



Правила информационной системы цифровых прав ООО «ОЗОН Банк»

утверждены 26 мая 2026 года

версия 1.1

СТРУКТУРА

1. Общие положения	4
2. Первичное размещение цифровых прав	4
Общие положения	4
Регистрация выпуска Цифровых прав	5
Приостановление выпуска Цифровых прав	6
Признание выпуска несостоявшимся	7
Заключение Сделок размещения	7
Исполнение Сделок размещения	8
3. Обращение Цифровых прав	8
Общие положения	8
Заключение Сделок обращения	8
Исполнение Сделок обращения	9
4. Погашение Цифровых прав	9
5. Исполнение обязательств по Цифровым правам	10
6. Специальные основания для перехода Цифровых прав	10
Переход Цифровых прав в случае смерти Владельца	10
Переход Цифровых прав в случае реорганизации Владельца	11
Внесение (изменение) записи о Цифровом праве на основании Акта	12
Блокирование Цифровых прав, отмена Блокирования Цифровых прав	12
7. Условия осуществления расчетов	12
Общие положения	12
Баланс Пользователя	13
Увеличение (пополнение) Баланса	13
Вывод денежных средств	13
Порядок осуществления расчетов и учета денежных средств Пользователя на Счете	14
Расчеты при Первичном размещении	14
Расчеты по Сделкам обращения	14
Расчеты при исполнении Эмитентом денежного обязательства	15
Расчеты при оплате вознаграждения за услуги Банка	15
8. Комиссия Банка	15
9. Порядок обмена юридически значимыми сообщениями	15
Порядок направления сообщений	15
Порядок направления юридически значимых сообщений на бумажном носителе	16
Офис Банка	16
10. Предоставление информации	16
11. Правила обеспечения доступа к Системе	17
Регистрация Пользователя	17
Аутентификация Пользователя	17
Блокировка Пользователя	17
Восстановление доступа	18

Деактивация ЛК и расторжение Договора обслуживания	18
12. Пользователи.....	19
Категории Пользователей	19
Требования к Пользователям	19
13. Порядок ведения реестров в Системе.....	20
Реестр Пользователей.....	20
Реестр Цифровых прав	20
14. Операции в Системе	21
15. Порядок подписания Распоряжений и Транзакций в Системе.....	22
Подписание Распоряжений.....	22
Формирование Транзакций	23
Подписи.....	23
16. Порядок подтверждения Транзакций. Алгоритм консенсуса распределенного реестра	23
17. Правила внесения изменений в Алгоритмы программ Системы	25
18. Оператор обмена	27
19. Номинальный держатель	27
20. Требования к защите информации.....	29
21. Требования к операционной надежности.....	30
22. Разрешение споров	31
23. Внесение изменений в Правила	31
24. Ответственность.....	31
25. Термины и определения.....	33

1. Общие положения

- 1.1. Банк - Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.
- 1.2. Сделки с Цифровыми правами совершаются Пользователями в Информационной системе путем выражения своей воли на совершение такой сделки с помощью электронных и иных технических средств Информационной системы в соответствии с абзацем 2 пункта 1 статьи 160 ГК РФ. Требование о наличии подписи Пользователя считается выполненным, если Пользователь прошел Аутентификацию.
- 1.3. Регистрируясь в Системе, Пользователь подтверждает, что соглашается с Правилами, прошел процедуру Идентификации, открыл Счет Пользователя в Банке.
- 1.4. Банк ведет Реестр пользователей без привлечения лиц, выполняющих функции узлов информационной системы и операторов иных информационных систем.
- 1.5. Банк осуществляет свою деятельность с учетом требований Законодательства РФ, настоящих Правил и Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- 1.6. Оператор предоставляет доступ к Системе на территории Российской Федерации.

2. Первичное размещение цифровых прав

Общие положения

- 2.1. В Системе могут быть выпущены Цифровые права, включающие денежные требования.
- 2.2. Решением о выпуске Цифровых прав определяются:
 - вид и объем прав, которые удостоверяют Цифровые права,
 - даты начала и окончания первичного размещения Цифровых прав,
 - условия, при наступлении которых Выпуск Цифровых прав признается состоявшимся,
 - круг пользователей, которым доступны Цифровые права,
 - порядок погашения Цифровых прав,
 - иные условия по усмотрению Эмитента.
- 2.3. Банк может уведомлять Пользователей о состоявшихся или несостоявшихся Выпусках Цифровых прав на Сайте Банка.
- 2.4. Банк может принять решение об отказе в допуске к регистрации Выпуска Цифровых прав в следующих случаях (перечень не является исчерпывающим):
 - 2.4.1. Выпуск Цифровых прав может нарушать требования законодательства Российской Федерации;
 - 2.4.2. в отношении Пользователя Банком было принято решение о Блокировании Пользователя;
 - 2.4.3. в отношении Пользователя Банком было принято решение о блокировании (замораживании) денежных средств или иного имущества/приостановлении операций/приема распоряжений Пользователя на основании требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- 2.4.4.** при выявлении признаков или подозрении на неправомерное использование Системы и (или) в случае, если в результате проведения Комплаенс-проверок возникли подозрения, что Сделка совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения или осуществление иных видов мошенничества;
- 2.4.5.** Пользователем, либо лицом, предоставляющим обеспечение, предоставлен неполный комплект документов;
- 2.4.6.** сведения, предоставленные Пользователем, являются недостоверными, неполными или вводящими в заблуждение;
- 2.4.7.** Пользователь не предоставил информацию/сведения, достаточные для исполнения банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе по выгодоприобретателю, представителю, бенефициарному владельцу (при наличии).
- 2.4.8.** Банком установлены обстоятельства, либо сведения:
- указывающие на неудовлетворительное финансовое положение Пользователя, либо лиц, предоставляющих обеспечение;
 - свидетельствующие о том, что в отношении Пользователя, его аффилированных лиц, лиц, предоставляющих обеспечение, приняты или могут быть приняты меры по предупреждению банкротства, либо инициирована процедура банкротства;
 - свидетельствующие о наличии в отношении Пользователя, его аффилированных лиц, лиц, предоставляющих обеспечение, сведений о судебных, надзорных, налоговых или иных разбирательствах, расследованиях или проверках;
 - свидетельствующие об ограничениях на основании Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах";
 - свидетельствующие о статусе Пользователя, определенный Банком на основании Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также в соответствии с требованиями Главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Регистрация выпуска Цифровых прав

- 2.5.** Банк вправе не допускать Пользователя к Выпуску Цифровых прав в Системе Эмитентов, не прошедших Комплаенс-проверку, в том числе при установлении у них статуса на основании Федерального закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также в соответствии с требованиями Главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 2.6.** Банк вправе отказать Пользователю в Выпуске Цифровых прав в Системе Эмитентов на основании требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.7. Выпуск Цифровых прав в Системе осуществляется на условиях публичной или непубличной оферты:

- Если Эмитент не ограничил круг Инвесторов, которым адресовано Решение о выпуске Цифровых прав, то такой выпуск считается безадресным (публичная оферта);
- Если Эмитент ограничил круг Инвесторов, которым адресовано Решение о выпуске Цифровых прав, то такой выпуск считается адресным (непубличная оферта).

2.8. Для выпуска Цифровых прав Эмитенту необходимо

- заполнить параметры заявки на регистрацию выпуска Цифровых прав в ЛК.
- подтвердить параметры Смарт-контракта по выпуску Цифровых прав и подписать своей УКЭП сформированное Решение о выпуске Цифровых прав.

Решение о выпуске Цифровых прав должно быть подписано УКЭП лица, предоставляющего обеспечение, либо уполномоченного им лица (если Решением о выпуске предусмотрено предоставление обеспечения).

Эмитент может направить надлежащим образом подписанное Решение о выпуске и заявку на регистрацию выпуска Цифровых прав вместе с файлом электронной подписи в виде электронного документа через ЛК или на адрес электронной почты Банка.

2.9. Если Эмитент — иностранное юридическое лицо, а Цифровые права могут приобретаться только индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, указанными в Решении о выпуске Цифровых прав и (или) соответствующими критериям, установленным в нем, Решение о выпуске Цифровых прав может быть составлено на бумажном носителе. Такое Решение о выпуске Цифровых прав, должно быть подписано единоличным исполнительным органом лица, выпускающего Цифровые права, или уполномоченным им лицом. Такое Решение о выпуске Цифровых прав, должно быть преобразовано Банком, в электронную форму и заверено УКЭП Банка или его представителя.

2.10. Банк проверяет заявку на регистрацию Выпуска Цифровых прав и Решение о выпуске Цифровых прав на соответствие требованиям Правил и Законодательства. Если Банк подтверждает Выпуск Цифровых прав - такой Выпуск Цифровых прав считается зарегистрированным в Системе. Банк вправе отказать в регистрации Выпуска Цифровых прав без объяснения причин.

2.11. Решение о выпуске Цифровых прав должно находиться в открытом доступе на сайте Эмитента и на Сайте Банка до полного погашения Цифровых прав Эмитентом, если иное не предусмотрено Правилами или Законодательством.

Приостановление выпуска Цифровых прав

2.12. Банк принимает решение о приостановлении Выпуска Цифровых прав и перестает принимать заявки на участие в первичном размещении до момента зачисления Цифровых прав первому приобретателю в случае:

- предоставления Эмитентом неполных, недостоверных или ошибочных данных, на основании которых принято решение о регистрации Цифровых прав в Системе;
- нарушения Эмитентом Правил или условий Решения о выпуске;

- нарушения Эмитентом требований Законодательства в отношении Выпуска Цифровых прав;
 - несоблюдение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 2.13.** Информация о факте приостановления Выпуска Цифровых прав размещается на сайте Эмитента, сайте Банка, если оферта была публичной, и в ЛК Инвесторов, направивших заявки на участие в первичном размещении Цифровых прав.
- 2.14.** Банк направляет Эмитенту уведомление о приостановлении Выпуска Цифровых прав с указанием:
- причины приостановления Выпуска Цифровых прав;
 - перечня сведений, документов, информации, либо условий для возобновления Выпуска Цифровых прав;
 - срока для ответа на запрос либо выполнение требований Банка.
- 2.15.** По результатам ответа Эмитента Банк вправе:
- в одностороннем порядке признать Выпуск Цифровых прав несостоявшимся;
 - продлить срок для ответа на запрос либо выполнение требований Банка.
- Банк уведомляет Эмитента о принятом им решении.

