования Электронной подписи

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

7.2. УКЭП используется в Информационной системе при регистрации и Аутентификации Пользователя и для подписания Пользователем Решения о выпуске ЦФА.

7.3. Если Электронный документ подписан УКЭП представителя, действующего на основании МЧД, представление соответствующей МЧД может осуществляться любым из следующих способов:

7.3.1. Посредством ее включения в пакет подписанных представителем Электронных документов.

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

7.3.3. Из информационной системы, предусмотренной подпунктами а–е пункта 4 «Требований к соглашениям и нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти, устанавливающим порядок представления доверенности в предусмотренных пунктом 2 части 1 и пунктом 2 части 3 статьи 17.2 Федерального закона «Об электронной подписи» случаях», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.02.2022 № 224 «Об утверждении требований к соглашениям и нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти, устанавливающим порядок представления доверенности в предусмотренных пунктом 2 части 1 и пунктом 2 части 3 статьи 17.2 Федерального закона «Об электронной подписи» случаях, и требований к порядку представления доверенности в предусмотренном пунктом 2 статьи 17.3 Федерального закона «Об электронной подписи» случае», при наличии совокупности следующих условий:

7.3.3.1. Наличие у Пользователя технической возможности организации взаимодействия с операторами указанных систем в электронной форме.

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

7.4. УНЭП используется в Информационной системе для подписания Транзакций и отвечает следующим характеристикам:

7.4.1. Получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа УНЭП.

7.4.2. Позволяет определить лицо, подписавшее Транзакцию, по соответствию Электронной подписи Ключу проверки УНЭП согласно пункту 7.9 Правил.

7.4.3. Позволяет обнаружить факт внесения изменений в Транзакцию после момента ее подписания посредством функционала Информационной системы.

7.4.4. Создается с использованием средств Электронной подписи согласно пункту 7.5 Правил.

7.5. Ключ УНЭП и Ключ проверки УНЭП создаются посредством функционала Информационной системы и хранятся на локальном устройстве Пользователя (в локальном хранилище браузера) в зашифрованном виде вместе с данными о сертификате УКЭП, с использованием которого Пользователь регистрируется и аутентифицируется в Информационной системе. Пользователь обязуется сохранять конфиденциальность Ключа УНЭП и Ключа проверки УНЭП и самостоятельно несет риски их утраты или несанкционированного доступа к ним третьих лиц.

7.6. При регистрации Пользователя в Информационной системе ему присваивается уникальный идентификационный номер Пользователя, содержащийся в Реестре Пользователей, а также создается смарт-аккаунт, то есть аккаунт, в котором записываются данные о Ключе проверки УНЭП, хранящемся на устройстве Пользователя, позволяющий Пользователю совершать Транзакции.

7.7. Восстановление (изменение) Ключа УНЭП и Ключа проверки УНЭП инициируется Пользователем автоматически при входе в Информационную систему с нового устройства, в котором хранятся Ключ УНЭП и Ключ проверки УНЭП в зашифрованном виде, а также при входе с устройства, с которого вход осуществлялся ранее, но было очищено хранилище браузера. При этом ранее сгенерированные Ключ УНЭП и Ключ проверки УНЭП аннулируется. При изменении Ключа УНЭП и Ключа проверки УНЭП в смарт-аккаунт записываются данные о новом Ключе проверки УНЭП.

7.8. Принадлежность Ключа проверки УНЭП конкретному Пользователю определяется посредством автоматического сопоставления данных, полученных из сертификата УКЭП, с использованием которого Пользователь аутентифицирован в Информационной системе, с данными, содержащимися в Реестре Пользователей, в котором также записаны сведения об уникальном идентификаторе смарт-аккаунта Пользователя, содержащего данные о Ключе проверки УНЭП.

7.9. Проверка УНЭП осуществляется автоматически посредством подтверждения Транзакции Нодами при внесении записи в Распределенный реестр путем установления соответствия Ключа УНЭП Ключу проверки УНЭП. При этом необходимым и достаточным условием, позволяющим определить, что Транзакция в Информационной системе инициирована Пользователем и подписана им, является положительный результат автоматической проверки соответствия Ключа УНЭП Ключу проверки УНЭП Пользователя, зарегистрированного в Информационной системе, при каждом случае использования УНЭП.

