СОГЛАШЕНИЕ О ПОЛЬЗОВАНИИ СЕРВИСОМ «FinKIT.pro»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Соглашение о пользовании Сервисом «FinKIT.pro» (далее — Соглашение) в соответствии со статьей 398 Гражданского кодекса Кыргызской Республики является публичной офертой, адресованной Пользователям Сервиса «FinKIT.pro», и становится соглашением между Пользователем и Провайдером Сервиса об оказании услуг Сервиса «FinKIT.pro» с момента регистрационных действий Пользователя в Сервисе, означающих полное и безоговорочное принятие Пользователем всех условий Соглашения, Правил Сервиса «FinKIT.pro» и Политики конфиденциальности Сервиса «FinKIT.pro» без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

1.2. Настоящее Соглашение определяет порядок оказания услуг по созданию и ведению Аккаунта, учету средств Пользователя, а также по обмену фиатных денежных средств на криптовалюту и обратно, совершаемых с использованием Сервиса «FinKIT.pro», а также регулирует отношения между Участниками Сервиса, возникающие в связи с оказанием услуг и заключением настоящего Соглашения.

1.3. Настоящее Соглашение доступно для ознакомления на Сайте Провайдера и предоставляет Пользователям всю необходимую информацию, а также рассматривает вопросы и претензии, связанные с исполнением обязательств, принятых на себя в рамках Соглашения, в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением.

2. Термины и Определения

Для целей настоящего Соглашения применяются следующие основные термины и определения:

2.1. Сервис «FinKIT.pro» — далее Сервис, это набор услуг, предоставляемых Пользователям Провайдером, в целях создания для Пользователей удобных, безопасных и быстрых способов обмена фиатных денежных средств на криптовалюту и криптовалюты на фиатные денежные средства, а также иных услуг, описанных в настоящем Соглашении.

2.2. Пользователь — физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, пользующееся Услугами Сервиса в соответствии с настоящим Соглашением о пользовании Сервисом и Правилами.

2.3. Провайдер — поставщик услуг Сервиса, ОсОО «ФинКИТ.про» являющийся резидентом Кыргызской Республики и осуществляющий деятельность в соответствии с законодательством КР, включая требования к поставщикам услуг виртуальных активов (ПУВА).

2.4. Правила Сервиса — документ, определяющий порядок функционирования Сервиса «FinKIT.pro» при совершении операций удаленно по каналам связи посредством персональных компьютеров, смартфонов, включая интернет, и иными способами, не противоречащими законодательству Кыргызской Республики. Правила Сервиса доступны на Сайте Провайдера.

2.5. Сайт Провайдера — совокупность программных и аппаратных средств, принадлежащих Провайдеру, обеспечивающих публичный доступ Пользователей к Сервису в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.finkitpro.kg.

2.6. Аккаунт Пользователя (Аккаунт) — запись, открываемая Провайдером в своей Учетной системе для учета средств, предоставленных Пользователем для совершения Операций, и не являющийся банковским счетом Пользователя.

2.7. Личный кабинет — организованная Провайдером программная система самообслуживания, доступ к которой предоставляется авторизованным Пользователям с использованием сети Интернет, в целях самостоятельного управления услугами Сервиса и получения информации о них. Пользователь несет ответственность за все действия, совершенные в Личном кабинете.

2.8. Услуги Сервиса — Сервис обеспечивает предоставление Пользователям услуг, выполнение которых осуществляется через Личный Кабинет Пользователя и включает различные операции, в том числе обмен фиатных денежных средств на криптовалюту и обратно. Полный перечень услуг Сервиса приведен в разделе 3 настоящего Соглашения.

2.9. Идентификация/верификация — совокупность мероприятий по установлению сведений о Пользователе Сервиса, по подтверждению достоверности этих сведений в соответствии с требованиями

законодательства Кыргызской Республики о противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПОД/ФТ/ФРОНУ).

2.10. Фиатные денежные средства (Фиат) — денежные средства в национальной или иностранной валюте, признаваемые в качестве законного платежного средства на территории соответствующего государства (кыргызский сом, российский рубль, доллар США и др.).

2.11. Криптовалюта — цифровой актив (виртуальная валюта), учет которого обеспечивается децентрализованной платежной системой с использованием технологии блокчейн, включая Bitcoin, Ethereum, USDT и иные цифровые активы.

