

Утверждены
Протоколом Совета директоров ООО «Лайтхаус»
№ 1 от « 18 » февраля 2025 г.

**ПРАВИЛА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ
ООО «ЛАЙТХАУС»**

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ РАБОТЫ СИСТЕМЫ	7
3.1. Виды сделок с Токенами, проводимых в Системе	7
3.2. Компоненты Системы	8
3.3. Ключевые Алгоритмы Системы	8
3.4. Внесение изменений в Алгоритм программ Системы. Обновление Системы	8
3.5. Обеспечение доступа к Системе	9
3.6. Реализация волеизъявления Пользователя в случае сбоя в работе информационных технологий Системы. Восстановление доступа к Системе	10
4. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННАЯ НАДЕЖНОСТЬ	11
4.1. Защита информации	11
4.2. Реагирование на инциденты	12
4.3. Защита данных и конфиденциальной информации	12
4.4. Обеспечение защиты информации при осуществлении деятельности	14
5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ	15
5.1. Права Оператора системы	15
5.2. Обязанности Оператора Системы	15
5.3. Ответственность Оператора системы	16
6. ТРЕБОВАНИЯ К ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ СИСТЕМЫ. РЕЕСТРЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ	17
6.1. Требования к Пользователям	17
6.2. Ведение Реестра Пользователей	17
6.3. Изменение записей в Реестре Пользователей	19
6.4. Порядок хранения информации в Реестре Пользователей	19
7. СДЕЛКИ С ТОКЕНАМИ	19
7.1. Общие правила совершения сделок с Токенами	19
7.2. Размещение заявок о совершении сделок с Токенами	20
7.3. Решение о выпуске Токенов	22
7.4. Выпуск Токенов с передачей иных Токенов в качестве встречного предоставления	23
7.5. Выпуск Токенов с их оплатой денежными средствами	23
7.6. Погашение Токенов.	24
7.7. Порядок подтверждения транзакций	25

8. СПОСОБЫ УЧЕТА ТОКЕНОВ В СИСТЕМЕ, А ТАКЖЕ ВНЕСЕНИЯ (ИЗМЕНЕНИЯ) ЗАПИСЕЙ О ТОКЕНАХ В СИСТЕМУ	26
8.1. Учет Токенов	26
8.2. Внесение и изменение записей в Реестре Токенов	27
8.3. Порядок исполнения Оператором требований Актов	28
8.4. Порядок хранения и предоставления информации о Токенах	29
9. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ НОМИНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ.....	29
9.1. Общие положения	29
9.2. Пополнение Номинального счета	30
9.3. Выпуск Токенов при расчетах через Номинальный счет	30
9.4. Обращение Токенов при расчетах через Номинальный счет	31
9.5. Осуществление расчетов через Номинальный счет в целях погашения Токенов.....	31
9.6. Вознаграждение Оператора при расчетах через Номинальный счет	31
9.7. Перечисление Денежных средств на банковский счет	32
10. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОПЕРАТОРА С НОМИНАЛЬНЫМИ ДЕРЖАТЕЛЯМИ. УЧЕТ ТОКЕНОВ, ПЕРЕДАННЫХ НОМИНАЛЬНЫМ ДЕРЖАТЕЛЯМ	32
10.1. Общие положения и особенности взаимодействия Оператора с Номинальным держателем	32
10.2. Порядок взаимодействия Оператора с Номинальным держателем при прекращении исполнения Номинальным держателем функций по учету Токенов	33
11. ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОВ ОБМЕНА	34
12. ПОРЯДОК И СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ	35
Приложение 1	38

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «Лайтхаус» осуществляет деятельность оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее – Оператор) в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами с момента включения его в реестр операторов информационных систем, который ведется Банком России в установленном им порядке. Банк России осуществляет надзор за деятельностью Оператора.

1.2. Настоящие Правила информационной системы ООО «Лайтхаус», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее – Правила) разработаны Оператором в целях исполнения Федерального закона от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и определяют порядок технологического функционирования информационной системы, защиты информации и операционной надежности, выпуска и учета цифровых финансовых активов, совершения сделок с ними в информационной системе, а также требования к Пользователям информационной системы.

1.3. Настоящие Правила согласованы с Банком России и размещены на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.cfa.digital.

1.4. Настоящие Правила распространяются на правоотношения Оператора и Пользователей.

1.5. Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила путем утверждения новой редакции Правил.

1.6. Дата и порядок вступления в силу Правил (изменений и дополнений к ним или новой редакции) определяется Оператором в порядке, установленном Уставом и (или) внутренними документами Оператора.

1.7. Правила, а также внесенные в Правила изменения или дополнения в любом случае вступают в силу не ранее даты согласования их Банком России.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Адрес** – идентификатор Пользователя в Реестре Токенов, связанный с Ключом соответствующего Пользователя.

2.2. **Адресат оферты** – Пользователь, указанный Оферентом в качестве стороны по сделке с Токенами, совершаемой через Оператора на основании заявки, поданной Оферентом.

2.3. **Акт** – вступивший в законную силу судебный акт, исполнительный документ, в том числе постановление судебного пристава-исполнителя, акты других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо выданное в порядке, предусмотренном законом, свидетельство о праве на наследство, предусматривающее переход цифровых финансовых активов определенного вида в порядке универсального правопреемства, на основании которого Оператор обязан обеспечить внесение (изменение) записей о Токенах в соответствии с частью 2 статьи 6 Закона о ЦФА.

2.4. **Алгоритм** – набор действий на основе программного кода, обеспечивающий автоматическое выполнение шагов какого-либо процесса.

2.5. **Архитектурный комитет** – коллегиальный совещательный орган Оператора, принимающий решения о внесении изменений в алгоритмы Системы или ее отдельных компонентов.

2.6. **Валидатор** – юридическое лицо, являющееся узлом Системы в значении, установленном в части 8 статьи 1 Закона о ЦФА, и обеспечивающее тождественность информации, содержащейся в Системе, с использованием процедур подтверждения действительности вносимых в нее (изменяемых в ней) записей. Требования к узлам валидаторов Системы, включая требования к

защите информации и операционной надежности, определены в Приложении 1 к настоящим Правилам.

2.7. **ВСИ** – вычислительная и сетевая инфраструктуры.

2.8. **Вычислительные ресурсы Валидатора** – комплекс вычислительных ресурсов, включающий в себя серверное оборудование, сеть передачи данных, программные средства виртуализации, резервного копирования, управления и мониторинга. Оборудование Валидатора находится в его Центре обработки данных.

2.9. **Делегированная идентификация** – проведение Идентификации Пользователей, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ) сторонней кредитной организацией на условиях, установленных в договоре на поручение проведения делегированной идентификации, заключенного между данной кредитной организацией и Оператором.

2.10. **Денежные средства** - денежные средства, поступающие на номинальный счет и принадлежащие бенефициарам.

2.11. **Договор на организацию выпуска** – договор, заключаемый между Оператором и Эмитентом, в соответствии с которым Оператором предоставляется Эмитенту доступ к Системе в целях выпуска Токенов, а также предоставляет услуги по организации выпуска Токенов.

2.12. **Договор на пользование Системой** – договор, заключаемый между Оператором и Пользователем, в соответствии с которым Оператор предоставляет Пользователю доступ к Системе.

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

2.14. **Заявка на приобретение Токенов** – электронный документ, подписываемый УКЭП Приобретателя и подтверждающий согласие Приобретателя приобрести указанное количество Токенов при их выпуске.

2.15. **ИБ** – информационная безопасность.

2.16. **Идентификация** - совокупность мероприятий, проводимых Оператором, определенных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, по установлению сведений о Пользователях, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов, надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем.

2.17. **Инвестор** - Пользователь Системы, приобретающий Токены и/или владеющий Токенами, который обладает необходимым объемом дееспособности и правоспособности или действует через Представителя, обладающего необходимыми правами.

2.18. **Инцидент (инцидент защиты информации)** – событие, которое привело или может привести к осуществлению финансовых операций без согласия (волеизъявления) Пользователя, неказанию услуг, связанных с осуществлением финансовых операций, в том числе включенное в перечень типов инцидентов, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на своем официальном сайте в сети Интернет.

2.19. **КИ** – квалифицированный инвестор.

Квалифицированные инвесторы в силу закона - лица, являющиеся квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Квалифицированный инвестор - физическое или юридическое лицо, отвечающее требованиям действующего законодательства и настоящего Регламента, признанное таковым Оператором в отношении ЦФА, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

2.20. **Ключ** – принадлежащий Пользователю код, используемый для внесения записей о Токенах (совершения транзакций с Токенами) и взаимодействия со Смарт-контрактами.

2.21. **Контрольная сумма** — некоторое значение, рассчитанное по набору данных путём применения определённого алгоритма и используемое для проверки целостности данных при их передаче или хранении.

2.22. **Личный кабинет** – единый интерфейс Системы для взаимодействия между Пользователем и Системой, доступный в виде веб-интерфейса, размещенного на Сайте.

2.23. **Номинальный держатель** – лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и учитывающее цифровые права, указанные в пункте 3.1.1. настоящих Правил, принадлежащие иным лицам.

2.24. **Номинальный счет** - специальный счет, который может открываться Оператору для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат бенефициарам.

2.25. **Обладатель** – Пользователь, обладающий Токенами, выпущенными в Системе.

2.26. **Оператор обмена** – Пользователь, включенный Банком России в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов, и аутентифицированный в Системе в соответствующем качестве.

2.27. **Оператор** – ООО «Лайтхаус», оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск, учет и обмен цифровых финансовых активов в соответствии с Законом о ЦФА.

2.28. **Оферент** – Пользователь, подавший заявку о заключении сделки с Токенами через Оператора.

2.29. **ПО** – программное обеспечение.

2.30. **Пользователь** – физическое или юридическое лицо, зарегистрированное, идентифицированное в Системе, и внесенное в Реестр Пользователей в соответствии с настоящими Правилами.

2.31. **Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ** – Правила осуществления Оператором внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.32. **Приобретатель** – Пользователь, указанный Эмитентом в качестве лица, имеющего право приобрести Токены при их выпуске.

2.33. **Распределенный реестр** – совокупность баз данных, тождественность содержащейся информации в которых обеспечивается установленными алгоритмами.

2.34. **Реестр КИ** – реестр лиц, признанных Оператором КИ, который ведется Оператором в соответствии с «Регламентом признания пользователей информационной системы квалифицированными инвесторами Обществом с ограниченной ответственностью «Лайтхаус»» в действующей редакции, размещенном на сайте Оператора.

2.35. **Реестр Пользователей** – совокупность баз данных, являющаяся частью Системы и автоматически управляемая алгоритмами Системы, в которой содержатся данные о Пользователях.

2.36. **Реестр Токенов** – совокупность баз данных на основе Распределенного реестра, являющаяся частью Системы, в которой содержатся данные о выпущенных, учитываемых и обмениваемых в рамках Системы Токенах.

2.37. **Решение о выпуске** – документ, составленный и подписанный УКЭП Эмитента в соответствии с требованиями Закона о ЦФА, на основании которого Эмитент осуществляет выпуск ЦФА и содержащий сведения о выпуске, погашении ЦФА, а также иную предусмотренную Законом о ЦФА информацию о выпускаемом Токене.

2.38. **Сайт** – страница Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://www.cfa.digital>), на которой Оператор размещает информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.39. **Система** – информационная система, в которой осуществляется выпуск, учет и обмен цифровых финансовых активов, предусмотренная частью 9 статьи 1 Закона о ЦФА.

2.40. **Смарт-контракт** – Алгоритм Системы, обеспечивающий внесение записей о Токенах на основании сделки, предусматривающей исполнение сторонами возникающих из нее обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств

отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон путем применения информационных технологий на основании части 2 статьи 309 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.41. **СХД** -система хранения данных.

2.42. **Токен** – цифровой финансовый актив, включающий денежные требования, и (или) цифровое право, включающее одновременно цифровой финансовый актив, включающий денежные требования, и иные цифровые права по смыслу ч. 6 ст. 1 Закона о ЦФА, которые выпускаются или выпущены в Системе в соответствии с Законом о ЦФА, иными требованиями законодательства и настоящими Правилами. Токенами не являются ЦФА, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг.

2.43. **Транзакция** – операция по переходу Токенов, осуществляемая в Системе.

2.44. **Узел Валидатора** – виртуальная машина, выполняющая функции одобрения Транзакций, упорядочивания и (или) записи блоков Транзакций в Систему в рамках общего процесса подтверждения Транзакций.

2.45. **УКЭП** – усиленная квалифицированная электронная подпись, выпущенная лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Пользователя, или лицу, выступающему от лица Пользователя на ином основании, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.46. **Централизованная база данных** – база данных, включая систему управления базами данных, или иное хранилище Оператора, не использующие технологию Распределенного реестра.

2.47. **ЦОД** – центр обработки данных.

2.48. **ЦФА** – цифровые финансовые активы и (или) цифровые права, включающие одновременно Цифровые финансовые активы и Иные цифровые права.