7.10. Подтверждением подписания Пользователем Транзакции с помощью УНЭП является выписка из Информационной системы по форме Оператора, содержащая данные, полученные из сертификата УКЭП, с использованием которого Пользователь аутентифицирован в Информационной системе, информацию об уникальном идентификационном номере такого Пользователя, уникальном идентификаторе его смарт-аккаунта, Ключа проверки УНЭП, а также времени совершения Транзакции. Пользователь в порядке, предусмотренном пользовательским соглашением, вправе запросить у Оператора данную выписку и посредством нее проверить

подписание им Транзакции.

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

8. Обеспечение доступа Пользователей к Информационной системе

8.1. Доступ Пользователя или его представителя к Информационной системе осуществляется с использованием личного устройства Пользователя, обеспечивается посредством Личного кабинета и предоставляется при условии его Аутентификации в Информационной системе.

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

8.3. Пользователи (их представители) осуществляют деятельность в Информационной системе в соответствии с Правилами и законодательством Российской Федерации.

8.4. Пользователь использует функционал Платформы на свой собственный риск. Оператор не принимает на себя никакой ответственности за соответствие Платформы ожиданиям Пользователя.

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

8.5.1. Проведение плановых либо внеплановых технологических работ в Информационной системе – до момента прекращения таких работ.

8.5.2. Принятие Оператором решения о приостановлении доступа Пользователя к Информационной системе по основаниям, указанным в пункте 8.8 Правил, – до момента восстановления такого доступа.

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

8.7. Доступ Пользователя к Информационной системе может быть приостановлен:

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

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

8.8. Оператор вправе принять решение о полном или частичном приостановлении доступа Пользователя к Информационной системе в любом из следующих случаев:

8.8.1. Нарушение Пользователем Правил.

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

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

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

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

8.8.6. При получении Оператором информации, указанной в пункте 8.9 Правил.

Оператор снимает ограничения с Пользователя в случае устранения им нарушения.

8.9. В случае прекращения осуществления физическим лицом, действующим от имени юридического лица без доверенности, полномочий представителя такого юридического лица

лицо, уполномоченное на принятие решений от имени Пользователя о прекращении полномочий представителя юридического лица, незамедлительно обязано направить Оператору информацию о прекращении действия квалифицированного сертификата, выданного такому юридическому лицу.

В случае прекращения полномочий представителя юридического лица, действующего от имени юридического лица на основании доверенности, Пользователь – юридическое лицо незамедлительно обязан направить Оператору информацию о прекращении полномочий такого представителя.

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

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

8.11. Приостановление доступа Пользователя к Информационной системе не освобождает Пользователя от исполнения, а равно от ответственности за нарушение:

8.11.1. Обязательств Эмитента, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА.

8.11.2. Обязательств Пользователя по ранее заключенным Сделкам с ЦФА.

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

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

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

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

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

8.16.1. На Кошельке Пользователя не учитывается ни один ЦФА.

8.16.2. Пользователь не имеет неисполненных обязательств по выпущенным ЦФА.

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

8.17. Обо всех событиях и (или) действиях Оператора, связанных с доступом Пользователя или его представителей к Информационной системе, Оператор уведомляет Пользователя посредством Личного кабинета или по электронной почте, указанной Пользователем при регистрации в Информационной системе.

9. Правила привлечения Операторов обмена

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

9.1.1. Оператор обмена должен обеспечивать уровень защиты информации и операционной надежности не ниже требований к защите информации и операционной надежности, предъявляемых к Оператору в соответствии с разделами 17 и 18 Правил.

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

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

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

10. Правила привлечения Узлов

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

10.1.1. Узел должен обеспечивать уровень защиты информации и операционной надежности не ниже требований к защите информации и операционной надежности, предъявляемых к Оператору в соответствии с разделами 17 и 18 Правил.

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

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

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

11. Выпуск ЦФА

11.1. В Информационной системе могут быть выпущены ЦФА, включающие денежные требования.