Признание выпуска несостоявшимся

- 2.16.** Выпуск признается несостоявшимся в следующих случаях:
- Выпуск Цифровых прав нарушает требования Законодательства;
 - Эмитентом в установленный срок не исполнен запрос Банка, направленный в соответствии с пунктом 2.14 Правил;
 - Эмитент заблокирован по решению Банка;
 - на дату окончания первичного размещения Цифровых прав, указанную в Решении о выпуске Цифровых прав, условия признания выпуска состоявшимся не наступили;
 - при наличии иных оснований, предусмотренных Решением о выпуске Цифровых прав или Законодательством.
- 2.17.** В Распределенный реестр вносится запись о том, что Выпуск Цифровых прав признан несостоявшимся.

Заключение Сделок размещения

- 2.18.** Для участия в Первичном размещении Цифровых прав Инвестор заполняет Заявку на участие в первичном размещении Цифровых прав в ЛК и подписывает ее Электронной подписью.
- Заявка на участие в первичном размещении Цифровых прав содержит условия, на которых заключается Сделка размещения. Параметры Цифровых прав определены в Решении о выпуске Цифровых прав.
- 2.19.** Заявки на участие в первичном размещении Цифровых прав обрабатываются Системой и исполняются в хронологическом порядке с учетом даты и времени

подачи таких заявок. Заявка, поданная с превышением количества доступного остатка Цифровых прав, будет считаться последней и может быть исполнена частично на количество оставшихся доступных для участия в первичном размещении Цифровых прав.

- 2.20.** Заявка на участие в первичном размещении Цифровых прав может быть автоматически отклонена программными средствами Системы в случае:
- Недостаточности денежных средств Инвестора для оплаты Цифровых прав на дату подачи электронной Заявки;
 - Несоответствия параметров Заявки условиям Первичного размещения Цифровых прав;
 - Превышения доступного остатка Цифровых прав для участия в Первичном размещении на момент подачи Заявки.
- 2.21.** Сделка размещения Цифровых прав при их выпуске считается заключенной в момент направления Заявки на участие в первичном размещении Цифровых прав, при условии, что такая Заявка не отклонена Системой, соблюдены требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Исполнение Сделок размещения

- 2.22.** Условия для признания выпуска Цифровых прав состоявшимся указываются в Решении о выпуске Цифровых прав.
- 2.23.** Если Выпуск Цифровых прав признан состоявшимся, Банк от имени и за счет Инвесторов в дату выпуска Цифровых прав, определенную в соответствии с Решением о выпуске Цифровых прав, осуществляет расчеты с Эмитентом.
- 2.24.** Сделка размещения Цифровых прав считается исполненной в момент признания выпуска состоявшимся.

3. Обращение Цифровых прав

Общие положения

- 3.1.** Пользователь вправе распоряжаться Цифровыми правами и заключать в Системе Сделки обращения с соблюдением требований и ограничений, предусмотренных законодательством, Правилами, а также Решением о выпуске Цифровых прав.
- 3.2.** Для совершения Сделки обращения на безвозмездной основе Сторонам необходимо предоставить Банку документ-основание.

Заключение Сделок обращения

- 3.3.** В зависимости от круга лиц, которым адресована Заявка на совершение сделки, Заявка на совершение сделки может быть адресной, либо публичной.
- 3.4.** Встречная Заявка считается направленной на условиях, содержащихся в Заявке на совершение сделки, в отношении которой направляется такая встречная Заявка.
- 3.5.** Заявка на совершение сделки может быть направлена при условии, если она не противоречит законодательству Российской Федерации и Правилам.

Заявка на совершение сделки проверяется Системой. О принятии или отклонении Системой Заявки на совершение сделки по итогам проверки Пользователю направляется соответствующее уведомление.

- 3.6. Действие Заявки на совершение сделки начинается в момент ее принятия Системой и оканчивается в момент, указанный в Заявке.
- 3.7. Если иное не предусмотрено в Заявке на совершение сделки, Пользователь вправе в любой момент времени до исполнения Заявки отозвать такую Заявку. Отзыв Заявки на совершение сделки влечет досрочное прекращение ее действия.
- 3.8. Банк вправе досрочно прекратить действие Заявки на совершение сделки, если в отношении Пользователя, направившего Заявку на совершение сделки, принято решение о Блокировке Пользователя.
- 3.9. Пользователь подписывает Заявку на совершение сделки своей Электронной подписью.
- 3.10. Заявка на совершение сделки может быть сопоставлена со встречной Заявкой на совершение сделки в течение времени действия обеих Заявок.
- 3.11. Заявки на совершение сделки признаются встречными, если выполняются в совокупности следующие требования:
 - такие Заявки являются разнонаправленными, то есть содержат встречные по отношению друг к другу волеизъявления на заключение Сделки обращения;
 - условия таких Заявок совпадают.
- 3.12. Сопоставление встречных Заявок на совершение сделки осуществляется в момент принятия Системой последней из таких заявок.
- 3.13. В случае если в отношении одной публичной Заявки имеется несколько встречных Заявок на совершение сделки, сопоставлению подлежит та встречная Заявка на совершение сделки, которая была принята Системой раньше.
- 3.14. В момент сопоставления встречных Заявок на совершение сделки, Банк уведомляет Пользователей о факте заключения между ними Сделки обращения.
- 3.15. Сделка обращения считается заключенной между Пользователями в момент внесения в Распределенный реестр записи о направлении встречной Заявки.

Исполнение Сделок обращения

- 3.1. В результате сопоставления Заявок Цифровые права зачисляются на Кошелек приобретателя по Сделке.
- 3.2. В зависимости от вида Сделки, запись о переходе Цифровых прав от Владельца Цифровых прав к приобретателю по Сделке вносится в силу действия Алгоритмов Смарт-контракта, либо по указанию Владельца Цифровых прав.
- 3.3. Сделка обращения исполняется в силу действия Смарт-контракта, без дополнительных действий со стороны участников Сделки.

4. Погашение Цифровых прав

- 4.1. Погашение Цифровых прав осуществляется в порядке, установленном Решением о выпуске Цифровых прав.
- 4.2. Внесение записи о погашении Цифровых прав в Распределенный реестр осуществляется в следующих случаях:
 - 4.2.1. если владельцем Цифровых прав становится Эмитент (с учетом пункта 4.4 Правил);

- 4.2.2. при исполнении удостоверенных Цифровыми правами обязательств;
- 4.2.3. в случае прекращения обязательств, удостоверенных Цифровыми правами, по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, либо Решением о выпуске Цифровых прав, и не связанным с исполнением таких обязательств;
- 4.2.4. на основании вступившего в законную силу решения суда, которым установлено прекращение обязательств, удостоверенных Цифровыми правами;
- 4.2.5. в иных случаях, предусмотренных Законодательством.
- 4.3. В случаях, предусмотренных пунктом 4.2.3, Банк не осуществляет проверку соответствующих оснований прекращения обязательств, удостоверенных Цифровыми правами.
- 4.4. Если Цифровые права переходят к лицу, выпустившему такие Цифровые права (Эмитенту), в Систему вносится запись о погашении таких Цифровых прав:
 - 4.4.1. в дату, определяемую в соответствии с Решением о выпуске Цифровых прав, если такое Решение о выпуске Цифровых прав устанавливает срок, по окончании которого Цифровые права, перешедшие к Эмитенту, погашаются;
 - 4.4.2. в любом случае не позднее, чем по истечении одного года с момента зачисления Цифровых прав на Кошелек Пользователя, открытый Эмитенту, при условии, что такие Цифровые права непрерывно учитывались на данном Кошельке в течение указанного периода. Соответствующая запись о погашении вносится по Кошельку Пользователя в день, следующий за датой, в которую истекает указанный период.

5. Исполнение обязательств по Цифровым правам

- 5.1. Банк не отвечает за исполнение Пользователями обязательств, удостоверенных Цифровыми правами.
- 5.2. Все споры, возникающие в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств, связанных с Цифровыми правами, разрешаются их сторонами напрямую без привлечения Банка в качестве посредника какой-либо из сторон.

6. Специальные основания для перехода Цифровых прав

Переход Цифровых прав в случае смерти Владельца

- 6.1. Под документами, подтверждающими смерть Пользователя, понимаются:
 - 6.1.1. справка и (или) запрос нотариуса, исполнителя завещания либо должностного лица, уполномоченного законом на совершение нотариальных действий, если из них следует, что Пользователь является наследодателем;
 - 6.1.2. свидетельство о смерти Пользователя;
 - 6.1.3. вступившее в законную силу решение суда об объявлении Пользователя умершим.
- 6.2. Внесение в Распределенный реестр записи о совершении перехода Цифрового права от Владельца к другому Пользователю в связи со смертью Владельца осуществляется Банком на основании соответствующего требования Пользователя, к которому должны быть приложены следующие документы, подтверждающие переход Цифровых прав (в зависимости от того, что применимо):
 - 6.2.1. свидетельство о праве на наследство;

- 6.2.2. соглашение о разделе наследственного имущества, подписанное всеми наследниками, и свидетельство о праве на наследство;
- 6.2.3. вступившее в законную силу решение суда о признании прав на наследственное имущество;
- 6.2.4. свидетельство о праве собственности на долю в общем имуществе супругов, выданное нотариусом пережившему супругу;
- 6.2.5. вступившее в законную силу решение суда о признании прав пережившего супруга на долю в общем имуществе супругов.
- 6.3. Пользователь обязан предоставить:
 - 6.3.1. документы, указанные в пунктах 6.2.1, 6.2.2 и 6.2.4 – в оригиналах либо в виде нотариально заверенных копий;
 - 6.3.2. документы, указанные в пунктах 6.2.2 и 6.2.5– в виде заверенных судом копий.
- 6.4. Не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения требования, указанного в пункте 6.2, Банк:
 - 6.4.1. вносит в Реестр Цифровых прав соответствующую запись о совершении перехода Цифровых прав;
 - 6.4.2. уведомляет Пользователя об отказе во внесении в Реестр Цифровых прав записи о совершении перехода Цифровых прав с указанием причин, по которым Пользователю было отказано во внесении такой записи.

