

Приложение 1  
к приказу Банка ВТБ (ПАО)  
от 22.04.2026 № 1033

**ПРАВИЛА**  
информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов,  
Банка ВТБ (ПАО)

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>3</b>
<b>2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b>	<b>3</b>
<b>3. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРАВИЛ</b>	<b>7</b>
<b>4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА</b>	<b>8</b>
<b>5. ОПЕРАТОР</b>	<b>8</b>
<b>6. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ</b>	<b>9</b>
<b>7. ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ОПЕРАТОРАМИ ОБМЕНА</b>	<b>15</b>
<b>8. ПРАВИЛА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТУПА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ К ИС</b>	<b>16</b>
<b>9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ</b>	<b>18</b>
<b>10. ВЫПУСК ЦФА</b>	<b>19</b>
<b>11. ПОРЯДОК УЧЕТА ЦФА</b>	<b>22</b>
<b>12. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ЦФА ЧЕРЕЗ ОПЕРАТОРА</b>	<b>25</b>
<b>13. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, УДОСТОВЕРЕННЫХ ЦФА</b>	<b>26</b>
<b>14. ИНЫЕ ОСНОВАНИЯ ВНЕСЕНИЯ ЗАПИСИ В РЕЕСТР ЦФА</b>	<b>28</b>
<b>15. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ</b>	<b>30</b>
<b>16. КОМИССИЯ ОПЕРАТОРА</b>	<b>30</b>
<b>17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОПЕРАТОРА</b>	<b>31</b>
<b>18. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОЙ НАДЕЖНОСТИ</b>	<b>31</b>
<b>19. ПРАВИЛА ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В АЛГОРИТМЫ ПРОГРАММ</b>	<b>35</b>
<b>20. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ УЗЛОВ</b>	<b>36</b>
<b>21. ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ ТРАНЗАКЦИЙ</b>	<b>36</b>
<b>22. ПОРЯДОК ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ТРАНЗАКЦИЙ</b>	<b>38</b>
<b>23. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ</b>	<b>40</b>

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие правила информационной системы Банка ВТБ (ПАО), включенного в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, 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 принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.
- 1.2. Настоящие правила согласованы Банком России в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и доступны на сайте Банка ВТБ (ПАО).

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **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.
- 2.2. **Акцепт** – полное и безоговорочное волеизъявление Пользователя принять Оферту, регистрируемое и хранимое в виде записи в ИС.
- 2.3. **Акцептант** – Пользователь, направивший Акцепт.
- 2.4. **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.
- 2.5. **Банковский счет** – банковский счет Пользователя, открытый в кредитной организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации, реквизиты которого указаны Пользователем в ЛК Пользователя.
- 2.6. **Блокирование Пользователя** – полное или частичное ограничение Пользователя в доступе к функционалу ИС в соответствии с пунктом 6.30 Правил.
- 2.7. **Блокирование ЦФА** – запись в Реестре ЦФА в отношении всех или отдельных ЦФА, учитываемых на Кошельке Пользователя, в результате внесения которой совершение любых или отдельных операций с такими ЦФА становится невозможным.
- 2.8. **Валидирующий узел** – Узел, осуществляющий подтверждение новых блоков и Транзакций в текущий момент времени, выбираемый из общего числа Узлов.
- 2.9. **Витрина предложений** – отдельный программный модуль ИС, отображающий информацию о выпускаемых ЦФА и Офертах.

- 2.10. **Владелец** – Пользователь – обладатель ЦФА (лицо, на Кошельке которого учитывается хотя бы одна единица ЦФА).
- 2.11. **Дата исполнения** – дата исполнения обязательства, удостоверенного ЦФА, определяемая в соответствии с Решением о выпуске ЦФА, а в случае просрочки исполнения такого обязательства – дата, в которую Эмитент предполагает его исполнить. В случае если Дата исполнения приходится на нерабочий день, для целей осуществления расчетов применяются нормы законодательства Российской Федерации об исчислении сроков, а при наличии в Решении о выпуске специальных правил об исчислении сроков, применяются положения Решения о выпуске.
- 2.12. **Дата погашения** – дата фактического погашения ЦФА в ИС.
- 2.13. **Доступный остаток выпуска** – количество выпускаемых ЦФА или остаточная сумма денежных средств, отображаемые на Витрине предложений, в пределах которых могут быть заключены Сделки размещения.
- 2.14. **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».
- 2.15. **Запрос на погашение** – явно выраженное волеизъявление Владельца ЦФА досрочно погасить ЦФА (регистрируемое и хранимое в виде записи в ИС), направленное лицу, обязанному по ЦФА, напрямую посредством технологических решений ИС.
- 2.16. **Заявитель** – лицо, намеревающееся стать Пользователем.
- 2.17. **Заявка на приобретение** – явно выраженное волеизъявление Пользователя приобрести выпускаемые ЦФА (регистрируемое и хранимое в виде записи в ИС), направленное напрямую Эмитенту ЦФА посредством технологических решений ИС.
- 2.18. **Идентификационный номер выпуска ЦФА** – уникальный идентификационный номер, присваиваемый всем ЦФА, выпускаемым на основании одного Решения о выпуске ЦФА. Идентификационный номер выпуска ЦФА именуется в ЛК Пользователя как «Тикер».
- 2.19. **Идентификация** – совокупность мероприятий Банка ВТБ (ПАО) в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по установлению сведений о Заявителях, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем, и сопоставлению данных сведений с уникальным обозначением (обозначениями) сведений о лице, необходимым для определения такого лица, а также комплекс мероприятий по получению и анализу сведений Заявителя для целей установления его налогового резидентства в соответствии с требованиями Федерального закона № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

- 2.20. **Информационная система (далее – «ИС» или «Платформа»)** – совокупность содержащейся в базе данных информации о выпуске, учете и обращении ЦФА и обеспечивающих ее обработку с использованием информационных технологий и технических средств, в том числе на основе Распределенного реестра, эксплуатируемых Оператором.
- 2.21. **Клиент ОО** – Пользователь, присоединившийся к правилам обмена цифровых финансовых активов Оператора обмена.
- 2.22. **Ключ ПЭП**– уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ПЭП Оператора.
- 2.23. **Комиссия** – плата, вносимая Пользователем Оператору в размере и случаях, предусмотренных Тарифами.
- 2.24. **Кошелек** – лицевой счет Пользователя, предназначенный для учета прав Пользователя на ЦФА. Кошелек может принадлежать только одному Пользователю, а у Пользователя может быть только один Кошелек.
- 2.25. **ЛК Пользователя** – персональный раздел в ИС, доступ к которому предоставляется Пользователю после прохождения Аутентификации, через предоставленную Оператором ссылку. У одного лица может быть только один ЛК Пользователя.
- 2.26. **Оператор** – Банк ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391), включенное Банком России в реестр операторов информационных систем, осуществляющее деятельность по эксплуатации ИС.
- 2.27. **Оператор обмена** – юридическое лицо, которое включено Банком России в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов, обеспечивающее заключение сделок с ЦФА, выпущенными в ИС.
- 2.28. **Оферент** – Пользователь, направивший Оферту.
- 2.29. **Оферта** – предложение Пользователя заключить сделку с ЦФА, выпущенными в ИС, на условиях, определенных таким Пользователем, адресованное конкретному Пользователю, или Пользователям, или неограниченному кругу Пользователей.
- 2.30. **Первый Приобретатель** – Пользователь, направивший Заявку на приобретение.
- 2.31. **Пользователь** – юридическое лицо, включенное в Реестр Пользователей.
- 2.32. **Почта Оператора** – адрес в сети Интернет [dfa@vtb.ru](mailto:dfa@vtb.ru), предназначенный для направления электронных сообщений Оператору.
- 2.33. **Правила** – настоящие правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, Банка ВТБ (ПАО), согласованные Банком России в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 2.34. **Приватный ключ** – Приватный ключ УКЭП или Приватный ключ УНЭП.

- 2.35. **Приватный ключ УКЭП** – ключ усиленной квалифицированной электронной подписи, предназначенный для создания электронной подписи Транзакций или блоков Распределенного реестра.
- 2.36. **Приватный ключ УНЭП** – ключ усиленной неквалифицированной электронной подписи, предназначенный для создания электронной подписи Транзакций или блоков Распределенного реестра.
- 2.37. **Публичный ключ** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Приватным ключом и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи Транзакции или блоков Распределенного реестра.
- 2.38. **ПЭП** – простая электронная подпись в значении, определенном Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и предназначенная для подписания указаний Пользователя о внесении записей в Реестр ЦФА в соответствии с Правилами. Ключ ПЭП является уникальным кодом по смыслу Закона о ЦФА.
- 2.39. **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.
- 2.40. **Распределенный реестр** – совокупность баз данных, тождественность содержащейся информации в которых обеспечивается на основе установленных алгоритмов (алгоритма).
- 2.41. **Реестр Пользователей** – являющаяся частью ИС совокупность информации, включающей сведения о Пользователях, в том числе, сведения, необходимые для аутентификации Пользователей в ИС, сведения о том, в каком статусе или статусах Пользователи аутентифицированы в ИС.
- 2.42. **Реестр ЦФА** – являющаяся частью ИС совокупность данных о выпуске, учете и обращении ЦФА в ИС.
- 2.43. **Решение о выпуске ЦФА** – принимаемое Пользователем решение о выпуске ЦФА в ИС, соответствующее требованиям Закона о ЦФА.
- 2.44. **Сайт Оператора** – сайт Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доступ к которому осуществляется по доменному имени «vtb.ru».
- 2.45. **Сделка в ИС** – сделка, совершенная с использованием ИС.
- 2.46. **Сделка размещения** – договор о приобретении выпускаемых ЦФА, заключаемый между Эмитентом и Пользователем.
- 2.47. **Смарт-контракт** – информационная технология (в том числе программа для ЭВМ), обеспечивающая внесение в Реестр ЦФА определенной записи при наступлении обстоятельств, предусмотренных Правилами. Автоматизированный (основанный на алгоритмах) способ внесения информации о волеизъявлении Пользователя в ИС.
- 2.48. **Тарифы** – документ, размещаемый на Сайте Оператора и определяющий размер, основания и порядок взимания Комиссии.