11.2. К выпуску ЦФА допускаются только Пользователи, прошедшие Комплаенс-проверку.

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

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

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

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

11.7. Оператор вправе принять решение об отказе в допуске ЦФА к выпуску в следующих случаях:

11.7.1. Решение о выпуске ЦФА не соответствует законодательству Российской Федерации, Правилам или функциональным возможностям Информационной системы.

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

11.7.3. Представленные Эмитентом документы не соответствуют требованиям

законодательства Российской Федерации к их содержанию и (или) сведения, содержащиеся в представленных Эмитентом документах, являются недостоверными, неполными или вводящими в заблуждение.

11.7.4. Эмитент не прошел Комплаенс-проверку.

11.7.5. Доступ Эмитента к Информационной системе приостановлен.

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

11.7.7. В иных случаях без объяснения причин.

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

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

11.10. Совершение Сделок при выпуске ЦФА осуществляется в порядке, установленном пунктами 12.5–12.12 Правил.

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

11.12. В случае если выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным), Оператор в течение 2 (двух) Рабочих дней посредством Личного кабинета загружает в Информационную систему График платежей, соответствующий условиям Решения о выпуске.

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

12. Совершение Сделок с ЦФА

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

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

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

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

Сделки при выпуске ЦФА

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

12.6. Заявка должна содержать указание на количество приобретаемых ЦФА.

12.7. Направляя Заявку, Инвестор подтверждает, что он ознакомился и ему полностью

понятно Решение о выпуске ЦФА, а также принимает риски, связанные с приобретаемыми ЦФА.

12.8. Заявка может быть направлена в течение Периода размещения при одновременном выполнении следующих условий:

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

12.8.2. В случае если Заявка направляется Пользователем, являющимся физическим лицом, не признанным квалифицированным инвестором, сумма денежных средств, указанная в Заявке и предназначенная для оплаты приобретаемых ЦФА, не превышает максимальный предел, в рамках которого такой Пользователь может осуществлять приобретение ЦФА, признаки которых определены Банком России.

12.8.3. Инвестор является квалифицированным инвестором в случае, если Заявка направляется в отношении ЦФА, приобретение которых может осуществляться только Пользователями, являющимися квалифицированными инвесторами.

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

12.8.5. Доступ Инвестора к Информационной системе не приостановлен.

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

12.9. Заявка исполняется в соответствии с условиями Смарт-контракта.

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

12.11. Сделка по приобретению ЦФА при их выпуске между Эмитентом и Пользователем, направившим заявку на приобретение ЦФА, считается заключенной в момент признания выпуска ЦФА состоявшимся (завершенным) при условии, что такая Заявка Пользователя не была отменена в соответствии с Правилами и Решением о выпуске таких ЦФА.

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

Сделки вторичного обращения ЦФА

12.13. Сделки в рамках вторичного обращения ЦФА совершаются путем сбора и сопоставления Заявок на покупку или продажу ЦФА.

12.14. Первоначальная Заявка на покупку или продажу ЦФА является офертой на заключение Сделки, адресованной всем Пользователям, за исключением случая, когда Решением о выпуске ограничен круг лиц, которые могут приобретать ЦФА, в таком случае указанная Заявка адресована только тем Пользователям, которые вправе приобретать ЦФА в соответствии с Решением об их выпуске.

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

12.16. Инвестор направляет Заявку на покупку или продажу ЦФА, в которой указывается наименование ЦФА, их цена и количество, допустимость частичного исполнения Заявки, срок, в течение которого Заявка будет сопоставима со встречными Заявками, и других параметров.

12.17. Заявка на покупку ЦФА может быть направлена при одновременном выполнении следующих условий:

12.17.1. В случае если Заявка направляется Пользователем, являющимся физическим лицом, не признанным квалифицированным инвестором, сумма денежных средств, указанная в Заявке и предназначенная для оплаты приобретаемых ЦФА, не превышает максимальный предел, в рамках которого такой Пользователь может осуществлять приобретение ЦФА, признаки которых определены Банком России.

