



УТВЕРЖДЕНО
Директором
«Койникс»
от «04» июля 2023 г.

РЕГЛАМЕНТ

о порядке осуществления деятельности по сделкам с виртуальными активами

Бишкек 2023 г.

Оглавление

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ОБМЕНА ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ	4
Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1. Статья. Статус Регламента	4
2. Статья. Толкование и определение некоторых терминов, используемых в настоящем Регламенте	6
3. Статья. Общие положения оказания Услуг обмена	21
4. Статья. Порядок присоединения к Регламенту и заключение Договора оказания услуг по сделкам с виртуальными активами	22
5. Статья. Проверка уровня знаний (компетентности) для совершения сделок с Виртуальными активами	23
6. Статья. Учетная запись Клиента	23
7. Статья. Порядок совершения Оператором обмена сделок с Виртуальными активами	23
8. Статья. Способы перечисления Актива Оператору обмена	24
9. Статья. Обработка Заявок	25
10. Статья. Политика отмены Заявок	25
11. Статья. Обмен сообщениями между Оператором обмена и Клиентом	26
12. Статья. Заявления и гарантии. Обязанности	26
13. Статья. Ограничение ответственности Оператора обмена	27
Раздел III. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ	27
14. Статья. Отчетность Оператора обмена	27
Раздел IV. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ	30
15. Статья. Правила передачи сообщений между Компанией и Клиентом	30
16. Статья. Передача подлинников на бумажных носителях	30
17. Статья. Порядок обмена сообщениями по электронной почте между Компанией и Клиентом	30
РАЗДЕЛ V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	31
18. Статья. Общие положения об ответственности Компании	32
19. Статья. Обстоятельства непреодолимой силы	32
20. Статья. Решение спорных вопросов	32
Раздел VI. СРОК ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА В ОТНОШЕНИЯХ С КЛИЕНТАМИ	32
21. Статья. Отказ от Регламента	32
Раздел VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	33
22. Статья. Заключительные положения	33

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ ОБМЕНА ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «КоинИкс»

Сокращенное наименование: ОсОО «КоинИкс»

Юридический адрес: г.Бишкек, ул.Логвиненко, дом 55, квартира 347

Почтовый адрес, адрес оказания услуг: г.Бишкек, ул. Токтогула, д. 167, офис 19

Телефон: +996 770 999200

Официальный WEB сайт: <https://coinx.kg/>

Адреса электронной почты (E-mail): info@coinx.kg

Сведения о регистрации: ИНН 02206202310123, регистрационный номер 219232-3301-000, ОКПО 32063433 зарегистрировано 22.06.2023, Чуй-Бишкекским управлением юстиции.

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Статья. Статус Регламента

1.1. Настоящий Регламент «О порядке осуществления деятельности по сделкам с виртуальными активами» (далее также «Регламент») определяет порядок и условия оказания ОсОО «КоиИкс» (далее также «Компания», «Оператор обмена») услуг покупки и продажи (обмена) виртуальных активов и (или) услуг обмена между виртуальными активами (вместе именуемые далее «Услуги») любым физическим и/или юридическим лицам (далее также «Клиент»), присоединившимся к настоящему Регламенту в порядке, предусмотренном статьёй 387 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики, а также заключившим соответствующий договор оказания услуг в ином порядке.

1.2. Условия оказания услуг покупки и продажи (обмена) виртуальных активов и (или) обмена между виртуальными активами (далее «Услуги обмена») фиксируются в Регламенте и Договоре оказания услуг по сделкам с виртуальными активами (далее также «Договор услуг»), оформляемом в соответствии с Приложением №1 к Регламенту, а также в дополнительных соглашениях к Договору услуг (при наличии).

Присоединяясь к настоящему Регламенту (Подписывая Договор услуг), Клиент подтверждает, что он:

- ознакомился с настоящим Регламентом и всеми приложениями к настоящему Регламенту и Договору услуг;
- ознакомился с рекомендациями, уведомлениями, другими документами (информацией), размещенными на сайте ОсОО «КоиИкс» и имеющими отношение к настоящему Регламенту и Договору услуг;
- не будет использовать Услуги обмена, если какое-либо действующее законодательство страны Клиента запрещает ему делать это в соответствии с настоящим Регламентом;
- ознакомился с риском, которым подвергаются лица, приобретающие виртуальные активы;
- **ОСВЕДОМЛЕН, ЧТО ВИРТУАЛЬНЫЕ АКТИВЫ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ СРЕДСТВОМ ПЛАТЕЖА, НЕ ОБЕСПЕЧИВАЮТСЯ ГОСУДАРСТВОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕ ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ МОЖЕТ ПРИВЕСТИ К ПОЛНОЙ ПОТЕРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИНЫХ ОБЪЕКТОВ ГРАЖДАНСКИХ ПРАВ, ПЕРЕДАННЫХ В ОБМЕН НА ВИРТУАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (В ТОМ ЧИСЛЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВОЛАТИЛЬНОСТИ СТОИМОСТИ ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ, ТЕХНИЧЕСКИХ СБОЕВ (ОШИБОК); СОВЕРШЕНИЯ ПРОТИВОПРАВНЫХ ДЕЙСТВИЙ, ВКЛЮЧАЯ ХИЩЕНИЕ).**

1.3. Присоединение к настоящему Регламенту осуществляется путем подписания Договора Клиентом и уполномоченным лицом Компании, в тексте которого зафиксированы соответствующие заявления о присоединении к условиям Регламента.

Если стороны пришли к соглашению об обслуживании на иных условиях, чем представленные в настоящем Регламенте и или Договоре услуг, такие условия фиксируются в дополнительных соглашениях к Договорам. В этом случае Договор услуг считается заключенным на условиях двустороннего взаимосогласованного письменного Договора(ов), Регламент является приложением к Договорам и действует в части, не противоречащей условиям указанных дополнительных соглашений.

1.4. Настоящий Регламент не является публичной офертой. Компания вправе отказать лицу, заинтересованному в присоединении к настоящему Регламенту, в заключении Договора услуг без объяснения причин.

1.5. Общие положения по Услугам обмена:

1.5.1. Присоединяясь к Регламенту и подписывая Договор услуг, Клиент через Оператора обмена виртуальных активов может совершать следующие сделки с виртуальными активами:

- покупка виртуальных активов за денежные средства;
- продажа виртуальных активов за денежные средства;
- обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида.

1.5.2. Сделки с виртуальными активами совершаются Оператором обмена от собственного имени и в своих интересах на основании полученных Заявок от Клиента с использованием Платформы, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом и Договором услуг.

1.5.3. Запрещается совершение сделок с виртуальными активами, не прошедшими государственную регистрацию выпуска виртуальных активов в уполномоченном государственном органе Кыргызской Республики, за исключением включенных в листинг у оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи) иностранных виртуальных активов, выпущенных и обращающихся у иностранных операторов торгов виртуальных активов (криптовирж).

1.6. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Регламенту являются его составной и неотъемлемой частью.

1.7. Регламент находится в свободном доступе на сайте Компании.

1.8. Все положения Регламента действуют исключительно в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, а также действующими правилами, регламентами и процедурами, обязательными для исполнения операторами обмена виртуальных активов.

1.9. Настоящий Регламент подлежит изменениям при изменении требований законодательства и нормативных актов лицензирующего органа, регулирующих сферы действия настоящего Регламента.

1.10. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Регламент, в том числе в тарифные планы, производится Компанией в одностороннем порядке в соответствии с положениями настоящего Регламента.

1.11. Все изменения и дополнения, вносимые Компанией в настоящий Регламент, вступают в силу и становятся обязательными для Клиентов по истечении 10 (Десяти) рабочих дней с момента уведомления Клиентов о внесенных в Регламент изменениях и/или дополнениях.