Переход Цифровых прав в случае реорганизации Владельца

- 6.5. Внесение в Распределенный реестр записи о совершении перехода Цифрового права от Владельца к другому Пользователю в результате реорганизации Владельца осуществляется Банком:
 - 6.5.1. на основании соответствующего требования Владельца – в случае реорганизации Владельца в форме выделения;
 - 6.5.2. на основании соответствующего требования Пользователя, являющегося правопреемником Владельца – в случае реорганизации Владельца в любой иной форме либо при одновременным сочетанием различных форм реорганизации.
- 6.6. К требованию, указанному в пункте 6.5.1 или 6.5.2, должны быть приложены следующие документы, подтверждающие переход Цифровых прав (в зависимости от того, что применимо):
 - 6.6.1. решение о реорганизации;
 - 6.6.2. договор о реорганизации;
 - 6.6.3. выписка из передаточного акта о передаче Цифровых прав одному или нескольким вновь образованным юридическим лицам (при разделении и выделении);
 - 6.6.4. выписка из передаточного акта о передаче Цифровых прав вновь возникшему юридическому лицу (при слиянии и преобразовании);
 - 6.6.5. выписка из передаточного акта о передаче Цифровых прав юридическому лицу, к которому присоединяется другое юридическое лицо (при присоединении).
- 6.7. Пользователь обязан предоставить:
 - 6.7.1. документы, указанные в пунктах 6.6.3, 6.6.4 и 6.6.5– в оригиналах;
 - 6.7.2. документы, указанные в пунктах 6.6.1 и 6.6.2– в оригиналах либо в виде нотариально заверенных копий.
- 6.8. Не позднее 15 рабочих дней, следующего за днем получения требования,

указанного в пункте 6.5.1 и 6.5.2, Банк:

- 6.8.1. вносит в Реестр Цифровых прав соответствующую запись о совершении перехода Цифрового права;
- 6.8.2. уведомляет Владельца или Пользователя об отказе во внесении в Реестр Цифровых прав записи о совершении перехода Цифрового права с указанием причин, по которым Владельцу или Пользователю было отказано во внесении такой записи.

Внесение (изменение) записи о Цифровом праве на основании Акта

- 6.9. Банк осуществляет внесение записи о Цифровых правах в Распределенный реестр во исполнение поступившего Банку Акта не позднее даты окончания срока, установленного Законодательством для его исполнения.
- 6.10. В случае невозможности исполнения Акта полностью или частично Банк уведомляет об этом лицо, направившее Акт, в течение срока, предусмотренного пунктом 6.9 Правил, с указанием соответствующих причин.

Блокирование Цифровых прав, отмена Блокирования Цифровых прав

- 6.11. Внесение в Распределенный реестр записи о Блокировании Цифровых прав и (или) отмене Блокирования Цифровых прав осуществляется:
 - 6.11.1. Банком на основании соответствующего Акта или в иных случаях, предусмотренных законодательством;
 - 6.11.2. в силу действия Смарт-контракта при наступлении Условий для применения Смарт-контракта.

7. Условия осуществления расчетов

Общие положения

- 7.1. Если иное не предусмотрено Правилами и (или) Решением о выпуске Цифровых прав, то денежные расчеты при приобретении Цифровых прав в результате их выпуска, а также при реализации прав, удостоверенных Цифровыми правами, осуществляются Банком в соответствии с условиями и порядком, установленными в Правилах. При этом вся информация о денежных расчетах вносится и отражается в ЛК.
- 7.2. Банк предоставляет Пользователю возможность формирования и направления Распоряжений для целей осуществления денежных расчетов.
- 7.3. Банк вправе отказать в исполнении Распоряжения Пользователя на списание денежных средств с банковского счета Пользователя в соответствии с условиями договора банковского счета, заключенного между Банком и Пользователем.
- 7.4. Банк вправе отказать в исполнении Распоряжения Пользователя на списание денежных средств с банковского счета Пользователя в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 7.5. Банк предоставляет Пользователю возможность формирования и направления Распоряжений круглосуточно, с учетом режима функционирования системы и

разделов 20 и 21 Правил. Банк исполняет Распоряжения Пользователя не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего Распоряжения Пользователя.

- 7.6. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств Пользователей, поступившие на Счет.
- 7.7. На денежные средства Пользователя, поступившие на Счет, могут налагаться ограничения/обременения и/или применяться взыскания по обязательствам Пользователя в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк вправе раскрывать информацию о Балансе по запросам государственных/судебных и иных уполномоченных органов о предоставлении информации об активах (в т.ч. денежных средств) Пользователя в Банке.

Баланс Пользователя

- 7.8. Денежные расчеты осуществляются Банком после поступления денежных средств с Банковского счета Пользователя и их зачисления на Счет с последующим отражением соответствующей информации о результате таких расчетов посредством изменения Баланса в ЛК.
- 7.9. Пользователь обязан заблаговременно пополнить Баланс, если отраженной на Балансе суммы денежных средств недостаточно для осуществления расчетов или уплаты вознаграждения за услуги Банка.

Увеличение (пополнение) Баланса.

- 7.10. Пользователь:
 - направляет Распоряжение на списание денежных средств со Счета Пользователя для целей перечисления на Счет и пополнения Баланса в соответствии с правилами банковского обслуживания в отношении такого Счета Пользователя;
 - подписывает Распоряжение своей Электронной подписью в соответствии с правилами банковского обслуживания в отношении такого Счета Пользователя и направляет его в Банк.
- 7.11. В случае соответствия Распоряжения правилам банковского обслуживания в отношении Счета Пользователя и требованиям Правил, Банк производит списание денежных средств с Счета Пользователя и зачисляет их на Счет.
- 7.12. В случае несоответствия реквизитов, указанных в платежном поручении, поступившем от Пользователя, Банк осуществляет возврат денежных средств не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления такого платежного поручения.

Вывод денежных средств.

- 7.13. Пользователь в ЛК формирует Заявление на вывод средств с указанием: суммы вывода денежных средств, Счета Пользователя, подписывает заявление Электронной подписью и отправляет на исполнение в Банк.
- 7.14. Банк производит списание денежных средств со Счета и зачисляет их на Счет Пользователя. Банк производит списание денежных средств со Счета в пределах свободного остатка Баланса. Информация о выводе денежных средств отражается посредством уменьшения Баланса в ЛК.

- 7.15. Перечисление Банком денежных средств на банковский счет, открытый в иной кредитной организации, доступно для лиц, не имеющих Счетов Пользователя в Банке.

Порядок осуществления расчетов и учета денежных средств Пользователя на Счете.

- 7.16. Если иное не указано в Решении о выпуске или Правилах, денежные обязательства считаются исполненными с момента отражения в учете по Счету остатка посредством изменения Баланса, как указано в пунктах ниже.

Расчеты при Первичном размещении

- 7.17. После подачи Пользователем Заявки на участие в первичном размещении Цифровых прав на Счете учитывается сумма денежных средств в размере, указанном в Заявке на участие в первичном размещении Цифровых прав, заблокированная для целей исполнения такой заявки. Информация о блокировании денежных средств отражается в ЛК. Баланс Пользователя уменьшается на сумму денежных средств, необходимых для исполнения Заявки на участие в первичном размещении.
- 7.18. В случае признания Выпуска Цифровых прав состоявшимся, расчеты происходят автоматически в рамках исполнения Алгоритмов соответствующего Смарт-контракта:
- в ЛК Пользователя, который приобрел Цифровые права, Баланс уменьшается на сумму денежных средств, на которую были приобретены Цифровые права в результате их выпуска;
 - в ЛК Эмитента Баланс увеличивается на сумму денежных средств, полученных Эмитентом в результате Выпуска Цифровых прав.
- 7.19. В случае признания Выпуска Цифровых прав несостоявшимся (незавершенным) или в случае отзыва Пользователем Заявки на участие в первичном размещении Цифровых прав до признания выпуска состоявшимся, Баланс в ЛК Пользователя увеличивается на сумму денежных средств, направленных для приобретения Цифровых прав.

Расчеты по Сделкам обращения

- 7.20. После заключения Сделки обращения, оплата по которой производится денежными средствами, в соответствии с Правилами на Счете учитывается сумма денежных средств в размере, указанном в Заявке на совершение сделки, с последующим отражением информации о результате проведенных расчетов в ЛК.
- 7.21. В случае заключения Сделки обращения:
- в ЛК Пользователя, который приобрел, Цифровые права Баланс уменьшается на сумму денежных средств, на которую были приобретены Цифровые права;
 - в ЛК Пользователя, который продал Цифровые права, Баланс увеличивается на сумму денежных средств, на которую были проданы Цифровые права;
 - Если Сделка обращения не была заключена, Баланс в ЛК Пользователя,

который не приобрел Цифровые права, увеличивается на сумму денежных средств, заблокированных для приобретения Цифровых прав.

Расчеты при исполнении Эмитентом денежного обязательства

- 7.22. Распределение денежных средств в пользу Владельцев Цифровых прав осуществляется автоматически в рамках исполнения Алгоритмов Системы:
- в ЛК Владельца Цифровых прав Баланс увеличивается на сумму денежных средств, направленных Эмитентом в качестве исполнения обязательств по Цифровым правам, предъявленных к исполнению;
 - в ЛК Эмитента Баланс уменьшается на сумму денежных средств, направленных Эмитентом в качестве исполнения обязательств по Цифровым правам, предъявленных к исполнению.
- 7.23. Распределение денежных средств осуществляется в пользу Владельцев Цифровых прав на основании данных из Реестра Цифровых прав на момент погашения Цифровых прав.

Расчеты при оплате вознаграждения за услуги Банка.

- 7.24. Вознаграждение за услуги Банка взимается в соответствии с Тарифами.
- 7.25. Вознаграждение за услуги Банка взимается посредством уменьшения Баланса Пользователя. Банк вносит соответствующие записи по Счету с последующим отражением информации посредством изменения Баланса в ЛК Пользователя.
- 7.26. В случаях, предусмотренных Тарифами, либо Индивидуальными Тарифами, вознаграждение Банка может уплачиваться Пользователем самостоятельно на основании выставленного Банком счета.

8. Комиссия Банка

- 8.1. Сумма, порядок уплаты и основание уплаты Комиссии определяются Банком в Тарифах, либо в Индивидуальных тарифах. При противоречиях между Тарифами и Индивидуальными тарифами, применяются Индивидуальные тарифы.
- 8.2. Соглашаясь с Правилами, Пользователь принимает действующие на дату Регистрации Тарифы.
- 8.3. Банк имеет право в одностороннем порядке внести изменения в Тарифы.
- 8.4. Банк уведомляет Пользователя об изменении Тарифов не позднее, чем за 5 Рабочих дней до даты изменения одним из способов:
- 8.4.1. направления сообщения об изменении Тарифов в ЛК;
 - 8.4.2. размещения информации об изменении Тарифов на Сайте Банка.

9. Порядок обмена юридически значимыми сообщениями

Порядок направления сообщений

- 9.1. Пользователь направляет сообщения через любые каналы связи с Банком, доступные Пользователю.