- 2.49. **Транзакция** – запрос на внесение записи в Распределенный реестр.
- 2.50. **Узел** – Пользователь, обеспечивающий тождественность информации, содержащейся в ИС, с использованием процедур подтверждения действительности вносимых в нее (изменяемых в ней) записей.
- 2.51. **УНЭП** – усиленная неквалифицированная электронная подпись, полученная в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи, позволяющая определить лицо, подписавшее электронный документ, обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания, создаваемая с использованием средств электронной подписи.
- 2.52. **УКЭП** – усиленная квалифицированная электронная подпись, соответствующая всем признакам УНЭП, а также ключ проверки электронной подписи которой указан в квалифицированном сертификате и для создания и проверки которой используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи».
- 2.53. **Участник** – Пользователь, не являющийся Эмитентом, Владельцем, Узлом или Оператором обмена.
- 2.54. **ЦФА** – цифровые финансовые активы, включающие денежные требования, выпуск, учет и обращение которых осуществляется путем внесения (изменения) записей в ИС в соответствии с Законом о ЦФА и Правилами.
- 2.55. **Электронная почта** – электронная почта, указанная Пользователем в ЛК Пользователя.
- 2.56. **Электронный документ** – транзакция, указание о внесении записей в Реестр ИС и иная документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, подписанная электронной подписью в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 2.57. **Эмитент** – Пользователь, являющийся юридическим лицом, выпускающим или уже осуществившим выпуск ЦФА в ИС в соответствии с Правилами.

### **3. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРАВИЛ**

- 3.1. Правила определяют требования к Пользователям, их права и обязанности, порядок выпуска, учета и обращения ЦФА в ИС, порядок ведения Реестра Пользователей и Реестра ЦФА, требования к защите информации и операционной надежности, а также регулируют иные вопросы, связанные с функционированием ИС.
- 3.2. Отношения между Пользователем и Оператором регулируются Правилами и иными соглашениями, заключенными между ними, в той степени, в которой такие соглашения не противоречат Правилам.

#### **4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА**

- 4.1. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.2. В течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения Оператором уведомления о согласовании Банком России изменений в Правила, Оператор:
  - 4.2.1. размещает новую редакцию Правил на Сайте Оператора;
  - 4.2.2. публикует информационное сообщение об изменении Правил на Сайте Оператора.
- 4.3. Новая редакция Правил вступает в силу по истечении 5 (Пяти) Рабочих дней со дня совершения Оператором действий, предусмотренных пунктом 4.2 Правил, если иное не указано в информационном сообщении, публикуемом на Сайте Оператора.

#### **5. ОПЕРАТОР**

- 5.1. Оператор обеспечивает:
  - 5.1.1. внесение (изменение) и учет в ИС записей о ЦФА, выпущенных в ИС, в соответствии с порядком, предусмотренным Правилами;
  - 5.1.2. предоставление доступа Пользователю к ИС;
  - 5.1.3. возможность восстановления доступа Пользователя к ИС в случае его утраты;
  - 5.1.4. предоставление возможности Пользователю совершать сделки с ЦФА, выпущенными в ИС;
  - 5.1.5. хранение информации о сделках с выпущенными в ИС ЦФА, документов об участниках таких сделок, содержащих сведения, указанные в статье 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также сведения, необходимые для идентификации личности, не менее 5 (Пяти) лет со дня прекращения отношений с Пользователем;
  - 5.1.6. предоставление информации о ЦФА, учитываемых в ИС, Пользователям, компетентным органам и иным лицам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
  - 5.1.7. бесперебойность и непрерывность функционирования ИС;
  - 5.1.8. операционную надежность ИС;
  - 5.1.9. корректность реализации алгоритмов создания, хранения и обновления информации, содержащейся в Реестре Пользователей и Реестре ЦФА, и алгоритмов, обеспечивающих тождественность указанной информации во всех

Узлах, а также невозможность внесения изменений в указанные алгоритмы иными лицами.

- 5.2. Оператор не является стороной по сделкам с ЦФА и не принимает на себя права и обязанности по обязательствам, удостоверенным ЦФА.
- 5.3. Оператор является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и реализующей меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 5.4. Оператор вправе:
  - 5.4.1. осуществлять функции Узла;
  - 5.4.2. осуществлять Блокирование Пользователей в соответствии с Правилами;
  - 5.4.3. запрашивать у Пользователя предусмотренную Правилами и внутренними документами Оператора информацию и документы, необходимые для надлежащего исполнения Оператором обязанностей, установленных Правилами и законодательством Российской Федерации;
  - 5.4.4. в одностороннем порядке изменять размер и порядок уплаты Комиссии;
  - 5.4.5. проводить профилактические работы в ИС, осуществлять ее модификацию и обновление, в том числе частично ограничивать доступ к ИС до завершения необходимого обслуживания и модификации;
  - 5.4.6. осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами и законодательством Российской Федерации.
- 5.5. Оператор вправе установить время начала и время окончания совершения операций или порядок определения указанного времени. В таком случае информация о времени совершения операций, об изменении времени совершения операций раскрывается на Сайте и (или) в ИС не менее чем за 1 (один) календарный день до установленного времени.

## **6. ПОЛЬЗОВАТЕЛИ**

### **Общие положения**

- 6.1. Пользователь должен обладать правоспособностью, необходимой для обладания и совершения сделок с ЦФА, соблюдать требования положений настоящих Правил и связанных с ними требований законодательства Российской Федерации.

- 6.2. Представитель Пользователя должен пройти Идентификацию.
- 6.3. Если Пользователь перестает соответствовать требованиям, установленным Правилами, он обязан уведомить об этом Оператора в письменной форме не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты, когда соответствующее обстоятельство стало известно Пользователю.
- 6.4. Пользователь выступает в ИС в следующих статусах: Эмитент, Владелец, Узел, Оператор обмена, Участник.
- 6.5. Пользователю присваивается статус Эмитента с момента принятия Оператором решения о допуске ЦФА к выпуску. Пользователь утрачивает статус Эмитента с момента погашения последнего выпущенного им ЦФА.
- 6.6. Пользователю присваивается статус Владельца с момента внесения в Реестр ЦФА первой записи о приобретении ЦФА. Пользователь утрачивает статус Владельца с момента внесения в Реестр ЦФА записи об отчуждении им последнего ЦФА или погашения последнего ЦФА, обладателем которого он являлся.
- 6.7. Пользователю присваивается статус Узла с момента вступления в силу заключенного между Пользователем и Оператором договора на осуществление таким Пользователем функций Узла. Пользователь утрачивает статус Узла в момент прекращения указанного договора (в том числе в случае признания его незаключенным или недействительным).
- 6.8. Пользователю присваивается статус Оператора обмена с момента заключения и вступления в силу договора на информационно-технологическое взаимодействие между Оператором и таким Оператором обмена. Пользователь утрачивает статус Оператора обмена в момент прекращения указанного договора (в том числе в случае признания его незаключенным или недействительным).
- 6.9. Пользователю присваивается статус Участник, в случае если он не является Эмитентом, Владельцем, Узлом, Оператором обмена. Пользователь утрачивает статус Участника с момента приобретения любого другого статуса Пользователя.
- 6.10. Пользователь может совмещать несколько статусов, предусмотренных пунктом 6.4 Правил.
- 6.11. Статус, присвоенный Пользователю, определяет права и обязанности Пользователя, как они установлены Правилами применительно к соответствующему статусу.
- 6.12. Пользователь обязуется:
  - 6.12.1. соблюдать Правила;
  - 6.12.2. не предпринимать попытки обойти технические ограничения, установленные в ИС;

- 6.12.3. не совершать действий и не содействовать наступлению каких-либо обстоятельств, которые могут повлечь нарушение ограничений и запретов, предусмотренных Правилами или законодательством Российской Федерации;
  - 6.12.4. незамедлительно информировать Оператора о сбоях в работе ИС, о которых Пользователю стало известно, и в случае таких сбоев незамедлительно приостановить использование ИС;
  - 6.12.5. обеспечить конфиденциальность аутентификационных данных и Приватного ключа, в том числе не допускать использование аутентификационных данных и (или) Приватного ключа третьими лицами;
  - 6.12.6. обеспечивать актуальность, достоверность и полноту документов, предоставляемых Оператору, а также обеспечивать своевременное предоставление изменений и дополнений в указанные документы;
  - 6.12.7. при предоставлении Оператору персональных данных третьих лиц (в том числе в рамках Идентификации и обновления данных) – иметь все необходимые права и полномочия на передачу Оператору персональных данных таких лиц, в том числе полученные Пользователем согласия таких лиц на передачу и обработку их персональных данных Оператором в соответствии с Правилами (если получение согласия требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации);
  - 6.12.8. предоставлять Оператору анкету Пользователя в соответствии с запросом Оператора;
  - 6.12.9. предоставлять запрошенную Оператором информацию в срок, указанный в запросе, а если такой срок не указан, не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения от Оператора соответствующего запроса;
  - 6.12.10. не передавать и не принимать ЦФА в качестве средства платежа или иного встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату ЦФА товаров (работ, услуг).
- 6.13. В случае изменения сведений, содержащихся в анкете Пользователя или в иных ранее предоставленных Оператору документах, Пользователь обязан в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты соответствующих изменений направить Оператору на Почту Оператора обновленную анкету Пользователя и документы, подтверждающие такие изменения.
- 6.14. Если Пользователь направляет информацию по электронной почте, то он вправе выбрать способ передачи такой информации:
- 6.14.1. с использованием архива, защищенного паролем, который сообщается Оператору в отдельном письме, направляемом на Почту Оператора, без указания принадлежности к архиву и который соответствует следующим

требованиям: длина пароля не менее 12 символов, в пароле используются заглавные и строчные буквы, цифры, специальные символы (~ ! @ # и т.п.).  
(рекомендуемый Оператором способ)

- 6.14.2. без использования архива, защищенного паролем. Пользователь принимает на себя все риски утечки информации, связанные с такой передачей.

#### **Ограничение на совершение сделок неквалифицированными инвесторами**

- 6.15. Оператор не осуществляет признание лиц квалифицированными инвесторами.

#### **Порядок использования ПЭП Пользователем**

- 6.16. Присоединяясь к Правилам, Пользователь соглашается на использование ПЭП при подписании Электронных документов в ИС при входе через предоставляемую Оператором ссылку для входа.
- 6.17. Перед подписанием Электронного документа ПЭП Пользователь обязан ознакомиться с ним в полном объеме.
- 6.18. ПЭП применяется Пользователем для подписания в ИС Электронных документов, включая, но не ограничиваясь подписанием Заявок. Проверка ПЭП осуществляется Оператором автоматически. Для проверки ПЭП используются программно-технические и иные средства Оператора.
- 6.19. Для подписания Электронного документа посредством ПЭП Пользователь совершает следующие действия в ЛК Пользователя:
- 6.19.1. нажатие электронной кнопки «Подтвердить заявку» («Подписать или аналогичную по смыслу кнопку);
- 6.19.2. ввод Ключа ПЭП.
- 6.20. Проверка Ключа ПЭП считается успешно пройденной, в случае если Ключ ПЭП, введенный Пользователем в соответствующем поле ЛК Пользователя, совпал с Ключом ПЭП, направленным Оператором Пользователю, и срок действия Ключа ПЭП не истек. Оператор отказывает в приеме Электронного документа в случае отрицательного результата проверки Ключа ПЭП.
- 6.21. Электронный документ считается подписанным Пользователем ПЭП, если Ключ ПЭП применяется в соответствии с Правилами в рамках ИС, с использованием которой осуществляется подписание Электронного документа, и в подписанном Электронном документе содержится информация, указывающая на лицо, от имени которого был подписан Электронный документ.
- 6.22. В целях сохранения сведений о юридически значимых действиях, совершенных Пользователем в рамках ИС, Оператор осуществляет хранение данных об Электронных документах, которые были подписаны в процессе использования ИС, в течение 5 лет.