1.12. Уведомление Клиентов о внесении изменений и/или дополнений в настоящий Регламент осуществляется путем размещения информации и новой редакции Регламента на официальном сайте Компании. Дополнительно Компания

вправе по своему усмотрению уведомить Клиентов о внесении изменений и/или дополнений в настоящий Регламент одним из нижеуказанных способов:

- вручение сообщения лично Клиенту или его уполномоченному представителю;
- рассылка сообщений Клиентам по электронному адресу (e-mail), указанному в анкете клиента;
- направление сообщений посредством мобильной связи по номеру, указанному в анкете;
- устно по телефону, указанному в анкете клиента;
- направление сообщений почтой.

С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с полным текстом изменений и дополнений до вступления их в силу, Клиент обязан не реже одного раза в 10 (Десять) рабочих дней заходить на официальный сайт Компании для получения сведений об изменениях и дополнениях в Регламент.

Продолжение направления Клиентом поручений (сообщений) Компании после вступления в силу новой редакции Регламента считается согласием Клиента с новыми условиями Регламента. Не предоставление Компании уведомления о расторжении Договора услуг до вступления в силу изменений или дополнений Регламента считается согласием Клиента с новыми условиями Регламента.

1.13. В офисе Компании, по месту оказания им услуг, в течение установленного нормативными актами Кыргызской Республики срока, хранится экземпляр Регламента с Приложениями и изменениями / дополнениями (или экземпляр Регламента в действующей редакции и экземпляры предыдущих редакций Регламента), прошитый, скрепленный подписью и печатью уполномоченного лица Компании. Заключая Договор услуг, Клиент соглашается с тем, что в случае возникновения спора в качестве доказательства принимается такой текст Регламента и Приложений к нему, который действовал на момент спора.

1.14. Любые справки по вопросам, связанным с оказанием Компанией услуг, предоставляются сотрудниками Компании по месту оказания услуг и/или по телефону и/или посредством электронной почты Компании.

2. Статья. Толкование и определение некоторых терминов, используемых в настоящем Регламенте

В дополнение к другим терминам, определенным в других разделах настоящего Регламента, термины, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующее значение:

- **Тарифные планы** - сведения о суммах и ставках вознаграждения Компании, издержек, сборов и прочих расходов Компании, подлежащих уплате и (или) возмещению Клиентом.
- **Рабочий день** - любой день с 10.00 до 19.00 по Бишкекскому времени, за исключением выходных и праздничных дней по законодательству Кыргызской Республики.
- **Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Законом Кыргызской Республики № 87 от 06.08.2018 года «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положением о порядке проведения надлежащей проверки клиента, утвержденное постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606, и настоящим Регламентом сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений, в том числе с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, открытых официальных источников информации, другим доступным способом. После прохождения Идентификации Клиенту присваивается Уникальный идентификационный номер.
- **Виртуальный актив** - совокупность данных в электронно-цифровой форме, имеющая стоимость, являющаяся цифровым выражением ценности и/или средством удостоверения имущественных и/или неимущественных прав, которая создается, хранится и обращается с использованием технологии распределенных реестров или аналогичной технологии и не является денежной единицей (валютой), средством платежа и ценной бумагой (например, BTC, ETH, LTC и т.д.), приобретенные Клиентом через Оператора обмена в рамках Услуг обмена.
- **Денежные средства** – выпущенная государством валюта, поддерживаемая правительством и признанная в качестве законного платежного средства на законодательном уровне в стране эмиссии.
- **Кошелек виртуального актива** – средство (программное приложение или иной механизм/носитель) для хранения и перевода Виртуального актива.
- **Заявка** – оферта от Клиента к Оператору обмена, выраженная в письменной или иной, предусмотренной настоящим Регламентом форме, по покупке или продаже Виртуальных активов за денежные средства, обмен Виртуальных активов одного вида на Виртуальные активы другого вида.
- **Платформа** – частично автоматизированная онлайн-система, расположенная по адресу Сайта: <https://coinx.kg/>, которая позволяет Клиенту получать доступ к Услугам обмена в электронном виде, включая подачу Заявок на покупку/продажу Виртуальных активов, обмен между Виртуальными активами, просмотр балансов и транзакций, а также доступ к отчетам.
- **Учетная запись** – запись, зарегистрированная Клиентом на Платформе, через которую связывается личность Клиента с его транзакциями и учитываются Активы Клиента. Учетной записи присваивается уникальный идентификатор учетной записи клиента. Доступ Клиента в Учетную запись осуществляется после прохождения полной процедуры идентификации Клиента, на основе введенных Клиентом системного имени (логин для входа в Учетную запись) и пароля.
- **Актив** – Денежные средства и/или Виртуальные активы, учитываемые в Учетной записи Клиента.
- **Вывод** – операция, связанная с переводом Виртуального актива Клиента на Внешний счет.

- **Внешний счет** – внешний публичный адрес блокчейна Виртуального актива: а) с которого Клиент может перевести Виртуальный актив на счет Оператора обмена и б) на который Клиент может вывести свои Виртуальные активы.
- **Сайт** – сайт Оператора обмена, расположенный по адресу: <https://coinx.kg/>
- **ПЭП** – простая электронная подпись
- **Ключ ПЭП** – двухфакторная аутентификация

Раздел II. СДЕЛКИ С ВИРТУАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ

3. Статья. Общие положения оказания Услуг обмена

3.1. Требования Оператора обмена для доступа к Услугам обмена:

- 3.1.1. Услуги обмена предоставляются исключительно Клиентам от 18 лет и старше.
- 3.1.2. Физическое лицо (Клиент) должен действовать только от своего имени и в своих интересах или от имени и в интересах Клиента-юридического лица/другой организации, которую он представляет на законных основаниях.
- 3.1.3. Клиент до подписания Договора услуг о присоединении к Регламенту должен убедиться, что использование Услуг обмена/Платформы разрешено в стране его гражданства/проживания/регистрации или в стране, из которой Клиент получает доступ к Услугам обмена/Платформе, а также проверить, существуют ли какие-либо возможные правовые ограничения и/или запреты в отношении доступа и использования Услуг обмена/Платформы. В случае наличия таких запретов/ограничений Услуги обмена не могут быть оказаны Оператором обмена. Ответственность за соблюдение всех применимых законов и регуляций, а также ограничений и запретов страны гражданства/проживания/регистрации Клиента лежит на Клиенте.
- 3.1.4. Клиенты, желающие присоединиться к настоящему Регламенту и подписать Договор услуг, должны обладать достаточным уровнем знаний (компетентности) для совершения сделок с виртуальными активами. Проверка достаточности знаний (компетентности) проверяется Оператором обмена в порядке, установленном настоящим Регламентом.
- 3.1.5. Оператор обмена не оказывает Услуги обмена для граждан, юридических лиц и резидентов Соединенных Штатов Америки.
- 3.1.6. Оператор обмена не оказывает Услуги Клиентам, включенных в санкционный перечень, определенный законодательством в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также противодействия финансированию экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 3.2. Оператор обмена не предоставляет консультации Клиентам, которые могут побудить Клиентов приобретать или реализовывать конкретные виды Виртуальных активов. Оператор обмена не является банком. Оператор обмена вправе совершать только те сделки с Виртуальными активами, которые предусмотрены выданной лицензией, настоящим Регламентом, Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах» и принятыми в соответствии с ним иными подзаконными актами.
- 3.3. Запрещается использовать Услуги обмена для мошеннических или любых других незаконных действий.
- 3.4. Запрещается отправка Клиентом Виртуального актива для совершения сделок на несогласованный с Оператором обмена адрес Кошелька виртуального актива Оператора обмена. При нарушении данного запрета, Оператор обмена взыскивает штраф с Клиента в размере, указанном в Договоре услуг с Клиентом и в Тарифах Компании.
- 3.5. Оператор обмена обязан соблюдать свои юридические обязательства, налагаемые на него законами и надзорными органами, например: Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах», Постановлением Кабинета Министров КР от 16.09.2022 г. № 514 «О вопросах регулирования отношений, возникающих при обороте виртуальных активов», Законом КР от 06.08.2018 года № 8/ «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Законом КР от 14.04.2008 № 58 «Об информации персонального характера», Налоговым кодексом КР от 18.01.2022 года № 3 и иными нормативными правовыми актами. Эти обязательства требуют от Оператора обмена сбора и обработки определенных персональных данных Клиента для проверки личности, обработки сделок, исполнения налогового законодательства или для других целей, не раскрытых в настоящем Регламенте. Эти обязательства могут возникать в разное время, включая, помимо прочего, регистрацию Клиентов, обработку платежей и сделок и систематические проверки для управления рисками. Оператор обмена оставляет за собой право блокировать, отключать и/или закрывать Учетную запись Клиента, если Оператор обмена сочтет это необходимым для соблюдения любых таких правовых и нормативных обязательств, существующих в настоящее время или в будущем.
- 3.6. **Конфиденциальность персональных данных в сделках с Виртуальными активами.** При приобретении Клиентом Виртуальных активов (например, bitcoin, ether и др.), Клиент может быть записан в общедоступной цепочке блоков. **Блокчейн** — это разновидность технологии распределенных реестров, в которой все данные записываются последовательно и распределены в блоках, при этом каждый новый блок связан с предыдущим блоком криптографической подписью. Многие блокчейны открыты для криминалистического анализа, который может привести к деанонимизации и непреднамеренному раскрытию частной финансовой информации, особенно, когда данные блокчейна объединяются с другими данными. Поскольку блокчейны являются децентрализованными или сторонними сетями, которые не контролируются и не управляются Оператором обмена, Оператор обмена не может стирать, модифицировать или изменять персональные данные из таких сетей.

3.7. Остальное, что не предусмотрено настоящим Разделом, регулируется иными статьями настоящего Регламента, применимые к данному виду деятельности.

4. Статья. Порядок присоединения к Регламенту и заключение Договора оказания услуг по сделкам с виртуальными активами

4.1. Для заключения Договора услуг заинтересованные лица должны до приема на обслуживание пройти процедуру Идентификации Клиента, представителя Клиента и/или выгодоприобретателя Клиента, и/или бенефициарного владельца Клиента и предоставить всю необходимую информацию и документы.

4.2. Начиная процедуру Идентификации, Клиент дает свое согласие с обработкой его персональных данных и подтверждает, что Клиент ознакомился с текстом настоящего Регламента и согласен с ним.

4.3. Оператор обмена вправе отказать в заключении Договора услуг, в случае непредставления Клиентом по запросу Оператора обмена подтверждающих документов и/или сведений, а также по иным основаниям и по своему собственному усмотрению.

4.4. Для Идентификации Клиента Оператор обмена запрашивает следующую информацию и документы:

- у физического лица – фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), дату рождения, адрес места жительства, паспорт или иной документ, удостоверяющего личность;
- у юридического лица – наименование, место нахождения, идентификационный номер плательщика, информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений, информацию о выгодоприобретателях, представителях и бенефициарных владельцев (с предоставлением по ним необходимых документов), свидетельство о государственной регистрации юридического лица, устав, финансовая отчетность за последний финансовый период, сведения о деловой репутации и иные;
- контактные данные Клиента: адрес электронной почты, номер телефона и при необходимости иные контактные данные);
- иные сведения и документы по запросу Оператора обмена, предусмотренные внутренними документами, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

4.5. Идентификация Клиента может проходить: а) в удаленном режиме (без личного присутствия Клиента) с последующим предоставлением оригиналов или нотариальных копий документов согласно Приложению 1; б) при личном присутствии Клиента в офисе Компании.

4.6. С целью прохождения Идентификации в удаленном режиме, Клиенту необходимо создать Учетную запись на Сайте Оператора обмена через кнопку «Личный кабинет» и загрузить туда всю необходимую информацию и документы в электронном виде.

4.7. Клиент вправе создать только одну Учетную запись. Используя Учетную запись, Клиент подтверждает свое согласие пользоваться Услугами обмена исключительно самостоятельно, а не от имени какой-либо третьей стороны. Клиент несет полную ответственность за любые действия, происходящие с Учетной записью Клиента.

4.8. Регистрируя Учетную запись, Клиент предоставляет право Оператору обмена отправлять, напрямую или через третьих лиц, запросы, которые Оператор обмена считает необходимыми для проверки актуальности и точности информации, предоставленной Клиентом при регистрации в целях проверки. Передаваемые Персональные данные будут строго ограничены тем, что необходимо, и будут защищены мерами безопасности.

4.9. В случае успешной Идентификации Клиента в удаленном режиме, Клиенту присваивается Уникальный идентификационный номер и будет предложено подписать Договор оказания услуг по сделкам с виртуальными активами.

4.10. Все документы Клиента, предоставленных при Идентификации, будут храниться Оператором обмена не менее 6 лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

4.11. После подписания Договора услуг и присоединению Клиента к настоящему Регламенту, Оператор обмена в течение 2(двух) рабочих дней открывает Клиенту полный доступ к Учетной записи, о чем Клиент уведомляется по электронной почте.

4.12. Деловые отношения между Сторонами считаются начавшимися с момента подписания Договора услуг.

5. Статья. Проверка уровня знаний (компетентности) для совершения сделок с Виртуальными активами

5.1. Для заключения Договора услуг с Клиентом, Оператор обмена обязан убедиться, что Клиент обладает достаточным уровнем знаний (компетентности) для совершения сделок с Виртуальными активами.

5.2. Клиент в процессе Идентификации должен пройти тест для определения уровня знаний (компетентности), ответив на 10 (десять) вопросов.

5.3. Тест на определение знаний (компетентности) считается пройденным успешно при верном ответе на 6 из 10 вопросов теста.

5.4. Если тест на определение знаний (компетентности) не будет пройден, Оператор обмена отказывает такому Клиенту в подписании Договора услуг и установлении с ним отношений. Повторно обратиться с запросом на установление отношений и подписания Договора услуг Клиент вправе не ранее, чем через 2 (два) месяца с момента отказа в установлении деловых отношений.

5.5. Результаты тестов на определение знаний (компетентности) хранятся Оператором обмена не менее 5 календарных лет с момента их предоставления Клиентом.

6. Статья. Учетная запись Клиента

6.1. Учетную запись Клиента может использовать только лицо, на имя которого она зарегистрирована. Оператор обмена оставляет за собой право временно ограничить использование, заморозить или закрыть Учетную запись Клиента, если есть подозрения, что Учетная запись используется лицом, не являющимся Клиентом, на имя которого Учетная запись была зарегистрирована, если иное не согласовано сторонами в письменной форме. Клиент должен немедленно уведомить Оператора обмена о несанкционированном использовании логина, пароля или о любых других попытках несанкционированного доступа к Учетной записи, если у Клиента есть подозрения или информация о таком несанкционированном использовании.

6.2. Клиент должен самостоятельно установить логин и пароль при регистрации Учетной записи. Клиент также может изменить пароль в любое время после завершения процедуры регистрации. Пароль должен быть надежный и уникальный, который больше нигде не используется.