2.12. Криптокошелек — программный продукт или иной инструмент для хранения, отправки и получения криптовалют, обеспечивающий доступ к криптовалюте в блокчейне посредством приватных и публичных ключей.

2.13. Операция — действия по обмену фиатных денежных средств на криптовалюту (пополнение) или криптовалюты на фиатные денежные средства (вывод), осуществляемые на основании Распоряжения Пользователя.

2.14. Распоряжение — распоряжение Пользователя, содержащее поручение Провайдеру осуществить обмен фиатных денежных средств, учитываемых на Аккаунте Пользователя, на криптовалюту с зачислением на указанный Пользователем Криптокошелек, либо осуществить обмен криптовалюты, поступившей от Пользователя, на фиатные денежные средства с зачислением их на Аккаунт Пользователя.

2.15. Плательщик — Пользователь, по распоряжению которого осуществляется Операция.

2.16. Тарифы — совокупность комиссий и их значений, подлежащих уплате Пользователем за услуги, оказанные Сервисом, а также порядок и условия взимания указанных комиссий. Тарифы публикуются на Сайте Провайдера и в Личном кабинете Пользователя.

2.17. Лимиты — совокупность установленных Сервисом значений максимальных и минимальных сумм одной Операции, сумм Операций за день/месяц по одному Аккаунту. Лимиты публикуются на Сайте Провайдера и в Личном кабинете Пользователя.

2.18. Персональные данные Пользователей Сервиса — информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

2.19. Служба поддержки — подразделение Провайдера, обеспечивающее оперативное взаимодействие Сервиса с Пользователями и занимающееся рассмотрением обращений Пользователей. Контакты Службы поддержки: [email/telegram/иные каналы].

2.20. Учетная система — информационная система Провайдера, обеспечивающая учет обязательств перед Пользователем и изменение их размера при осуществлении Операций.

2.21. Поставщик услуг виртуальных активов (ПУВА) — статус Провайдера, осуществляющего деятельность по обмену виртуальных активов на фиатные денежные средства и обратно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Иные используемые в настоящем Соглашении понятия, определения которых даны в нормативных правовых актах Кыргызской Республики, используются в значениях, определенных этими нормативными актами.

3. Услуги Сервиса

3.1. Услуги Сервиса — услуги, выполнение которых осуществляется через Личный Кабинет Пользователя Сервиса и включают следующие операции:
a. Регистрация Пользователя;
b. Идентификация и верификация Пользователя;
c. Создание и ведение Аккаунта Пользователя;
d. Просмотр остатка средств и истории операций на Аккаунте;
e. Блокировка Аккаунта по запросу Пользователя;
f. Прием фиатных денежных средств на Аккаунт Пользователя для последующего обмена на криптовалюту;
g. Обмен фиатных денежных средств, находящихся на Аккаунте Пользователя, на криптовалюту по Распоряжению Пользователя с зачислением криптовалюты на Криптокошелек, указанный Пользователем;
h. Прием криптовалюты от Пользователя для последующего обмена на фиатные денежные средства;
i. Обмен криптовалюты, поступившей от Пользователя, на фиатные денежные средства по Распоряжению Пользователя с зачислением фиатных средств на Аккаунт Пользователя;

j. Вывод (перевод) фиатных денежных средств с Аккаунта Пользователя на банковские реквизиты, указанные Пользователем.

3.2. Провайдер оставляет за собой право обновлять, изменять, приостанавливать, отключать или ограничивать доступ или прекращать работу Услуг или любых их функций, компонентов или контента в любое время и по любой причине с предварительным уведомлением Пользователей путем публикации информации на Сайте Провайдера.

4. Подключение к Сервису и идентификация Пользователя

4.1. Регистрация в Сервисе осуществляется Пользователем самостоятельно через Сайт Провайдера путем заполнения регистрационной формы и подтверждения номера телефона.

4.2. Для доступа к полному функционалу Сервиса Пользователь обязан пройти идентификацию и верификацию в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики о ПОД/ФТ/ФРОНУ и внутренними процедурами Провайдера.