- 6.23. Лицо, подписавшее Электронный документ ПЭП, определяется по совокупности данных, содержащихся в составе ПЭП:
- 6.23.1. Уникального идентификатора Пользователя в рамках ИС, присвоенного ему при регистрации;
  - 6.23.2. Ключа ПЭП.
- 6.24. Пользователь признает, что порядок, установленный в пункте 6.23 Правил, является надлежащим, достаточным и достоверным способом определения лица, подписавшего Электронный документ ПЭП.
- 6.25. Проверка ПЭП считается успешно пройденной, в случае если хэш-код от совокупности данных об уникальном идентификаторе Пользователя в рамках ИС, Электронном документе, подписанном ПЭП, и ключе маркирования, содержащихся в составе проверяемой ПЭП, совпал с хэш-кодом от совокупности этого же набора данных, сформированного программно-техническими средствами ИС или иными средствами Оператора в рамках осуществления проверки ПЭП.
- 6.26. Факт подписания Электронного документа, а также факт и результат проверки ПЭП фиксируются в Электронном журнале. Данные, полученные из ИС, в том числе, из Электронного журнала, являются подтверждением подлинности ПЭП Пользователя при подписании Электронного документа.
- 6.27. Электронный документ, подписанный ПЭП, считается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и влекущим для указанных документов юридические последствия.
- 6.28. Пользователь обязан обеспечить конфиденциальность Ключа ПЭП, принимать все возможные меры, предотвращающие нарушение его конфиденциальности, не допускать использование принадлежащего ему Ключа ПЭП без его согласия, а также не использовать Ключ ПЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данной информации нарушена.
- 6.29. Пользователь обязан незамедлительно уведомить Оператора любым доступным способом о любом нарушении или подозрении в нарушении конфиденциальности Ключа ПЭП (в том числе утере Ключа ПЭП).

#### **Блокирование Пользователей**

- 6.30. Оператор вправе принять решение о Блокировании Пользователя в любом из следующих случаев:
- 6.30.1. нарушение Пользователем Правил, за исключением пункта 6.12.4 Правил;
  - 6.30.2. нарушение Пользователем пользовательского соглашения с Оператором;
  - 6.30.3. нарушение Пользователем требований законодательства Российской Федерации.

- 6.31. Блокирование Пользователя может предусматривать следующие ограничения:
- 6.31.1. на доступ Пользователя к ЛК Пользователя;
  - 6.31.2. на направление Пользователем заявления о допуске ЦФА к выпуску, Заявки на приобретение, Оферты, Акцепта, а также на внесение в Реестр ЦФА по указанию Пользователя любой записи в отношении ЦФА, учитываемых на Кошельке Пользователя.
- 6.32. Оператор направляет Пользователю уведомление о Блокировании Пользователя, которое должно сопровождаться указанием:
- 6.32.1. оснований Блокирования Пользователя;
  - 6.32.2. перечня действий, которые необходимо совершить Пользователю для снятия Блокирования Пользователя, либо без указания таковых, если это обусловлено характером основания Блокирования Пользователя.
- 6.33. Пользователь вправе в любой момент времени обратиться к Оператору и предоставить ему подтверждение совершения действий, предусмотренных пунктом 6.32.2 Правил.
- 6.34. В течение 7 (Семи) Рабочих дней с даты получения обращения, предусмотренного пунктом 6.33 Правил, Оператор принимает одно из следующих решений:
- 6.34.1. о снятии Блокирования Пользователя;
  - 6.34.2. о продлении Блокирования Пользователя.
- 6.35. В случае принятия Оператором решения о продлении Блокирования Пользователя в соответствии с пунктом 6.34.2 Правил Оператор направляет Пользователю уведомление о продлении Блокирования Пользователя, которое должно сопровождаться указанием причин принятия такого решения.
- 6.36. Вне зависимости от оснований блокирования Оператор вправе принять решение о снятии Блокирования Пользователя. Указанное решение сопровождается снятием Блокирования Пользователя (в рамках соответствующего ЛК Пользователя), изменением его статуса в Реестре Пользователей, а также предоставлением доступа Пользователя к ИС не позднее 1 (Одного) Рабочего дня со дня принятия такого решения.
- 6.37. Оператор уведомляет о решениях, предусмотренных пунктами 6.30 и 6.34 Правил, не позднее 1 (Одного) Рабочего дня, следующего за датой принятия Оператором соответствующего решения посредством направления Пользователю сообщения на Электронную почту.
- 6.38. Оператор вправе принять решение об исключении Пользователя, не являющегося Эмитентом, из Реестра Пользователей, если применительно к этому Пользователю на момент погашения последнего ЦФА, в отношении которого такой Пользователь являлся Владельцем, действует любое из ограничений, предусмотренных пунктом 6.31 Правил.

- 6.39. Оператор уведомляет о решении, предусмотренном пунктом 6.38 Правил, не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней до даты исключения Пользователя из Реестра Пользователей посредством направления Пользователю сообщения на Электронную почту.
- 6.40. Блокирование Пользователя со статусом Эмитент не является основанием для неисполнения им обязательств, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА.
- 6.41. Обязательство Пользователя по уплате Комиссии не прекращается в случае Блокирования Пользователя.
- 6.42. Оператор не несет ответственность за любые причиненные Пользователю убытки и (или) иные неблагоприятные последствия, в случае если Пользователь:
  - 6.42.1. предоставил неполную и (или) недостоверную информацию Оператору;
  - 6.42.2. не предоставил информацию в соответствии с требованиями Правил или запросом Оператора в сроки, предусмотренные Правилами;
  - 6.42.3. допустил возможность использования его аутентификационных данных или Приватного ключа третьими лицами;
  - 6.42.4. не известил Оператора об изменениях в составе юридически значимой информации о Пользователе, в том числе контактной информации, в сроки, указанные в Правилах;
  - 6.42.5. был заблокирован в соответствии с Правилами.

## **7. ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ОПЕРАТОРАМИ ОБМЕНА**

- 7.1. Оператор привлекает Оператора обмена на основании заключаемого с ним договора на информационно-технологическое взаимодействие в целях привлечения и обеспечения взаимодействия с Пользователями, а также обеспечения заключения сделок с ЦФА путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок Клиентов ОО на совершение таких сделок либо путем участия за свой счет в сделке с ЦФА в качестве стороны такой сделки в интересах Клиентов ОО.
- 7.2. Информационно-технологическое взаимодействие Оператора и Оператора обмена осуществляется с использованием соответствующих программно-технических средств.
- 7.3. Информация об Операторах обмена, привлеченных в соответствии с пунктом 7.1 Правил, размещается на Сайте Оператора.
- 7.4. Оператор обмена, привлекаемый Оператором в целях, указанных в пункте 7.1 Правил, должен соответствовать следующим требованиям:
  - 7.4.1. быть юридическим лицом, включенным Банком России в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов;

- 7.4.2. обеспечивать хранение информации о сделках с ЦФА, выпущенными в ИС, а также документов об участниках таких сделок, содержащих сведения, указанные в статье 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и сведения, необходимые для идентификации личности, не менее 5 (Пяти) лет со дня прекращения отношений с Клиентом Оператора обмена;
- 7.4.3. удовлетворять требованиям к программно-аппаратному обеспечению, включая наличие и использование технологических компонентов, необходимых для обеспечения возможности проведения сделок с ЦФА, на протяжении всего срока привлечения Оператора обмена;
- 7.4.4. обеспечить совершение сделок с видами ЦФА, указанными в пункте 2.54 Правил.
- 7.5. Оператор размещает требования к программно-техническому обеспечению Оператора обмена.
- 7.6. Привлекаемый Оператор обмена передает Оператору информацию о сделках с ЦФА, на основании которых был осуществлен переход ЦФА от одного Владельца ЦФА к другому, совершаемых через данного Оператора Обмена, в автоматическом режиме средствами ИС.

## **8. ПРАВИЛА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТУПА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ К ИС**

- 8.1. Заявитель становится Пользователем ИС после успешного прохождения Идентификации и регистрации на Платформе Оператора через предоставляемую Оператором ссылку для входа.
- 8.2. Идентификация Заявителя включает:
  - 8.2.1. отправку Оператору документов, необходимых для прохождения Идентификации;
  - 8.2.2. проведение Идентификации Заявителя.
- 8.3. Оператор вправе поручить проведение Идентификации Заявителя третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.4. Идентификация проводится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, настоящими Правилами.
- 8.5. Регистрация Заявителя включает:

- 8.5.1. переход Заявителя в регистрационную форму в ЛК Пользователя через предоставляемую Оператором ссылку для входа;
- 8.5.2. генерация связки логин-пароль и регистрация номера телефона, на который будет приходить одноразовый код, являющийся вторым фактором Аутентификации;
- 8.5.3. заполнение Заявителем анкеты Пользователя по форме, определяемой Оператором;
- 8.5.4. ознакомление и подтверждение согласия или подписание Заявителем следующих документов:
  - 8.5.4.1. согласие(-я) на обработку персональных данных;
  - 8.5.4.2. Положение об организации обработки персональных данных в Банке ВТБ (ПАО);
  - 8.5.4.3. Правила;
  - 8.5.4.4. уведомление о рисках (Приложение 2 к Правилам);
  - 8.5.4.5. пользовательское соглашение.
- 8.6. Заявитель осуществляет присоединение к Правилам посредством заключения с Оператором пользовательского соглашения.
- 8.7. Присоединяясь к Правилам, Пользователь одновременно соглашается с тем, что:
  - 8.7.1. Оператор направляет Пользователю СМС-сообщения с одноразовым кодом для целей использования ПЭП;
  - 8.7.2. Оператор вправе осуществить передачу данных о нем (в том числе данных о Банковском счете) иному Пользователю, являющему стороной по Сделке с ЦФА или Эмитентом ЦФА, учитываемых на Кошельке такого Пользователя, в целях осуществления им деятельности по обеспечению заключения сделок с ЦФА в соответствии с частью 16 статьи 5 Закона о ЦФА.
- 8.8. Осуществляя регистрацию в ИС, Заявитель дает следующие заверения по смыслу статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации:
  - 8.8.1. Заявитель ознакомился с Правилами и их содержание ему понятно;
  - 8.8.2. Заявитель соответствует требованиям, установленным Правилами;
  - 8.8.3. сведения и документы, предоставленные Заявителем, актуальны и достоверны;
  - 8.8.4. Заявитель ознакомился с уведомлением о рисках (Приложение 2 к Правилам) и его содержание ему понятно.