2.49. **Эмитент** – Пользователь, аутентифицированный в качестве лица, выпускающего Токены в Системе на основании части 3 статьи 2 Закона о ЦФА.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ РАБОТЫ СИСТЕМЫ

3.1. Виды сделок с Токенами, проводимых в Системе

3.1.1. В Системе могут быть выпущены следующие виды цифровых прав:

3.1.1.1. цифровые финансовые активы, включающие денежные требования;

3.1.1.2. цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы, включающие денежные требования, и иные цифровые права по смыслу ч. 6 ст. 1 Закона о ЦФА.

3.1.2. Система не позволяет осуществлять выпуск или учет цифровых финансовых активов, включающих возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг.

3.1.3. В Системе не осуществляется выпуск и обращение Токенов, Эмитентом которых является Оператор.

3.1.4. В рамках Системы Пользователи вправе заключать любые предусмотренные законодательством Российской Федерации сделки купли-продажи Токенов и иные сделки, связанные с Токенами, за исключением сделок, указанных в пунктах 3.1.5. и 3.1.6. настоящих Правил.

3.1.5. В Системе не допускается использование Токенов в качестве средства платежа или иного встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату Токенами товаров (работ, услуг).

3.1.6., В Системе не допускается использование Токенов в качестве встречного предоставления по внешнеэкономическим договорам (контрактам), заключенным между резидентами и нерезидентами, которые предусматривают передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

3.2. Компоненты Системы

3.2.1. Компонентами Системы являются базы данных и информационные технологии и технические средства, обеспечивающие обработку содержащейся в базах данных Системы информации.

3.2.2. Система включает в себя следующие компоненты:

3.2.2.1. Реестр Токенов, работающий на основе Распределительного реестра;

3.2.2.2. Реестр Пользователей. Внесение записей в Реестр Пользователей осуществляется в соответствии с пунктом 6.2. настоящих Правил;

3.2.2.3. Централизованную базу данных Системы;

3.2.2.4. Алгоритмы, обеспечивающие работу Системы в автоматическом режиме;

3.2.2.5. Интерфейсы для взаимодействия Пользователей с Системой, включающие Личный кабинет и Сайт;

3.2.2.6. Узел Валидатора, служащий для подтверждения транзакций.

3.2.2.7. Алгоритм мониторинга исполнения сделок, предусмотренных частью 2 статьи 4 Закона о ЦФА.

3.3. Ключевые Алгоритмы Системы

3.3.1. Ключевыми алгоритмами Системы являются:

3.3.1.1. Алгоритм Распределенного реестра, обеспечивающий синхронизацию, подтверждение тождественности и неизменности информации в базах данных Валидаторов и Оператора, включая информацию о Токенах и транзакциях;

3.3.1.2. Алгоритм, обеспечивающий ведение Реестра Пользователей;

3.3.1.3. Алгоритм, обеспечивающий ведение Реестра Токенов;

3.3.1.4. Алгоритм, обеспечивающий функционирование Токенов согласно Правилам, а также способы их учета в Реестре Токенов;

3.3.1.5. Алгоритм, обеспечивающий предоставление ролевого функционала Пользователям и Оператору;

3.3.1.6. Алгоритм, обеспечивающий проведение транзакций с Токенами в Системе, включая выпуск, погашение и их обмен.

3.3.1.7. Алгоритм, обеспечивающий возможность создания Пользователем Ключа и его восстановления;

3.3.1.8. Алгоритм, обеспечивающий невозможность внесения изменений в установленные Оператором алгоритмы иными лицами;

3.3.1.9. Алгоритм консенсуса, предусмотренный пунктом 7.7.3. настоящих Правил.

3.3.2. Ключевые алгоритмы Системы осуществляются посредством информационных технологий, обеспечивающих функционирование Распределенного реестра.

3.3.3. Алгоритмы Системы, не указанные в пункте 3.3.1 Правил, являются сервисными для общего функционирования Системы.

3.4. Внесение изменений в Алгоритм программ Системы. Обновление Системы

3.4.1. На основании установленной Оператором необходимости в развитии функционала Системы или ее отдельных компонентов, либо для устранения замечаний,

выявленных на основании анализа вероятных инцидентов, Архитектурный комитет Оператора может в соответствии с требованиями Закона о ЦФА и нормативных актов Банка России принять решение о внесении изменений в алгоритмы Системы или отдельных компонентов Системы. Реализация внесения изменений в Системе происходит на основании утвержденного плана Архитектурным комитетом. Реализация, утвержденного Архитектурным комитетом плана по внесению изменений в алгоритмы Системы, осуществляется техническими специалистами Оператора.

3.4.2. Допускается внесение изменений в Алгоритмы Системы только при условии, что изменения не затронут права Пользователей по заключенным и (или) заключаемым сделкам.

3.4.3. Проверка готовности Валидаторов к внесенным изменениям осуществляется в соответствии с Договором на оказание услуг Валидатора.

3.4.4. О вносимых изменениях в ключевые алгоритмы Системы Оператор дополнительно уведомляет Пользователей путем направления письма на адрес электронной почты, указанный Пользователем при регистрации в Системе.

3.4.5. В рамках подготовки обновлений Алгоритмов или компонентов Системы происходит процесс их тестирования и приемо-сдаточных испытаний.

3.4.6. После успешного завершения этапа тестирования и приемо-сдаточных испытаний Оператор не позднее чем за 3 дня до установки соответствующего обновления размещает на Сайте уведомление об установке обновлений, включающее информацию о соответствующих изменениях в Системе, о времени недоступности или ограниченной доступности Системы или ее компонентов.

3.4.7. В случае если обновления предполагают частичную или полную недоступность сервисов, Оператор также обязан в рамках уведомления указать предполагаемое время, в течение которого сервисы будут частично или полностью недоступны.

3.4.8. Обновления, не прошедшие процесс безопасной разработки программного обеспечения, не допускаются к установке на промышленную среду.

3.4.9. При возникновении непредвиденных сбоев, связанных с обновлением Системы или ее компонентов, Оператором предусмотрена процедура отката внесенных изменений до первоначального состояния с устранением всех возникших при обновлении технических проблем.

3.5. Обеспечение доступа к Системе

3.5.1. Интерфейсом для взаимодействия Пользователей с Системой является Личный кабинет. Доступ к Системе, в том числе к функционалу выпуска Токенов, их первичного приобретения, погашения, а также заключения иных сделок с Токенами осуществляется Пользователями только посредством механизмов, предоставленных Оператором соответствующему Пользователю через Личный кабинет в соответствии с частью 8 статьи 4 Закона о ЦФА.

3.5.2. Пользователи могут получать информацию о принадлежащих им Токенах и распоряжаться Токенами, выпускать, приобретать, погашать и заключать сделки с Токенами, осуществлять расчеты по указанным сделкам в том числе с использованием Номинального счета, только посредством использования в Личном кабинете Ключа соответствующего Пользователя и аутентификационных данных, являющихся уникальным кодом для доступа к Системе, предусмотренным пунктом 2 части 7 статьи 4 Закона о ЦФА.

3.5.3. Пользователь через веб-интерфейс, размещенный на Сайте, осуществляет первичную регистрацию в Системе. На основании внесения регистрационных данных Системой Пользователю присваивается уникальный код для доступа к Личному кабинету. Пароль для входа в Систему пользователь устанавливает самостоятельно. Для последующего доступа к Личному кабинету Пользователю необходимо осуществить авторизацию с использованием его аутентификационных данных и подтвердить их

посредством ввода одноразового кода, который направляется на указанный Пользователем при регистрации номер телефона.

3.5.4. После получения доступа к Личному кабинету Пользователь предоставляет необходимую для работы в Системе информацию и документы в соответствии с пунктом 6.2.2 настоящих Правил.

3.5.5. После проверки Оператором предоставленных Пользователем документов и информации и внесения Пользователя в Реестр Пользователей, Пользователь получает возможность создать Ключ. Ключ создается Пользователем самостоятельно путем генерации данных на устройстве Пользователя с возможностью сохранения Ключа в текстовом формате или его записи на материальный носитель – криптографический токен или флэш-накопитель.

3.5.6. Аутентифицированный Пользователь имеет доступ исключительно к функциональным элементам Личного кабинета, соответствующей роли, с которой конкретный Пользователь аутентифицирован в Системе. При наличии у Пользователя нескольких ролей Пользователь имеет доступ к функциональным элементам Личного кабинета, соответствующим всем имеющимся у Пользователя ролям.

3.5.7. В Личном кабинете Пользователь вправе выбрать способ осуществления расчетов. В случае выбора функционала по использованию Номинального счета Пользователь получает статус НС.

3.5.8. Совершение Пользователем в Личном кабинете юридически значимых действий, в том числе подписание документов, предусмотренных Правилами, осуществляется путем подтверждения волеизъявления Пользователя с использованием УКЭП.

3.5.9. Подписание транзакций, вносящих или изменяющих записи в Реестре Токенов, в том числе путем взаимодействия со Смарт-контрактами, осуществляется Ключом Пользователя.

3.6. Реализация волеизъявления Пользователя в случае сбоя в работе информационных технологий Системы. Восстановление доступа к Системе

3.6.1. В случае, если реализации волеизъявления Пользователя в Системе помешал сбой в работе информационных технологий и технических средств Системы, Оператор обеспечивает возможность Пользователю обратиться в техническую поддержку Оператора, заявив о возникшем сбое и сообщив о действиях, которым такой сбой воспрепятствовал.

3.6.2. Получив соответствующее сообщение от Пользователя, Оператор на основании требований, предусмотренных частью 2 статьи 9 Закона о ЦФА, и в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, предоставляет возможность совершения Пользователем соответствующих действий.

3.6.3. В случае утраты аутентификационных данных для доступа к Личному кабинету Пользователь обязан немедленно уведомить об этом Оператора через службу технической поддержки, и пройти процедуру по восстановлению аутентификационных данных. В рамках процедуры восстановления аутентификационных данных Оператор непосредственно или в порядке, предусмотренном в пункте 6.1.6. настоящих Правил, производит идентификацию и проверку полномочий лица, обратившегося от имени Пользователя, и предоставляет возможность получить новые аутентификационные данные.

3.6.4. В случае утраты Ключа Пользователь обязан немедленно уведомить об этом Оператора через службу технической поддержки. Оператор непосредственно или в порядке, предусмотренном в пункте 6.1.6. настоящих Правил, производит идентификацию и проверку полномочий лица, обратившегося от имени Пользователя, и на основании результатов проверки Оператор созывает заседание комиссии по восстановлению доступа, включающей уполномоченных работников Оператора.

3.6.5. Комиссия принимает решение о восстановлении доступа Пользователя к

Системе и создания Пользователем нового Ключа во исполнение требований пункта 1 части 1 статьи 6 Закона о ЦФА. Действуя на основании внутреннего регламента и в соответствии с решением, принятым комиссией и оформленным актом о восстановлении Ключа, ответственные работники Оператора посредством алгоритма, указанного в пункте 3.3.1.7 настоящих Правил, предоставляют Пользователю возможность создать новый Ключ.

3.6.6. После создания Пользователем нового Ключа ответственные работники Оператора, в соответствии с внутренним регламентом и на основании решения комиссии инициализируют алгоритм, позволяющий передать права распоряжения Токенами с Адреса Пользователя, Ключ от которого Пользователем был утрачен, на новый Адрес, соответствующий новому Ключу Пользователя.

4. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ И ОПЕРАЦИОННАЯ НАДЕЖНОСТЬ

4.1. Защита информации

4.1.1. Защита информации обеспечивается путем реализации правовых, организационных и технических мер, направленных на:

4.1.1.1. обеспечение защиты информации от неправомерных доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления и распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении информации;

4.1.1.2. соблюдение конфиденциальности информации;

4.1.1.3. реализацию права на доступ к информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Оператором внедрена система управления информационной безопасностью, включающая в себя политику и процедуры, которые позволяют обеспечивать информационную безопасность и минимизировать информационные риски. Система управления информационной безопасностью определяет следующие процессы по защите информации:

4.1.2.1. организация разработки нормативно-методических документов по защите информации Оператором;

4.1.2.2. определение и внедрение правил безопасной ИТ-разработки;

4.1.2.3. выработка правил установки обновлений программного обеспечения;

4.1.2.4. мониторинг работы Системы, а также любых иных информационных систем, используемых Оператором;

4.1.2.5. доступ к ресурсам контура инфраструктуры Системы Оператора и ресурсам контрагентов, привлекаемых Оператором на договорной основе с целью предоставления технических услуг;

4.1.2.6. действия при возникновении инцидентов, включая предотвращение попыток получения несанкционированного доступа;

4.1.2.7. анализ и управление уязвимостями.

4.1.3. За соблюдение Оператором процессов, установленных Системой управления информационной безопасностью, отвечает Служба информационной безопасности Оператора.

4.1.4. Для проведения работ по защите информации Оператором могут привлекаться на договорной основе организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

4.1.5. Правилами Системы управления информационной безопасности Оператора определена политика контроля доступа, гарантирующая предоставления доступа к серверным, сетевым ресурсам и иным ресурсам, содержащим информацию о внутренней деятельности Оператора, только авторизованным работникам Оператора.