- 9.2. Пользователь и Банк могут обмениваться информацией и сообщениями через каналы банковского обслуживания, которые используются Банком и Пользователем в рамках их взаимоотношений.
- 9.3. Банк вправе установить требования к содержанию сообщения, направляемого через ЛК, в том числе посредством утверждения его типовой формы, а также к прилагаемым к сообщению документам.

Порядок направления юридически значимых сообщений на бумажном носителе

- 9.4. Юридически значимое сообщение, которое в соответствии с Правилами должно быть составлено в виде документа на бумажном носителе, направляется заказным письмом с описью вложения по следующим адресам:
- Пользователю, являющемуся физическим лицом — по месту жительства, сведения о котором содержатся в Реестре Пользователей;
 - Пользователю, являющемуся юридическим лицом — по адресу, сведения о котором внесены в Реестр Пользователей;
 - Банку — по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц.
- При этом адрес получателя определяется на момент отправки соответствующего юридически значимого сообщения.

Офис Банка

- 9.5. Банк вправе принимать Пользователей, их наследников по юридическому адресу (в офисе) Банка на следующих условиях:
- в связи с тем, что офис Банка расположен на объекте недвижимости, в котором установлен контрольно-пропускной режим, время посещения офиса должно быть, надлежащим образом, предварительно согласовано между обратившимся лицом и Банком, в пределах следующих допустимых временных интервалов:
 - с 10:00 до 16:00 по московскому времени (UTC+3) - в рабочие дни согласно законодательству Российской Федерации;
 - с 10:30 до 15:00 по московскому времени (UTC+3) - в предпраздничные дни согласно законодательству Российской Федерации.
 - Банк, в любой момент, вправе отказать в принятии по юридическому адресу (в офисе) обратившегося лица, в связи с тем, что Банк, на постоянной основе, не осуществляет операционное обслуживание и не оказывает услуги по юридическому адресу (обслуживание клиентов осуществляется посредством дистанционных каналов связи, в соответствии с Клиентскими правилами, размещенными на Сайте).

10. Предоставление информации

- 10.1. Банк предоставляет Пользователю информацию, содержащуюся в Реестре Пользователей или Реестре Цифровых прав и относящуюся к такому Пользователю, не позднее 15 рабочих дней с даты получения Банком от Пользователя соответствующего запроса.
- 10.2. Информация, запрошенная Пользователем, предоставляется в виде выписки из

соответствующего реестра, форма которой устанавливается Банком.

- 10.3. Выписка составляется в виде электронного документа и направляется в ЛК, либо на адрес электронной почты Пользователя.
- 10.4. Банк предоставляет информацию о Цифровых правах, принадлежащих их Владельцу, в случаях, предусмотренных частью 3 статьи 6 Закона о ЦФА.

11. Правила обеспечения доступа к Системе

Регистрация Пользователя

- 11.1. Для получения доступа к Системе Заявитель должен пройти процедуру Регистрации и процедуру Аутентификации.
- 11.2. После Регистрации в Системе Заявитель получает статус Пользователя.
- 11.3. Если Заявитель регистрируется в Системе в качестве Номинального держателя, он предоставляет Банку лицензию на осуществление депозитарной деятельности. Дополнительно к основному идентификатору Пользователя Системы Заявителю будет предоставлен идентификатор Номинального держателя, который используется при учете Цифровых прав, принадлежащих иным лицам.

Аутентификация Пользователя

- 11.4. Доступ Пользователя к Системе осуществляется с помощью аутентификации в учетной записи Ozon ID.
- 11.5. Пользователь обязуется:
 - не передавать Аутентификационные данные и коды подтверждения третьим лицам;
 - принимать меры по защите Аутентификационных данных и кодов подтверждения от доступа третьих лиц.

Блокировка Пользователя

- 11.6. Банк производит Блокировку Пользователя в случае:
- 11.7. нарушения Пользователем Правил, которое привело или, по обоснованному предположению Банка, может привести к нарушению прав Банка, либо других Пользователей;
- 11.8. нарушения Пользователем Договора обслуживания;
- 11.9. компрометации Аутентификационных данных Пользователя, если Пользователь самостоятельно сообщил об этом Банку;
- 11.10. совершения Пользователем действий, направленных на нарушение безопасности Системы;
- 11.11. в иных случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 11.12. Блокировка Пользователя в Системе может быть полной или частичной.
 - Полная блокировка Пользователя подразумевает отсутствие доступа в ЛК.
 - Частичная блокировка Пользователя предусматривает ограничение Банком доступа Пользователя к одной или нескольким услугам,

предоставляемым через ЛК, в зависимости от категории Пользователя в Системе, и/или к распоряжению денежными средствами Пользователя, учитываемыми на Счете.

- 11.13. Банк направляет Пользователю уведомление о Блокировке в ЛК, а также сообщение на Электронную почту Пользователя в разумный срок с момента принятия такого решения с указанием:
- причины блокировки Пользователя (если Банк уполномочен информировать Пользователя о таких причинах);
 - списка действий со стороны Пользователя, необходимых для снятия Блокировки Пользователя в Системе.
- 11.14. Блокирование Пользователя не является основанием для неисполнения им обязательств по Сделкам и по уплате Комиссии Банку.
- 11.15. Пользователь совершает необходимые действия и предоставляет документы и информацию для снятия Банком Блокировки. Банк снимает Блокировку и уведомляет об этом Пользователя в разумный срок после принятия решения о том, что все обстоятельства, послужившие основанием для Блокировки, устранены.

Восстановление доступа

- 11.16. Пользователь может воспользоваться функцией восстановления Пароля. Восстановление Пароля происходит с использованием Ozon ID посредством ввода кода, поступившего Пользователю в виде СМС, или с помощью Push-уведомления. СМС поступает на номер мобильного телефона, который используется Пользователем при авторизации по Ozon ID; Push-уведомление поступает на мобильное устройство, которое используется Пользователем при авторизации по Ozon ID.
- 11.17. После восстановления пароля Пользователь формирует новые Аутентификационные данные в системе в соответствии с правилами использования Ozon ID.
- 11.18. При получении запроса на восстановление пароля Банк вправе временно заблокировать доступ к ЛК до получения Пользователем нового пароля и Авторизации в Системе.

Деактивация ЛК и расторжение Договора обслуживания

- 11.19. Банк деактивирует ЛК в одном из следующих случаев:
- 11.19.1. на основании предоставления Пользователем Банку заявки о прекращении доступа к Системе через ЛК,
 - 11.19.2. на основании решения Банка о расторжении Договора обслуживания в случаях, предусмотренных Правилами, либо Законодательством.
- 11.20. ЛК не может быть деактивирован Банком в следующих случаях:
- 11.20.1. при наличии в Системе у Пользователя, который является Эмитентом Цифровых прав, обязательств по выпущенным им Цифровым правам;
 - 11.20.2. при наличии Блокировки Пользователя.
- 11.21. В случае, если у Пользователя на Кошельке есть непогашенные Цифровые права, Банк имеет право деактивировать ЛК. При этом Банк уведомляет Пользователя о необходимости предоставления данных для перечисления Банком денежных средств, полученных в результате погашения Цифровых прав, на счет Пользователя, открытый в другом Банке.

- 11.22. Если Банк принял решение о невозможности деактивации ЛК, Банк направляет Пользователю уведомление об отказе в деактивации ЛК с указанием причины отказа.
- 11.23. Деактивация ЛК может являться основанием для прекращения оказания Банком услуг Пользователю по доступу к Системе и исключения Пользователя из Реестра Пользователей. Банк вправе продолжить обработку Персональных данных Пользователя в течение срока, установленных Законодательством.

12. Пользователи

- 12.1. Пользователями могут быть:
- юридические лица;
 - физические лица;
 - индивидуальные предприниматели.
- 12.2. С каждым Пользователем при регистрации в Системе заключается Договор обслуживания, данные о Договоре обслуживания заносятся в Систему.
- 12.3. Договор обслуживания Пользователя отражает основные параметры Пользователя в Системе:
- Номер Договора обслуживания – уникальный номер в Системе для идентификации Договора обслуживания.
 - Оператор информационной системы – Банк;
 - Пользователь;
 - Дата начала действия – дата начала отношений между Оператором информационной системы и Пользователем;
 - Тарифные планы – действующие в отношении Пользователя Тарифы.
- 12.4. Договор обслуживания размещается в виде информации в Системе.
- 12.5. Пользователь, являющийся юридическим лицом, может действовать через Представителя, который должен пройти Идентификацию.

Категории Пользователей

- 12.6. Пользователь выступает в ИС в следующих статусах: Эмитент, Владелец, Оператор обмена, Номинальный держатель, Иностраный номинальный держатель.
- 12.7. Пользователь может совмещать несколько статусов, предусмотренных Правилами. Статус, присвоенный Пользователю, определяет функциональные возможности Пользователя на Платформе.
- 12.8. Банк вправе признать Пользователя квалифицированным инвестором по заявлению Пользователя в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Правила принятия решений о признании Пользователей квалифицированными инвесторами публикуются Банком на Сайте.

Требования к Пользователям

- 12.9. Пользователь должен пройти обязательную процедуру Идентификации в Банке
- 12.10. Пользователь обязан предоставлять Банку дополнительные документы и сведения

для прохождения Комплаенс-проверок.

- 12.11. Пользователь должен обладать правоспособностью в соответствии с Законодательством в объеме, необходимом для обладания и распоряжения Цифровыми правами.
- 12.12. С целью взаимодействия с Банком и для совершения юридически значимых действий в Системе Пользователь, являющийся юридическим лицом, обязан назначить одного или нескольких представителей Пользователя. Представитель Пользователя юридического лица должен обладать право- и дееспособностью в объеме, необходимом для Регистрации, совершения и исполнения сделок с Цифровыми правами.

13. Порядок ведения реестров в Системе

Реестр Пользователей

- 13.1. Банк ведет Реестр Пользователей, в который вносится следующая информация в отношении каждого Пользователя:
 - 13.1.1. сведения о Пользователе;
 - 13.1.2. сведения, необходимые для аутентификации Пользователя в Информационной системе;
 - 13.1.3. сведения о том, какая категория присвоена Пользователю при аутентификации в Информационной системе;
 - 13.1.4. иная информация по усмотрению Банка.
- 13.2. Ведение Реестра Пользователей осуществляется Банком без привлечения лиц, выполняющих функции узлов, и операторов иных информационных систем.
- 13.3. Сведения о Пользователях устанавливаются Банком и вносятся в Реестр Пользователей на основании информации и документов, полученных от Пользователя при Регистрации.
- 13.4. Пользователи, должны пройти обязательную процедуру Идентификации в Банке, в том числе Представители Пользователей.
- 13.5. Банк вправе по своему усмотрению запрашивать у Пользователя/Заявителя дополнительные документы и сведения (в том числе требовать обновление этих документов и сведений) для прохождения Комплаенс-проверки.
- 13.6. Документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в Реестр пользователей, 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.
- 13.7. Документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в Реестр Пользователей, хранятся Банком в электронной форме.
- 13.8. Пользователь исключается из Реестра Пользователей после деактивации ЛК. Дата исключения Пользователя из Реестра Пользователей является датой прекращения отношений с клиентом.