6.3. Клиент соглашается с тем, что информация о его Учетной записи является конфиденциальной, и Клиент не будет раскрывать такую информацию третьим лицам. Клиент также соглашается нести единоличную ответственность за принятие необходимых мер безопасности для защиты Учетной записи и информации об Учетной записи, в том числе за последствия несоблюдения таких мер.

6.4. Клиент должен обеспечить меры безопасности и сохранность пароля и других учетных данных для предотвращения их разглашения третьим лицам; при этом Клиент самостоятельно определяет наилучшие методы и процедуры хранения такой информации и данных, а также принимает меры для предотвращения их незаконного или несанкционированного раскрытия и использования.

6.5. Клиент соглашается:

- немедленно уведомлять Оператора обмена, если ему станет известно о любом несанкционированном использовании информации Учетной записи любым лицом, а также о любом другом нарушении правил безопасности;
- строго соблюдать механизмы и процедуры, действующие на Сайте, касающиеся правил безопасности, проверки личности, проведения сделок и иных, а также
- выполнять все необходимые действия для выхода с Учетной записи в конце каждого посещения.

6.6. Оператор обмена не несет ответственности за любые убытки или ущерб, возникшие в результате любого несанкционированного использования Клиентом или какой-либо третьей стороной (независимо от того, было ли такое использование разрешено Клиентом) Учетной записи с использованием его учетных данных (в том числе полученных в результате фишинг-атаки на Клиента).

7. Статья. Порядок совершения Оператором обмена сделок с Виртуальными активами

7.1. Клиент направляет Заявки через свою Учетную запись, зарегистрированную на Платформе, либо со своего авторизованного адреса электронной почты на электронную почту Оператора обмена по адресу: _____. При подаче Заявки по электронной почте, Заявка подписывается Клиентом с использованием простой электронной подписи, совместно с его Ключом

7.2. При оформлении Заявки Клиент должен полностью понимать предлагаемые условия оказания Услуг обмена. Клиент также должен понимать и предвидеть последствия исполнения Заявки и необратимость исполнения Заявки.

7.3. Клиент понимает и соглашается с тем, что, оказывая Услуги обмена, Оператор обмена выступает исключительно в качестве контрагента по таким сделкам.

7.4. Клиент может отправлять следующие Заявки, используя Платформу и авторизовавшись в Учетной записи Клиента:

- Заявка на покупку Виртуальных активов за денежные средства;
- Заявка на продажу Виртуальных активов за денежные средства;
- Заявка на обмен одних Виртуальных активов на другие;
- Заявка на перевод Виртуального актива на другой Внешний счет;
- Иные заявки в рамках деятельности Компании.

7.5. За обработку и исполнение Заявки Оператор обмена взимает комиссии согласно Тарифам, опубликованным на Сайте.

7.6. До подачи Заявки на совершение Услуг обмена, Клиент перечисляет Денежные средства и/или Виртуальные активы Оператору обмена на его текущий (расчетный) банковский счет, электронный кошелек, на адрес (идентификатор) виртуального кошелька соответственно, одним из способов, указанным в статье 8 Регламента. Полученные Денежные средства и/или Виртуальные активы Клиента учитываются Оператором обмена и отображаются в Учетной записи Клиента.

7.7. Стороны соглашаются, что Активы, полученные от Клиента, считаются стопроцентным авансом для последующих запланированных Клиентом сделок по Услугам обмена. На данные Активы никакие проценты не начисляются. Единственной целью аванса является гарантия предполагаемых сделок между зачислением Актива и фактической операцией по Услугам обмена.

7.8. После зачисления Актива на счета Оператора обмена, Клиент может выставить Заявку для совершения сделок с Виртуальными активами в рамках Услуг обмена в порядке, указанном в п. 9. Регламента.

7.9. В Учетной записи Клиента при выставлении Заявки будут указаны все расходы, связанные с покупкой/продажей/обменом Виртуальных активов, включенных в Заявку.

7.10. Заявка на Услуги обмена считается отправленной после нажатия кнопки «Подтвердить». Прежде чем подтверждать любую Заявку, Клиент должен убедиться, что сумма конвертируемых денежных средств/Виртуальных активов верна, и что Клиент согласен с указанным обменным курсом.

7.11. Оператор обмена фиксирует время поступления Заявки от Клиента с точностью до секунд и направляет Клиенту электронное сообщение о дате и времени формирования Заявки от Клиента.

7.12. Обменный курс. Обменные курсы публикуются на Сайте. Оператор обмена вправе в любое время самостоятельно и в одностороннем порядке изменять курсы обмена Виртуальных активов и соответствующие комиссии, размещая информацию об этих изменениях на Сайте. Такие изменения и модификации вступают в силу после публикации на Сайте.

7.13. Обменные курсы, указанные на Сайте, являются ориентировочными. В частности, в периоды больших объемов, неликвидности, быстрого движения или волатильности на рынке любых Виртуальных активов фактический рыночный курс, по которому будет выполняться Заявка на Услуги обмена, может отличаться от курса, указанного на Сайте во время подачи Заявки. Клиент понимает, что Оператор обмена не несет ответственности за любые такие колебания цен.

8. Статья. Способы перечисления Актива Оператору обмена

8.1. Перевод Денежных средств Оператору обмена:

8.1.1. Перевод Денежных средств возможен: с личного банковского счета Клиента переводом на расчетный счет Оператора обмена, указанный на Сайте или полученный по запросу Клиента. При отправке Денежных средств Оператору обмена, в целях платежа Клиент должен указывать свой Уникальный идентификационный номер Клиента. С Клиента может взиматься комиссия поставщиком платежных услуг и/или банком, который Клиент использует для перевода Денежных средств Оператору обмена. Оператор обмена не несет ответственности за любого поставщика платежных услуг и/или банковские сборы, а также за управление и безопасность транзакции. Клиент несет единоличную ответственность за использование Клиентом любого поставщика платежных услуг и/или банка, и Клиент соглашается соблюдать все положения и условия, применимые к поставщику платежных услуг и/или банку. Время, связанное с транзакцией обработки платежа, будет частично зависеть от действий третьих лиц, ответственных за обслуживание соответствующего поставщика платежных услуг и/или банка, и Оператор обмена не дает никаких гарантий в отношении количества времени, которое может потребоваться для отображения денежных средств в Учетной записи Клиента.

8.1.2. Моментом прихода Денежных средств является момент их зачисления на расчетный счет Оператора обмена. Оператор обмена отображает факт зачисления денежных средств в Учетной записи Клиента.

8.2. Перевод Виртуальных активов Оператору обмена:

8.2.1. Для перевода Виртуальных активов с Внешнего счета Клиента, Клиент запрашивает адрес Кошелька виртуального актива Оператора обмена. Клиент понимает и подтверждает, что Оператор обмена перед зачислением Виртуального актива проверяет его на источник происхождения и анализирует согласно его внутренним политикам. В случае успешного прохождения проверки Виртуального актива, Оператор обмена зачисляет Виртуальный актив на свой кошелек и отображает факт зачисления Виртуального актива в Учетной записи Клиента. Время, связанное с транзакцией загрузки Виртуального актива, будет частично зависеть от действий соответствующих третьих лиц, и Оператор обмена не дает никаких гарантий в отношении количества времени, которое может потребоваться для отображения Виртуального актива в Учетной записи Клиента.

8.2.2. С Клиента могут взиматься сборы с Внешнего счета, который Клиент использует для пополнения своей Учетной записи Виртуальными активами. Оператор обмена не несет ответственности за какие-либо сборы за Внешний счет или за управление и безопасность любого Внешнего счета Клиента. Клиент несет единоличную ответственность за использование любого Внешнего счета и соглашается соблюдать все положения и условия, применимые к любому Внешнему счету.