4.1.6. Работники Оператора имеют доступ только к тем ресурсам, доступ к которым

необходим таким работникам исходя из их должностных обязанностей. Предоставление прав доступа к ресурсам определяется в соответствии с принципом наименьших привилегий.

4.1.7. Предоставление прав доступа ко всем помещениям, серверным и сетевым ресурсам Оператора, а также прав доступа к исходному коду разрабатываемого Оператором программного обеспечения и проектной документации требует утверждения со стороны руководителя Службы информационной безопасности Оператора. Интерфейсы управления аппаратными и сетевыми ресурсами находятся в выделенной сети, доступ к которой строго ограничен. Исходный код и доступ к базам данных Оператора предоставляется только авторизованному персоналу в соответствии с действующей Политикой безопасности.

4.1.8. Физическая безопасность инфраструктуры (включая непосредственно прямой доступ к серверам, сетевым адаптерам, шинам обмена данными) обеспечивается контрагентом, оказывающим Оператору инфраструктурные услуги по хостингу всего контура Системы.

4.1.9. Оператором принята политика по защите окружения разработки, включающая в себя разделение среды разработки, тестирования и промышленной эксплуатации, а также внедрение системы контроля, препятствующей репликации данных из промышленного контура в другие окружения.

4.2. Реагирование на инциденты

4.2.1. Процесс по управлению инцидентами организован Службой информационной безопасности Оператора и осуществляется на основании внутренних регламентов Оператора.

4.2.2. Работники Службы информационной безопасности Оператора обязаны вести журнал инцидентов. При обнаружении инцидента Оператор осуществляет регистрацию инцидента.

4.2.3. Ситуации, требующие уведомления Пользователя об инцидентах, предусматриваются соглашением об уровне предоставления сервиса, заключаемым с Пользователем. Пользователи уведомляются об инцидентах путем отправления электронного письма на указанный Пользователем при регистрации адрес электронной почты, либо иным доступным Пользователю способом в течение 24 часов с момента обнаружения соответствующего инцидента.

4.2.4. Оператор информирует Банк России и предоставляет сведения с использованием резервного способа взаимодействия о следующих событиях:

4.2.4.1. выявленных инцидентах защиты информации, а также о принятых мерах и проведенных мероприятиях по реагированию на выявленный инцидент защиты информации;

4.2.4.2. планируемых мероприятиях, включая выпуск пресс-релизов и проведение пресс-конференций, размещение информации на официальном сайте в сети «Интернет», в отношении инцидентов защиты информации не позднее одного рабочего дня до дня проведения мероприятия.

4.3. Защита данных и конфиденциальной информации

4.3.1. Оператор обеспечивает хранение и защиту всей информации, связанной с организацией деятельности, в том числе путем создания резервной копии такой информации и определения процедур, направленных на предотвращение технических сбоев и ошибок.

4.3.2. Для хранения данных в базах данных, в том числе в реестрах Системы, Оператор использует шифровальные (криптографические) средства защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3.3. Для шифрования данных при их передаче между компонентами Системы используется протокол TLS. Ключи для работы протокола TLS хранятся на хостах, на которых он используется.

4.3.4. Оператор осуществляет меры по защите персональных данных, предусмотренные Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 г. № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» и Приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 18 февраля 2013 г. № 21 «Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» посредством размещения данных на ресурсах контрагента, оказывающего Оператору инфраструктурные услуги по хостингу всего контура Системы, который обеспечивает конфиденциальность персональных данных, их безопасность при обработке и выполнение требований к защите обрабатываемых персональных данных, установленных законодательством Российской Федерации, и имеет заключение о соответствии внедренной системы защиты персональных данных требованиям Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

4.3.5. При определении факта несанкционированного доступа к персональным данным Пользователей Оператором предусмотрен план по ликвидации последствий такого несанкционированного доступа с обязательной фиксацией в журнале инцидентов и информированием подвергшихся атаке Пользователей любым доступным для них способом.

4.3.6. Оператор не раскрывает персональные данные Пользователей третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.7. Записи логов о запросах Пользователя к ресурсам Системы хранятся в течение одного года и могут быть использованы для анализа инцидентов информационной безопасности и проведения проверок в рамках противодействия незаконной деятельности. По истечении указанного срока записи безвозвратно удаляются.

4.3.8. Персональные данные Пользователей, полученные при их идентификации, подлежат хранению в течение срока, предусмотренного не менее 5 лет со дня прекращения отношений с Пользователем.

4.3.9. В случае предъявления Пользователем законного требования об удалении его персональных данных и отсутствии у Оператора предусмотренной законодательством Российской Федерации обязанности хранить указанные данные, Оператор на основании внутренних процедур организует безвозвратное удаление данных из Системы, баз данных и их резервных копий.

4.3.10. Требования к операционной надежности определяются в соответствии с применимыми нормативными актами, а также указываются в соглашении об уровне сервиса, заключаемом с Пользователями.

4.3.11. Требования к операционной надежности контрагентов, оказывающих услуги в сфере информационных технологий, связанные с выполнением технологических процессов Системы (поставщиков услуг), устанавливаются соглашениями, заключаемыми Оператором с поставщиками услуг.

4.3.12. Оператор устанавливает внутренними регламентами следующие требования к операционной надежности в отношении распознавания состава элементов:

4.3.12.1. технологических процессов, реализуемых в Системе;

4.3.12.2. технологических процессов, реализуемых внешними контрагентами, оказывающими услуги в сфере информационных технологий, связанные с выполнением технологических процессов Системы;

4.3.12.3. технологических участков (этапов) технологических процессов;

4.3.12.4. программно-аппаратных средств поставщиков услуг, задействованных при выполнении технологических процессов.

4.4. Обеспечение защиты информации при осуществлении деятельности

4.4.1. Оператор при осуществлении деятельности обеспечивает меры по защите информации, предусмотренные Положением Банка России от 20.04.2021 № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций».

4.4.2. В целях противодействия незаконным финансовым операциям Оператор доводит до Пользователей рекомендации по защите информации от воздействия программных кодов, приводящего к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники, в том числе информацию:

4.4.2.1. о возможных рисках несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления;

4.4.2.2. о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате Пользователем устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции, контролю конфигурации устройства, с использованием которого Пользователем совершаются действия в целях осуществления финансовой операции, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода;

4.4.2.3. о рекомендациях по составлению надежного пароля и его периодической смене;

4.4.2.4. о важности установления и обновления антивирусной защиты;

4.4.2.5. о рекомендациях по использованию лицензированного программного обеспечения;

4.4.2.6. о рекомендациях на запрет установки программ из непроверенных источников;

4.4.2.7. о рекомендациях по предотвращению доступа третьих лиц к аутентификационным и (или) идентификационным данным Пользователя;

4.4.2.8. об иных мерах информационной защиты.

4.4.3. Оператор осуществляет защиту следующей информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в используемой в Системе:

4.4.3.1. информации, на основании которой осуществляются выпуск и обращение Токенов, в том числе информации, содержащейся в электронных сообщениях – указаниях о внесении или изменении записи о Токенах по указанию лиц или на основании Смарт-контракта;

4.4.3.2. обрабатываемой Оператором информации, на основании которой обеспечивается заключение сделок с Токенами;

4.4.3.3. обрабатываемой Оператором информации обо всех совершенных сделках с Токенами, выпущенными в Системе, а также об участниках таких сделок.

4.4.4. Оператор обеспечивает выполнение следующих мер:

4.4.4.1. использование многофакторной аутентификации Эмитентов, Обладателей, Операторов обмена при осуществлении доступа к Системе;

4.4.4.2. защиту информации при ее хранении и передаче в Системе;

4.4.4.3. реализацию системы управления жизненным циклом сделки и реализацию ее типовых функций в виде стандартных библиотек с целью управления рисками и уязвимостями, связанными с исполнением указанной сделки;

4.4.4.4. применение организационных и технических мер, направленных на обработку риска использования уязвимостей программной среды исполнения сделки;

4.4.4.5. реализацию системы мониторинга исполнения сделки, предусматривающей исполнение сторонами возникающих из нее обязательств при наступлении определенных

обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон путем применения информационных технологий.

5. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОПЕРАТОРА СИСТЕМЫ

5.1.Права Оператора системы

5.1.1. Оператор вправе:

5.1.1.1. запрашивать у Пользователей сведения и документы для идентификации Пользователей, необходимые для осуществления обязанностей Оператора, возложенных на него в соответствии с настоящими Правилами, Правилами по ПОД/ФТ/ФРОМУ и законодательством Российской Федерации;

5.1.1.2. устанавливать требования к программно-техническим средствам, необходимым для доступа Пользователя к Системе и ее использования;

5.1.1.3. осуществлять признание Пользователей квалифицированными инвесторами по их заявлениям в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

5.1.1.4. ограничивать и приостанавливать доступ Пользователей к Системе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе при выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Системы;

5.1.1.5. отказывать Пользователям в доступе к Системе, в том числе к Личному Кабинету, в случае выявления Оператором в процессе обслуживания Пользователей несоответствия Пользователей или их действий требованиям законодательства Российской Федерации в области ЦФА, настоящих Правил и Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

5.1.1.6. блокировать/приостанавливать совершение Пользователем Сделок и иных операций в Системе при выявлении признаков или подозрении на неправомерное использование Системы и (или) в случае, если у Оператора возникли подозрения, что Сделка совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения или мошеннических действий;

5.1.1.7. осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ и законодательством Российской Федерации.

5.2.Обязанности Оператора Системы

5.2.1. Оператор обязан обеспечить:

5.2.1.1. возможность восстановления доступа обладателя Токенов к записям Системы по требованию обладателя Токенов, если такой доступ был им утрачен;

5.2.1.2. бесперебойность и непрерывность функционирования Системы, в том числе наличие и надлежащее функционирование дублирующих (резервных) технологических и операционных средств, обеспечивающих бесперебойное и непрерывное функционирование Системы;

5.2.1.3. целостность и достоверность информации о Токенах, содержащейся в записях Системы;

5.2.1.4. корректность реализации в Системе установленных Оператором алгоритма (алгоритмов) создания, хранения и обновления информации, содержащейся в Распределенном реестре, и алгоритма (алгоритмов), обеспечивающих тождественность указанной информации во всех базах данных, составляющих Распределенный реестр, а также невозможность внесения изменений в установленные Оператором алгоритм (алгоритмы) иными лицами - для Системы на основе Распределенного реестра;

5.2.1.5. невозможность внести и (или) изменить запись о Токенах Пользователем Системы в целях недопущения нарушения Пользователем требований части 10 статьи 4 Федерального закона о ЦФА при совершении сделок с Токенами, а также нарушения

запрета совершения отдельных видов валютных операций с Токенами, установленного Банком России в соответствии с частью 4.2 статьи 5 Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

5.2.1.6. невозможность приобретения Токенов, Решение о выпуске которых содержит указание на то, что они могут приобретаться только индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, указанными в таком Решении и (или) соответствующими критериями, установленным в таком Решении, иными лицами, за исключением приобретения указанных Токенов в порядке универсального правопреемства и иных случаях, установленных Банком России;

5.2.1.7. внесение (изменение) записей о Токенах на основании вступившего в законную силу Акта, предусматривающего переход Токенов определенного вида в порядке универсального правопреемства, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего требования Оператором;

5.2.1.8. хранение информации о сделках с Токенами, выпущенными в Системе, а также об участниках таких сделок не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Пользователями;

5.2.1.9. хранение сведений, внесенных в реестр Пользователей Системы, а также документов, необходимых для подтверждения таких сведений в течение всего срока нахождения Пользователя в реестре пользователей Системы, а также не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Пользователями.

5.2.2. Оператор также обязан:

5.2.2.1. осуществлять проверку Пользователей, а также предоставляемых ими документов и информации на соответствие настоящим Правилам и законодательству Российской Федерации;

5.2.2.2. в случае сбоя в работе информационных технологий и технических средств Системы, совершить действия, реализующие волеизъявление Пользователя Системы, реализации которого помешал такой сбой.

5.2.2.3. предоставлять информацию государственным, надзорным органам и иным лицам в объеме и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

5.2.2.4. выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ и законодательством Российской Федерации.

5.3. Ответственность Оператора системы

5.3.1. Оператор несет ответственность в рамках исполнения функций оператора информационной системы в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе по возмещению убытков Пользователям, возникшим вследствие:

5.3.1.1. утраты информации, хранящейся в Системе, об объеме Токенов, принадлежащих их обладателям, и (или) о самих обладателях Токенов;

5.3.1.2. сбоя в работе информационных технологий и технических средств Системы;

5.3.1.3. предоставления Пользователям Системы недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации об Системе, о правилах работы Системы и об Операторе Системы;

5.3.1.4. нарушения Оператором Системы правил работы Системы, в том числе нарушения требований бесперебойности и непрерывности функционирования Системы;

5.3.1.5. несоответствия Системы требованиям Закона о ЦФА.