12.17.2. Инвестор, направляющий Заявку на покупку ЦФА, приобретение которых может осуществляться только Пользователями, являющимися квалифицированными инвесторами, является квалифицированным инвестором.

12.17.3. На Банковском счете Инвестора, направляющего Заявку на покупку ЦФА, достаточно денежных средств для оплаты приобретаемых ЦФА и вознаграждения Оператора.

12.17.4. Доступ Инвестора к Информационной системе не приостановлен.

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

12.18. Заявка на продажу ЦФА может быть направлена, если количество ЦФА, которые списываются с Кошелька Пользователя, отчуждающего ЦФА, не превышает количества ЦФА, которые учитываются на таком Кошельке.

12.19. Заявка на продажу ЦФА может быть направлена при одновременном выполнении следующих условий:

12.19.1. На Банковском счете Инвестора, направляющего Заявку на продажу ЦФА, достаточно денежных средств для оплаты вознаграждения Оператора.

12.19.2. Доступ Инвестора к Информационной системе не приостановлен.

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

12.20. Инвестор может отменить Заявку на покупку или продажу ЦФА при следующих условиях:

12.20.1. Им не была получена ответная Заявка с условиями, которые полностью удовлетворяли выставленную Заявку.

12.20.2. Доступ Инвестора к Информационной системе не приостановлен.

12.21. Заявка Инвестора также считается отмененной в случаях, установленных разделом 3 Правил.

12.22. Сделка при обращении ЦФА считается заключенной при условии сопоставления в Информационной системе разнонаправленных заявок, направленных для целей заключения такой Сделки, и подтверждения Нодами Транзакции, сформированной по итогам сопоставления указанных Заявок.

Частичное сопоставление разнонаправленных Заявок в Информационной системе осуществляется только в части количества ЦФА при условии, что такими Заявками предусмотрена возможность такого частичного сопоставления.

Частичное исполнение Заявки не является фактом отмены оставшейся части Заявки в случае указания в Заявке допустимости частичного исполнения Сделки.

Частично исполненную Заявку Пользователь может отменить в части неисполненного остатка при условии, что после частичного исполнения Сделки Пользователь не получал Заявки, полностью удовлетворявшие условиям оставшейся части Заявки.

12.23. При совершении Сделки купли-продажи ЦФА переход ЦФА с Кошелька Пользователя на Кошелек другого Пользователя осуществляется посредством Смарт-контракта.

Иные Сделки

12.24. В случае если функционал Информационной системы не позволяет Пользователям самостоятельно совершить Сделку, Пользователи вправе направить Оператору посредством электронной почты письменные запрос(-ы) на совершение такой Сделки с описанием ее содержания.

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

13. Специальные основания для внесения записей в Информационную систему

13.1. В случаях, предусмотренных пунктами 13.2–13.5 Правил, запись по Кошельку Пользователя вносится на основании соответствующих документов в течение 10 (десяти)

Рабочих дней с момента получения Оператором указанных документов. При этом Оператор осуществляет проверку предоставленного комплекта документов на предмет его полноты и корректности и вправе запросить у Пользователя дополнительную информацию и документы.

Переход ЦФА в порядке наследования

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

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

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

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

13.2.4. Копию документа, удостоверяющего личность наследника.

Переход ЦФА на основании судебного акта

13.3. В целях получения ЦФА в силу судебного акта лицо должно обратиться к Оператору и представить следующий комплект документов на бумажном носителе:

13.3.1. Копию заверенного судом вступившего в законную силу судебного акта.

13.3.2. Оригинал исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя или иного должностного лица службы судебных приставов.

При получении исполнительного документа Оператор исполняет содержащиеся в исполнительном документе требования о списании с Кошелька должника и зачислении на Кошелек взыскателя ЦФА либо выдает уведомление о полном или частичном неисполнении указанных требований в связи с отсутствием на Кошельке должника ЦФА в объеме, достаточном для удовлетворения требований взыскателя.

Переход ЦФА в случае реорганизации

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

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

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

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

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

Ограничение и обременение ЦФА

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

13.5.1. Получения Оператором указания Пользователя, являющегося обладателем ЦФА.