9. Статья. Обработка Заявок

9.1. Оператор обмена будет стараться исполнить Заявку Клиента как можно быстрее. Денежные средства/Виртуальные активы могут быть списаны с Учетной записи Клиента до того, как статус транзакции с Денежными средствами/Виртуальными активами будет показан как завершенный и Денежные средства/Виртуальные активы будут отображены в Учетной записи Клиента или выведены на Внешний счет, указанный Клиентом.

9.2. Незамедлительно после совершения сделки с Виртуальными активами (исполнения Заявки) Оператор обмена направляет Клиенту электронное сообщение. История сделок по Услугам обмена отображается в Учетной записи Клиента на Платформе.

9.3. После успешной обработки Заявки, в Учетной записи Клиента отображается:

- Требуемая сумма в Виртуальных активах (в случае покупки Клиентом Виртуального актива);
- Требуемая сумма в Денежных средствах (в случае продажи Клиентом Виртуального актива);
- Требуемый размер Виртуального актива (в случае обмена одного Виртуального актива на другой);
- Требуемый размер Виртуального актива, который был переведен на другой указанный Клиентом Внешний счет.

9.4. Для обработки любых Заявок Клиента должен быть достаточный баланс в Учетной записи Клиента, включая оплату любых взимаемых комиссий.

9.5. В случае предоставления неверной или ложной информации при оформлении, что впоследствии стало причиной невозможности выполнения Заявки, комиссии, связанные с отменой Заявки, оплачиваются Клиентом.

9.6. После начала исполнения Заявки Оператором обмена, отменить сделку невозможно, как и невозможен возврат переданных средств.

9.7. Оператор обмена будет предпринимать усилия для скорейшей обработки Заявки Клиента и ее исполнению по той цене, которая отображалась на момент направления Заявки Клиентом, с учетом случаев, определенных в настоящем Регламенте.

9.8. В случае, если сумма полученного Виртуального актива отличается от, указанной в Заявке, Оператор обмена вправе в одностороннем порядке отклонить Заявку.

9.9. Ввиду волатильности рынка Виртуальных активов и вероятности значительных колебаний цен могут возникать ситуации, когда цена определенного количества Виртуального актива может изменяться в период между временем инициирования Заявки и временем ее обработки. Вероятность таких случаев низка, но они возможны. Если сумма отправляемого Клиенту Виртуального актива отличается от рыночной стоимости более чем на 0,1% между временем направления Заявки и временем ее обработки, то Оператор обмена оставляет за собой право отклонить транзакцию и связаться с Клиентом, сообщив о новой сумме выплаты в Виртуальном активе. Клиент может либо отказаться от сделки, либо продолжить ее выполнение по новому курсу.

9.10. Используя Услуги обмена, Клиент соглашается с тем, что ответственность Оператора обмена ограничивается денежными средствами, полученными от Клиента для выполнения Заявки. Оператор обмена не предоставляет дополнительных гарантий и не берет на себя дополнительных обязательств перед Клиентами.

9.11. Подача Заявки Клиентом на совершение Услуг обмена, не гарантирует исполнение Заявки. Оператор обмена оставляет за собой право не выполнять Заявку:

- если условия Заявки не соответствуют ранее достигнутой договоренности между Сторонами;
- если Оператор обмена не может выполнить Заявку из-за изменения рыночных условий или других причин, которые делают невозможным исполнение на требуемых Клиентом условиях;
- в случае сбросов или задержек в сетях Виртуальных активов или источниках ликвидности;
- в случае форс-мажорных обстоятельствах.

10. Статья. Политика отмены Заявок

10.1. Отмена Заявки. После того, как Заявка была выполнена, Клиент не может изменить, отозвать или отменить свою Заявку на совершение такой сделки Оператором обмена.

10.2. Заявка на Услуги обмена может быть отменена Оператором обмена в случае крайней необходимости, если по определенной причине нет возможности обменять Виртуальные активы, и в этом случае вся уплаченная сумма Денежных средств/Виртуальных активов будет возвращена Клиенту немедленно. Возможными причинами отмены Заявки являются (а) технические неполадки или повреждения в ИТ-системах, которые приводят к некорректному отображению цены или статуса доступности Виртуального актива, не отражающего фактический статус, и (б) нештатная ситуация на мировом рынке Виртуальных активов, таких как быстрые колебания цен или спад предложения. Клиент понимает вышеизложенное и освобождает Оператора обмена от ответственности в случае отмены размещенной Заявки.

10.3. В случае нарушения работы рынка или форс-мажорных обстоятельств Оператор обмена может сделать одно или несколько из следующих действий: (а) приостановить доступ к Услугам обмена; или (б) запретить Клиентам совершать какие-либо действия через Платформу.

11. Статья. Обмен сообщениями между Оператором обмена и Клиентом

11.1. Передача сообщений между Оператором Обмена и Клиентом, в том числе выдача Оператором обмена отчетов, а также подача Клиентом Заявок на сделки с Виртуальными активами, с учетом особенностей, установленных настоящим Разделом, может осуществляться следующими способами:

- передача подлинников на бумажных носителях, включая пересылку документов почтой;
- передача сообщений посредством Платформы и зарегистрированной Учетной записи Клиента;
- передача сообщений посредством других систем электронной связи (E-mail, др.).

11.2. Указанные способы передачи сообщений определяются Клиентом. Оператор обмена при направлении любых сообщений для Клиента применяет способ, определенный Клиентом в Договоре услуг о присоединении к Регламенту или Анкете Клиента.

11.3. Основным официальным информационным каналом является Сайт Оператора обмена.

11.4. Стороны Договора услуг договорились использовать ПЭП при обмене документами и любой дополнительной информации по электронной почте в рамках заключенного между ними Договора услуг.

11.5. Общий порядок предоставления Оператором обмена отчетов Клиенту посредством электронной почты прописан в статье 14 настоящего Регламента.

11.6. Все остальное, что касается передачи сообщений между Оператором обмена и Клиентом, но не указанное в настоящей статье, указано в статье 15 настоящего Регламента.

12. Статья. Заявления и гарантии. Обязанности

12.1. Обязанности Клиента

12.1.1. Клиент принимает на себя обязательство следить за последними версиями Регламента, включая приложения и дополнения к нему и публикуемым на Сайте.

12.1.2. Клиент принимает на себя обязательство уведомлять нас о любых подозрительных действиях, несоответствиях или несанкционированном доступе, которые могут иметь место в вашей Учетной записи. В случае невыполнения этого требования Оператор обмена не несет никакой ответственности за любые убытки, возникшие в результате такого невыполнения. Такие уведомления должны быть отправлены по электронной почте на адрес _____.

12.1.3. Клиент обязуется не использовать Услуги для какой-либо преступной деятельности, включая отмывание денег и финансирование терроризма, незаконные азартные игры, выкуп средств, связанных с наркотиками, или средств, полученных в результате преступной деятельности, включая деятельность по взлому в Интернете. Клиент несет полную ответственность за любые финансовые и репутационные потери, которые Оператор обмена может понести в результате такой деятельности.

12.1.4. Ничто в настоящем Регламенте не исключает и не ограничивает вашу ответственность за мошенничество, смерть или телесные повреждения, вызванные небрежностью, нарушением условий, подразумеваемых действием закона, или любую другую ответственность, которая не может быть ограничена или исключена договорными положениями.

12.1.5. Клиент несет единоличную ответственность за определение того, подходит ли вам какая-либо сделка с Виртуальным активом, исходя из его личных целей, финансового положения и склонности к риску.

12.1.6. Оплачивать все тарифы, сборы Оператора обмена.