5.3.2. Оператор не несет ответственности за:

5.3.2.1. возникновение убытков у Пользователя или третьих лиц в связи нарушением конфиденциальности аутентификационных данных Пользователя по причинам, зависящим от Пользователя;

5.3.2.2. невозможность использования Системы по причинам, зависящим от Пользователя;

5.3.2.3. неисполнение Эмитентом принятых в соответствии с решением о выпуске Токенов обязательств;

5.3.2.4. содержание и достоверность информации, предоставленных Эмитентом в решении о выпуске и иных документах.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ СИСТЕМЫ. РЕЕСТРЫ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

6.1. Требования к Пользователям

6.1.1. Пользователи обязаны соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

6.1.2. Пользователи должны обладать правоспособностью в соответствии с законодательством Российской Федерации в объеме, необходимом для обладания и совершения сделок с Токенами.

6.1.3. Эмитентами могут быть только физические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом от 08.07.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и юридические лица.

6.1.4. Номинальным держателем в Системе может быть Пользователь, имеющий лицензию на осуществление депозитарной деятельности.

6.1.5. Пользователи, их представители, выгодоприобретатели и бенефициарные владельцы до регистрации в Системе должны пройти Идентификацию в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

6.1.6. Для приобретения статуса Пользователя физическому лицу, в том числе лицу, имеющему статус индивидуального предпринимателя, необходимо пройти Идентификацию непосредственно через Оператора либо с использованием Делегированной идентификации.

6.1.7. Для приобретения статуса Пользователя юридическому лицу необходимо пройти Идентификацию непосредственно через Оператора.

6.2. Ведение Реестра Пользователей

6.2.1. Реестр Пользователей представляет из себя Централизованную базу данных Системы, содержащих следующую информацию о Пользователях:

6.2.1.1. идентификатор Пользователя в Личном кабинете;

6.2.1.2. адрес Пользователя в Распределенном реестре;

6.2.1.3. информация о том, аутентифицирован ли Пользователь в Системе в качестве Обладателя;

6.2.1.4. информация о том, аутентифицирован ли Пользователь в Системе в качестве Эмитента (только в отношении Пользователей, являющихся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями);

6.2.1.5. информация о том, аутентифицирован ли Пользователь в Системе в качестве Оператора обмена (только в отношении Пользователей, являющихся юридическими лицами);

6.2.1.6. информация о том, аутентифицирован ли Пользователь в Системе в качестве Номинального держателя;

6.2.1.7. информация о том, выбран ли статус по использованию Номинального счета (далее – статус НС) Пользователем;

6.2.1.8. дата внесения информации о Пользователе в Реестр Пользователей;

6.2.1.9. аутентификационные данные Пользователя – логин и пароль в зашифрованном виде;

6.2.1.10. фирменное полное и сокращенное наименование юридического лица (только в отношении Пользователей, являющихся юридическими лицами);

6.2.1.11. адрес места нахождения (только в отношении Пользователей, являющихся юридическими лицами);

6.2.1.12. идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации;

6.2.1.13. основной государственный регистрационный номер (только в отношении Пользователей, являющихся юридическими лицами, зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации);

6.2.1.14. регистрационный номер (только в отношении Пользователей, являющихся юридическими лицами, зарегистрированными в соответствии с законодательством иностранного государства);

6.2.1.15. адрес электронной почты;

6.2.1.16. контактный номер телефона;

6.2.1.17. сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица (только в отношении Пользователей, являющихся юридическими лицами);

6.2.1.18. фамилия, имя и отчество Пользователя (только в отношении Пользователей, являющихся физическими лицами);

6.2.1.19. данные документа, удостоверяющего личность Пользователя (только в отношении Пользователей, являющихся физическими лицами);

6.2.1.20. адрес регистрации по месту жительства (только в отношении Пользователей, являющихся физическими лицами);

6.2.1.21. основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (только в отношении Пользователей, являющихся индивидуальными предпринимателями);

6.2.1.22. сведения об адресе сайта Пользователя в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – при наличии (только в отношении Пользователей, являющихся юридическими лицами).

6.2.2. Первичное внесение записи о Пользователе в Реестр Пользователей осуществляется Оператором на основании информации, указываемой лицом при регистрации в Системе в соответствии с пунктом 3.5.3., и предоставляемых в подтверждение указанной информации документов и сведений, перечень которых устанавливается Законом о ЦФА, Федеральным законом № 115-ФЗ, Указанием Банка России от 19.11.2020 № 5625-У «О документах, предусмотренных частью 4 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и требованиях к их хранению», иными нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

6.2.3. Достоверность предоставляемой Пользователем информации, вносимой в Реестр Пользователей, подтверждается подписанным УКЭП Пользователя заверением о достоверности информации, предоставляемой Пользователем на стадии регистрации в Системе и при подаче заявления об изменении данных в Реестре Пользователей, а также документами, предоставляемыми Пользователями в подтверждение соответствующих сведений.

6.2.4. Проверка предоставленных документов производится Оператором в срок, не превышающий 5 рабочих дней. В случае установления Оператором необходимости предоставления Пользователем дополнительных сведений или документов, данный срок может быть продлен для исполнения Пользователем запроса Оператора.

6.2.5. После проверки предоставленных документов Оператор вносит информацию о Пользователе в Реестр Пользователей.

6.2.6. Пользователи не имеют технической возможности самостоятельно вносить изменения в относящуюся к ним или к иным лицам информацию, содержащуюся в Реестре

Пользователей.

6.3.Изменение записей в Реестре Пользователей

6.3.1. Изменение записей в Реестре Пользователей может осуществляться на следующих основаниях:

6.3.1.1. на основании документально подтвержденного заявления Пользователя об изменении данных, поданного через Личный кабинет и подписанного УКЭП Пользователя;

6.3.1.2. на основании полученного Оператором Акта, содержащего требование о внесении изменений в Реестр Пользователей.

6.3.2. Система осуществляет логирование и хранение информации об истории изменения данных, содержащихся в Реестре Пользователей. При изменении Пользователем данных, предусмотренных частью 2 статьи 8 Закона о ЦФА, на стороне Оператора проводится проверка предоставленных Пользователем документов. Результаты проверки, дата и время, когда проверка была проведена Оператором, хранятся Оператором в Системе в течение срока, указанного в пункте 6.4.2 настоящих Правил. На основании результатов проверки в Реестр Пользователей вносятся измененные данные о Пользователе.

6.4.Порядок хранения информации в Реестре Пользователей

6.4.1. Информация, содержащаяся в Реестре Пользователей, хранится Оператором в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации с использованием технологии резервного копирования, позволяющего восстановить информацию при сбое в работе компонентов Системы.

6.4.2. Оператор хранит в Системе сведения о Пользователях и документы, на основании которых сведения о Пользователях были внесены в Реестр Пользователей, с обеспечением их целостности и неизменности, а также с обеспечением возможности поиска и выгрузки на внешние носители информации из таких документов в течение всего срока нахождения Пользователя в Реестре Пользователей, а также в течение пяти лет после его исключения из Реестра Пользователей. В случае предоставления Пользователем бумажных документов, хранение таких документов осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.10.2004 г. № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации». Хранение документов Пользователя осуществляется с соблюдением требований по защите персональных данных, содержащихся в документах, и их правомерной обработке в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

7. СДЕЛКИ С ТОКЕНАМИ

7.1.Общие правила совершения сделок с Токенами

7.1.1. В соответствии с требованиями, установленными Законом о ЦФА, нормативными актами Банка России и Правилами, в рамках Системы возможен выпуск Эмитентами ЦФА, включающих денежные требования и (или) цифровые права, включающие одновременно цифровой финансовый актив, включающий денежные требования и иные цифровые права по смыслу ч. 6 ст. 1 Закона о ЦФА. В Системе не осуществляется выпуск и учет ЦФА, включающих возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг.

7.1.2. В соответствии с частью 16 статьи 5 Закона о ЦФА Оператор вправе, не вступая в реестр операторов обмена, обеспечивать заключение между Пользователями сделок только с Токенами, выпущенными в Системе, в порядке, предусмотренном пунктом 7.2 настоящих Правил. Оператор не обеспечивает заключение сделок с цифровыми правами, выпущенными в иных информационных системах.

7.1.3. Пользователи, не являющиеся КИ, не вправе приобретать Токены, которые

соответствуют определенным Банком России признакам цифровых финансовых активов, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся КИ.

7.1.4. Пользователи - физические лица, не являющиеся КИ, могут приобретать Токены, за исключением Токенов, соответствующих признакам, предусмотренным в пунктах 1 и 2 Указания Банка России от 25.11.2020 № 5635-У «О признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным инвестором, о признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, может осуществляться только в пределах установленной Банком России суммы денежных средств, передаваемых в их оплату, и совокупной стоимости иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, об указанных сумме денежных средств и совокупной стоимости цифровых финансовых активов», в течение одного года через Оператора при условии, что сумма денежных средств, передаваемых в их оплату, или совокупная стоимость иных ЦФА, передаваемых в качестве встречного предоставления, не превышает 600 тысяч рублей (далее - лимит). В случае если в качестве встречного предоставления по сделке по приобретению Токенов представляются денежные средства и иные ЦФА, лимит распространяется на совокупность денежных средств и стоимость указанных ЦФА.

7.2. Размещение заявок о совершении сделок с Токенами

7.2.1. Для совершения сделки с Токенами Оферент направляет через Оператора с использованием Личного кабинета подписанную УКЭП заявку, указывая Адресата Оферты, Токены, которые он намерен купить или продать, количество покупаемых или продаваемых Токенов, цену сделки и срок для оплаты покупаемых или продаваемых Токенов, а также срок для направления встречной заявки, по истечении которого сделка автоматически отменяется. При размещении заявки о продаже Токенов Оферент подписывает Ключом транзакцию вызова Смарт-контракта, ограничивающего возможность распоряжения Оферентом отчуждаемыми Токенами до момента исполнения или отмены сделки.

7.2.2. Для совершения сделки по обмену Токенов одного вида на Токены другого вида Оферент направляет через Оператора с использованием Личного кабинета подписанную УКЭП заявку об обмене Токенов, указывая Адресата Оферты, вид Токенов, которые он намерен приобрести, и их количество, вид Токенов, которые он намерен передать в качестве встречного предоставления за приобретаемые Токены, их количество и срок передачи приобретаемых Токенов, по истечении которого сделка автоматически отменяется. При размещении заявки об обмене Оферент также подписывает Ключом транзакцию по вызову Смарт-контракта обмена, в результате которой возможность распоряжения Оферентом отчуждаемыми Токенами ограничивается до момента исполнения или отмены сделки.

7.2.3. Для совершения иных видов сделок с Токенами через Оператора Оферент размещает с использованием Личного кабинета подписанную УКЭП заявку с предложением совершить соответствующую сделку, указанием Адресата Оферты, вида и количества передаваемых Токенов, предмета и условий предлагаемой сделки. При размещении заявки о совершении сделки по отчуждению Токенов Оферент подписывает Ключом транзакцию вызова Смарт-контракта, ограничивающего возможность распоряжения Оферентом отчуждаемыми Токенами до момента исполнения или отмены сделки.

7.2.4. Адресат оферты получает через Личный кабинет Заявку Оферента. Если в отношении Токенов, являющихся предметом сделки, внесена запись о вызове Смарт-контракта погашения, эта информация доводится до Адресата оферты через Личный кабинет.

7.2.5. В случае, если заявка о сделке с Токенами или встречная заявка подписана от

имени Пользователя лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом Пользователя, сведения о котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц, к уведомлению о заявке или о встречной заявке прилагается в электронной форме документ, подтверждающий полномочия лица заключать от имени Пользователя соответствующие сделки с Токенами. Вторая сторона по сделке самостоятельно осуществляет проверку полномочий лица, подписавшего заявку или встречную заявку от имени такого Пользователя, и принимает на себя все риски, связанные с такой проверкой.

7.2.6. Адресат оферты в Личном кабинете подписывает своим УКЭП встречную заявку о заключении сделки с Оферентом на предложенных условиях и направляет ее через Оператора с использованием Личного кабинета Оференту.

7.2.7. В случае, когда Адресат оферты является стороной, отчуждающей Токены по сделке, встречная заявка о заключении сделки с Оферентом на предложенных условиях может быть подписана только при условии предварительного подписания Адресатом оферты Ключом Адресата оферты транзакции, вносящей в Реестр Токенов запись об ограничении возможности распоряжения отчуждаемыми Токенами до момента исполнения или отмены сделки.

7.2.8. В случае если хотя бы одним из Пользователей, являющимся стороной сделки не выбран статус НС, то при заключении между Пользователями сделок с Токенами, покупатель Токенов осуществляет денежные расчеты с продавцом Токенов и уведомляет продавца Токенов о совершенной оплате через Личный кабинет, загружая документ, подтверждающий факт оплаты - платежное поручение с отметкой банка об исполнении. Приобретатель получает через Личный кабинет необходимую для осуществления оплаты информацию согласно Решению о выпуске, включающую в себя количество денежных средств, подлежащих перечислению Эмитенту с учетом количества приобретаемых при выпуске Токенов, банковские реквизиты Эмитента, на которые Приобретателем должны быть перечислены денежные средства, и основание платежа, подлежащее указанию Приобретателем при перечислении денежных средств Эмитенту. Продавец Токенов проверяет и подтверждает факт оплаты покупателем приобретаемых Токенов, принимая на себя все риски, связанные с проверкой, и подписывает в Личном кабинете Ключом транзакцию, вносящую в Реестр Токенов запись о передаче Токенов покупателю.