- 8.9. После успешного прохождения Идентификации и регистрации Заявитель включается в Реестр Пользователей и получает доступ к ИС.
- 8.10. Пользователь осуществляет взаимодействие с ИС через ЛК Пользователя. Оператор обеспечивает доступ к ИС посредством предоставления ссылки на форму для входа в ЛК Пользователя. Вход в ЛК Пользователя осуществляется при условии прохождения Пользователем Аутентификации, проводимой Оператором при доступе через предоставляемую Оператором ссылку для входа.

## **9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ**

- 9.1. Оператор ведет Реестр Пользователей, в который вносятся сведения в отношении каждого Пользователя, прошедшего регистрацию в ИС.
- 9.2. В Реестре Пользователей содержится информация:
  - 9.2.1. сведения о Пользователе, в том числе, полученные при Идентификации;
  - 9.2.2. сведения, необходимые для Аутентификации Пользователя;
  - 9.2.3. уникальный идентификатор Пользователя, присвоенный ему при регистрации;
  - 9.2.4. сведения о том, какой статус присвоен Пользователю в ИС;
  - 9.2.5. сведения о том, аутентифицирован ли Пользователь в ИС в соответствии с его статусом;
  - 9.2.6. информация о наличии или отсутствии Блокирования Пользователя.
- 9.3. Присвоенный при регистрации уникальный идентификатор Пользователя, хранится в Распределенном реестре, который ведётся с привлечением Узлов.
- 9.4. Оператор вносит сведения в Реестр Пользователей на основании предоставляемых Пользователем документов не позднее 2 (Двух) Рабочих дней с даты предоставления этих данных.
- 9.5. Оператор обрабатывает копии документов, предоставленных Пользователем, в течение всего срока нахождения Пользователя в Реестре Пользователей, а также хранит вышеуказанные документы в течение 5 (Пяти) лет с даты исключения Пользователя из Реестра Пользователей, либо в течение иного срока в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.6. Оператор обновляет данные, содержащиеся в Реестре Пользователей, не позднее 2 (Двух) Рабочих дней с даты получения соответствующих документов, но не реже одного раза в три года.

- 9.7. Пользователь вправе направить Оператору посредством ЛК Пользователя заявление об исключении его из Реестра Пользователей при соблюдении в совокупности следующих условий:
- 9.7.1. на Кошельке Пользователя не учитываются ЦФА;
  - 9.7.2. лицо, выпустившее ЦФА, не имеет неисполненных обязательств по выпущенным ЦФА;
  - 9.7.3. в отношении Пользователя не введено Блокирование Пользователя.
- 9.8. После исключения Пользователя из Реестра Пользователей, у Пользователя прекращается доступ к ИС и услугам, предоставляемым Оператором в связи с осуществлением им деятельности Оператора.

## **10. ВЫПУСК ЦФА**

### **Общие положения**

10.1. Процедура выпуска ЦФА состоит из следующих этапов:

- 10.1.1. принятие Решения о выпуске ЦФА;
- 10.1.2. допуск ЦФА к выпуску;
- 10.1.3. заключение и исполнение Сделок размещения.

### **Принятие решения о выпуске ЦФА**

10.2. Решение о выпуске ЦФА должно быть подписано УКЭП:

- 10.2.1. лица (лиц), осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Пользователя;
- 10.2.2. уполномоченного представителя Пользователя.

10.3. В случае обеспечения исполнения обязательств, права по которым удостоверены ЦФА, третьим лицом Решение о выпуске ЦФА должно быть подписано также УКЭП:

- 10.3.1. такого лица, в случае если оно является физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем;
- 10.3.2. лица (лиц) осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, предоставляющего соответствующее обеспечение;
- 10.3.3. уполномоченного представителя юридического лица, предоставляющего соответствующее обеспечение.

### **Допуск ЦФА к выпуску**

- 10.4. Пользователь вправе осуществлять выпуск ЦФА при условии, что Оператором принято решение о допуске таких ЦФА к выпуску.
- 10.5. В целях получения допуска ЦФА к выпуску Пользователь направляет Оператору:
  - 10.5.1. заявление о допуске ЦФА к выпуску, составленное по установленной Оператором форме, указанной в Приложении 1 к Правилам. Заявление о допуске ЦФА к выпуску должно быть подписано УКЭП лица (лиц), осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Пользователя, уполномоченного представителя Пользователя;
  - 10.5.2. Решение о выпуске ЦФА, составленное и подписанное в соответствии с пунктом 10.2 Правил;
  - 10.5.3. если применимо, отсканированную копию решения уполномоченного органа Пользователя о предоставлении согласия на принятие лицом (лицами), осуществляющим (осуществляющими) функции единоличного исполнительного органа Пользователя, Решения о выпуске ЦФА;
  - 10.5.4. иные документы и (или) информация по запросу Оператора.
- 10.6. В течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты получения Оператором от Пользователя заявления о допуске ЦФА к выпуску Оператор принимает одно из следующих решений:
  - 10.6.1. о допуске ЦФА к выпуску;
  - 10.6.2. о приостановлении рассмотрения заявления о допуске ЦФА к выпуску;
  - 10.6.3. об отказе в допуске ЦФА к выпуску.
- 10.7. Оператор вправе принять решение о приостановлении рассмотрения заявления о допуске ЦФА к выпуску в следующих случаях:
  - 10.7.1. сведения, содержащиеся в документах, предоставленных Пользователем, являются недостоверными, неполными или вводящими в заблуждение;
  - 10.7.2. документы, предоставленные Пользователем, не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации к их содержанию.
- 10.8. Оператор направляет Пользователю уведомление о приостановлении рассмотрения заявления о допуске ЦФА к выпуску вместе с запросом Оператора на предоставление Пользователем дополнительных и (или) исправленных документов. Указанный запрос должен содержать срок для исполнения, определяемый Оператором, который не может быть менее 10 (Десяти) Рабочих дней.
- 10.9. Оператор вправе принять решение об отказе в допуске ЦФА к выпуску в следующих случаях:
  - 10.9.1. выпуск ЦФА нарушает требования законодательства Российской Федерации;

- 10.9.2. Пользователем в установленный срок не исполнен запрос Оператора, направленный в соответствии с пунктом 10.8 Правил;
  - 10.9.3. в отношении Пользователя Оператором было принято решение о Блокировании Пользователя;
  - 10.9.4. при наличии иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 10.10. В случае принятия Оператором решения о допуске ЦФА к выпуску, соответствующему выпуску ЦФА присваивается Идентификационный номер.
- 10.11. После принятия Оператором одного из решений, предусмотренных пунктом 10.6 Правил, Пользователь уведомляется о таком решении посредством направления Пользователю сообщения на электронную почту или изменения статуса заявки в личном кабинете.
- 10.12. Эмитент вправе подать заявление об аннулировании выпуска ЦФА до заключения первой Сделки размещения посредством заполнения соответствующей формы в ЛК Пользователя, если такая возможность предусмотрена Решением о выпуске ЦФА. С момента направления указанного заявления в отношении ЦФА не могут быть заключены Сделки размещения. Оператор размещает на Сайте Оператора информацию о факте подачи Эмитентом заявления об аннулировании выпуска ЦФА, за исключением случаев, когда Решение о выпуске ЦФА не было размещено на Сайте Оператора с учетом требований законодательства.

## **Порядок заключения и исполнения Сделок размещения через Оператора**

### **Общие положения**

- 10.13. В дату начала сбора Заявок на приобретение выпускаемых ЦФА, указанную в Решении о выпуске ЦФА, информация о выпуске ЦФА становится доступной на Витрине предложений для рассмотрения всеми Пользователями или Пользователю/Пользователям, которым адресовано соответствующее Решение.
- 10.14. Пользователь направляет Заявку на приобретение ЦФА, посредством заполнения соответствующей формы.
- 10.15. Заявка на приобретение является акцептом оферты Эмитента.
- 10.16. Сделка размещения считается заключенной между Эмитентом и Первым Приобретателем с момента получения соответствующей Заявки на приобретение.
- 10.17. Оператор посредством Электронной почты уведомляет Эмитента о заключении Сделки размещения.

### **Исполнение Сделок размещения, заключенных через Оператора**

- 10.18. Запись о зачислении ЦФА на Кошелек Первого Приобретателя вносится в Реестр ЦФА по указанию Эмитента в соответствии с содержащимися в ИС сведениями о заключенной

таким Первым Приобретателем Сделке размещения, при условии, что в отношении такой Сделки размещения Эмитентом было подтверждено исполнение Первым Приобретателем обязательств.

- 10.19. Эмитент направляет указание о зачислении ЦФА на Кошелек Первого Приобретателя посредством функционала ЛК Пользователя.
- 10.20. Направляя указание о зачислении ЦФА, Эмитент подтверждает наступление предусмотренных Решением о выпуске ЦФА условий для признания выпуска ЦФА состоявшимся. Во избежание сомнений Оператор не осуществляет проверку указанных в настоящем пункте обстоятельств.
- 10.21. При исполнении Сделок размещения Оператор не осуществляет расчёты между сторонами.