Реестр Цифровых прав

- 13.9. Цифровые права, выпускаемые или выпущенные в Системе, учитываются в виде записей в Реестре Цифровых прав.
- 13.10. Ведение Реестра Цифровых прав осуществляется Банком с использованием Распределенного реестра.

- 13.11. Реестр Цифровых прав содержит следующую информацию о каждом выпуске Цифровых прав с момента допуска таких Цифровых прав к выпуску:
 - 13.11.1. информация о Выпуске Цифровых прав;
 - 13.11.2. записи о Цифровых правах;
 - 13.11.3. записи об операциях с Цифровыми правами;
 - 13.11.4. иные данные по усмотрению Банка.
- 13.12. В Реестр Цифровых прав вносится следующая информация о Выпуске Цифровых прав:
 - 13.12.1. Идентификационный номер Выпуска Цифровых прав;
 - 13.12.2. Идентификатор Эмитента;
 - 13.12.3. количество выпущенных Цифровых прав;
 - 13.12.4. информация, предусмотренная Решением о выпуске Цифровых прав, в том числе об обязательствах, удостоверенных Цифровыми правами, порядке и сроке их исполнения;
 - 13.12.5. информация о статусе Выпуска Цифровых прав, в том числе о признании Выпуска Цифровых прав состоявшимся (завершенным) или несостоявшимся;
 - 13.12.6. информация о статусе исполнения обязательств, удостоверенных Цифровыми правами;
 - 13.12.7. иные данные по усмотрению Банка.
- 13.13. В Реестр Цифровых прав вносятся следующие виды записей о Цифровых правах:
 - 13.13.1. запись о принадлежности Цифровых прав их Владельцу;
 - 13.13.2. запись о наличии или отсутствии ограничения права распоряжаться Цифровыми правами;
 - 13.13.3. запись о наличии или отсутствии обременения права распоряжаться Цифровыми правами;
 - 13.13.4. иные записи по усмотрению Банка.
- 13.14. В Реестр Цифровых прав вносятся записи о всех операциях с Цифровыми правами, доступными в Системе.
- 13.15. Информация о Выпуске Цифровых прав вносится в силу действия Смарт-контракта.
- 13.16. Запись о Цифровых правах вносится в результате внесения соответствующей записи об операции с такими Цифровыми правами в Распределенный реестр.

14. Операции в Системе

- 14.1. Доступные Операции, которые фиксируются в Распределенном реестре, могут быть следующих типов:
 - 14.1.1. Регистрация выпуска Цифровых прав. Транзакция формируется на основании Распоряжения Эмитента. Распоряжение Эмитента подписывается УКЭП Эмитента.
 - 14.1.2. Заявка на участие в Первичном размещении. Транзакция формируется на основании Распоряжения Инвестора. Распоряжение Инвестора подписывается ПЭП Инвестора.
 - 14.1.3. Выпуск в обращение. Транзакция формируется автоматически программными средствами Системы при исполнении Сделок размещения в рамках подведения итогов первичного размещения и подписывается Приватным ключом Системы.

- 14.1.4. Выпуск не состоялся. Транзакция формируется в Системе либо автоматически в рамках подведения итогов первичного размещения, либо на основании Распоряжения Банка в соответствии с Правилами и подписывается Приватным ключом Системы.
- 14.1.5. Подача Заявки на заключение Сделки обращения. Транзакция формируется на основании Распоряжения Пользователя. Распоряжение Пользователя подписывается ПЭП Пользователя.
- 14.1.6. Исполнение Сделки обращения. Транзакция формируется автоматически программными средствами Системы при сопоставлении Заявок на заключение Сделок обращения и подписывается Приватным ключом Системы.
- 14.1.7. Передача Цифровых прав на безвозмездной основе. Транзакция формируется на основании Распоряжения Пользователя. Распоряжение подписывается ПЭП Пользователя.
- 14.1.8. Ограничение. Транзакция формируется на основании Распоряжения Банка в случаях, предусмотренных Законом о ЦФА, Законодательством и главой 6 Правил. Распоряжение подписывается УКЭП Банка.
- 14.1.9. Погашение Цифрового права. Транзакция формируется автоматически программными средствами Системы при исполнении сделок погашения Цифровых прав и подписывается Приватным ключом Системы.
- 14.1.10. Погашение выпуска Цифровых прав. Транзакция формируется автоматически программными средствами Системы при полном погашении Выпуска Цифровых прав и подписывается Приватным ключом Системы.
- 14.2. Транзакция Распределенного реестра, сформированная на основе распоряжения Пользователя, может быть принята Нодой-валидатором при условии ее подписания в следующем порядке:
 - 14.2.1. Если в Транзакции согласно пунктам 14.1.3, 14.1.4, 14.1.6, 14.1.9, 14.1.10 настоящих Правил требуется добавить данные в Распределенный реестр, то такая Транзакция автоматически подписывается Приватным ключом Системы. Данные, указанные в пунктах 14.1.3, 14.1.4, 14.1.6, 14.1.9, 14.1.10 настоящих Правил, вносятся в Систему автоматически и содержат неизменяемую информацию о принятом решении Пользователя по Распоряжениям в Системе для данных Операций.
 - 14.2.2. Транзакции Распределенного реестра, содержащие подлинную информацию, касающуюся распоряжения Пользователем Цифровыми правами, вносятся в Распределенный реестр на основании соответствующего подписанного Пользователем Распоряжения на совершение Операции.
 - 14.2.3. Транзакции Распределенного реестра, формирующиеся на основании Операций, указанных в пункте 14.1.8 **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Правил, инициируются Распоряжением Банка и подписываются УКЭП Банка.

15. Порядок подписания Распоряжений и Транзакций в Системе

Подписание Распоряжений

- 15.1. Операции в Системе инициируются Распоряжением Пользователя, Распоряжением Банка, либо самой Системой в соответствии с разделом 14.
- 15.2. Распоряжения Пользователя подписываются на бумажном носителе или в электронной форме в Системе.
- 15.3. Распоряжение является основанием совершения Операции, на основании

Операции совершается Транзакция. Исключение составляют регламентные операции, которые осуществляются в Системе в автоматическом режиме.

15.4. Распоряжения Пользователя в Системе подписываются

- с применением УКЭП в случаях, прямо предусмотренных Законодательством либо Правилами, либо
- с применением ПЭП.

Распоряжение Пользователя может быть подписано вне Системы с помощью УКЭП Пользователя и предоставлено в Банк.

В случаях, когда возможно применение ПЭП, Пользователем может быть применена УКЭП, если это предусмотрено соглашением между Банком и Пользователем.

15.5. Распоряжения Банка подписываются с применением УКЭП Банка в случаях, прямо предусмотренных Законодательством, либо Правилами.

Формирование Транзакций

15.6. Формирование Транзакции в Распределенном реестре

Транзакция формируется на основании Распоряжений Пользователей либо Банка или при наступлении определенных условий в соответствии с Алгоритмом Системы.

15.7. Передача Транзакции Распределенного реестра на подпись Пользователю

Транзакции, формируемые на основании заявок Пользователей в связи с осуществлением Операций, могут направляться в интерфейс Личного кабинета Пользователя для завершающего действия — подписания.

15.8. Подтверждение Транзакции

После подписания Транзакции подписанный пакет данных поступает в Распределенный реестр для обработки и последующего включения в блок. Подтверждение Транзакции происходит в соответствии с главой 16.

Подписи

15.9. Создание электронной подписи для подписания документов, входящих в состав Транзакции и ее проверки в Распределенном реестре, осуществляется на основании соответствующих требований законодательства Российской Федерации.

15.10. Приватный ключ и Сертификат Публичного ключа Системы принадлежат Банку.

16. Порядок подтверждения Транзакций. Алгоритм консенсуса распределенного реестра

16.1. Нода Распределенного реестра.

Нодой Распределённого реестра признаётся программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий участие в функционировании распределённого реестра посредством исполнения протокола распределённого реестра, хранения данных распределённого реестра и взаимодействия с другими Нодами в рамках единой сети.

В целях настоящих Правил Ноды Распределённого реестра подразделяются на следующие типы:

- Нода-валидатор;
- Нода-подписчик.

16.2. Функции Нод

Нода-валидатор — Нода Распределённого реестра, наделенная правом участия в процедурах достижения консенсуса, включая проверку Транзакций, формирование предложений по блокам, голосование за принятие блоков и определение последовательности событий в реестре.

Нода-наблюдатель — Нода Распределённого реестра, которая получает, хранит и проверяет данные реестра, участвует в обмене сообщениями протокола, но не обладает правом голоса в процедурах подтверждения блоков и выбора лидера. Нода-наблюдатель используется для целей мониторинга, аудита и обеспечения избыточности хранения данных.

16.3. Разграничение типов Нод и неизменяемость ролей

Тип Ноды в сети определяется ее функциями в рамках протокола и параметрами действующей конфигурации. Конфигурация сети устанавливает перечень допустимых типов, а также правила их назначения и изменениями в соответствии с предусмотренными протоколом процедурами. Участие в процедуре достижения консенсуса и управлении состоянием распределенного реестра осуществляется Нодами, которым в рамках текущей конфигурации предоставлены соответствующие полномочия. Состав таких Нод и распределение функций может меняться в установленном порядке.

16.4. Инициализация и функционирование сети

16.4.1. Параметры функционирования реестра

Функционирование сети основывается на параметрах, заложенных в начальном состоянии (генезис-блоке) и настройках протокола, которые включают:

- перечень Нод-валидаторов и правила их идентификации;
- математические и временные правила определения последовательности событий;
- пороговые значения для признания блока подтвержденным.

16.4.2. Синхронизация и доступ

Подключение любой Ноды к сети требует прохождения процедур аутентификации и синхронизации. Синхронизация обеспечивает приведение локальной копии данных Ноды в соответствие с актуальным состоянием Распределённого реестра, признанным большинством Нод-валидаторов.