7.2.9. При заключении между Пользователями сделки обмена Токенов, вызывается Смарт-контракт по внесению следующих записей в систему:

7.2.10. записи о снятии ограничений по распоряжению Токенами, являющимися предметом обмена;

7.2.11. записи о переводе Токенов, являющихся предметом обмена, Сторонам сделки.

7.2.12. Сделка с Токенами считается заключенной в момент получения Оферентом встречной заявки о заключении сделки с Оферентом на предложенных условиях от Адресата оферты.

7.2.13. В случае, если сделка не была заключена в течение срока, указанного в заявке о совершении соответствующей сделки, заявка считается отозванной и автоматически удаляется.

7.2.14. Оферент вправе отозвать заявку о совершении сделки в пределах срока, указанного в заявке о совершении сделки, если сделка к этому моменту не была заключена, используя соответствующий функционал отзыва заявки в Личном кабинете.

7.2.15. Обязательства Пользователей, отчуждающих Токены, по передаче Токенов на основании сделки купли-продажи, обмена, иной сделки с Токенами, считаются исполненными в момент внесения в Реестр Токенов записи о передаче отчуждаемых Токенов Пользователям, приобретающим Токены.

7.2.16. В случае, если в течение срока, указанного в заявке о совершении сделки, обязательства по сделке не были исполнены Пользователями, приобретающими Токены, соответствующим Смарт-контрактом снимается ограничение возможности распоряжения

Токенами Пользователями, отчуждающими Токены по соответствующей сделке.

7.2.17. При возникновении между сторонами сделки спора относительно факта надлежащего исполнения сторонами обязательств по сделке, такой спор подлежит разрешению путем переговоров между сторонами или в судебном порядке.

7.3. Решение о выпуске Токенов

7.3.1. Эмитент самостоятельно формирует Решение о выпуске с использованием интерфейса в Личном кабинете, которое должно соответствовать требованиям, установленным частью 1 статьи 3 Закона о ЦФА.

7.3.2. При формировании Решения о выпуске Оператор присваивает Решению о выпуске уникальный идентификационный номер.

7.3.3. Подписание Решения о выпуске Токенов осуществляется УКЭП единоличного исполнительного органа Эмитента либо уполномоченного им лица в Личном кабинете.

7.3.4. После подписания Решения о выпуске Эмитент и Оператор размещают Решение о выпуске на своём сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, за исключением случая когда оно адресовано определенному кругу лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, и (или) выпускаемые на основании указанного решения Токены соответствуют признакам ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся КИ, при условии обеспечения доступа к указанному решению Оператором Банку России, лицам, которые могут приобрести такие Токены и Обладателям таких Токенов до полного исполнения обязательств Эмитента перед Обладателями таких Токенов.

7.3.5. После совершения Эмитентом действий, указанных в пункте 7.3.4 настоящих Правил, Приобретатель(-и) в Личном кабинете автоматически получает(-ют) уведомление о возможности приобрести выпускаемые Токены, сформировав и подписав своим УКЭП Заявку на приобретение выпускаемых Токенов с использованием интерфейса в Личном кабинете.

7.3.6. В Решении о выпуске Эмитент указывает всех Пользователей или конкретный круг Пользователей (являющихся индивидуальными предпринимателями и (или) юридическими лицами), имеющих право приобрести выпускаемые Токены и (или) соответствующих критериям, установленных таким Решением. В зависимости от данного условия Приобретателями являются все Пользователи Системы или только конкретные Пользователи (являющиеся индивидуальными предпринимателями и (или) юридическими лицами, указанными в Решении о выпуске и (или) соответствующими критериям, установленным таким Решением, соответственно.

7.3.7. Заявка на приобретение Токенов при выпуске может быть подана в отношении всего объема выпуска либо его части. Приобретение Токенов соответствующего выпуска осуществляется Приобретателем(-ми), подписавшим(-и) своей УКЭП Заявку на приобретение Токенов.

7.3.8. Переход Токенов от их первого обладателя(-ей) третьим лицам возможен с момента признания выпуска состоявшимся.

7.3.9. Эмитент уведомляет Оператора о наступлении условий необходимых для признания выпуска состоявшимся путем подписания выпуска УКЭП с использованием интерфейса в Личном кабинете.

7.3.10. Эмитент признает выпуск состоявшимся в момент подписания выпуска, указанного в пункте 7.3.9 настоящих Правил.

7.3.11. После совершения Эмитентом действий, указанных в пункте 7.3.10 настоящих Правил, Приобретатель(-и) в Личном кабинете автоматически получает(-ют) уведомление о состоявшемся выпуске.

7.4.Выпуск Токенов с передачей иных Токенов в качестве встречного предоставления

7.4.1. Выпуск Токенов осуществляется в соответствии с условиями, предусмотренными Решением о выпуске, путем подписания Ключом Эмитента транзакции вызова Смарт-контракта, вносящего в Реестр Токенов запись о зачислении Токенов Приобретателю(-ям) при передаче иных Токенов в качестве встречного предоставления за выпуск.

7.4.2. Если в Решении о выпуске предусмотрена передача иных Токенов в качестве встречного предоставления, приобретение таких Токенов при выпуске осуществляется Приобретателем(-и) через Личный кабинет с использованием Смарт-контракта путем подписания УКЭП Приобретателя(-ей) Заявки на приобретение Токенов, а также подписания Ключом Приобретателя(-ей) транзакции, по внесению в Реестр Токенов записи о передаче Эмитенту Токенов, указанных в качестве встречного предоставления.

7.4.3. С момента подписания Приобретателем(-и) Заявки на приобретение Токенов, в Системе вносится запись об ограничении Приобретателем(-и) пользования Токенами, подлежащими передаче Эмитенту в качестве встречного предоставления.

7.4.4. В момент признания выпуска состоявшимся Эмитент подписывает транзакцию вызова Смарт-контракта по завершению операции выпуска Токенов, тем самым в систему вносятся следующие записи:

7.4.5. о зачислении выпускаемых Токенов Приобретателю(-ям);

7.4.6. о снятии ограничений на использования Токенов, подлежащих передаче в качестве встречного предоставления за выпускаемы Токены и об их зачислении Эмитенту.

7.5.Выпуск Токенов с их оплатой денежными средствами

7.5.1. Приобретатель(-и) может(-ут) осуществлять денежные расчеты с Эмитентом как самостоятельно, так и с использованием Номинального счета. В случае самостоятельного осуществления расчетов после оплаты Приобретателем(-и) выпускаемых Токенов денежными средствами в соответствии с условиями оплаты, указанными в Решении о выпуске, Приобретатель(-и) уведомляет(-ют) Эмитента о совершенной оплате через Личный кабинет, загружая платежное поручение с отметкой банка о его исполнении.

7.5.2. В случае осуществления расчетов с Эмитентом через Номинальный счет Приобретатели направляют с использованием функционала Системы заявки на приобретение Токенов, адресованные Эмитенту. Заявка должна содержать сведения о виде приобретаемых Токенов, сведения об объеме Денежных средств, направляемых для целей приобретения Токенов, и иные сведения, предусмотренные в Решении о выпуске, включая сведения о цене приобретения Токенов, и должна быть подписана Ключом. Оператор извещает Эмитента о поданной в его адрес заявке с использованием функционала Системы. Такое уведомление должно содержать сведения о количестве и виде приобретаемых Токенов, указанных в заявке на приобретение Токенов. Сделка по приобретению Токенов между Эмитентом и Пользователем, направившим такую заявку, считается заключённой при условии, что заявка не отозвана лицом, ее направившим в момент окончания приема сбора заявок, определяемый Решением о выпуске. Сделка по приобретению Токенов при их выпуске считается исполненной в момент совершения операции о зачислении выпускаемых Токенов на Адрес Пользователя приобретателя Токенов путем внесения соответствующей записи.

7.5.3. В момент признания выпуска состоявшимся Эмитент подписывает транзакцию вызова Смарт-контракта по завершению операции выпуска Токенов, тем самым в систему вносятся записи о зачислении выпускаемых Токенов Приобретателю(-ям).

7.6. Погашение Токенов.

7.6.1. В случае прекращения обязательств, удостоверенных Токенами, в силу их исполнения либо по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и решением о выпуске Токенов, записи о Токенах должны быть погашены.

7.6.2. Эмитент, выпускающий Токены, не вправе отказаться от исполнения обязательств, удостоверенных Токенами, в том числе если Токены приобретены Пользователем, не указанным в Решении о выпуске Токенов и (или) не соответствующим критериям, установленным в нем.

7.6.3. Владелец соответствующих Токенов самостоятельно проверяет факт исполнения Эмитентом обязательств, удостоверенных Токенами, либо факт прекращения обязательств Эмитента по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или Решением о выпуске, и принимает на себя связанные с такой проверкой риски.

7.6.4. Запись о погашении Токена в случае исполнения обязательства Эмитентом вносится в Реестр Токенов на основании Смарт-контракта погашения, необходимыми условиями для исполнения которого являются:

7.6.4.1. уведомление Эмитентом Владеятеля об исполнении обязательств, удостоверенных соответствующими Токенами, при наступлении даты, указанной в пункте 11.2.1.8 Правил, совершаемое в Личном кабинете путем подписания УКЭП Эмитента уведомления об исполнении обязательств и подписания Ключом Эмитента транзакции, взаимодействующей со Смарт-контрактом погашения;

7.6.4.2. подтверждение Владеятелем Токенов факта исполнения Эмитентом обязательств, удостоверенных погашаемыми Токенами, совершаемое в Личном кабинете путем подписания УКЭП Владеятеля заявления об надлежащем исполнении обязательств Эмитентом и подписания Ключом Владеятеля транзакции по финализации Смарт-контракта погашения.

7.6.5. Запись о погашении Токена по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или Решением о выпуске, вносится в Реестр Токенов на основании Смарт-контракта погашения, необходимыми условиями для исполнения которого являются:

7.6.5.1. заявление Эмитента о прекращении обязательств, удостоверенных соответствующими Токенами, по иным основаниям, совершаемое в Личном кабинете путем подписания УКЭП Эмитента заявления о прекращении обязательств, загрузки документа, подтверждающего факт прекращения обязательств, а также подписания Ключом Эмитента транзакции по вызову Смарт-контракта погашения;

7.6.5.2. подтверждение Владеятелем соответствующих Токенов факта прекращения обязательств Эмитента, совершаемое в Личном кабинете путем подписания УКЭП Владеятеля заявления о признании обязательств Эмитента прекратившимися и подписания Ключом Владеятеля транзакции по финализации Смарт-контракта погашения.

7.6.6. Исполнение Смарт-контракта погашения, указанного в пункте 7.6.5 настоящих Правил, может быть отменено путем подписания Ключом Эмитента транзакции по отмене исполнения Смарт-контракта погашения.

7.6.7. Запись о вызове Смарт-контракта погашения вносится в Реестр Токенов, и информация о ней доступна Владеятелю соответствующих Токенов, их Эмитенту и Пользователям, являющимся Оферентами или Адресатами Оферты по сделкам с Токенами, в отношении которых был вызван Смарт-контракт погашения.

7.6.8. Запись о погашении Токенов вносится только в отношении тех Токенов конкретного выпуска, которые удостоверяют исполненные или прекратившиеся на ином основании обязательства.

7.6.9. В случае возникновения спора между Эмитентом и Обладателем Токенов относительно факта исполнения Эмитентом обязательств, удостоверенных Токенами, либо прекращения таких обязательств по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или Решением о выпуске, спор между Эмитентом и Обладателем разрешается путем переговоров между Эмитентом или Обладателем, либо в судебном порядке.

7.6.10. При разрешении спора в судебном порядке внесение записи о погашении Токенов либо отмена исполнения Смарт-контракта погашения осуществляется Оператором на основании соответствующего Акта.

7.6.11. Если Эмитент Токенов становится их Обладателем, погашение таких Токенов происходит автоматически по истечении одного года с момента, когда Эмитент стал их Обладателем на основании части 4 статьи 4 Закона о ЦФА.

7.6.12. Порядок взаимодействия Оператора и Эмитента, сроки и порядок обмена информацией при осуществлении Эмитентом действий, связанных с денежным обязательством по выпущенным Токенам, определяются в Договоре на организацию выпуска.

7.7. Порядок подтверждения транзакций

7.7.1. Пользователь подписывает Транзакцию, используя Ключ.

7.7.2. Транзакция считается совершенной при условии ее подтверждения в порядке, предусмотренном п. 7.7.1. Операции по подтверждению Транзакций могут осуществляться Узлами Валидатора непрерывно, вне зависимости от выходных и праздничных дней.

7.7.3. Алгоритм консенсуса выбирает случайным образом Валидатора из числа активных (не менее трех), которые будут участвовать в подтверждении транзакции.