## **11. ПОРЯДОК УЧЕТА ЦФА**

- 11.1. Учет ЦФА, выпускаемых или выпущенных в ИС, осуществляется в виде записей, вносимых в Реестр ЦФА.
- 11.2. Реестр ЦФА содержит следующие данные о каждом выпуске ЦФА с момента допуска таких ЦФА к выпуску:
  - 11.2.1. Идентификационный номер выпуска ЦФА;
  - 11.2.2. количество выпущенных ЦФА;
  - 11.2.3. информация об Эмитенте ЦФА, как она содержится в Реестре Пользователей;
  - 11.2.4. информация о выпуске ЦФА, в том числе о дате начала и окончания Размещения ЦФА, дате признания выпуска ЦФА состоявшимся или несостоявшимся;
  - 11.2.5. информация, предусмотренная Решением о выпуске ЦФА, в том числе об обязательстве, удостоверенном ЦФА, порядке и сроке его исполнения;
  - 11.2.6. ссылка на страницу на сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на которой размещено Решение о выпуске ЦФА (при наличии);
  - 11.2.7. информация о зачислении ЦФА Первому Приобретателю;
  - 11.2.8. информация обо всех переходах ЦФА от одного Пользователя к другому;
  - 11.2.9. информация о текущих Владельцах, в том числе сведения о количестве ЦФА, учитываемых на их Кошельках;
  - 11.2.10. информация о Блокировании ЦФА и основаниях для Блокирования ЦФА;

- 11.2.11. информация о снятии Блокировании ЦФА и основаниях для снятия Блокирования ЦФА;
  - 11.2.12. информация об обременении ЦФА и основаниях возникновения обременения ЦФА;
  - 11.2.13. информация о погашении ЦФА и основании погашения ЦФА;
  - 11.2.14. иные данные по усмотрению Оператора.
- 11.3. В Распределенный реестр вносятся следующие сведения (записи):
- 11.3.1. Идентификационный номер выпуска, количество выпущенных и погашенных ЦФА;
  - 11.3.2. информация о текущих Владельцах, на Кошельках которых учитываются ЦФА, с указанием ЦФА, учитываемых на их Кошельках, включая:
    - (i) Идентификационный номер выпуска ЦФА;
    - (ii) количество ЦФА.
  - 11.3.3. факт направления Заявки на приобретение, Заявки на досрочное погашение, Обременение, факт направления Оферты, Акцепта, а также содержащиеся в них условия;
  - 11.3.4. информация, содержащаяся в Оферте, в отношении:
    - (i) ЦФА, передаваемых Оферентом (если применимо): Идентификационный номер выпуска ЦФА, количество ЦФА;
    - (ii) размера встречного предоставления Оферента: сумма денежных средств, уплачиваемых Оферентом (если применимо);
    - (iii) ЦФА, передаваемых Акцептантом (если применимо): Идентификационный номер выпуска ЦФА, количество ЦФА;
    - (iv) размера встречного предоставления Акцептанта: сумма денежных средств, уплачиваемых Акцептантом (если применимо).
  - 11.3.5. запись о зачислении ЦФА на Кошелек Первого Приобретателя на основании указания Эмитента, включающая следующие сведения:
    - (i) Идентификационный номер выпуска ЦФА;
    - (ii) количество ЦФА;
    - (iii) Первый Приобретатель.

- 11.3.6. запись о переходе ЦФА к Пользователю, приобретающему ЦФА по сделке, на основании указания Пользователя, отчуждающего ЦФА по сделке, включающая следующие сведения:
- (i) Идентификационный номер выпуска ЦФА;
  - (ii) количество ЦФА;
  - (iii) Пользователь, отчуждающий ЦФА по сделке;
  - (iv) Пользователь, приобретающий ЦФА по сделке.
- 11.3.7. запись об обременении ЦФА на основании указания Пользователя, являющегося Владельцем соответствующих ЦФА / Сотрудника ОИС ЦФА, включающая следующие сведения:
- (i) Идентификационный номер выпуска ЦФА;
  - (ii) количество ЦФА;
  - (iii) Владелец ЦФА;
  - (iv) лицо, в пользу которого устанавливается обременение;
  - (v) основание для возникновения обременения.
- 11.3.8. запись о снятии обременения на основании указания Пользователя, являющегося Владельцем соответствующих ЦФА / Сотрудника ОИС ЦФА), включающая следующие сведения:
- (i) Идентификационный номер выпуска ЦФА;
  - (ii) количество ЦФА;
  - (iii) Владелец ЦФА;
  - (iv) основание для снятия обременения.
- 11.3.9. запись о плановом / досрочном погашении ЦФА на основании указаний Эмитента и Владельца ЦФА (Сотрудника ОИС ЦФА по решению суда) соответствующих ЦФА, включающая следующие сведения:
- (i) Идентификационный номер выпуска ЦФА;
  - (ii) количество ЦФА;
  - (iii) Владелец ЦФА.
- 11.3.10. запись о подтверждении Владельцем ЦФА расчетов вне платформы при плановом/досрочном погашении;

- 11.3.11. запись о Блокировании, снятии Блокирования, вносимая Смарт-контрактом;
  - 11.3.12. запись о переходе ЦФА в порядке наследования;
  - 11.3.13. запись о переходе ЦФА в порядке реорганизации Владельца;
  - 11.3.14. запись, вносимая в ИС на основании Акта.
- 11.4. Сведения о Пользователе в Распределенном реестре хранятся в виде уникального идентификатора такого Пользователя.
- 11.5. Содержащаяся в Реестре ЦФА информация вносится (изменяется) посредством следующих записей:
- 11.5.1. зачисление ЦФА;
  - 11.5.2. переход ЦФА;
  - 11.5.3. Блокирование ЦФА;
  - 11.5.4. снятие Блокирования ЦФА;
  - 11.5.5. обременение ЦФА;
  - 11.5.6. снятие обременения ЦФА;
  - 11.5.7. погашение ЦФА.

## **12. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ЦФА ЧЕРЕЗ ОПЕРАТОРА**

### **Общие положения**

- 12.1. Пользователи вправе заключать любые предусмотренные законодательством Российской Федерации сделки, связанные с ЦФА.
- 12.2. Оператор обеспечивает заключение сделок с ЦФА, выпущенными в ИС, в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил.

### **Порядок заключения сделок с ЦФА путем сопоставления Оферты и Акцепта**

- 12.3. Заключение сделок купли-продажи ЦФА, а также иных сделок с ЦФА, предусмотренных законодательством Российской Федерации, может обеспечиваться Оператором путем сопоставления Оферты и Акцепта посредством технологических решений ИС в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил.
- 12.4. Оферта или Акцепт формируются и направляются Пользователями посредством заполнения соответствующих форм в ЛК Пользователя.
- 12.5. Оферта подлежит размещению на Витрине предложений в дату ее направления.

- 12.6. Оферта размещается на Витрине предложений на срок, равный 5 (Пяти) Рабочим дням, который начинает течь в дату размещения соответствующей Оферты. Оферта может быть отозвана Пользователем в любое время до момента её акцепта.
- 12.7. Оферта, размещенная на Витрине предложений, снимается с Витрины предложений при наступлении любого из следующих случаев:
  - 12.7.1. ЦФА, указанные в Оферте, были погашены;
  - 12.7.2. в отношении Пользователя Оператором было принято решение о Блокировании Пользователя.
- 12.8. Оферта, адресованная конкретному Пользователю или Пользователям, доступна для просмотра на Витрине предложений только такому Пользователю или Пользователям.
- 12.9. Оферта может быть принята Пользователем, которому она адресована, а в случае, если Оферта является публичной – любым Пользователем, путем направления Акцепта в пределах срока размещения такой Оферты на Витрине предложений.
- 12.10. Сделка с ЦФА считается заключенной в момент получения Оферентом Акцепта. Оферент получает Акцепт посредством реализации технологических решений ИС. По результатам технического сопоставления разнонаправленных (встречных) заявок Оферента и Акцептанта в ИС вносятся записи по сделке. Записи фиксируют уже состоявшийся факт волеизъявлений сторон на заключение Сделки с ЦФА в ИС.
- 12.11. Обязательство Пользователя, отчуждающего ЦФА по сделке, по передаче таких ЦФА исполняется посредством внесения по указанию Пользователя, являющегося Владельцем соответствующих ЦФА, в Реестр ЦФА записи о переходе ЦФА к Пользователю, приобретающему ЦФА по сделке.

### **13. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, УДОСТОВЕРЕННЫХ ЦФА**

#### **Погашение ЦФА**

- 13.1. Запись о погашении ЦФА должна вноситься в Реестр ЦФА:
  - 13.1.1. при прекращении обязательств, удостоверенных ЦФА, в силу их исполнения;
  - 13.1.2. по основаниям, предусмотренным Решением о выпуске ЦФА;
  - 13.1.3. по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.
- 13.2. Если Эмитент стал Владельцем выпущенных им ЦФА, запись о погашении таких ЦФА не вносится в Реестр ЦФА, кроме случаев, когда иное предусмотрено Решением о выпуске ЦФА. По истечении одного года со дня, когда Эмитент стал Владельцем выпущенных им ЦФА, в Реестр ЦФА вносится запись о погашении таких ЦФА, если до истечения этого срока Эмитент не перестал быть их Владельцем.

- 13.3. Запись о погашении ЦФА вносится в Реестр ЦФА в следующем порядке:
- 13.3.1. В Дату исполнения Эмитент направляет указание о погашении соответствующих ЦФА;
  - 13.3.2. Владелец направляет указание о погашении соответствующих ЦФА;
  - 13.3.3. запись о погашении ЦФА, учитываемых на Кошельках соответствующего Владельца, вносится в Реестр ЦФА в дату подтверждения Владельцем исполнения Эмитентом обязательств по ЦФА.

#### **Досрочное погашение ЦФА по Запросу на погашение**

- 13.4. В случае если ЦФА удостоверяют обязательство Эмитента по досрочному погашению ЦФА в заранее определенном в Решении о выпуске ЦФА размере на основании Запроса на погашение, соответствующее обязательство может исполняться в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил, если Решением о выпуске ЦФА предусмотрено его применение.
- 13.5. Владелец вправе направить Эмитенту Запрос на погашение в даты, предусмотренные Решением о выпуске ЦФА для направления соответствующих запросов.
- 13.6. Запрос на погашение может быть направлен через ЛК Пользователя при условии, если:
- 13.6.1. количество ЦФА, указанных в Запросе на погашение, не превышает количество таких ЦФА, учитываемых на Кошельке Пользователя, направившего Запрос на погашение;
  - 13.6.2. в отношении ЦФА, указанных в Запросе на погашение, в Реестр ЦФА не внесена запись о Блокировании ЦФА;
  - 13.6.3. предельный срок подтверждения Запроса на погашение в соответствии с пунктом 13.8 Правил оканчивается ранее даты погашения выпуска ЦФА в порядке, предусмотренном пунктом 13.11 Правил.
- 13.7. Не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты направления Запроса на погашение в соответствии с пунктом 13.5 Правил:
- 13.7.1. Смарт-контракт вносит запись о Блокировании ЦФА в отношении ЦФА, указанных в соответствующем запросе;
  - 13.7.2. Оператор уведомляет Эмитента о направлении соответствующего запроса посредством ЛК Пользователя.
- 13.8. В течение срока, предусмотренного пунктом 13.9 Правил, Эмитент направляет Оператору подтверждение Запроса на погашение.
- 13.9. В зависимости от условий, предусмотренных Решением о выпуске ЦФА, Эмитент вправе подтвердить Запрос на погашение:

- 13.9.1. в течение всего срока рассмотрения Запроса на погашение; или
  - 13.9.2. в последний день срока рассмотрения Запроса на погашение.
- 13.10. Срок, предусмотренный пунктом 13.9 Правил, является периодом времени, который исчисляется днями.

#### **Исполнение Запроса на погашение**

- 13.11. Запись о погашении ЦФА вносится в Реестр ЦФА в следующем порядке:
- 13.11.1. одновременно с подтверждением запроса на погашение Эмитент направляет указание о погашении соответствующих ЦФА;
  - 13.11.2. Владелец подтверждает погашение соответствующих ЦФА;
  - 13.11.3. запись о погашении ЦФА, учитываемых на Кошельке соответствующего Владельца, вносится в Реестр ЦФА в дату направления указания о погашении.