16.5. Управление последовательностью и лидерство

16.5.1. Определение ответственной Ноды (лидера)

Для обеспечения упорядоченности транзакций протокол предусматривает механизм определения Ноды, ответственной за формирование очередного блока (далее — лидер). Назначение лидера осуществляется на основе протокола консенсуса Распределённого реестра, обеспечивающих непрерывность процесса генерации блоков.

16.5.2. Ротация и отказоустойчивость

В случае недоступности текущего лидера или невыполнения им функций в установленные протоколом сроки, право формирования блока переходит к следующей Ноде-валидатору в соответствии с правилами ротации. Механизм

ротации обеспечивает защиту сети от остановки при сбоях отдельных узлов.

16.6. Обработка транзакций и формирование блока

16.6.1. Верификация транзакций

Ноды-валидаторы проверяют все поступающие транзакции на соответствие Правилам, включая проверку Электронной подписи, полномочий отправителя и корректности данных. Транзакции, нарушающие правила, исключаются из процесса обработки.

16.6.2. Формирование и распространение блока

Лидер формирует блок из проверенных транзакций, включая в него служебную информацию, необходимую для связи с предыдущими состояниями реестра и подтверждения времени создания. Сформированный блок транслируется остальным Нодам-валидаторам для верификации блока и включения в реестр.

16.7. Достижение консенсуса и финализация

16.7.1. Подтверждение блока

Ноды-валидаторы проверяют полученный блок на соответствие правилам протокола. Подтверждение блока осуществляется путем обмена сообщениями между валидаторами. Блок признается принятым (финализированным) при достижении установленного протоколом порога согласия (консенсуса).

16.7.2. Неизменность данных

После достижения консенсуса блок считается включенным в Распределённый реестр. Изменение данных в подтвержденном блоке невозможно без нарушения целостности всей последующей цепи событий, что контролируется криптографическими методами всеми участниками сети.

Транзакция считается подтвержденной с момента достижения консенсуса и добавления транзакции во все копии Распределённого реестра на всех Нодах.

16.8. Контроль и безопасность. Мониторинг сети

Оператор информационной системы осуществляет непрерывный мониторинг работы всех типов Нод. Технические параметры протокола обеспечивают автоматическое выявление некорректного поведения Нод-валидаторов и их временное исключение из процесса голосования для предотвращения сбоев консенсуса.

16.9. Для подтверждения Транзакций и корректного функционирования Распределенного реестра Банк обязуется обеспечить работоспособность как минимум трех Нод. При этом число корректно работающих Нод должно превышать 50% от общего числа Нод.

17. Правила внесения изменений в Алгоритмы программ Системы

17.1. Банк по своему усмотрению вносит изменения в Алгоритм (алгоритмы) программ Системы, в том числе с целью устранения ошибок, расширения функциональных возможностей, а также повышения безопасности и операционной надежности Системы.

17.2. Внесение изменений в Алгоритмы программ Системы допускается при условии, если такие изменения:

- не противоречат положениям Правил;
- не влекут изменения записей о Цифровых правах и записей об операциях с Цифровыми правами, внесенных в Реестр Цифровых прав;

- не влияют на порядок исполнения сторонами обязательств по действующим Сделкам с Цифровыми правами.
- 17.3.** Банк вправе проводить в отношении Системы плановые или внеплановые технологические работы. Необходимость проведения указанных работ, их характер и сроки выполнения определяются по усмотрению Банка.
- 17.4.** В случае, если проведение технологических работ влечет ограничение доступа Пользователей Системе, Банк уведомляет Пользователей через ЛК.

18. Оператор обмена

- 18.1.** Банк вправе привлекать операторов обмена цифровых финансовых активов (Оператор обмена) для обеспечения совершения сделок с Цифровыми правами на основании соглашения об информационном сотрудничестве. Соглашением об информационном сотрудничестве определяется порядок проверки Операторов обмена на соответствие требованиям, предъявляемым Оператором к ним.
- 18.2.** Оператор обмена должен соответствовать следующим требованиям:
- Оператор обмена включен в Реестр Операторов обмена;
 - в информационной системе Оператора обмена обеспечивается уровень защиты информации и операционной надежности не меньший, чем предусмотрен Правилами, требованиями Законодательства и нормативных документов Банка России;
 - программно-технические средства Оператора обмена совместимы с программно-техническими средствами Банка и позволяют организовать подключение к Системе и взаимодействие с Оператором.
- 18.3.** Привлечение Оператора обмена осуществляется путем заключения между Пользователем, который является Оператором обмена, и Банком договора об информационно-техническом взаимодействии. Во избежание сомнений Банк вправе отказать Пользователю, являющемуся Оператором обмена, в заключении указанного договора, в том числе если такой Пользователь соответствует требованиям, указанным выше.
- 18.4.** Пользователь регистрируется в Системе в качестве Оператора обмена в порядке, предусмотренном договором об информационно-техническом взаимодействии. Регистрация Пользователя в качестве Оператора обмена прекращается в случае прекращения указанного договора, признания его недействительным или незаключенным.
- 18.5.** Порядок и условия взаимодействия между Банком и Оператором обмена, в том числе порядок передачи Банку информации о совершенных через Оператора обмена сделках с Цифровыми правами и об их участниках, определяются договором об информационно-техническом взаимодействии.

19. Номинальный держатель

- 19.1.** В качестве Номинального держателя может выступать только Пользователь, имеющий лицензию на осуществление депозитарной деятельности.
- 19.2.** Регистрация Пользователя в качестве Номинального держателя осуществляется на основании запроса такого Пользователя.
- 19.3.** Не позднее 15 рабочих дней с даты получения Банком запроса Пользователя на регистрацию в качестве Номинального держателя Банк принимает одно из следующих решений:
- 19.3.1.** о регистрации Пользователя в качестве Номинального держателя;
 - 19.3.2.** об отклонении запроса на регистрацию Пользователя в качестве Номинального держателя.
- 19.4.** Банк принимает решение, предусмотренное пунктом 19.3 при наличии любого из следующих оснований:
- 19.4.1.** У Пользователя нет лицензии на осуществление депозитарной деятельности;
 - 19.4.2.** в отношении Пользователя Банком России принято решение о приостановлении

действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности или решение об аннулировании лицензии на осуществление депозитарной деятельности;

- 19.4.3. Пользователь заблокирован по решению Банка.
- 19.5. Регистрация Пользователя в качестве Номинального держателя прекращается:
 - 19.5.1. на основании заявления Пользователя о прекращении регистрации в качестве Номинального держателя;
 - 19.5.2. в случае принятия Банком России в отношении Номинального держателя решения об аннулировании лицензии на осуществление депозитарной деятельности.
- 19.6. Прекращение регистрации Пользователя в качестве Номинального держателя допускается при одновременном выполнении следующих условий:
 - 19.6.1. за Номинальным держателем в Реестре Цифровых прав не учитывается ни одно Цифровое право, принадлежащее иному лицу, в том числе если все записи о таких Цифровых правах были погашены;
 - 19.6.2. отсутствуют действующие Заявки на совершение сделки, направленные Номинальным держателем;
 - 19.6.3. Номинальный держатель не является стороной действующей Сделки обращения, по которой другой стороной не исполнено в полном объеме обязательство по передаче Цифровых прав Номинальному держателю.
- 19.7. В течение 15 рабочих дней с даты получения Банком заявления Пользователя о прекращении регистрации в качестве Номинального держателя Банк принимает одно из следующих решений:
 - 19.7.1. о прекращении регистрации Пользователя в качестве Номинального держателя;
 - 19.7.2. об отказе в прекращении регистрации Пользователя в качестве Номинального держателя.
- 19.8. Банк принимает решение, предусмотренное пунктом 19.7.2, в случае невыполнения хотя бы одного из условий, указанных в пункте 19.6.
- 19.9. Номинальный держатель обязуется уведомить Банк о принятии Банком России в отношении Номинального держателя решения об аннулировании лицензии на осуществление депозитарной деятельности в течение 1 рабочего дня с даты, когда Номинальный держатель узнал или должен был узнать об указанных обстоятельствах.
- 19.10. В случае получения Банком информации о принятии Банком России в отношении Номинального держателя решения об аннулировании лицензии на осуществление депозитарной деятельности, Банк:
 - 19.10.1. устанавливает ограничения, предусмотренные пунктом 19.12;
 - 19.10.2. принимает решение о прекращении регистрации Пользователя в качестве Номинального держателя не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем, когда последнее из условий, указанных в пункте 19.6, считается выполненным.
- 19.11. Номинальный держатель обязуется уведомить Банк о принятии Банком России в отношении Номинального держателя решения о приостановлении действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности в течение 1 рабочего дня с даты, когда Номинальный держатель узнал или должен был узнать об указанных обстоятельствах.
- 19.12. В случае получения Банком информации о принятии Банком России в отношении Номинального держателя решения о приостановлении действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности, в том числе в случае получения уведомления в соответствии с пунктом 19.11, Банк устанавливает в отношении Номинального держателя ограничения на:

- 19.12.1. зачисление Номинальному держателю Цифровых прав, принадлежащих иным лицам;
- 19.12.2. направление Номинальным держателем Заявки на совершение сделки в целях заключения Сделки обращения, предусматривающей приобретение Цифровых прав Номинальным держателем.
- 19.13. Ограничения, установленные пунктом 19.12, снимаются Банком не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой получения Банком принятого Банком России в отношении Номинального держателя решения о возобновлении действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности.
- 19.14. Доступ Номинального держателя к Информационной системе осуществляется с использованием Аутентификационных данных Номинального держателя, отличающихся от Аутентификационных данных, используемых для доступа Пользователя к Информационной системе в ином качестве.
- 19.15. В случае доступа Пользователя к Информационной системе с использованием Аутентификационных данных Номинального держателя:
 - 19.15.1. Пользователь считается аутентифицированным в Информационной системе в качестве Номинального держателя и только в таком качестве;
 - 19.15.2. все действия Пользователя в Информационной системе считаются совершенными им как Номинальным держателем;
 - 19.15.3. все Цифровые права, зачисленные Пользователю, считаются принадлежащими депонентам Номинального держателя и переданными Номинальному держателю для учета прав депонентов на такие Цифровые права.
- 19.16. Обособление Цифровых прав, принадлежащих депонентам Номинального держателя, и Цифровых прав, принадлежащих Пользователю, зарегистрированному в качестве Номинального держателя, обеспечивается посредством разделения доступов Пользователя к Информационной системе в качестве Номинального держателя и в ином качестве.
- 19.17. Доступ Пользователя к Информационной системе в качестве Номинального держателя прекращается с момента принятия Банком решения о прекращении регистрации Пользователя в качестве Номинального держателя.
- 19.18. Если иное прямо не предусмотрено в тексте Правил, под Номинальным держателем также понимается Иностраный номинальный держатель. К Иностранному номинальному держателю не применяется требование пункта 19.1 об обязательном наличии лицензии на осуществление депозитарной деятельности.