7.7.4. Узел Валидатора, выбранного для подтверждения транзакции, принимает транзакцию для подтверждения и проверяет:

7.7.4.1. на основании метаданных транзакции принадлежность Ключа, которым подписана Транзакция, соответствующему Пользователю;

7.7.4.2. условия в вызываемом Смарт-контракте внутри транзакции, связанные с соответствующими сделками, совершаемыми в соответствии с Правилами, в том числе наличие достаточного количества Токенов на Адресе Пользователя, с которого должны быть списаны Токены, для внесения записи о переходе Токенов в Систему;

7.7.4.3. подпись и структуру транзакции.

7.7.5. В случае, если проверка проходит успешно, Узел Валидатора подтверждает (валидирует) транзакцию.

7.7.6. После проверки криптографическими алгоритмами валидности Транзакции Узел Валидатора собирает их в блок, подписывает этот блок с помощью своего Ключа и рассылает его всем другим узлам распределенного реестра, с которыми имеет соединение. Каждый Узел Валидатора будет иметь соответствующую транзакцию.

7.7.7. Генерируя блок, Узел Валидатора связывает предыдущий блок, который хранится в его базе данных Распределенного реестра, и новый блок, включая содержащиеся в нем транзакции. Для этого Узел Валидатора включает в новый выпускаемый блок метаданные предыдущего блока. Таким образом подпись нового блока вычисляется из данных, содержащих все транзакции текущего блока и хэш предыдущего блока.

7.7.8. Подтверждение Транзакции считается завершенным, а переход прав, удостоверенных ЦФА – завершенным, с момента включения блока, в который входит такая Транзакция, абсолютным большинством Валидаторов в свою базу данных Распределенного реестра. Блок считается подтвержденным, если он имеет три и более подписи от числа всех валидаторов. Если число подтверждений валидаторов меньше трех от их общего числа, то такой блок и все входящие в него транзакции считают не валидными.

7.7.9. Транзакции, включенные в блок, считаются подтвержденными и влекут за собой изменение состояния Распределенного реестра. Включение Транзакции в блок производится в целях упорядочения транзакция и гарантии атомарности операций по изменению состояния Распределенного реестра. Если консенсус не был достигнут, Транзакция направляется для осуществления попытки повторного подтверждения. Если такой консенсус не был достигнут по результатам попытки повторного подтверждения, Транзакция окончательно отклоняется.

7.7.10. В случае, если Транзакция не была подтверждена или окончательно отклонена по истечении 15 минут с момента ее направления для подтверждения в порядке, предусмотренном настоящей статьей, такая Транзакция считается отклоненной. Блок Транзакций, записываемый в базу данных Распределенного реестра, может быть отклонен в случае, если содержащиеся в Транзакции, входящей в такой блок, сведения о текущем количестве Токенов на Адресах, в отношении которых осуществляется такая Транзакция, не совпадают со сведениями о текущем количестве Токенов на указанных Адресах, содержащимися в Системе на момент верификации.

7.7.11. Процесс построения цепочки блоков гарантирует невозможность удаления транзакций из Распределенного реестра.

8. СПОСОБЫ УЧЕТА ТОКЕНОВ В СИСТЕМЕ, А ТАКЖЕ ВНЕСЕНИЯ (ИЗМЕНЕНИЯ) ЗАПИСЕЙ О ТОКЕНАХ В СИСТЕМУ

8.1. Учет Токенов

8.1.1. Учет Токенов ведется с использованием Реестра Токенов, путем внесения и изменения записей в Реестр Токенов в соответствии с пунктом 8.2. настоящих Правил и соотнесения записей о принадлежности соответствующих Токенов с адресами и сквозными идентификаторами Пользователей в Системе, указанными в Реестре Пользователей.

8.1.2. Реестр Токенов представляет из себя совокупность баз данных, содержащих информацию о Токенах, созданных и функционирующих на основе Распределенного реестра.

8.1.3. Единицей информации в Реестре Токенов является запись о Токенах конкретного вида, выпущенных на основании одного Решения о выпуске и связанных с одним Адресом Пользователя. Эта запись включает в себя следующую информацию:

- 8.1.3.1. наименование Токенов;
- 8.1.3.2. количество Токенов;
- 8.1.3.3. Адреса текущих Обладателей Токенов;
- 8.1.3.4. сквозные идентификаторы текущих Обладателей Токенов в Системе;
- 8.1.3.5. сквозной идентификатор Эмитента Токенов в Системе;
- 8.1.3.6. сквозные идентификаторы первых Приобретателей Токенов в Системе;
- 8.1.3.7. дата и время зачисления Токенов первым Приобретателям;
- 8.1.3.8. дата и время, при наступлении которых Эмитент обязан полностью исполнить обязательство, денежное требование по которому удостоверено Токенами;
- 8.1.3.9. вид права, удостоверенного одним Токеном;
- 8.1.3.10. объем прав, удостоверенных одним Токеном;

- 8.1.3.11. сумма денежных средств, переданных за выпуск Токенов;
 - 8.1.3.12. наименование переданных в качестве встречного предоставления Токенов при выпуске;
 - 8.1.3.13. общее количество Токенов, выпущенных на основании Решения о выпуске Токенов;
 - 8.1.3.14. номер Решения о выпуске Токенов;
 - 8.1.3.15. дата подписания Решения о выпуске Токенов;
 - 8.1.3.16. ссылка на страницу на Сайте, на которой размещено Решение о выпуске Токенов;
 - 8.1.3.17. ссылка на страницу на сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии), на которой размещено Решение о выпуске;
 - 8.1.3.18. контрольная сумма подписанного электронного документа, содержащего Решение о выпуске Токенов;
 - 8.1.3.19. данные о том, являются ли Токены погашенными;
 - 8.1.3.20. дата и время погашения Токенов (при наличии);
 - 8.1.3.21. основание погашения Токенов (при наличии);
 - 8.1.3.22. данные о том, ограничено ли право распоряжения Токенами;
 - 8.1.3.23. данные о характере ограничения права распоряжения Токенами;
 - 8.1.3.24. дата и время ограничения права распоряжения Токенами (при наличии);
 - 8.1.3.25. данные о вызове в отношении Токена Смарт-контракта погашения (при наличии).
- 8.1.4. Дополнительная информация о выпущенных Токенах, учитываемая Оператором, включает в себя следующие данные:
- 8.1.4.1. о Приобретателях, которым Токен был предложен при выпуске;
 - 8.1.4.2. о дате и времени подписания Приобретателями Заявки на приобретение Токена при выпуске;
 - 8.1.4.3. о предыдущих Обладателях Токена в виде сквозных идентификаторов соответствующих Пользователей в Системе из Реестра Пользователей;
 - 8.1.4.4. о дате и времени каждого перехода права на Токен;
 - 8.1.4.5. о сделках, на основании которых право на Токен перешло или было ограничено, включая информацию об условиях сделки и ее сторонах;
 - 8.1.4.6. об иных основаниях каждого перехода или ограничения права на Токен.

8.2. Внесение и изменение записей в Реестре Токенов

- 8.2.1. Внесение и изменение записей в Реестр Токенов производится:
 - 8.2.1.1. по указанию Эмитента путем подписания соответствующей транзакции Ключом Эмитента – в результате признания Эмитентом выпуска Токенов состоявшимся и зачисления выпущенных Токенов Приобретателю(-ям) в соответствии с частью 2 статьи 4 Закона о ЦФА;
 - 8.2.1.2. по указанию Обладателя путем подписания соответствующей транзакции Ключом Обладателя – в результате совершения сделок с Токенами;
 - 8.2.1.3. в силу действия Смарт-контракта, вызов которого осуществляется путем подписания транзакции Ключом соответствующего Пользователя – в результате признания выпуска Токенов состоявшимся и зачисления Токенов Приобретателю(-ям) на основании Смарт-контракта, в результате прекращения обязательства Эмитента, предусмотренного Решением о выпуске, в связи с исполнением обязательства Эмитентом или по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или Решением о выпуске, а также в результате совершения Пользователями сделок с Токенами через Оператора, если исполнение обязательств по таким сделкам осуществляется с использованием Смарт-контрактов;

8.2.1.4. Оператором – на основании вступившего в законную силу судебного акта, исполнительного документа, в том числе постановления судебного пристава-исполнителя, актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо выданного в порядке, предусмотренном законом, свидетельства о праве на наследство, предусматривающего переход ЦФА определенного вида в порядке универсального правопреемства в соответствии с частью 2 статьи 6 Закона о ЦФА;

8.2.1.5. по указанию иных лиц в случаях, предусмотренных Законом о ЦФА.

8.2.2. Внесение записей в Систему о переходе прав на Токены по основаниям, указанным в пунктах. 8.2.1.4–8.2.1.5 настоящих Правил осуществляется следующим образом:

8.2.2.1. Адрес Пользователя, на котором учитываются токены, подлежащие списанию, переводится под управление Оператора Системы путем выпуска временной пары Публичного и Приватного ключей;

8.2.2.2. Оператор Системы осуществляет перевод Токенов, подлежащих списанию, на Адрес Пользователя, на который должны быть зачислены указанные Токены, с использованием временной пары Публичного и Приватного ключей;

8.2.2.3. После успешного завершения перевода Токенов Оператор возвращает Пользователю, с Адреса Пользователя которого были списаны Токены, управление над таким Адресом путем выпуска новой пары Публичного и Приватного ключей.

8.2.3. Списание и зачисление Токенов в порядке, предусмотренном пунктом 8.2.2. настоящих Правил осуществляется в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения Оператором соответствующего требования, сопровождающегося всеми необходимыми документами.

8.2.4. В случае, если лицо, в пользу которого Токены передаются по основаниям, предусмотренным пунктом 8.2.2. настоящих Правил не прошло регистрацию в установленном Правилами порядке, Токены могут быть зачислены на Адрес Номинального держателя, клиентом которого является такое лицо. В указанном случае Токены должны быть зачислены на счет депо, открытый такому лицу у Номинального держателя не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения Оператором Системы соответствующего требования, сопровождающегося всеми необходимыми документами.

8.3. Порядок исполнения Оператором требований Актов

8.3.1. На основании части 2 статьи 6 Закона о ЦФА Оператор обеспечивает внесение или изменение записей о Токенах на основании Акта.

8.3.2. В случае получения Оператором Акта, предусматривающего обязанность Оператора обеспечить внесение или изменение записей о Токенах, Оператор на основании внутреннего регламента созывает заседание комиссии по исполнению Актов, включающей уполномоченных работников Оператора. Комиссия осуществляет проверку действительности и достоверности полученного Оператором Акта, и на основании принятого по результатам рассмотрения решения, оформленного протоколом заседания комиссии, предоставляет уполномоченным работникам техническую возможность совершить внесение или изменение записей о Токенах в соответствии с соответствующим Актом.

8.3.3. В случае, если на основании полученного Акта Оператор обязан ограничить распоряжение Токенами, внесение записи о соответствующих Токенах, ограничивающее распоряжении ими, обеспечивается Оператором не позднее рабочего дня, следующего за получением Оператором такого Акта, на срок, установленный в соответствующем Акте. Если предельный срок ограничения распоряжения Токенами в соответствующем Акте не установлен, запись об ограничении распоряжения Токенами вносится без предельного срока, и подлежит отмене исключительно на основании получения Оператором иного Акта,

устанавливающего обязанность Оператора отменить ограничение на распоряжение Токенами.

8.3.4. В случае, если Оператору предоставлен Акт, на основании которого Оператор обязан осуществить внесение записи о переходе Токенов к лицу, указанному в таком Акте, Оператор обеспечивает внесение соответствующей записи не позднее дня предъявления соответствующего требования таким лицом.

8.4. Порядок хранения и предоставления информации о Токенах

8.4.1. Информация обо всех выпущенных в Системе Токенах, а также обо всех совершенных с Токенами транзакциях хранится в Распределенном реестре в неизменном виде. Хранение информации о совершенных транзакциях обеспечивает возможность предоставления информации обо всех предыдущих Обладателях соответствующего Токена, а также о дате и времени изменения сведений о каждом Обладателе Токена.

8.4.2. Информация, содержащаяся в Реестре Токенов, доступна Обладателю в отношении принадлежащих ему Токенов, Эмитенту в отношении Токенов, выпущенных Эмитентом, а также Оференту или Адресату оферты по сделке с Токенами в отношении Токенов, с которыми совершается сделка.

8.4.3. Помимо информации, содержащейся в Реестре Токенов, Оператор осуществляет хранение дополнительной информации, указанной в пункте 8.4. настоящих Правил в Централизованной базе данных с использованием обязательного резервного копирования, позволяющего восстановить информацию при сбое в работе компонентов Системы с учетом данных обо всех предыдущих обладателях соответствующего токена.

8.4.4. Информация, содержащаяся в Реестре Токенов, а также дополнительная информация, указанная в пункте 8.4. настоящих Правил, хранится в Системе в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

8.4.5. Оператор предоставляет информацию, содержащуюся в Реестре Токенов, а также дополнительную информацию, указанную в пункте 8.4. настоящих Правил, в порядке и на основаниях, предусмотренных частью 3 статьи 6 Закона о ЦФА.

9. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ НОМИНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ

9.1. Общие положения

9.1.1. Для осуществления расчетов по сделкам с Токенами может быть использован один или несколько Номинальных счетов.