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

13.5.3. Получения Оператором вступившего в законную силу судебного акта.

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

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

14. Погашение ЦФА

14.1. Погашение ЦФА предполагает прекращение обязательств, удостоверенных таким ЦФА, в силу их исполнения либо по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или Решением о выпуске ЦФА.

14.2. Порядок, условия и сроки погашения ЦФА определяются Решением о выпуске соответствующих ЦФА.

14.3. Погашение ЦФА осуществляется Смарт-контрактом посредством внесения в Информационную систему записи о погашении ЦФА.

14.4. В дату погашения ЦФА, определенную в Графике платежей в соответствии с Решением о выпуске ЦФА, Оператор формирует перечень Инвесторов – обладателей ЦФА и осуществляет расчеты в соответствии с разделом 3 Правил.

15. Учет ЦФА

15.1. При регистрации в Информационной системе Пользователю открывается Кошелек. На одного Пользователя может быть открыт только один Кошелек.

15.2. Учет ЦФА осуществляется в Информационной системе посредством внесения записей по Кошелькам Пользователей.

15.3. Записи по Кошелькам Пользователей вносятся в Распределенный реестр:

15.3.1. Автоматически, в результате работы Смарт-контракта.

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

15.4. Все события и действия, совершенные посредством Информационной системы, фиксируются Информационной системой в Лог-файлах. Лог-файлы хранятся Оператором в течение срока нахождения Пользователя в Реестре Пользователей, а также в течение 5 (пяти) лет после его исключения из Реестра Пользователей, если более длительный срок не установлен внутренними правилами Оператора.

15.5. Пользователь безусловно соглашается с тем, что:

15.5.1. Все действия, совершенные в Личном кабинете Пользователя после прохождения авторизации и Аутентификации, считаются действиями, совершенными Пользователем.

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

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

15.6. Записи по Кошельку Пользователя вносятся в Информационную систему путем внесения Транзакций в Распределенный реестр.

15.7. При направлении Пользователем Заявки на совершение в Информационной системе Сделки, предусматривающей использование Смарт-контракта, формируется Транзакция и подписывается Пользователем в соответствии с разделом 7 Правил.

15.8. При наступлении обстоятельств, являющихся условиями для исполнения Сделок, предусматривающих использование Смарт-контракта, Транзакция формируется в соответствии с условиями данного Смарт-контракта.

15.9. В случае совершения Сделок, не предусматривающих использование Смарт-контракта, Транзакция формируется на основании указаний Пользователей или подтверждающих документов в соответствии с разделом 12 Правил.

15.10. Транзакция может быть сформирована при соблюдении следующих условий:

15.10.1. В Кошельке Пользователя находится достаточное количество ЦФА

для осуществления Сделки.

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

15.10.3. Отсутствует приостановление доступа Пользователя к Информационной системе.

15.11. Сформированная Транзакция отправляется Нодам для подтверждения. Подтверждение Транзакции предполагает использование Алгоритма технической проверки и подтверждения корректности Транзакции, отправленной (размещенной) в Ноде.

15.12. Транзакция считается совершенной в Информационной системе в момент подтверждения Транзакции большинством Нод. Каждая Нода хранит равноценные и тождественные базы данных с записями совершенных Транзакциях.

15.13. С момента совершения Транзакции запись по Кошельку Пользователя считается внесенной в Информационную систему.

15.14. В случае прекращения обязательств, удостоверенных ЦФА, в силу их исполнения либо по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или Решением о выпуске ЦФА, записи о соответствующих ЦФА погашаются, за исключением случая, когда владельцем становится их Эмитент, если иное не предусмотрено Решением о выпуске ЦФА. 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.

16. Вознаграждение Оператора

16.1. Пользователь уплачивает Оператору вознаграждение в соответствии с Тарифами, в порядке, определенном в разделе 3 Правил.

16.2. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы.

16.3. Оператор уведомляет Пользователя об изменении Тарифов не позднее чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты вступления таких изменений в силу путем размещения соответствующей информации на Сайте.

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

В случае если Пользователь не согласен с изменениями, внесенными Оператором в Тарифы, он вправе прекратить использование Информационной системы путем подачи заявления об исключении его из Реестра Пользователей в соответствии с пунктом 8.13 Правил.