20. Требования к защите информации

- 20.1. Банк обеспечивает защиту информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в используемых им информационных системах. К указанной информации относятся, в том числе:
 - 20.1.1. сведения о Заявителях;
 - 20.1.2. сведения, содержащиеся в Реестре Пользователей и Реестре Цифровых прав;
 - 20.1.3. сведения о Сделках с Цифровыми правами;
 - 20.1.4. информация о мерах, предпринимаемых Банком в целях обеспечения выполнения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ;
 - 20.1.5. информация ограниченного доступа и иная информация, подлежащая

обязательной защите в соответствии с действующим законодательством.

- 20.2. При осуществлении своей деятельности Банк обязан обеспечить необходимый и достаточный состав мер защиты информации в соответствии с действующим законодательством и национальными стандартами.
- 20.3. Банк проводит актуализацию внутренних нормативных документов, связанных с обеспечением информационной безопасности, в целях их совершенствования и приведения в соответствие с требованиями законодательства, при изменениях в процессах выпуска, учета и обращения Цифровых прав, а также для реагирования на новые угрозы и (или) при выявлении уязвимостей и недостатков в системе обеспечения защиты информации.

21. Требования к операционной надежности

- 21.1. Банк обеспечивает принятие внутренних нормативных документов, устанавливающих требования к обеспечению операционной надежности в отношении:
 - 21.1.1. простоя и деградации технологических процессов, в том числе значения целевых показателей операционной надежности для каждого технологического процесса;
 - 21.1.2. организации учета и контроля критических элементов архитектуры:
 - 21.1.3. технологических процессов и участков;
 - 21.1.4. бизнес-процессов;
 - 21.1.5. информационных систем;
 - 21.1.6. программно-технические средств;
 - 21.1.7. субъектов доступа;
 - 21.1.8. выявления, регистрации событий операционного риска, связанных с нарушением операционной надежности, и реагирования на них, а также восстановления выполнения технологических процессов;
 - 21.1.9. проведения сценарного анализа (в части возможной реализации информационных угроз) и тестирования с использованием его результатов своей готовности противостоять реализации информационных угроз в отношении критических элементов архитектуры;
 - 21.1.10. осведомленности об актуальных информационных угрозах;
 - 21.1.11. мер, направленных на реализацию требований к операционной надежности;
 - 21.1.12. моделирования угроз.
- 21.2. Оператор выполняет следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности:
 - 21.2.1. поддержание работоспособности и мониторинг работы Системы;
 - 21.2.2. устранение в необходимые сроки, сбоев в работе Системы, возникших по вине Банка;
 - 21.2.3. обеспечение доступа к серверным, сетевым ресурсам и иным ресурсам, содержащим информацию о внутренней деятельности Банка, только уполномоченным сотрудником Банка;
 - 21.2.4. размещение в регламентированные сроки на Сайте Банка информации о проводимых Оператором технических или регламентных работах, вызывающих перерыв в работе Системы в том числе при возникновении нештатных ситуаций и сбоев в работе Системы (независящих от Банка);

- 21.2.5. размещение в регламентированные сроки на Сайте Банка информации о проводимых Банком плановых обновлений Системы, вызывающих перерыв в работе Системы.

22. Разрешение споров

- 22.1. Все Споры подлежат урегулированию в претензионном порядке.
- 22.2. Сторона, инициирующая процедуру урегулирования Спора, направляет в адрес другой стороны претензию, в которой должны быть изложены предъявляемые требования.
- 22.3. Сторона, получившая претензию, представляет другой стороне ответ на претензию в течение 30 рабочих дней с даты ее получения.
- 22.4. Претензия и ответ на претензию должны быть составлены в виде документа на бумажном носителе и направлены в порядке, предусмотренном пунктом 22.5.
- 22.5. Претензионный порядок считается соблюденным стороной, инициирующей процедуру урегулирования Спора:
- 22.5.1. в случае неполучения ответа на претензию в срок, предусмотренный пунктом 22.3 – по истечении указанного срока;
- 22.5.2. в случае получения ответа на претензию – в день, следующий за днем получения ответа на претензию.
- 22.6. Все Споры, не урегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в суде по месту нахождения Банка, если иное не предусмотрено императивными нормами применимого законодательства.
- 22.7. Положения настоящего раздела сохраняют свое действие после исключения Пользователя из Реестра Пользователей. В этом случае претензия и ответ на претензию направляются:
- 22.8. физическому лицу (в том числе зарегистрированному в Информационной системе в качестве Корпоративного Пользователя) – по месту жительства, указанному в Реестре Пользователей на момент исключения Пользователя из Реестра Пользователей;
- 22.9. юридическому лицу (в том числе Банку) – по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц.

23. Внесение изменений в Правила

- 23.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 23.2. В течение 5 рабочих дней со дня получения Банком уведомления о согласовании Банком России изменений в Правила, Банк:
- 23.2.1. размещает новую редакцию Правил на Сайте Банка;
- 23.2.2. публикует информационное сообщение об изменении Правил на Сайте Банка.
- 23.3. Новая редакция Правил вступает в силу в порядке, предусмотренном в информационном сообщении Банка.

24. Ответственность

- 24.1. Банк обязан возместить Пользователям ущерб, возникший вследствие:

- 24.1.1. утраты информации, хранящейся в Информационной системе, об объеме Цифровых прав, принадлежащих их Обладателям, и (или) о самих Обладателях, с учетом пункта 24.4 Правил;
- 24.1.2. сбоя в работе информационных технологий и технических средств Информационной системы, с учетом пункта 24.4 Правил;
- 24.1.3. предоставления Пользователям недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации об Информационной системе, о правилах работы Информационной системы и об Банке;
- 24.1.4. нарушения Банком правил работы Информационной системы, в том числе нарушения требований бесперебойности и непрерывности функционирования Информационной системы;
- 24.1.5. несоответствия Информационной системы требованиям Закона о ЦФА.
- 24.2. В случае сбоя в работе информационных технологий и технических средств Информационной системы Банк совершает действия, реализующие волеизъявление Пользователя, реализации которого помешал такой сбой.
- 24.3. Банк не несет ответственности за неисполнение Эмитентами обязательств, предусмотренных Решением о выпуске, перед Инвесторами, а также неисполнение Пользователями обязательств по Сделкам с Цифровыми правами, совершенным с использованием Информационной системы.
- 24.4. Банк не несет ответственности по основаниям, предусмотренным пунктами 24.1.1 и 24.1.2 Правил, если утрата информации об объеме Цифровых прав, принадлежащих Обладателю, и (или) об Обладателе либо сбой в работе информационных технологий и технических средств Информационной системы произошли по не зависящим от него обстоятельствам.
- 24.5. Банк не несет ответственности за невозможность использования Информационной системы по не зависящим от него обстоятельствам.
- 24.6. Банк 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.
- 24.7. Банк не несет ответственности за подбор (угадывание) пароля Пользователя третьими лицами и любые действия, совершенные ими в указанном случае с использованием Личного кабинета.
- 24.8. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Пользователей в результате совершения ими Сделок с Цифровыми правами в отсутствие правовых оснований либо с нарушением прав и законных интересов третьих лиц, за исключением случаев, когда Банк в соответствии с Правилами обязан проверять наличие или отсутствие соответствующих обстоятельств.
- 24.9. В случае, если обязательства, связанные с Цифровыми правами, исполняются в силу действия Смарт-контракта, Банк отвечает только за корректность реализации Алгоритма (алгоритмов), предусмотренного таким Смарт-контрактом. При этом Банк несет ответственность только перед Пользователем, чье обязательство оказалось нарушенным в результате некорректной реализации указанного Алгоритма (алгоритмов).
- 24.10. Если иное не предусмотрено Законодательством, в случаях, предусмотренных пунктом 24.1 Правил, Банк возмещает Пользователям только подтвержденный реальный ущерб, но не упущенную выгоду.
- 24.11. Банк возмещает Пользователям убытки на основании вступившего в законную силу решения суда.

- 24.12.** Пользователи и Банк признают обязательными для исполнения в рамках настоящих Правил требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 24.13.** Пользователи несут ответственность и возмещают убытки Банку или иным лицам в порядке и в объеме, предусмотренном Законодательством, в случае:
- предоставления ими Банку и иным Пользователям недостоверной, неполной или вводящей в заблуждение информации, касающейся Пользователей либо относящейся к совершаемым ими Сделкам с Цифровыми правами и действиям, либо невнесения в нее изменений;
 - сбоя в работе информационных технологий и технических средств Информационной системы по причинам, зависящим от Пользователей;
 - совершения с использованием Информационной системы Сделок с Цифровыми правами и действий, противоречащих Законодательству.

25. Термины и определения

- 25.1. Акт** — вступивший в законную силу судебный акт, исполнительный документ, в том числе постановление судебного пристава-исполнителя, акт иного органа государственной власти или должностного лица, изданного ими при осуществлении своих функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 25.2. Алгоритм** — программный код, автоматизирующий логическую цепочку последовательности шагов (действий) какого-либо процесса.
- 25.3. Алгоритм консенсуса** — совокупность математических правил и процедур протокола, обеспечивающих согласование единого состояния Распределённого реестра всеми Нодами-валидаторами.
- 25.4. Аутентификационные данные** — совокупность логина, пароля и иных данных необходимых для аутентификации в учетной записи Ozon ID и доступа Пользователя в Систему.
- 25.5. Аутентификация** — это процесс, при котором проверяется соответствие предоставленных Аутентификационных данных (логина, пароля и иных данных) информации, хранящейся у Банка, осуществляющего аутентификацию. В результате успешной аутентификации подтверждается правомерность владения Аутентификационными данными, а также определяется уникальный идентификатор Пользователя из Реестра участников Системы.
- 25.6. Баланс** — информация о денежных средствах Пользователя на Счете, отображаемая в ЛК.
- 25.7. Банк** — ООО «ОЗОН Банк».
- 25.8. Распределенный реестр** — совокупность баз данных, тождественность содержащейся информации в которых обеспечивается на основе установленных Алгоритмов.
- 25.9. Блокировка Пользователя** — полное или частичное ограничение Пользователя в доступе к функционалу Системы.