9.1.2. Оператор является владельцем Номинального счета, а Пользователи – бенефициарами Номинального счета. Оператор является бенефициаром по Номинальному счету с целью перечисления ему Пользователями вознаграждения.

9.1.3. Денежные средства на Номинальном счете принадлежат бенефициарам. Оператор осуществляет на постоянной основе учет остатков денежных средств, принадлежащих каждому Пользователю, находящихся на Номинальном счете. Информация о размере денежных средств, принадлежащих Пользователю, отражается в Личном кабинете Пользователей.

9.1.4. Оператор может открыть Номинальные счета в российских кредитных организациях, кредитный рейтинг которых соответствует уровню, установленному Советом Директоров Банка России.

9.1.5. Расчеты по сделкам с Токенами, совершаемым с использованием Номинального счета, могут осуществляться Пользователями в безналичной форме на основании дополнительного соглашения к Договору на пользование Системой (далее - Соглашение о НС). Соглашения о НС заключается между Оператором и Пользователем в

той же форме, что и Договор на пользование Системой. После регистрации и подписания Соглашения о НС Пользователь вправе выбрать в Личном кабинете статус НС для возможности осуществления расчетов по сделкам с Токенами с использованием Номинального счета.

9.1.6. Расчеты по сделкам с Токенами, совершаемые с использованием Номинального счета, могут совершаться только между Пользователями, выбравшими статус НС в Личном кабинете. В случае выбора разных способов расчетов Пользователи не отображаются друг у друга в Личном Кабинете и не могут осуществлять никакие сделки с ЦФА между собой.

9.1.7. По распоряжению Оператора по Номинальному счету могут совершаться следующие операции по переводу денежных средств:

9.1.8. Перечисление денежных средств, принадлежащих бенефициарам, на банковские счета;

9.1.9. Перечисление сумм вознаграждения, предусмотренного Договором на пользование Системой, на банковские счета Оператора (если вознаграждение не перечисляется Оператору информационной системы по номинальному счету в соответствии с пунктом 9.6 настоящих Правил);

9.1.10. Перечисление Денежных средств с Номинального счета Оператора информационной системы на другой его Номинальный счет;

9.1.11. Перечисление Денежных средств на банковский счет, с которого указанные Денежные средства ошибочно поступили на Номинальный счет;

9.1.12. Списание Денежных средств, права на которые принадлежат бенефициару, по обязательствам такого бенефициара по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях.

9.1.13. Оператор осуществляет расчеты по сделкам по одному Номинальному счету путем перечисления между Пользователями принадлежащих им Денежных средств без изменения остатка Денежных средств по Номинальному счету на основании поручений Пользователей о перечислении Денежных средств.

9.1.14. На Денежные средства, находящиеся на Номинальном счете, не начисляются проценты за пользование Денежными средствами.

9.1.15. В случае исполнения поручения Пользователя, указанного в пункте 9.1.13. настоящих Правил, Пользователь получает уведомления об уменьшении остатка Денежных средств не позднее 24 часов с момента исполнения поручения.

9.1.16. Денежные средства, используемые для исполнения поручения, не могут быть использованы для совершения иных сделок в Системе и не учитываются при расчете достаточности Денежных средств при подаче заявок на приобретение Токенов.

9.2. Пополнение Номинального счета

9.2.1. После выбора Пользователем статуса НС в Личном кабинете возможно осуществление зачисления Денежных средств на Номинальный счет для их дальнейшего учета и использования при совершении сделок в Системе.

9.2.2. Денежные средства, зачисленные на Номинальный счет, учитываются в Личном кабинете путем отражения остатка Денежных средств.

9.3. Выпуск Токенов при расчетах через Номинальный счет

9.3.1. При подаче Пользователем заявки на приобретение Токенов при их выпуске Пользователь тем самым предоставляет Оператору право на составление и направление в момент признания выпуска Токенов состоявшимся от имени Пользователя поручения о перечислении Денежных средств Эмитенту, выпускающему Токены, в размере суммы

совершенной сделки в соответствии с ценой Токенов, определённой в соответствии с Решением о выпуске или порядком ее определения.

9.3.2. Поручение о перечислении Денежных средств, указанное в пункте 9.3.1 настоящих Правил, принимается к исполнению в момент признания выпуска состоявшимся. Поручение исполняется путем одновременного принятия Оператором поручения Пользователя, уменьшения остатка Денежных средств на Номинальном счете, принадлежащих Пользователю, направившему поручение, и увеличения остатка учитываемых на этом Номинальном счете Денежных средств, принадлежащих Эмитенту выпускаемых Токенов и учитываемых в его Личном кабинете, в объеме, определяемом в соответствии с поручением.

9.4.Обращение Токенов при расчетах через Номинальный счет

9.4.1. При подаче Пользователем заявки на покупку (приобретение) Токенов Пользователь тем самым предоставляет Оператору право на составление и направление в момент сопоставления разнонаправленных заявок поручения о перечислении Денежных средств Пользователю, подавшему встречную заявку, в размере, указываемом в такой заявке на покупку (приобретение) Токенов. Заявка на покупку (приобретение) Токенов может быть подана только при наличии достаточных Денежных средств на Номинальном счете.

9.4.2. После направления поручения о перечислении Денежных средств, указанного в пункте 9.4.1 настоящих Правил, оно принимается к исполнению. Указанное поручение Пользователя исполняется путем одновременного принятия Оператором системы поручения Пользователя, уменьшения остатка Денежных средств на Номинальном счете, принадлежащих Пользователю, направившему поручение, и увеличения остатка учитываемых на этом Номинальном счете Денежных средств, принадлежащих другому Пользователю, подавшему встречную заявку, в объеме, определяемом в соответствии с поручением.

9.5.Осуществление расчетов через Номинальный счет в целях погашения Токенов

9.5.1. Перечисление Денежных средств при погашении в срок, предусмотренный Решением о выпуске, осуществляется на основании поручения Эмитента о перечислении денежных средств в пользу лиц, являющихся Обладателями на момент погашения Токенов.

9.5.2. Эмитент соглашается, что поручения, указанные в пункте 9.5.1 настоящих Правил, составляются и направляются Оператором от имени Эмитента в дату осуществления выплат при погашении Токенов их Обладателям.

9.5.3. После направления поручения, указанного в пункте 9.5.1 настоящих Правил, оно принимается к исполнению.

9.5.4. Указанное поручение Эмитента исполняется путем одновременного принятия Оператором поручения Эмитента, уменьшения остатка Денежных средств на Номинальном счете, принадлежащих Эмитенту, направившему поручение и увеличения остатка, учитываемых на этом Номинальном счете Денежных средств, принадлежащих Обладателям Токенов, в объеме, определяемом в соответствии с поручением.

9.6.Вознаграждение Оператора при расчетах через Номинальный счет

9.6.1. При подаче Пользователем заявки на приобретение Токенов при их выпуске в порядке, предусмотренном пункте 9.4.2 настоящих Правил, а также при подаче Пользователем заявки в порядке, предусмотренным в разделе 9 настоящих Правил, Пользователь тем самым предоставляет Оператору при условии заключения сделки на основании поданной заявки право на составление и направление от имени Пользователя

поручения о перечислении денежных средств в пользу Оператора в размере вознаграждения по сделке.

9.6.2. Указанное в пункте 9.6.1 настоящих Правил поручение о перечислении денежных средств в пользу Оператора в счет вознаграждения формируется и направляется только в случаях, если Договором на пользование Системой предусмотрено вознаграждение Оператора, уплачиваемое (удерживаемое) при совершении сделок, заключаемых во исполнение заявок Пользователей.

9.6.3. Указанные в пункте 9.6.1 настоящих Правил поручения Пользователя о перечислении Денежных средств в пользу Оператора в счет вознаграждения принимаются к исполнению одновременно с принятием к исполнению поручений, указанных в пункте 9.3.1 настоящих Правил или в пункте 9.4.1 настоящих Правил.

9.6.4. Исполнение поручений Пользователя о перечислении Денежных средств в пользу Оператора в счет Вознаграждения осуществляется путем одновременного принятия Оператором поручения Пользователя, уменьшения остатка Денежных средств на Номинальном счете, принадлежащих Пользователю, направившему поручение, и увеличения остатка Денежных средств на этом Номинальном счете, принадлежащих Оператору, в объеме, определяемом в соответствии с поручениями.

9.6.5. Перед направлением заявки на приобретение Токенов при их выпуске или заявки на покупку (приобретение) Токенов Пользователю отражается сумма вознаграждения Оператора, рассчитанная в соответствии с Соглашением о НС, или максимально возможный размер такого вознаграждения.

9.7. Перечисление Денежных средств на банковский счет

9.7.1. Пользователь в Личном кабинете вправе оформить и направить Оператору поручение о переводе Денежных средств на свой банковский счет, банковский счет другого Пользователя или иного третьего лица с указанием соответствующих реквизитов.

9.7.2. Поручение Пользователя, указанное в пункте 9.7.1 настоящих Правил, принимается к исполнению не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты его направления.

9.7.3. Срок перевода денежных средств с Номинального счета на банковский счет Пользователя определяется банковскими правилами.

10. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОПЕРАТОРА С НОМИНАЛЬНЫМИ ДЕРЖАТЕЛЯМИ. УЧЕТ ТОКЕНОВ, ПЕРЕДАННЫХ НОМИНАЛЬНЫМ ДЕРЖАТЕЛЯМ

10.1. Общие положения и особенности взаимодействия Оператора с Номинальным держателем

10.1.1. Зарегистрироваться в Системе в качестве Номинального держателя вправе только профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление депозитарной деятельности.

10.1.2. Номинальный держатель и Оператор вправе заключить между собой договор с включением в него условий, устанавливающих порядок проведения регулярной сверки соответствия количества Токенов.

10.1.3. При совершении Номинальным держателем Сделок операции о зачислении/списании Токенов осуществляются по Адресу Номинального держателя, предназначенного для учета Токенов, принадлежащих депонентам такого Номинального держателя, за исключением случая осуществления Номинальным держателем Смены Адреса в соответствии с пунктом 10.1.4. настоящих Правил.

10.1.4. Для целей совершения Сделки, по итогам которой осуществляется зачисление/списание Токенов, принадлежащих Номинальному держателю (а не его депонентам), Оператор обеспечивает Номинальному держателю возможность с использованием технических средств Системы осуществить смену Адреса, по которому осуществляется операция с Токенами по итогам Сделки, а именно предусмотреть, что операция с Токенами по итогам Сделки осуществляется по Адресу Номинального держателя, предназначенного для учета собственных Токенов.

10.1.5. Токены могут быть зачислены на Адрес Номинального держателя, который учитывает права на Токены, принадлежащие Пользователям, в случаях, если депозитарным договором между Номинальным держателем и Пользователем (депонентом Номинального держателя) предусмотрена обязанность Номинального держателя, указанная в пункте 14 статьи 7 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а сведения, содержащиеся в Реестре пользователей Системы, необходимые для аутентификации Номинального держателя в Системе, содержат информацию о том, что он является Номинальным держателем.

10.1.6. Оператор обязан обеспечить внесение (изменение) записей о Токенах, принадлежащих депонентам Номинального держателя и учитываемых на Адресе Номинального держателя, на основании вступившего в законную силу судебного акта, исполнительного документа, в том числе постановления судебного пристава-исполнителя, актов других органов и должностных лиц при осуществлении ими своих функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо выданного в порядке, предусмотренном законом, свидетельства о праве на наследство, предусматривающего переход Токенов определенного вида в порядке универсального правопреемства, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего требования Оператором.

10.2. Порядок взаимодействия Оператора с Номинальным держателем при прекращении исполнения Номинальным держателем функций по учету Токенов

10.2.1. В случае, если Номинальный держатель прекратит исполнять функции по учету Токенов, такой Пользователь обязан передать Оператору список депонентов, Номинальным держателем Токенов которых он является.

10.2.2. Номинальный держатель обязан раскрыть депонентам информацию о передаче списка депонентов Оператору.

10.2.3. В списке депонентов, указанном в пункте 10.2.1 настоящих Правил, должна содержаться информация, необходимая для открытия депонентам Номинального держателя Адресов Пользователей в Системе.

10.2.4. Оператор уведомляет всех лиц, указанных в списке депонентов, о необходимости пройти Регистрацию и создать Адрес Пользователя для зачисления на него принадлежащих им Токенов.

10.2.5. Уведомление, предусмотренное в пункте 10.2.4 настоящих Правил, Оператор публикует на Сайте Оператора, а также направляет такое уведомление по контактными данным депонентов, указанным в списке депонентов.

10.2.6. До прохождения депонентом Регистрации по Адресу Номинального держателя в отношении Токенов, принадлежащих указанному депоненту, вносится запись о фиксации факта ограничения операций с Токенами.

10.2.7. После прохождения депонентом Регистрации и создания ему Адреса Пользователя, учитываемые на Адресе Номинального держателя, списываются с указанного Адреса и зачисляются на Адрес Пользователя, являвшегося депонентом Номинального держателя, в порядке, предусмотренном пунктом 8.2.2 настоящих Правил.