4.3. Для прохождения идентификации Пользователь предоставляет следующие сведения и документы:
a. Для физических лиц:
- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- данные документа, удостоверяющего личность;
- адрес регистрации и/или фактического проживания;
- гражданство;
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН/ПИН) (при наличии);
- контактный номер телефона и адрес электронной почты;
- фотографии/скан-копии документа, удостоверяющего личность;
- селфи-фотографию с документом в руках;

b. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей дополнительно предоставляются:
- учредительные документы (свидетельство о регистрации/перерегистрации);
- документы, подтверждающие полномочия руководителя (решение о назначении);
- документы, подтверждающие структуру собственности (сведения о конечных бенефициарных владельцах);
- доверенность на представителя (при регистрации через представителя).

4.4. Провайдер вправе проводить дополнительную проверку предоставленных Пользователем сведений, включая проверку по санкционным спискам и иным базам данных в соответствии с требованиями законодательства.

4.5. По итогам проверки Пользователь получает уведомление об успешной верификации либо отказ с указанием причины. Провайдер вправе запросить дополнительные сведения и документы, необходимые для проведения идентификации.

4.6. Направление Пользователем Провайдеру с использованием Личного кабинета первого Распоряжения или осуществление иных действий, прямо указанных Провайдером, считается полным и безоговорочным согласием Пользователя с настоящим Соглашением, что является обязательным условием начала пользования Сервисом.

4.7. При изменении персональных данных Пользователь обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты их изменения, уведомить об этом Провайдера через Личный кабинет или Службу поддержки, а также предоставить копии документов, подтверждающих такие изменения.

5. Порядок совершения Операций

5.1. Все Операции в Сервисе совершаются на основании Распоряжений Пользователя, передаваемых через Личный кабинет.

5.2. Распоряжение, переданное с использованием Реквизитов доступа к Личному кабинету Пользователя, признается совершенным самим Пользователем и не может быть им впоследствии оспорено, если только Пользователь не уведомил Провайдера о компрометации реквизитов доступа до момента совершения Операции.

5.3. Операция по обмену фиатных средств на криптовалюту (пополнение) осуществляется в следующем порядке:
- Пользователь переводит фиатные денежные средства на банковские реквизиты Провайдера с обязательным указанием уникального идентификатора платежа;
- после поступления средств и подтверждения платежа Провайдер зачисляет соответствующий остаток на Аккаунт Пользователя;

- Пользователь формирует Распоряжение на обмен фиатных средств на криптовалюту с указанием суммы, вида криптовалюты и адреса Криптокошелька получателя;
- Провайдер осуществляет обмен и направляет криптовалюту на указанный Криптокошелек;
- статус Операции отражается в Личном кабинете Пользователя.

5.4. Операция по обмену криптовалюты на фиатные средства (вывод) осуществляется в следующем порядке:
- Пользователь направляет криптовалюту на Криптокошелек, указанный Провайдером, с обязательным указанием уникального идентификатора платежа;
- после получения необходимого количества подтверждений в сети блокчейн и верификации транзакции Провайдер осуществляет обмен криптовалюты на фиатные средства и зачисляет соответствующий остаток на Аккаунт Пользователя;
- Пользователь формирует Распоряжение на вывод фиатных средств с указанием банковских реквизитов;
- Провайдер осуществляет перевод фиатных средств на указанные реквизиты;
- статус Операции отражается в Личном кабинете Пользователя.

5.5. Провайдер вправе устанавливать Лимиты на совершение Операций в зависимости от статуса верификации Пользователя.

5.6. Провайдер вправе проводить дополнительную проверку (скоринг) транзакций с использованием специализированных инструментов AML/KYT для соблюдения требований законодательства и минимизации рисков.

5.7. Провайдер вправе отказать в совершении Операции или приостановить ее исполнение в случае возникновения подозрений о нарушении Пользователем законодательства КР, наличии признаков мошенничества, либо если операция подлежит дополнительному контролю в соответствии с требованиями ПОД/ФТ.

6. Тарифы и порядок оплаты услуг

6.1. За пользование Сервисом с Пользователя взимается комиссия, установленная в Тарифах Сервиса. Тарифы публикуются на Сайте Провайдера и в Личном кабинете Пользователя.

6.2. Провайдер вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы с предварительным уведомлением Пользователей путем публикации новых Тарифов на Сайте Провайдера не менее чем за 5 (пять) календарных дней до вступления изменений в силу.