17. Требование к защите информации

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

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

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

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

на безопасность Информационной системы.

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

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

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

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

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

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

17.6.5. Наличие у Оператора структурных подразделений либо должностных лиц, ответственных за обеспечение безопасности информации, независимых от подразделений информационных технологий.

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

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

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

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

17.6.10. Учет объектов защиты информационной инфраструктуры.

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

17.6.12. Контроль установки программного обеспечения на объекты информационной инфраструктуры.

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

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

17.7.1. Меры по управлению доступом.

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

17.7.3. Меры по обеспечению целостности программной и аппаратной сред.

17.8. Оператор при осуществлении своей деятельности обеспечивает меры по защите информации, предусмотренные Положением Банка России от 20.04.2021 № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований

к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций».

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

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

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

17.10.2. На устройстве, с которого планируется осуществлять доступ к Информационной системе, должен быть настроен и использоваться локальный межсетевой экран, настроенный на работу только с необходимыми сетевыми ресурсами по поддерживаемым ими протоколам.

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

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

17.10.5. Пользователь должен использовать процедуру аутентификации доступа к устройству (ввод пароля для разблокировки устройства) прежде чем приступить к совершению действий в Информационной системе.

17.11. Пользователь обязуется обеспечить и реализовать следующие меры по защите информации при работе с Информационной системой:

17.11.1. Пользователь обязуется никогда и никому не передавать данные, используемые для входа Информационную систему.

17.11.2. Пользователь перед авторизацией должен убедиться, что в адресной строке браузера указан правильный адрес Сайта Оператора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17.14. Пользователь понимает и принимает риски, связанные с передачей им персональных данных уполномоченных представителей Пользователя и иной информации, ограниченного доступа, в том числе с использованием сети Интернет. Безопасность и конфиденциальность данных, обрабатываемых на устройствах Пользователя, обеспечивается непосредственно Пользователем.

17.15. Стороны обязуются соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а также гарантируют, что сбор, обработка и хранение персональных данных осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

18. Требование к операционной надежности

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

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

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

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

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

18.3.3. Иные меры, предусмотренные внутренними документами Оператора.

19. Правила внесения изменений в Алгоритм (Алгоритмы) программ

Информационной системы

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

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

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

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

19.2.3. Не затрагивают жизненный цикл активных Смарт-контрактов.

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

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

20. Разрешение споров

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

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

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

20.4. Претензия должна быть направлена на бумажном носителе:

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

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

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

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

21. Внесение изменений в Правила

21.1. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила в соответствии с законодательством Российской Федерации.

21.2. В течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня получения Оператором уведомления о согласовании Банком России изменений в Правила Оператор:

21.2.1. Размещает новую редакцию Правил на Сайте.

21.2.2. Публикует информационное сообщение об изменении Правил на Сайте.

21.3. Новая редакция Правил вступает в силу в порядке, предусмотренном в информационном сообщении, публикуемом в соответствии с пунктом 21.2 Правил.

Приложение

ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПОДТВЕРЖДЕНИЕМ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

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

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

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

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

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

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

– суть спора;

– состав Комиссии;

– дата и место составления акта;

– дата начала и окончания работы Комиссии;

– фактические обстоятельства, установленные Комиссией;

– краткий перечень мероприятий, проведенных Комиссией;

– выводы, к которым пришла Комиссия в результате проведенных мероприятий.

5. Стороны обязаны предоставить Комиссии следующие документы и материалы:

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

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

– иные документы, определяемые Комиссией.

6. Комиссия вправе:

– знакомиться с условиями и порядком формирования Электронной подписи;

– знакомиться с системно-техническими параметрами информационных систем, в рамках которых создавалась Электронная подпись;

– знакомиться с условиями и порядком эксплуатации средств Электронной подписи;

– проводить проверку настроек средств электронной вычислительной техники Сторон;

– знакомиться с условиями, порядком использования и хранения Сторонами ключевых носителей, иной информации, необходимой для функционирования средств Электронной подписи.

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

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