12.1.7. Клиент обязуется отправлять Виртуальный актив для совершения сделок только после получения номера адреса Кошелька виртуального актива от Оператора обмена.

12.2. Заявления и гарантии Клиента:

12.2.1. Любые платежные инструменты, которые Клиент добавляет к своей Учетной записи, будь то банковский счет, кредитная, дебетовая или предоплаченная карта, кошелек виртуального актива или другие, должны принадлежать владельцу Учетной записи. Любая попытка использовать платежные инструменты, принадлежащие третьим лицам, будет рассматриваться как мошенничество.

12.2.2. Клиент заявляет и гарантирует, что он ознакомился со всеми рисками, возникающими при сделках с Виртуальными активами и Декларацией о рисках.

12.2.3. Клиент заявляет и гарантирует, что все транзакции, совершенные Клиентом, не нарушают никаких прав третьих лиц и не нарушают никаких применимых законов.

12.2.4. Клиент понимает и признает, что персональные данные Клиента могут быть переданы должным образом уполномоченным третьим лицам в связи с юридическими обязательствами, такими как предотвращение преступлений и для целей налогообложения, и/или для предоставления Услуг обмена, запрошенной Клиентом.

12.3. Обязанности Оператора обмена:

12.4. Оператор обмена обязуется предоставлять Услуги обмена с максимальными усилиями, должным вниманием и в соответствии с настоящим Регламентом.

12.4.1. Производить звукозапись (видеозапись) переговоров с Клиентами, осуществляемых с использованием средств связи (с обязательным предварительным уведомлением об этом Клиента).

12.4.2. Хранить данные звукозаписи (видеозаписи) и всю переписку с клиентами в течение не менее 5 календарных лет с даты осуществления (возникновения) таких звукозаписей (видеозаписей) и переписки.

12.4.3. Осуществлять резервное копирование всех данных о совершенных Клиентами сделках (операциях) по завершении каждого рабочего дня.

12.4.4. Принимать меры по обеспечению знания работниками Оператора обмена Виртуальных активов и лицами, привлеченными им по гражданско-правовым договорам, которые непосредственно вовлечены в осуществление деятельности Оператора обмена виртуальных активов, законом в сфере оборота виртуальных активов, его локальных нормативных правовых актов.

12.4.5. выполнять другие требования, предусмотренные Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах», а также настоящим Положением.

12.5. Заверения и гарантии Оператора обмена:

12.5.1. Все Заявки, поданные через Учетную запись, будут обрабатываться Оператором обмена в качестве контрагента, независимо от наличия каких-либо соответствующих противоположных интересов. Цена и условия сделки согласовываются Сторонами. Сделки, связанные с совпадением интересов нескольких Клиентов, обрабатываются изолированно.

13. Статья. Ограничение ответственности Оператора обмена

13.1. Оператор обмена обязуется прилагать разумные усилия для обеспечения своевременной обработки Заявок, однако Оператор обмена не делает никаких заявлений и не дает никаких гарантий относительно того, сколько времени для этого потребуется, так как данный процесс обусловлен множеством факторов, не зависящих от Оператора обмена.

13.2. Оператор обмена не несет ответственности за любую неисправность, сбой, задержку или прерывание Интернет-соединения или любую причину, по которой Сайт недоступен в любой момент времени.

13.3. Оператор обмена не несет ответственности за задержку обработки платежей по вине каких-либо третьих лиц или операторов таких транзакций.

13.4. Ничто в настоящем Регламенте не исключает и не ограничивает нашу ответственность за мошенничество, смерть или телесные повреждения, вызванные их небрежностью, нарушением условий, подразумеваемых действием закона, или любую другую ответственность, которая не может быть ограничена или исключена договорными положениями.

13.5. Оператор обмена не несет ответственности за любые убытки или ущерб, возникшие в результате обстоятельств непреодолимой силы, в соответствии с условиями настоящего Регламента.

Раздел III. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ

14. Статья. Отчетность Оператора обмена

- 14.1. При ведении Учетной записи Клиента (на основании Договора услуг) Оператор обмена представляет Клиенту отчет по сделкам с виртуальными активами по запросу Клиента, либо Клиент самостоятельно выгружает выписку с Учетной записи.
- 14.2. Информация, содержащаяся в отчете о состоянии счета, является конфиденциальной. Компания и Клиент несут взаимную ответственность за неразглашение данных отчета третьим лицам. Информация о названии/имени Клиента является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам.
- 14.3. Помимо указанных сведений и информации отчетность Компании может содержать иную информацию, не противоречащую требованиям законодательства Кыргызской Республики.
- 14.4. Отчет о состоянии счета Клиента представляется каждому Клиенту компании со следующей периодичностью:
- не реже одного раза в месяц в случае, если в течение этого периода по счету Клиента проводились операции;
 - не реже одного раза в квартал в случае, если в течение этого периода операции по счету не проводились, но имеется остаток денежных средств и/или ценных бумаг и/или виртуальных активов по счету;
 - отчет о состоянии счета Клиента представляется в течение 5 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного периода.
- 14.5. В случае направления Отчета на бумажном носителе, он должен быть заверен печатью Компании, подписан руководителем Компании или работником Компании, уполномоченным на подписание Отчета, или работником Компании, ответственным за ведение внутреннего учета.
- 14.6. В случае направления Отчета в электронной форме в Отчете указываются обозначения, приравняемые к подписи руководителя Компании или работника Компании, уполномоченного на подписание Отчета, а также к подписи работника Компании, ответственного за ведение внутреннего учета, и представляющие собой указание полностью фамилий и инициалов указанных подписантов.
- 14.7. Способ предоставления Отчетов указывается Клиентом в Договорах. Если в Договорах Клиентом указано несколько способов предоставления Отчетов, Компания имеет право выбрать способ предоставления Отчетов Клиенту по своему усмотрению.
- 14.8. Если иное не установлено сторонами Договоров в отдельном письменном соглашении, по общему правилу Отчеты направляются Клиенту в электронном виде по электронной почте (e-mail) или факсу, указанному в Договоре об оказании Услуг или Анкете Клиента к Договору.
- 14.9. В том случае, если Клиент не предоставил Компании реквизиты своего электронного адреса (e-mail) и факса, в качестве способа доставки Отчета принимается предоставление Клиенту Отчета, оформленного в письменном виде, в офисе Компании по адресу, опубликованному на сайте Компании. В случае предоставления Клиенту Отчетов в офисе Компании Клиент обязан своевременно посетить офис Компании для их получения.
- 14.10. Компания считается исполнившей свою обязанность по предоставлению Отчета Клиенту при соблюдении любого из условий ниже:
- при предоставлении Отчета Клиенту или его уполномоченному сотруднику под роспись при передаче Отчета;
 - при направлении Отчета посредством электронной почты (e-mail) в момент фиксации такого направления системой отправки сообщений Компании;
 - при направлении Отчета по факсу в момент фиксации такого направления в отчете о направленном факсе;
 - при направлении Отчета Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении в момент принятия заказного письма с Отчетом в соответствующем отделении почтовой связи.
- 14.11. Клиент несет риск неполучения отчетности в связи с не уведомлением Компании об изменении своих реквизитов и контактной информации. Клиент осознает и принимает риски, связанные с направлением Отчетов Компании в электронном виде посредством электронной почты (e-mail), факса, др.
- 14.12. По письменному запросу Клиента Компания обязана предоставить Клиенту отчетные документы в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса. В этом случае такие отчетные документы должны содержать отчетность за период времени, указанный в запросе Клиента.
- 14.13. Компания также представляет лицу, с которым у него прекращен соответствующий Договор, по его письменному запросу отчетные документы в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса. Требования настоящего пункта не распространяются на отчетность, составляемую на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения, либо на отчетность, срок хранения которой истек. Запросы, указанные в настоящем пункте, должны оформляться в письменной форме и могут быть направлены Компании в бумажном или в электронном виде способом, позволяющим зафиксировать факт направления запроса.
- 14.14. Компания отвечает на запрос и направляет Отчетность согласованным с Клиентом способом, либо высылает оригиналы Отчетности Компании по почте в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса.
- 14.15. Клиент признает, что направление оформленного на бумажном носителе Отчета Компании посредством почтовой связи требует затрат со стороны Компании. Клиент обязуется возместить указанные затраты Компании.
- 14.16. Отчетность считается одобренной Клиентом:
- в случае её подписания Клиентом;
 - в случае отсутствия возражений Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления Отчетности Компанией.
- 14.17. Клиент имеет право предоставить Компании возражения по предоставленной Клиенту Отчетности в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления Отчетности Компанией. Возражения Клиента по Отчетности направляются