10.2.8. В случае, если депонент не прошел Регистрацию в установленном Правилами

порядке, такой депонент вправе потребовать от Оператора зачисления принадлежащих ему Токенов на Адрес Пользователя, созданный для другого Номинального держателя, клиентом которого является такой депонент. В указанном случае Токены должны быть зачислены на счет депо, открытый у Номинального держателя на имя такого депонента, в срок не позднее 3 рабочих дней после получения Оператором соответствующего требования депонента. Предусмотренное настоящим подпунктом требование должно быть направлено Оператору в письменной форме и должно быть подписано депонентом.

11. ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОВ ОБМЕНА

11.1. Оператор вправе на основании требований, установленных Законом о ЦФА и нормативными актами Банка России, привлекать Операторов обмена для обеспечения заключения сделок между Пользователями.

11.2. Операторы обмена, привлекаются Оператором на основании договора об информационном взаимодействии (далее - Договор об ИВ).

11.3. Оператор допускает к заключению Договора об ИВ операторов обмена, с соблюдением требований, предусмотренных пунктами 11.6 настоящих Правил.

11.4. Оператор обмена обязан соответствовать следующим требованиям:

11.4.1. быть включенным в реестр операторов обмена ЦФА, который ведет Банк России;

11.4.2. виды ЦФА, сделки с которыми могут совершаться через Оператора обмена, указанные в правилах обмена цифровых финансовых активов такого Оператора обмена, должны содержать виды Токенов, указанные настоящими Правилами;

11.4.3. Оператор обмена должен обеспечивать уровень защиты информации, соответствующий (не ниже) требованиям к защите информации, предъявляемым к Оператору в соответствии с разделом 6 настоящих Правил;

11.4.4. Оператор обмена должен обеспечивать уровень операционной надежности, соответствующий (не ниже) требованиям к операционной надежности, предъявляемых к Оператору обмена согласно Положению Банка России от 15.11.2021 № 779-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)».

Соблюдаемый Оператором обмена пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации технологического процесса (в часах), обеспечивающего возможность совершения Пользователями Системы сделок с Токенами с использованием Системы, должен составлять:

- не более 2 часов для Оператора обмена, обязанного соблюдать усиленный или стандартный уровень защиты информации в соответствии с подпунктом 1.4.2 или 1.4.3 пункта 1.4 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П;
- не более 4 часов для Оператора обмена, обязанного соблюдать минимальный уровень защиты информации в соответствии с подпунктом 1.4.4 пункта 1.4 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П.

11.4.5. Порядок взаимодействия Оператора обмена с операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, определенный в правилах обмена ЦФА такого Оператора обмена, должен удовлетворять требованиям Системы, включая наличие программно-технического оснащения, необходимого для организации обращения Токенов,

выпущенных в Системе. Набор программно-технических компонентов, наличие которых необходимо для организации обращения Токенов, выпущенных в Системе, а также обязанность обеспечения их наличия и поддержания в рабочем состоянии в течение всего срока обращения через такого Оператора обмена, выпущенных в Системе, определяется в Договоре об ИВ.

11.5. Оператор обмена обязан обеспечить передачу Оператору информации о сделках с Токенами, выпущенными в Системе, которые были совершены через Оператора обмена, а также об участниках таких сделок.

11.6. Для регистрации в роли Оператора обмена в Системе лицо должно зарегистрироваться в качестве Пользователя и направить Оператору заявку о приобретении роли Оператора обмена с приложением документа, подтверждающего включение его Банком России в реестр операторов обмена.

11.7. В связи с принятием Банком России решения об исключении Пользователя, обладающего ролью Оператора обмена, из реестра операторов обмена, роль Оператора обмена у соответствующего Пользователя в Системе прекращается.

12. ПОРЯДОК И СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ

12.1. Оператор рассматривает обращение Пользователя (заявителя), связанное с осуществлением сделок с Токенами, в порядке и сроки, которые установлены разделом 12 настоящих Правил.

12.2. Оператор обеспечивает прием обращений, направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения Оператора, указанным в едином государственном реестре юридических лиц, а также направленных на адрес электронной почты, указанной на сайте Оператора. Оператор может установить дополнительный способ приема обращений, информацию о котором размещает на своем сайте.

12.3. Обращение заявителя регистрируется не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления Оператору. В случае поступления обращения в форме электронного документа уведомляет заявителя о регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным пунктом 12.7. настоящих Правил.

12.4. В случае, если обращение содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением Оператором нарушенного права заявителя и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление обращения в соответствии с пунктом 12.2. настоящих Правил является соблюдением заявителем обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 04.06.2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», и обращение подлежит рассмотрению Оператором в порядке и сроки, которые установлены указанным Федеральным законом.

12.5. Оператор рассматривает обращение и по результатам его рассмотрения направляет заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены Законом о ЦФА и другими федеральными законами.

12.6. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Оператор по решению единоличного исполнительного органа вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Оператор обязан уведомить заявителя о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив заявителю соответствующее уведомление (далее - уведомление о продлении срока).

12.7. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между Оператором и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

12.8. Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса.

12.9. Ответ на обращение, по существу, не дается Оператором в следующих случаях:

12.9.1. в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

12.9.2. в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;

12.9.3. в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Оператора, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника, а также членов их семей;

12.9.4. текст обращения не поддается прочтению;

12.9.5. текст обращения не позволяет определить его суть.

12.10. Если в случаях, предусмотренных 12.9.2.-12.9.5. настоящих Правил, Оператор принимает решение не рассматривать обращение по существу, он направляет заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в пункте 12.7. настоящих Правил, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

12.11. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Оператор вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 12.10. настоящих Правил.

12.12. Оператор хранит обращения заявителей, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, предусмотренных разделом 12 настоящих Правил, в течение трех лет со дня регистрации таких обращений.

12.13. В случае поступления Оператору обращения, предусмотренного статьей 79.3 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Оператор обязан рассмотреть его в соответствии с требованиями раздела 12 настоящих Правил, а также направить в Банк России копию ответа на обращение и копии уведомлений (при наличии), предусмотренных разделом 12 настоящих Правил, в день их направления заявителю.

12.14. Оператор и его должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных Законом ЦФА, и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные заявителя, а также информацию,

составляющую коммерческую, служебную тайну, и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

ТРЕБОВАНИЯ К УЗЛАМ ВАЛИДАТОРА СИСТЕМЫ

Вычислительные ресурсы Узлов Валидатора размещаются исключительно внутри действующего ЦОД Валидатора в отдельной от иной информационной инфраструктуры Валидатора изолированной зоне. ЦОД Валидатора обеспечен системой кондиционирования, бесперебойного питания, пожаротушения, телекоммуникационными шкафами, высоконадежным серверным оборудованием и СХД, а также системами мониторинга и управления всем оборудованием внутри объекта.

ЦОД должен быть предназначен для обеспечения гарантированной безотказной работы вычислительных ресурсов Узла Валидатора с необходимым уровнем доступности, целостности, надежности, безопасности, а также управляемости с обеспечением сохранности максимально возможной функциональности Узла Валидатора при чрезвычайных обстоятельствах.

1. Необходимый состав ВСИ ЦОД Узла Валидатора

Система	Функциональное назначение
Серверное оборудование	– выполнение прикладных задач;
Хранения данных	<ul style="list-style-type: none"> – хранение данных; – осуществление доступа к архивным данным на уровне баз данных; – осуществление миграции данных; – обязательное резервное копирование и восстановление.
Передачи данных	<ul style="list-style-type: none"> – коммутация каналов передачи; – маршрутизация передачи данных; – обеспечение передачи данных со скоростью не менее 1 Гбит/с.
Обеспечения информационной безопасности	<ul style="list-style-type: none"> – межсетевое экранирование, для обеспечения обмена данными между подсистемой передачи данных и внешними сетями передачи данных; – обнаружение атак на информационную инфраструктуру и их предотвращение; – анализ и мониторинг действий администраторов информационных систем.

2. Необходимый состав инженерных систем ЦОД Узла Валидатора

Система	Функциональное назначение
Пожарной сигнализации и автоматического пожаротушения	- обеспечение автоматического пожаротушения ЦОД.
Бесперебойного электропитания	- обеспечение гарантированного электроснабжения дизель-генератором ЦОД.
Гарантированного электроснабжения	- обеспечение бесперебойного питания размещаемого оборудования в серверном помещении в течение 60 минут.
Климат-контроля	- охлаждение оборудования в серверном помещении до требуемых значений.
Охранной сигнализации	- предотвращение несанкционированного проникновения в помещение ЦОД.
Внутренней безопасности	- видеонаблюдение 24/7 за контуром здания ЦОД; - видеонаблюдение за серверным помещением; - видеонаблюдение за размещаемым оборудованием; - возможность мониторинга видеокамер с разных автоматизированных рабочих мест, при помощи авторизованного доступа; - хранение записанной информации не менее 30 дней.
Контроль управления доступом	- контроль доступа персонала в здание ЦОД; - организация доступа для персонала при помощи электронных пропусков.

3. Требования к оборудованию Узлов Валидатора

- 4GB RAM – объём оперативной памяти;
- 1 TB SSD – объём и тип жёсткого диска;
- x64 2.0 GHz 4 vCPUs – характеристики CPU.

4. Требования к обеспечению защиты информации и операционной надежности

4.1. Валидатор обязан:

4.1.1. Размещать Узел Валидатора исключительно на вычислительных ресурсах Валидатора;

4.1.2. Обеспечить необходимый уровень информационной безопасности для информации, обрабатываемой и хранимой в вычислительных ресурсах Валидатора, полученной из Системы;

4.1.3. Использовать сетевой экран для защиты от несанкционированного доступа к аппаратным и программным средствам валидации;

4.1.4. Использовать на серверах валидации только лицензионное программное обеспечение;

4.1.5. Производить на регулярной основе обновление системного ПО;

4.1.6. Производить на регулярной основе обновление прикладного ПО;

4.1.7. Использовать программные или программно-аппаратные средства для защиты от несанкционированного доступа к аппаратным, программно-аппаратным и программным средствам валидации.

4.1.8. Использовать программные или программно-технические средства, реализующие функции контроля и фильтрации в соответствии с заданными правилами проходящих через него информационных потоков для защиты от реализации внутренних и внешних угроз безопасности к аппаратным и программным средствам валидации, в том числе:

4.1.8.1. применять журналирование событий: осуществлять непрерывную запись всех событий системе для анализа в режиме реального времени и при расследовании инцидентов и сбоев;

4.1.8.2. применять ограничение доступа: работники Валидатора получают персонализированный доступ с использованием аутентификационных данных. При работе используется ролевая модель, в которой каждый работник имеет отдельные аутентификационные данные для выполнения различных функций в зависимости от текущей роли. Роли, имеющие между собой конфликт интересов, не могут назначаться одному и тому же работнику.

4.1.9. Использовать системы обнаружения и предотвращения вторжений.

4.1.10. На регулярной основе проводить мероприятия по анализу защищенности своих систем и сетей.

4.1.11. Использовать средства защиты от вредоносного программного кода.

4.1.12. Использовать СКЗИ «КриптоПро CSP» актуальной версии.

4.2. Валидатору запрещено:

4.2.1. Самостоятельно производить подключение Узлов к сети распределённого реестра Системы без информирования Оператора, за исключением случаев:

4.2.1.1. технических работ по возобновлению работы Узлов для обеспечения операционной надёжности;

4.2.1.2. если указанная необходимость подключения Узлов вызвана наличием угрозы безопасности оборудования и конфиденциальной информации (включая информацию, составляющую коммерческую тайну) Валидатора, угрозы безопасности и обороноспособности государства, здоровью и безопасности людей;

в) в иных случаях, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации.

4.2.2. Проводить анализ программного обеспечения, поставляемого Оператором и осуществлять реверсинжиниринг кода программного обеспечения.

5. Требования к обеспечению защиты информации и операционной надежности

5.1. Валидатор обязан:

5.1.1. Обеспечить непрерывный информационный обмен с другими Узлами Системы и обеспечить дублирование каналов связи для операционной надежности;

5.1.2. Уведомлять Оператора о недоступности и сбоях в работе Узла Системы в течение 15 минут с момента обнаружения сбоя.

5.1.3. Поддерживать работоспособность Узла валидации и его подключения к Системе на уровне доступности 99,3% общего времени работы;

5.1.4. Реагировать на сбой в работе Узла валидации, приведшего к недоступности Узла или некорректной работе в течение 15 минут с момента получения оповещения о неработоспособности Узла от систем мониторинга или от любого участника Системы.

5.1.5. Восстанавливать работоспособность Узла валидации не менее чем за 2 часа с момента обнаружения факта недоступности или некорректной работы Узла.

5.1.6. В течение 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения инцидента, связанного с неработоспособностью или некорректной работой Узла валидации предоставлять Оператору отчет о причинах возникновения инцидента и мерах по восстановлению и предотвращению подобных инцидентов.

5.1.7. Обеспечить резервирование средств взаимодействия, включая каналы связи, аппаратное и программное обеспечение. Обеспечить наличие как минимум одного резервного Узла ВСИ.

5.1.8. Обеспечить проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование, не реже одного раза в год.

5.1.9. Обеспечить доведение до сведения работников Валидатора порядка действий в нештатных ситуациях (реагирование и устранение).