- 25.10. **Блокирование Цифрового права** — запись в Реестре Цифровых прав в отношении всех или отдельных Цифровых прав, учитываемых на Кошельке Пользователя, в результате внесения которой совершение любых или отдельных операций с такими Цифровыми правами становится невозможным.
- 25.11. **Валидация** — процесс проверки блока или транзакции на соответствие установленным правилам информационной системы и протокола.
- 25.12. **Владелец Цифровых прав (Владелец)** — Пользователь, на Кошельке которого учитываются Цифровые права (обладатель Цифровых прав в смысле Закона о ЦФА).
- 25.13. **Выпуск Цифровых прав (Первичное размещение)** — действия по внесению в Систему записи о возникновении Цифровых прав у Инвесторов в результате подведения итогов первичного размещения Цифровых прав.
- 25.14. **ГК РФ** — Гражданский кодекс Российской Федерации.
- 25.15. **Договор банковского счета** — договор, заключенный между Банком и Пользователем, на основании которого Пользователю открыт Счет Пользователя в Банке (расчетный счет/текущий счет/корреспондентский счет).
- 25.16. **Договор обслуживания** — объект Системы и договор присоединения, заключаемый между Банком и Пользователем, в соответствии с которым Банк оказывает услуги по предоставлению доступа к Системе, услуги по внесению записей и (или) изменению записей о Цифровых правах в Системе Банка и услуги по осуществлению расчетов по операциям с Цифровыми правами и, если применимо, иные предусмотренные договором услуги.
- 25.17. **Закон о ЦФА** — Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- 25.18. **Законодательство** — действующее законодательство Российской Федерации.
- 25.19. **Заявка** — одна из форм Распоряжения, инициирующая волеизъявление Пользователя или Заявителя в Системе.
- 25.20. **Заявитель** — физическое или юридическое лицо, обратившееся к Банку для получения статуса Пользователь.
- 25.21. **Заявление на вывод средств** — заявление на перечисление денежных средств, отраженных на Балансе.
- 25.22. **Заявление на пополнение Баланса** — заявление на перечисление денежных средств с целью увеличения (пополнения) Баланса.
- 25.23. **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». Под Идентификацией для целей Правил подразумевается идентификация в объеме, соответствующем Положению Банка России от 15.10.2015 N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- 25.24. **Индивидуальные тарифы** — соглашение, заключенное между Банком и Пользователем и регулирующее отношение сторон по поводу уплаты Комиссии.

- 25.25. Инвестор** — Пользователь, являющийся физическим или юридическим лицом, имеющий право на совершение сделок с Цифровыми правами в Системе в соответствии с Правилами.
- 25.26. Комплаенс-проверка** — набор действий и мер, осуществляемых Банком с целью мониторинга соблюдения Пользователями требований Законодательства и настоящих Правил. Порядок проведения Комплаенс-проверки не раскрывается.
- 25.27. Комиссия** — плата, вносимая Пользователем Банку за использование Пользователем функционала Системы или за возможность такого использования, совершение Пользователем действий в Системе, обеспечение Банком заключения сделок с Цифровыми правами, а равно за иные услуги, оказываемые Банком Пользователю.
- 25.28. Кошелёк** — лицевой счёт количественного учета Цифровых прав Пользователя.
- 25.29. Личный кабинет пользователя или ЛК** — часть информационной Системы, доступ к которой получает Пользователь после успешной Аутентификации, проводимой Банком, предназначенная для предоставления информации и выполнения различных действий в Системе по операциям с Цифровыми правами.
- 25.30. Маркетплейс** — комплекс программного обеспечения, информационная система (платформа электронной коммерции, маркетплейс), электронная торговая платформа «OZON», предоставляемая посредством сайта «OZON.ru» и (или) мобильного приложения «OZON».
- 25.31. Нода** — программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий участие в функционировании распределённого реестра посредством исполнения протокола распределённого реестра, хранения данных распределённого реестра и взаимодействия с иными Нодами в рамках единой сети.
- 25.32. Нода-подписчик** — нода, обеспечивающая получение актуальных данных реестра в режиме реального времени для взаимодействия с внешними потребителями информации, без участия в процедурах консенсуса.
- 25.33. Оператор обмена** — коммерческая организация, включенная в реестр Операторов обмена цифровых финансовых активов и соответствующая Федеральному закону от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- 25.34. Операция** — действие (совокупность действий), инициированные Пользователем или Банком в Системе, или непосредственно Системой, приводящие к формированию Транзакций.
- 25.35. Правила** — настоящие Правила информационной системы, согласованные с Банком России в порядке, предусмотренном Законодательством РФ, и размещенные на Сайте Банка.
- 25.36. Приватный ключ Системы** — файл с уникальным именем, содержащий приватный ключ в формате PEM, который используется для хранения и обмена криптографическими ключами, сертификатами и другими данными, связанными с безопасностью в Распределённом реестре, является квалифицированной электронной подписью юридического лица, применяется только для автоматического создания электронной подписи в электронном документе и (или) автоматической проверки электронной подписи в электронном документе, которое осуществляет функции Банка соответствующей информационной системы в соответствии п.5 ч.1 Ст.17.2 Федерального закона №63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи»,

применяется в разрешенных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами случаях. Квалифицированный сертификат электронной подписи содержит указание только на юридическое лицо в качестве владельца данного сертификата, создается и выдается удостоверяющим центром Федеральной налоговой службы.

- 25.37. Протокол распределённого реестра** — программный алгоритм, определяющий правила взаимодействия нод, форматы сообщений и порядок достижения консенсуса.
- 25.38. Пользователь** — лицо, получившее доступ к Системе и внесенное в Реестр Участников. Пользователем может быть только лицо, являющееся клиентом Банка, которому открыт Счет Пользователя в Банке.
- 25.39. Публичный ключ Системы** — уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Приватным ключом и предназначенная для проверки подлинности подписи Транзакции Распределенного реестра. Информация о публичном ключе хранится в Распределенном реестре в сертификате X.509. Сертификат X.509 — это электронный документ, который используется для подтверждения подлинности и идентификации владельца открытого ключа, связанным с безопасностью в Распределённом реестре. Он содержит информацию о владельце ключа, срок действия сертификата и сам открытый ключ.
- 25.40. ПЭП** — простая электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом, имеющая подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи».
- 25.41. Рабочий день** — календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) — эмитентах соответствующих валют.
- 25.42. Распоряжение** — документ в электронной (в том числе машиночитаемом виде) или бумажной форме, отражающий волеизъявление Пользователя или Банка (в установленных законодательством Российской Федерации случаях) и приводящий к совершению Операции в Системе, подписываемый в порядке установленным настоящими Правилами.
- 25.43. Регистрация** — процедура, которую проходит Заявитель, являющийся клиентом Банка и заключивший с Банком договор банковского счета, по присоединению к Правилам и получению Аутентификационных данных в Системе. Результатом Регистрации является присвоение Заявителю статуса Пользователя и его внесение в Реестр Пользователей.
- 25.44. Реестр Пользователей** — совокупность информации о Пользователях, в том числе, сведения, необходимые для аутентификации Пользователей в Системе.
- 25.45. Реестр Цифровых прав** — совокупность данных о выпуске, учете и обращении Цифровых прав в Системе.
- 25.46. Решение о выпуске Цифровых прав** — принимаемое Эмитентом Решение о выпуске Цифровых прав в Системе, соответствующее требованиям Закона о Цифровых правах.
- 25.47. Ротация** — установленный правилами порядок смены лидера для обеспечения децентрализации и отказоустойчивости.
- 25.48. Сайт Банка** — принадлежащий Банку Системы сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», расположенный по адресу <https://finance.ozon.ru/>.

- 25.49. Сертификат** — это электронный документ, который содержит информацию об Операторе Системы и подтверждает его владение Системой, а также удостоверяет подлинность Публичного ключа и его принадлежность Банку.
- 25.50. Сделка** — любая сделка с Цифровыми правами, предусмотренная Правилами, Законодательством или Решением о выпуске.
- 25.51. Сделка обращения** — любая сделка между Пользователями, не являющаяся Сделкой размещения.
- 25.52. Сделка размещения** — договор о приобретении выпускаемых Цифровых прав на этапе первичного размещения Цифровых прав, заключаемый между Эмитентом и Инвестором.
- 25.53. Система** — многокомпонентная автоматизированная система, использующая Распределенный реестр для выпуска, учета и обращения Цифровых активов.
- 25.54. Смарт-контракт** — это программный алгоритм, который выполняет заранее определенные действия при наступлении обозначенных событий или условий без дополнительного волеизъявления участников сделки.
- 25.55. Счет** — счет, используемый для учета Банком денежных средств, поступивших от Пользователей с целью увеличения (пополнения) Баланса.
- 25.56. Счет Пользователя** — счет, открытый Пользователю в Банке на основании Договора банковского счета.
- 25.57. Тарифы** — документ, размещаемый на Сайте Банка и определяющий размер, основания и порядок взимания Комиссии.
- 25.58. Транзакция** — это запись в Распределенном реестре, которая подтверждает проведение операции и фиксирует изменения в учете Цифровых прав.
- 25.59. УКЭП** — усиленная квалифицированная электронная подпись в значении, определенном Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- 25.60. Финализация** — момент, после которого блок считается окончательно принятым сетью и не может быть изменен или удален.
- 25.61. Хэш-функция** — Алгоритм, который принимает на вход сообщение и преобразовывает его в уникальный битовый массив фиксированного размера. Массив называется - хэшем, или хэш-суммой, а сам процесс — хешированием.
- 25.62. Цифровые права** — выпущенные с использованием Системы цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования, и иные цифровые права, выпуск которых в Системе возможен в соответствии с Правилами.
- 25.63. Электронная подпись** — ПЭП или УКЭП.
- 25.64. Электронная почта** — электронная почта, указанная Пользователем в ЛК Пользователя.
- 25.65. Эмитент** — Пользователь, являющийся физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическим лицом, имеющий право на выпуск Цифровых прав, доступных для выпуска в Системе, в соответствии с Правилами (лицо, выпускающее Цифровые права, в смысле Закона о ЦФА).
- 25.66. Ozon ID** — уникальная учетная запись Пользователя, личный кабинет Пользователя, предназначенный в том числе для просмотра информации, совершения действий, предусмотренных Договором между Пользователем и Банком.
- 25.67. Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ** — Правила осуществления Банком внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской

деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.