любым, доступным Клиенту способом, позволяющим зафиксировать факт своевременного информирования Компании о возражениях Клиента по предоставленной Отчетности, в том числе на корпоративную электронную почту Компании, в бумажной форме под роспись.

14.18. При наличии возражений у Клиента по отчетности Компании Стороны принимают меры к разрешению спорной ситуации в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения возражений Компанией. Ответ Компании (пояснения, исправленная отчетность, др.), содержащий результат рассмотрения возражений Клиента и разъяснений дальнейшего порядка разрешения возникшего спора, направляется Клиенту в письменной форме или электронном виде. Если по истечении 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Клиенту Компанией пояснений или исправленной отчетности, Компанией не получено от Клиента в письменной форме замечания и возражения к предоставленному пояснению или отчетности, отчетность считается принятой (одобренной) Клиентом.

14.19. Компания хранит копии предоставленной Клиенту отчетности, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них не менее 5 (пяти) лет.

14.20. Клиент соглашается с тем, что в случае, если Компания надлежащим образом в порядке, предусмотренном настоящей статьёй, направил Клиенту Отчет, а Клиент не исполнил свои обязанности по получению этого отчета и ознакомлению с ним, в том числе обязанность своевременно получить отчет в офисе Компании, все риски возможных убытков Клиента, связанные с тем, что Клиент не ознакомился с отчетом в сроки, установленные настоящей статьёй Регламента для предъявления возражений по Отчету, целиком ложатся на Клиента.

14.21. При неполучении Клиентом Отчетов, направленных Компанией в указанные в настоящей статье сроки, Клиент обязан письменно уведомить об этом Компанию не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания сроков направления Компанией Отчетов, в противном случае Клиент не вправе в дальнейшем ссылаться на их исполнение или несвоевременное получение.

14.22. Иные формы отчетности по стандартам, отличных от предусмотренного настоящим разделом Регламента, предоставляются Компанией только на основании двусторонних соглашений.

14.23. В соответствии с Налоговым Кодексом Кыргызской Республики, Компания является налоговым агентом определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц по сделкам с Виртуальными активами. Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц производится при получении Поручения на вывод Денежных средств/Ценных бумаг/Виртуальных активов от Клиента и по истечении налогового периода (признаваемый равным календарному году). При невозможности удержать у Клиента исчисленную сумму налога Компания обязана в течение 1 (одного) месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности Клиента. В этом случае Клиент обязан самостоятельно представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию и самостоятельно уплатить подлежащую уплате сумму налога.

14.24. Для правильного исчисления налога на доходы физических лиц Клиент предоставляет Компании документы, а также документы, подтверждающие фактически произведенные Клиентом расходы на приобретение Виртуальных активов.

14.25. При ведении налогового учета доходов и удержании суммы исчисленных налогов на доходы Клиентов Компании расчет налогооблагаемой базы осуществляется по методу ФИФО, при котором учетная стоимость продаваемых Клиентом Виртуальных активов принимается в сумме, равной учетной стоимости первых приобретенных им аналогичных Виртуальных активов.

Раздел IV. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ

15. Статья. Правила передачи сообщений между Компанией и Клиентом

15.1. Передача сообщений между Компанией и Клиентом, в том числе выдача Компанией подтверждений и отчетов, а также подача Клиентом Поручений с учетом особенностей, установленных настоящим Разделом, может осуществляться следующими способами:

- передача подлинников на бумажных носителях, включая пересылку документов почтой;
- передача сообщений посредством Личного кабинета;
- передача сообщений посредством других систем электронной связи (электронной почты, E-mail, др.).

15.2. Указанные способы передачи сообщений определяются Клиентом. Компания при направлении любых сообщений для Клиента применяет способ, определённый Клиентом в договоре о присоединении к Регламенту или Анкете Клиента.

15.3. Общий порядок предоставления Компанией отчетов Клиенту по средством электронной почты прописан в статье 14 настоящего Регламента.

15.4. Компания обязана идентифицировать Клиента при приеме Поручений. Правила идентификации, применяемые Компанией, должны обеспечивать надлежащую идентификацию Клиента при подаче Поручений.

16. Статья. Передача подлинников на бумажных носителях

16.1. Настоящим способом могут направляться любые виды сообщений и документов, предусмотренные настоящим Регламентом.

16.2. Передача подлинных документов на бумажных носителях осуществляется в месте оказания услуг Компанией вручением документов Клиенту или его уполномоченному представителю под роспись.

16.3. Клиент может передавать любые сообщения Компании путем направления их почтой. Для пересылки сообщений Компания и Клиент должны использовать только заказные отправления или экспресс-почту.

16.4. Компания также может направлять свои сообщения заказной корреспонденцией с отнесением почтовых расходов на Клиента.

16.5. Оригиналы отчетов и выписок, копии которых были направлены Клиенту по E-mail, хранятся Компанией в течение 5 (пяти) лет и предоставляются Клиенту по его первому требованию.

17. Статья. Порядок обмена сообщениями по электронной почте между Компанией и Клиентом

17.1. Обмен сообщениями по электронной почте (E-mail) может осуществляться сторонами Договоров в случае если это закреплено положениями настоящего Регламента и/или при условии выбора Клиентом способа для обмена сообщениями по электронной почте при заключении Договора услуг присоединения к Регламенту, указания адреса электронной почты в Анкете Клиента к Договору услуг или в иных документах, оформляемых в рамках настоящего Регламента или Договоров.

17.2. Присоединяясь к настоящему Регламенту и/или выбирая способ для обмена сообщениями по электронной почте Клиент тем самым, признает электронные сообщения, документы в электронном формате, отсканированные копии документов, направленные и полученные по электронной почте, имеющие такую же юридическую силу, что и документы, оформленные на бумажном носителе, в том числе в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде. Клиент также признает в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде файлов электронных сообщений.

17.3. Стороны могут обмениваться по электронной почте всеми видами информационных сообщений, предусмотренных настоящим Регламентом.

17.4. Направление сообщений (Заявок и др.) по электронной почте должно осуществляться сторонами Договоров с адресов/на адреса электронной почты Компании, указанных в Уведомлении об открытии Счета Клиента у Оператора обмена или настоящем Регламенте, с адресов/на адреса электронной почты Клиента, указанных в Договорах или Анкете Клиента к Договорам.

17.5. Стороны Договоров договорились использовать ПЭП при обмене документами и любой дополнительной информации по электронной почте в рамках заключенного между ними Договора услуг.