#### **Выплаты периодического дохода**

- 13.12. В случае если ЦФА удостоверяют денежное обязательство Эмитента по периодической уплате денежных средств обладателям таких ЦФА, соответствующее обязательство исполняется в соответствии с Решением о выпуске ЦФА.

### **14. ИНЫЕ ОСНОВАНИЯ ВНЕСЕНИЯ ЗАПИСИ В РЕЕСТР ЦФА**

#### **Переход ЦФА в порядке наследования**

- 14.1. Блокирование Пользователя осуществляется на основании любого из следующих документов, подтверждающих смерть соответствующего Пользователя:
- 14.1.1. справки и (или) запроса нотариуса, исполнителя завещания либо должностного лица, уполномоченного законом на совершение нотариальных действий;
  - 14.1.2. свидетельства о смерти;
  - 14.1.3. вступившего в законную силу решения суда об объявлении гражданина умершим.
- 14.2. При получении запроса Оператор предоставляет нотариусу, исполнителю завещания либо должностному лицу, уполномоченному законом на совершение нотариальных действий, выписку с ЛК Пользователя, в отношении которого Оператору предоставлены документы, предусмотренные пунктом 14.1 Правил. Указанная выписка содержит сведения:
- 14.2.1. о ЦФА, принадлежавших их обладателю, и их количестве;
  - 14.2.2. об основаниях приобретения ЦФА их обладателем.

- 14.3. Внесение записи о переходе ЦФА в порядке наследования осуществляется согласно письменному заявлению наследника на основании любого из следующих документов:
- 14.3.1. свидетельство о праве на наследство (оригинал или нотариально удостоверенная копия);
  - 14.3.2. нотариально удостоверенное соглашение о разделе наследственного имущества, подписанное всеми наследниками, с приложением свидетельства о праве на наследство, (оригинал или нотариально удостоверенная копия);
  - 14.3.3. свидетельство о праве собственности на долю в общем имуществе супругов, выданное нотариусом пережившему супругу (оригинал или нотариально удостоверенная копия);
  - 14.3.4. вступившее в законную силу решение суда о признании прав на наследственное имущество (заверенная судом копия);
  - 14.3.5. вступившее в законную силу решение суда о признании прав пережившего супруга на долю в общем имуществе супругов (заверенная судом копия).
- 14.4. Запись о переходе ЦФА вносится в Реестр ЦФА при условии прохождения наследником процедуры регистрации в ИС и внесения его в Реестр Пользователей.

#### **Переход ЦФА при реорганизации обладателя ЦФА**

- 14.5. Внесение записи о переходе ЦФА в порядке реорганизации обладателя осуществляется согласно заявлению правопреемника такого обладателя, к которому перешли или должны перейти права на ЦФА, на основании следующих документов:
- 14.5.1. решение о реорганизации обладателя ЦФА (оригинал или нотариально удостоверенная копия);
  - 14.5.2. договор о реорганизации (оригинал или нотариально удостоверенная копия);
  - 14.5.3. выписка из передаточного акта о передаче ЦФА одному или нескольким вновь образованным юридическим лицам (при разделении и выделении);
  - 14.5.4. выписка из передаточного акта о передаче ЦФА вновь возникшему юридическому лицу (при слиянии и преобразовании);
  - 14.5.5. выписка из передаточного акта о передаче ЦФА юридическому лицу, к которому присоединяется другое юридическое лицо (при присоединении);
  - 14.5.6. документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, созданном в результате реорганизации (при слиянии, выделении, разделении, преобразовании);
  - 14.5.7. документ, подтверждающий внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности реорганизованного обладателя ЦФА.

- 14.6. Запись о переходе ЦФА вносится в Реестр ЦФА при условии прохождения правопреемником обладателя ЦФА процедуры регистрации в ИС и внесения его в Реестр Пользователей.

#### **Обременение ЦФА**

- 14.7. Запись об установлении обременения ЦФА вносится в Реестр ЦФА по указанию их Владельца. Такое указание должно содержать сведения о лице, в пользу которого устанавливается обременение, а также основании для возникновения обременения.
- 14.8. Запись о снятии обременения ЦФА вносится в Реестр ЦФА по указанию их Владельца. Такое указание должно содержать сведения об основании прекращения обременения.

#### **Внесение записи в ИС на основании Акта**

- 14.9. Оператор осуществляет внесение (изменение) записи в Реестр ЦФА во исполнение поступившего Оператору Акта не позднее 1 (Одного) Рабочего дня с даты его получения.
- 14.10. В случае невозможности исполнения Акта полностью или частично Оператор уведомляет об этом лицо, направившее Акт, в течение срока, предусмотренного пунктом 14.9 Правил, с указанием соответствующих причин.

### **15. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ**

- 15.1. Во избежание сомнений Оператор не осуществляет расчетов по сделкам с ЦФА, не контролирует процесс их исполнения, не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение сторонами обязательств из таких сделок, а также обязательств, удостоверяемых ЦФА. Указанные расчеты осуществляются между Пользователями самостоятельно в том числе на основании Решения о выпуске ЦФА, а также информации о банковских реквизитах иного Пользователя.

### **16. КОМИССИЯ ОПЕРАТОРА**

- 16.1. Размер, основания взимания и порядок уплаты Комиссии определяются Оператором в Правилах ИС, Тарифах или пользовательском соглашении.
- 16.2. Оператор имеет право внести изменения в Тарифы в одностороннем порядке.
- 16.3. Оператор уведомляет Пользователя об изменении Тарифов не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты вступления таких изменений в действие путем:
- 16.3.1. размещения информации об изменении Тарифов на Сайте Оператора; или
  - 16.3.2. направления сообщения об изменении Тарифов на Электронную почту.

## **17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОПЕРАТОРА**

- 17.1. Оператор несет перед Пользователем ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.
- 17.2. Оператор не несет ответственность за убытки, возникшие:
  - 17.2.1. вследствие компрометации по вине Пользователя данных для аутентификации и (или) ключей электронной подписи, их утраты или несанкционированного доступа к ним и их использования третьими лицами;
  - 17.2.2. в случае нарушения Пользователем Правил.
- 17.3. Оператор не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств, удостоверенных выпущенными таким Эмитентом ЦФА, а также за содержание и достоверность информации, предоставленных Эмитентом в Решении о выпуске ЦФА и иных документах.
- 17.4. Оператор не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение сторонами обязательств по сделкам с ЦФА, заключенным с использованием ИС.

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

- 18.1. Оператор самостоятельно обеспечивает непрерывное предоставление удаленного взаимодействия с ИС Пользователей для доступа к ЦФА.
- 18.2. Оператор вправе осуществлять обработку персональных данных представителей Пользователей, их выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев для оказания Пользователям услуг в соответствии с настоящими Правилами и возложенными законодательством Российской Федерации на Оператора функциями, полномочиями и обязанностями.
- 18.3. Оператор обеспечивает бесперебойность и непрерывность функционирования ИС.
- 18.4. Оператор устанавливает, а в последующем пересматривает, не реже одного раза в год пороговые уровни показателей бесперебойности с использованием результатов оценки рисков в ИС. Значения показателей бесперебойности должны соответствовать требованиям нормативных актов Банка России.
- 18.5. Оператор в соответствии с применимыми требованиями законодательства РФ, а также с нормативными актами Банка России обеспечивает защиту информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в ИС, в том числе:
  - 18.5.1. информации о Пользователях, включая их персональные данные и (или) персональные данные их представителей;
  - 18.5.2. информации, на основании которой осуществляется выпуск и обращение ЦФА;

- 18.5.3. ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемой в ИС при осуществлении финансовых операций.
- 18.6. Оператор при осуществлении своей деятельности обеспечивает меры защиты 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», ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер».
- 18.7. Реализация мер защиты информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в ИС, обеспечивается Оператором в рамках системы защиты информации ИС. Система защиты ИС с учетом актуальных угроз безопасности информации обеспечивает реализацию мер защиты информации для следующих направлений защиты информации:
- 18.7.1. управление учетными записями и правами Пользователей;
  - 18.7.2. идентификация и аутентификация, в том числе многофакторная, Пользователей;
  - 18.7.3. авторизация (разграничение доступа) при осуществлении доступа в ИС;
  - 18.7.4. сегментация и межсетевое экранирование вычислительных сетей ИС, включая фильтрацию данных на сетевом и прикладном уровнях семиуровневой стандартной модели взаимодействия открытых систем;
  - 18.7.5. выявление сетевых вторжений и атак;
  - 18.7.6. защита, в том числе криптографическая, информации, передаваемой по линиям связи, не контролируемым Оператором, от раскрытия и модификации;
  - 18.7.7. защита подлинности сетевого соединения, контроль целостности сетевого взаимодействия и реализация технологии двухсторонней аутентификации при осуществлении доступа к ИС с использованием линий связи, не контролируемых Оператором;
  - 18.7.8. контроль отсутствия известных (описанных) уязвимостей программного обеспечения ИС;
  - 18.7.9. контроль состава, размещения и обновления программного обеспечения ИС;
  - 18.7.10. защита от воздействия вредоносного кода;
  - 18.7.11. сбор, защита и хранение данных регистрации о событиях защиты информации;
  - 18.7.12. мониторинг и анализ событий защиты информации;

- 18.7.13. обнаружение инцидентов защиты информации и реагирование на них;
  - 18.7.14. защита среды виртуализации.
- 18.8. В отношении защиты информации, содержащейся в Распределенном реестре, Оператором дополнительно обеспечивается:
- 18.8.1. взаимная аутентификация программно-аппаратных комплексов Узлов, участвующих в обмене информацией;
  - 18.8.2. непрерывность внесения (изменения) записей в Распределенный реестр;
  - 18.8.3. блокировка потенциально опасных записей в Распределенный реестр, способных привести к изменению последовательности записей в Распределенном реестре;
  - 18.8.4. анализ и контроль алгоритма (-ов), обеспечивающего (их) тождественность информации, содержащейся во всех базах данных, составляющих Распределенный реестр, направленных на обеспечение невозможности реализации компьютерных атак, в том числе со стороны программно-аппаратных комплексов Узлов путем управления указанными алгоритмами.
- 18.9. Безопасность ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемой в ИС при осуществлении финансовых операций, обеспечивается комплексом мер защиты информации, реализуемых Оператором в соответствии с технической документацией на средства криптографической защиты информации.
- 18.10. Подтверждение эффективности реализованных в рамках системы защиты информации ИС мер защиты информации обеспечивается Оператором в ходе оценок, проводимых с периодичностью, установленной внутренними документами Оператора.
- 18.11. Пользователь обязан соблюдать требования по защите информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в ИС, в том числе от несанкционированного доступа и воздействия вредоносного кода, определенные Оператором.
- 18.12. Операционная надежность обеспечивается Оператором в соответствии с утвержденными требованиями Банка России к операционной надежности Операторов в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг.
- 18.13. Оператор вправе осуществлять техническое обслуживание ИС, в том числе в Рабочие дни. Во время проведения технического обслуживания ИС может быть недоступна для совершения всех или некоторых операций. Оператор уведомляет Пользователей о проведении технического обслуживания ИС с указанием сроков проведения технического обслуживания не менее, чем за 1 (Один) Рабочий день посредством размещения соответствующего уведомления на Сайте Оператора.

- 18.14. Взаимодействие с ИС должно выполняться с использованием защищенных каналов связи.
- 18.15. Оператор обеспечивает реализацию мероприятий по выявлению операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием ИС без согласия Пользователей, а также, в порядке, установленном Банком России, направляет в Банк России информацию обо всех таких случаях.
- 18.16. В рамках реализации процессов взаимодействия Пользователей с ИС Оператор выполняет следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности:
- 18.16.1. обеспечение 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 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)»;
  - 18.16.2. 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;
  - 18.16.3. проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование, не реже одного раза в год;
  - 18.16.4. описание порядка действия подразделений Оператора при реагировании и устранении нештатных ситуаций при взаимодействии с Пользователями;
  - 18.16.5. использование Почты Оператора, специальной формы на сайте Оператора для контакта службы поддержки для возможности прямого контакта Оператора и Пользователей.
- 18.17. В рамках реализации процессов взаимодействия Пользователей с ИС Оператор выполняет следующие меры, направленные на обеспечение информационной безопасности:
- 18.17.1. выделение отдельного контакта службы (подразделения), ответственного за выявление и устранение инцидентов, в том числе противодействие осуществлению незаконных операций без согласия Пользователей;

- 18.17.2. регулярное, не реже одного раза в год, проведение оценки уровня обеспечения безопасности интеграционного программно-технического комплекса между Оператором и Операторами обмена.
- 18.18. Целостность и достоверность информации обеспечивается Оператором путем использования программного обеспечения на основе технологии Распределенного реестра.

## **19. ПРАВИЛА ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В АЛГОРИТМЫ ПРОГРАММ**

- 19.1. Изменения в алгоритмы, исходные коды и параметры программы ЭВМ для обеспечения функционирования ИС в рамках обновления программного обеспечения вносятся по усмотрению Оператора.
- 19.2. Уведомление о необходимости провести обновление программного обеспечения направляется Узлам на Электронную почту не менее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты обновления программного обеспечения. Пользователи обязуются установить обновление программного обеспечения не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с даты направления Оператором соответствующего уведомления, в ином случае Оператор не гарантирует работоспособность программного обеспечения.
- 19.3. В рамках проведения работ по внесению изменений в алгоритмы и исходные коды программы ЭВМ для обеспечения функционирования ИС (в рамках обновления программного обеспечения) Оператор выполняет следующие действия:
- 19.3.1. Оператор размещает пакеты обновленного программного обеспечения (в том числе актуальную документацию к программному обеспечению, в том числе инструкцию по установке обновления программного обеспечения) по адресу репозитория, указанному в направленном Уведомлении;
- 19.3.2. Оператор предоставляет Узлам доступ к пакетам обновления программного обеспечения (в том числе актуальной документации к программному обеспечению) через репозиторий. В случае отсутствия у Узла доступа к репозиторию Оператор предоставляет пакет обновленного программного обеспечения на съемном физическом носителе через доверенный канал передачи либо в офисе Оператора. Узел вправе самостоятельно определить способ получения обновления программного обеспечения;
- 19.3.3. В случае возникновения сложности в процессе установки обновления программного обеспечения на стороне Узла Оператор оказывает такому Узлу консультационную поддержку. По отдельному согласованию возможен выезд работника Оператора в офис Узла;
- 19.3.4. В случае, если установка обновления привела к полному отказу в работе программного обеспечения, Оператор реализует схему возврата к предыдущему работоспособному состоянию программного обеспечения. Шаги по возврату к

предыдущему состоянию согласовываются со всеми Узлами и синхронизируются между всеми Узлами через Оператора.

- 19.4. Узел обязан направить на электронную почту, указанную на Сайте Оператора, уведомление Оператору о завершении и результатах работ по обновлению программного обеспечения в день окончания соответствующих работ.
- 19.5. В результате внесения любых изменений в алгоритмы и исходные коды программы ЭВМ для обеспечения функционирования ИС, в том числе обновления программного обеспечения, должны быть выполнены требования к защите информации и операционной надежности, предусмотренные Правилами.

## **20. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ УЗЛОВ**

- 20.1. Узел должен соответствовать программно-техническим требованиям, установленным Оператором и размещенным на Сайте Оператора.
- 20.2. Оператор вправе запрашивать любые документы и сведения, а равно проводить любые мероприятия в целях подтверждения соответствия Узла установленным Оператором требованиям.
- 20.3. Деятельность Узла регулируется Правилами и договором на осуществление функций Узла.

## **21. ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ ТРАНЗАКЦИЙ**

### **Общие положения**

- 21.1. Если в соответствии с пунктами 21.2.1 и 21.2.2 Правил определенное действие Пользователя в ИС является одновременно Транзакцией, совершение Пользователем такого действия и (или) выдача указания возможны только при условии подписания Пользователем соответствующей Транзакции или указания в порядке, предусмотренном разделом 21 Правил.
- 21.2. Транзакция может быть сформирована в ИС и принята Валидирующим узлом при условии ее подписания в следующем порядке:
  - 21.2.1. в случае, если Транзакция предусматривает внесение в Распределенный реестр сведений, указанных в пунктах 11.3.3 – 11.3.6, 11.3.9 Правил, Заявка на приобретение, Оферта, Акцепт или указание о внесении записи в Реестр ЦФА подписывается ПЭП Пользователя, направляющего Заявку на приобретение, Оферту, Акцепт или указание о внесении записи в Реестр ЦФА. В таком случае дополнительно непосредственно Транзакция подписывается Приватным ключом ИС;

- 21.2.2. в случае, если Транзакция предусматривает внесение в Распределенный реестр сведений, указанных в пункте 11.3.7, 11.3.8 Правил, такая Транзакция подписывается Приватным ключом Пользователя;
- 21.2.3. в случае, если Транзакция предусматривает внесение в Распределенный реестр сведений, указанных в пункте 11.3.11 Правил, такая Транзакция подписывается Приватным ключом ИС; внесение сведений, указанных в пункте 11.3.11 Правил, является способом автоматического внесения неизменной информации о волеизъявлении Пользователя в ИС, предварительного совершенного посредством уникального кода Пользователя (Приватного ключа или ПЭП);
- 21.2.4. в случае, если Транзакция предусматривает внесение в Распределенный реестр сведений, указанных в пункте 11.3.12 – 11.3.14 Правил, такая Транзакция подписывается Приватным ключом Оператора.
- 21.3. Создание подписи Транзакции осуществляется с использованием средств электронной подписи, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 21.4. Владельцем сертификата Публичного ключа ИС является Оператор.

#### **Особенности подписания Транзакций Приватным ключом Пользователя**

- 21.5. Подписание Пользователем Транзакции допускается с использованием Приватного ключа, связанного с Публичным ключом, сертификат которого зарегистрирован в ИС в порядке, предусмотренном пунктом 21.6 Правил.
- 21.6. Регистрация сертификата Публичного ключа Пользователя осуществляется в следующем порядке:
- 21.6.1. Пользователь загружает в ЛК Пользователя сертификат Публичного ключа, имеющийся у Пользователя;
- 21.6.2. в течение 1 (одного) Рабочего дня с даты совершения Пользователем действий, предусмотренных пунктом 21.6.1 Правил, загруженный Пользователем сертификат проверяется на предмет соответствия следующим требованиям:
- (i) владельцем сертификата является Пользователь, загрузивший сертификат;
  - (ii) сертификат является действующим, в том числе отсутствует в списке отозванных сертификатов;
- 21.6.3. сертификат, соответствующий требованиям, предусмотренным пунктом 21.6.2 Правил, регистрируется в ИС не позднее истечения срока, установленного для проверки сертификата;
- 21.6.4. сертификат, не соответствующий требованиям, предусмотренным пунктом 21.6.2 Правил, не регистрируется в ИС, о чем Пользователю направляется

уведомление не позднее истечения срока, установленного для проверки сертификата.

- 21.7. Допускается регистрация в ИС более одного сертификата Публичного ключа Пользователя. В случае регистрации в ИС более одного сертификата, Пользователь выбирает для подписания конкретной Транзакции один из Приватных ключей, связанных с Публичными ключами, сертификаты которых зарегистрированы в ИС.
- 21.8. Пользователь вправе посредством ЛК Пользователя удалить сертификат Публичного ключа Пользователя из ИС. С момента удаления сертификата Публичного ключа Пользователя из ИС такой сертификат считается незарегистрированным в ИС, а соответствующий Приватный ключ, связанный с Публичным ключом, сертификат которого был удален из ИС, не может быть использован Пользователем для подписания Транзакций.
- 21.9. Оператор не имеет доступа и не осуществляет хранение Приватного ключа Пользователя. Пользователь самостоятельно и за свой счет выполняет требования, обеспечивающие конфиденциальность Приватного ключа, в том числе его защиту от компрометации и (или) несанкционированного использования.

## **22. ПОРЯДОК ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ТРАНЗАКЦИЙ**

- 22.1. Запись в Распределенный реестр вносится при условии подтверждения соответствующей Транзакции в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил.
- 22.2. Подтверждение Транзакции осуществляется Валидирующим узлом. Выбор Валидирующего узла из числа Узлов производится в следующем порядке:
  - 22.2.1. в момент первого запуска ИС Валидирующий узел случайным образом автоматически назначается из числа Узлов;
  - 22.2.2. в процессе работы системы Валидирующий узел направляет всем Узлам специальные сообщения для подтверждения работоспособности с конфигурируемой периодичностью (значение по умолчанию 500 миллисекунд);
  - 22.2.3. в случае, если в течение заданного промежутка времени Узел не получил сообщение от Валидирующего узла, то:
    - (i) Узел направляет другим Узлам запрос голосования по назначению его Валидирующим узлом (становится кандидатом);
    - (ii) в случае получения от большинства других Узлов подтверждения своей кандидатуры, он назначает себя Валидирующим узлом и начинает направлять Узлам сообщения для подтверждения работоспособности.
  - 22.2.4. процедура, предусмотренная пунктом 22.2.3 Правил, выполняется каждым Узлом в случае недоступности Валидирующего узла. Валидирующим узлом становится Узел, который первым получил подтверждения от других Узлов

согласно принципу простого большинства и начал отправлять сообщения, подтверждающие его работоспособность.