17.6. Компания рассматривает любое лицо, осуществляющее с ним обмен сообщениями по электронной почте, как надлежаще уполномоченного представителя Клиента и интерпретирует любые сообщения этого лица (поручения, запросы, др.) как сообщения Клиента, если это лицо направило сообщения с адреса электронной почты Клиента, указанного в Договорах или Анкете Клиента к Договору.

17.7. Клиент рассматривает любое лицо, осуществляющее с ним обмен сообщениями по электронной почте, как надлежаще уполномоченного представителя Компании и интерпретирует любые сообщения этого лица (отчеты, запросы, др.) как сообщения Компании, если это лицо направило сообщения с адреса электронной почты Компании, указанного в Уведомлении об открытии Счета Клиента у Оператора обмена или настоящем Регламенте.

17.8. Доступ к своей электронной почте каждая сторона Договоров осуществляет по паролю. Каждая сторона Договоров обязуется сохранять конфиденциальность пароля, а именно не сообщать его иным лицам.

17.9. Стороны Договоров признают юридическую силу за электронными письмами и признают их равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, заверенным печатью (для юридических лиц).

17.10. Стороны Договоров осознают и принимают риск осуществления электронного документооборота - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между сторонами Договоров посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

17.11. Использование незащищенных каналов связи, таких как электронная почта, может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности, передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у сторон Договоров убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, операциях и сведений, об активах сторон Договоров.

17.12. Сторона Договоров, направившая электронное письмо, не несет ответственности за задержку доставки, если такая задержка явилась результатом неисправности систем связи, действия/бездействия провайдеров или иных форс-мажорных обстоятельств.

17.13. В качестве даты и времени приема Компанией сообщения (Поручения, Заявки) по электронной почте принимаются дата и время, зафиксированные почтовой программой Оператора обмена на электронном документе или проставленные уполномоченным сотрудником Компании в момент получения сообщения (Поручения, Заявки). Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной уполномоченным сотрудником Компании.

17.14. Если по адресу электронной почты, указанному в Анкете к Договорам, Клиент не получает корреспонденцию, то соответствующее сообщение (Отчет) считается полученным Клиентом в день отправки сообщения Компанией с использованием электронной почты.

17.15. Клиент обязан после направления Сообщения (Поручения, Заявки) по электронной почте (E-mail) подтвердить по телефону получение Сообщения (Поручения, Заявки) уполномоченным сотрудником Компании.

17.16. Используя электронную почту для доставки Поручений и Заявок, и получения Отчетов, Клиент соглашается с тем, что все риски возможных убытков Клиента, связанные с использованием этого вида связи, целиком ложатся на Клиента, включая такие ее особенности, как:

- открытая передача информации;
- возможность подмены сообщения (Поручения, Отчета, Заявки);
- возможность сбоя программно-технических средств;
- отказ программно-технических средств в приеме сообщения (Отчета, др.), отправленного Компанией, др.

РАЗДЕЛ V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

18. Статья. Общие положения об ответственности Компании

18.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон своих обязательств по настоящему Регламенту виновная Сторона обязана возместить другой Стороне возникшие убытки.

18.2. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Регламенту, если такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) является следствием действий другой Стороны.

18.3. Компания не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических информационных материалов, предоставляемых Компанией.

18.4. Клиент несет ответственность за убытки Компании, возникшие из-за несвоевременности доведения или искажения информации, переданной Клиентом Компании, а также из-за несвоевременного и неполного представления Компании необходимых документов.

18.5. Выплата неустоек и возмещение убытков не освобождает Стороны от исполнения обязательств в натуре.

18.6. Ответственность Сторон, не определенная настоящим разделом, определяется действующим законодательством Кыргызской Республики.

19. Статья. Обстоятельства непреодолимой силы

19.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по настоящему Регламенту (и/или Договору услуг), если это неисполнение (ненадлежащее исполнение) явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора услуг.

19.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Сторонами обязательств по настоящему Регламенту (и/или Договору услуг) отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют указанные обстоятельства.

19.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения своих обязательств по настоящему Регламенту (и/или Договору услуг), должна в течение 3 (трех) рабочих дней со дня наступления таких обстоятельств известить в письменной форме другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращения указанных обстоятельств.

19.4. Не извещение или несвоевременное извещение другой Стороны о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

19.5. Если невозможность полного или частичного исполнения Сторонами обязательств по настоящему Регламенту (и/или Договору услуг) вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы будет существовать свыше одного месяца, то каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор услуг. При этом ни одна из Сторон не приобретает права на возмещение убытков, вызванных таким расторжением.

20. Статья. Решение спорных вопросов

20.1. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с Договором услуг, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Кыргызской Республики.

20.2. Стороны будут принимать все необходимые меры к решению спорных вопросов путем переговоров.

20.3. Спорные вопросы между Сторонами, не решенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке, срок рассмотрения претензий 30 (тридцать) календарных дней. Нерешенные спорные вопросы подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Компании.

Раздел VI. СРОК ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА В ОТНОШЕНИЯХ С КЛИЕНТАМИ

21. Статья. Отказ от Регламента

21.1. После заключения Договора услуг Стороны вступают в соответствующие договорные отношения на неопределенный срок.

21.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть договорные отношения, предварительно уведомив другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней до дня расторжения услуг заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении по почте или вручив другой Стороне уведомление лично под роспись, при этом для отправки по почте используется почтовый адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента, и почтовый адрес Компании, указанный в настоящем Регламенте.

21.3. В случае направления Компанией уведомления о расторжении Договора услуг Клиенту по почте, уведомление о расторжении Договора услуг считается полученным Клиентом по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента принятия заказного письма Компанией в соответствующем отделении почтовой связи и обязанность по уведомлению Клиента о расторжении Договора услуг считается исполненной Компанией надлежащим образом.

21.4. Компания в целях уведомления Клиента о расторжении Договора услуг вправе также направить соответствующее сообщение по контактному данным Клиента, указанным в Анкете Клиента или других документах Клиента, с использованием способов уведомления, поддающихся фиксации программно-техническими средствами. В этом случае, уведомление о расторжении Договора услуг считается полученным Клиентом по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента отправки уведомления Компанией указанным способом и обязанность по уведомлению Клиента о расторжении Договора услуг считается исполненной Компанией надлежащим образом.

21.5. Компания вправе использовать одновременно несколько способов уведомления Клиента о расторжении Договора услуг, при этом начало течения срока до момента расторжения Договора услуг определяется более ранней датой получения Клиентом уведомления о расторжении Договора услуг.

21.6. Прекращение договорных отношений не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до указанного прекращения, и не освобождает от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) таких обязательств, в том числе установленных в настоящем Регламенте и Договоре услуг.

21.7. Любые изменения и дополнения в настоящем Регламенте с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего Реглаamenta равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту (подписавших Договор услуг), в том числе присоединившихся к Регламенту (подписавших Договор услуг) ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в настоящий Регламент Компанией, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Реглаamenta (расторгнуть Договор услуг) в порядке, предусмотренном в настоящем разделе.

Раздел VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22. Статья. Заключительные положения

22.1. Оказание Услуг в соответствии с настоящим Регламентом осуществляется с учетом того, что Клиент – физическое лицо/представитель Клиента/выгодоприобретатель/бенефициарный владелец - физическое лицо дает свое согласие Компании на обработку, своих персональных данных в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера», согласие на обработку персональных данных считается полученным при предоставлении Компанией согласия Клиента через Сайт, а также Заявления о согласии на обработку персональных данных.

22.2. Ведение операций по Счету Клиента - иностранных юридических лиц и иностранных граждан производится Компанией с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

22.3. Все приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

22.4. Количество и содержание Приложений не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены Компанией в порядке, предусмотренном статьёй 1 раздела I настоящего Реглаamenta.