22.3. Подтверждение Транзакции осуществляется в следующем порядке:

22.3.1. Валидирующий узел принимает Транзакцию, подписанную в соответствии с пунктом 21.1 Правил, и проверяет:

- (i) на основании мета-данных Транзакции принадлежность Приватного ключа, которым подписана Транзакция;
- (ii) корректность подписи и структуры Транзакции;
- (iii) выполнение условий для внесения соответствующей записи в Распределенный реестр в соответствии со сведениями, содержащимися в Транзакции и в Распределенном реестре;
- (iv) если Транзакция подписана по пункту 21.2.1 или по пункту 21.2.3 Правил, то Валидирующий узел также проверяет наличие в распределенном реестре сведений о том, что указания о внесении записи в Реестр ЦФА были совершены на основании уникального кода Пользователя (Приватного ключа или ПЭП).

22.3.2. в случае успешного проведения проверки, предусмотренной пунктом 22.3.1 Правил, Валидирующий узел подтверждает (валидирует) Транзакцию.

22.4. Во избежание сомнений Валидирующий узел не проверяет личности сторон сделки, их полномочия на совершение сделки, а также основания или деловую цель совершаемой сделки или иного действия с ЦФА.

22.5. Валидирующий узел собирает подтвержденные (валидированные) Транзакции в блок, подписывает его с использованием своего Приватного ключа и рассылает другим Узлам, с которыми имеет соединение. Узлы направляют Валидирующему узлу подтверждение о получении данных. При получении Валидирующим узлом подтверждений не менее чем от простого большинства Узлов, привлекаемых к ведению Распределенного реестра, он добавляет новый блок в цепочку блоков и уведомляет об этом Узлы. Узлы получают уведомление о добавлении нового блока в цепочку блоков и добавляют новый блок в свою локальную копию цепочки блоков. Каждый новый блок помимо Транзакций включает в себя хэш предыдущего блока.

22.6. Транзакции, включенные в блок, влекут за собой изменение сведений, содержащихся в Распределенном реестре. Включение Транзакции в блок производится в целях упорядочения Транзакций и гарантии атомарности операций по изменению состояния Распределенного реестра.

22.7. Структура хранения данных ИС в виде цепочки блоков на Узлах гарантирует невозможность удаления Транзакций из Распределенного реестра.

## **23. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 23.1. В случае возникновения споров и разногласий, возникающих из Правил или в связи с ними, стороны обязаны предпринять все меры к их разрешению путем переговоров. Сторона, инициирующая процедуру разрешения спора, обязана направить другой стороне претензию с изложением сути возникших разногласий.
- 23.2. Сторона, получившая претензию, обязана в течение 30 (Тридцати) Рабочих дней с даты ее получения предоставить мотивированный ответ.
- 23.3. Претензионный порядок считается соблюденным, в случае неполучения стороной ответа на претензию в срок, предусмотренный пунктом 23.2 Правил, либо не достижения сторонами соглашения в отношении предмета возникшего спора путем переговоров в течение 30 (Тридцати) Рабочих дней с момента получения претензии.
- 23.4. Споры, возникающие из Правил или в связи с ними, разрешаются судом по месту нахождения Оператора.
- 23.5. Настоящий раздел Правил применяется, если императивными нормами законодательства Российской Федерации не предусмотрено иное.

**Приложение 1**

к Правилам информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, Банка ВТБ (ПАО)

*[дата фактического подписания]*

Банк ВТБ (ПАО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ДОПУСКЕ ЦФА К ВЫПУСКУ**

Направляя настоящее заявление о допуске ЦФА к выпуску (далее – «Заявление»), *[наименование организации]*, ОГРН [...], в лице *[должности, фамилия, имя и отчество представителя организации]*:

1. Просит допустить ЦФА *[Идентификационный номер выпуска ЦФА]* к выпуску в ИС на основании Решения о выпуске ЦФА от [...];
2. Подтверждает достоверность сведений, содержащихся в документах, прилагаемых к Заявлению.

Все термины, встречающиеся в тексте Заявления с заглавной буквы и содержание которых не раскрыто в Заявлении, применяются в значении, предусмотренном правилами информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, Банка ВТБ (ПАО).

## **Приложение 2**

*к Правилам информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, Банка ВТБ (ПАО)*

### **Уведомление о рисках**

#### **Общие положения**

Цель настоящего уведомления о рисках (далее – Декларация) – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с совершением сделок с цифровыми финансовыми активами (далее – ЦФА) и иных действий в информационной системе (далее – ИС), и предупредить о возможных потерях, которые могут возникнуть в связи с реализацией указанных и иных потенциальных рисков.

Обращаем Ваше внимание на то, что Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках, связанных с совершением сделок с ЦФА и иных действий в ИС, вследствие разнообразия возникающих ситуаций, и не является рекомендацией Оператора по любым вопросам, касающимся совершения операций с ЦФА. Дополнительные риски, присущие отдельным активам могут быть прописаны в Решениях о выпуске цифровых финансовых активов.

Термины, используемые в Декларации с заглавной буквы, имеют значение, определенное в Правилах ИС.

Присоединяясь к Правилам, Вы подтверждаете свою осведомленность в отношении рисков, присущих ЦФА, размер которых не ограничен, а также выражаете своё согласие на их принятие.

Денежные средства, вложенные в ЦФА, не подлежат страхованию в рамках системы обязательного страхования вкладов.

#### **Виды рисков**

В Декларации под риском понимается возможность возникновения ситуации, которая может повлечь для Пользователя:

1. потерю части или всех денежных средств, вложенных в ЦФА; и (или)
2. потерю стоимости части или всех ЦФА; и (или)
3. изменения прав и обязанностей Пользователя в худшую для него сторону.

**I. Кредитный риск** – риск, связанный с неисполнением (ненадлежащим исполнением) или невозможностью исполнения обязательств (далее – Неисполнение обязательств), принятых на себя другими лицами перед Пользователем, включая, но не ограничиваясь:

1. риск неисполнения обязательств Эмитентом (дефолт) – риск Неисполнения обязательств, принятых на себя Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ЦФА. В частности, такой риск может проявиться вследствие возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) Эмитента и (или) введения в отношении Эмитента ограничительных мер;

2. риск неисполнения обязательств Оператором – риск Неисполнения обязательств, принятых на себя Оператором в соответствии с Правилами, в том числе, вследствие сбоя в работе информационных технологий и технических средств ИС;

3. риск неисполнения обязательств кредитной организацией – риск Неисполнения обязательств, принятых на себя кредитной организацией в рамках договора номинального счета, заключенного с Оператором, по которому Пользователь является одним из бенефициаров.

**II. Операционный риск** – риск, реализующийся вследствие нарушения процедур, правил и инструкций участниками проведения операций, сбоев в работе информационных систем и технических средств, включая, но не ограничиваясь реализацией вследствие:

1. сбоев в работе программного и аппаратного обеспечения, сетей связи, энергоснабжения Пользователя, а также сбоев в работе технических средств Оператора и его партнеров, включая, но не ограничиваясь, следствием преднамеренных действий третьих, перебоев в работе энергоснабжения и /или инфраструктуры);

2. совершения третьим лицом от имени Пользователя сделок в ИС в результате получения таким лицом случайным образом или в результате его преднамеренных действий несанкционированного доступа к ЛК Пользователя;

3. проведения Пользователем в ЛК Пользователя сделок, несоответствующих его намерениям, по причинам, связанным с недостаточным опытом работы Пользователя в ЛК Пользователя, и (или) в результате случайных действий такого Пользователя;

4. невозможности направления Оператору волеизъявлений и иных юридически значимых сообщений по причинам технического характера;

5. реализации киберриска, то есть риска преднамеренных действий с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры оператора в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа.

**III. Отраслевой риск** – риск, вызванный неблагоприятным функционированием определенной отрасли, в которой Эмитент осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность, включая, но не ограничиваясь:

1. рисками, связанными с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Эмитентом в своей деятельности (отдельно на рынке Российской

Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влиянием на деятельность Эмитента и исполнение обязательств;

2. рисками, связанными с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги, оказываемых Эмитентом (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств.

Отраслевой риск непосредственно сказывается на деятельности занятых в отрасли ней Эмитентов. Часто негативное состояние одной из отраслей передается компаниям из других зависимых отраслей.

**IV. Правовой риск** – риск, связанный с применением действующего на территории Российской Федерации законодательства, в том числе налогового законодательства Российской Федерации, принятием, изменением или отменой существующих правовых актов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления и отсутствием правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ЦФА. Следует иметь в виду, что ЦФА в большей, нежели иные финансовые инструменты, степени подвержены правовому риску, поскольку правовое регулирование рынка ЦФА является новым.

**V. Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости принадлежащих Пользователю ЦФА.

**VI. Риск ликвидности** – риск снижения возможности быстро передать принадлежащие Пользователю ЦФА по ожидаемой цене в кратчайшие сроки за эквивалентное встречное предоставление (денежные средства).

**VII. Риск недостижения инвестиционных целей** – в процессе операций с ЦФА существует риск того, что Пользователь не достигнет ожидаемых результатов в результате реализации отдельных и комбинации рисков. Оператор не предоставляет гарантии того, цели сохранения и (или) увеличение капитала, в том числе желаемой нормы доходности, которые Пользователь ожидает в результате инвестирования, будут достигнуты. Пользователь должен осознавать, что он может потерять часть или весь объем средств инвестирования ЦФА. Пользователь должен понимать, что он самостоятельно определяет условия сделок с ЦФА, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

**VIII. Регуляторный риск** – риск того, что действия органов публичной власти окажут влияние на доходы (в том числе потенциальные), расходы, права и обязанности Пользователя, включая, но не ограничиваясь:

1. риск, связанный с изменением политической ситуации в Российской Федерации (в том числе, но не ограничиваясь, риск начала военных действий). Наиболее радикальные изменения могут привести к национализации имущества;

2. риск, связанный с изменением экономической ситуации в Российской Федерации. Любой участник рынка ЦФА в Российской Федерации может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства,

удостоверенные ЦФА или связанные с обращением ЦФА, и иные обязательства, которые могут повлиять на права Пользователя.

**IX. Системный риск** – риск реализации события, оказывающего негативное влияние на весь финансовый рынок как отдельной страны, так и группы стран в связи с невозможностью одного или нескольких финансовых институтов выполнить свои функции. В настоящее время страны, финансовые организации и институты имеют высокую степень взаимосвязанности и взаимодействия, что обусловлено процессами глобализации и универсализации, а также высокой скоростью передачи данных и информации. Оценка системного риска является сложной задачей, но при этом реализация указанного риска может значительно повлиять на всех участников финансового рынка.