6.3. Комиссия списывается с Аккаунта Пользователя в момент совершения Операции либо удерживается из суммы, подлежащей переводу.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Провайдер обязуется:
- обеспечить функционирование Сервиса в соответствии с условиями настоящего Соглашения;
- обеспечивать конфиденциальность и защиту персональных данных Пользователя в соответствии с законодательством КР;
- информировать Пользователя об изменениях условий Соглашения и Тарифов;
- рассматривать обращения Пользователя в установленные сроки.

7.2. Провайдер вправе:
- приостановить или ограничить доступ Пользователя к Сервису в случае нарушения условий Соглашения, предоставления недостоверных сведений, а также при возникновении подозрений о недобросовестном использовании Сервиса;
- отказать в совершении Операции без объяснения причин, если это требуется для соблюдения требований законодательства;
- запрашивать у Пользователя дополнительные сведения и документы, необходимые для идентификации и проверки операций;
- передавать информацию в уполномоченные государственные органы в случаях, предусмотренных законодательством КР.

7.3. Пользователь обязуется:
- предоставлять достоверные сведения при регистрации и использовании Сервиса;
- соблюдать условия настоящего Соглашения и требования законодательства КР;
- обеспечивать сохранность реквизитов доступа к Личному кабинету;
- незамедлительно уведомлять Провайдера о компрометации реквизитов доступа или подозрительных операциях;
- самостоятельно уплачивать все налоги и иные обязательные платежи, возникающие в связи с использованием Сервиса.

7.4. Пользователь имеет право:
- получать информацию об оказываемых услугах и Тарифах;
- обращаться в Службу поддержки по вопросам функционирования Сервиса;
- требовать расторжения Соглашения и закрытия Аккаунта при отсутствии задолженности.

8. Ответственность Сторон

8.1. Пользователь несет ответственность за правильность оформления Распоряжений и указания реквизитов, необходимых для осуществления Операций.

8.2. Пользователь несет ответственность за все действия, совершенные с использованием его Аккаунта, до момента получения Провайдером уведомления о компрометации реквизитов доступа.

8.3. Провайдер не несет ответственности:
- за задержки или сбои в работе Сервиса, возникшие по независящим от Провайдера причинам (сбои в работе сети Интернет, электроэнергии, действия третьих лиц и т.п.);
- за риски, связанные с использованием криптовалют (волатильность курса, особенности работы блокчейн-сетей, возможные ограничения со стороны третьих лиц);
- за действия третьих лиц, включая банки, платежные системы и иных контрагентов;
- за убытки Пользователя, возникшие в результате предоставления Пользователем недостоверных сведений или несанкционированного доступа третьих лиц к Аккаунту Пользователя.

8.4. Провайдер не является налоговым агентом Пользователя. Пользователь самостоятельно исчисляет и уплачивает все налоги, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики и/или законодательством страны своего налогового резидентства.

8.5. Совокупная ответственность Провайдера перед Пользователем по любым основаниям, связанным с исполнением настоящего Соглашения, ограничивается суммой комиссии, уплаченной Пользователем за последнюю Операцию, но не более 10 000 (десяти тысяч) кыргызских сомов, если иное не установлено законодательством КР.

9. Порядок рассмотрения обращений Пользователей

9.1. Обращения Пользователей принимаются Провайдером через Службу поддержки по контактам, указанным на Сайте, в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты возникновения обстоятельств, относительно которых заявлено обращение.

9.2. Обращение Пользователя должно содержать следующие сведения:
- дату и время возникновения обстоятельств;
- описание обстоятельств и существо требований;
- реквизиты Пользователя (номер Аккаунта, контактные данные);
- при необходимости — подтверждающие документы.

9.3. Провайдер рассматривает обращение Пользователя в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня его получения, после чего направляет мотивированный ответ.

9.4. При недостижении Сторонами согласия споры, разногласия или требования, возникшие из настоящего Соглашения или в связи с ним, подлежат рассмотрению в судебных органах Кыргызской Республики в соответствии с законодательством КР по месту нахождения Провайдера.

10. Конфиденциальность и защита информации

10.1. Провайдер обязуется обеспечить защиту и конфиденциальность персональных данных Пользователя в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

10.2. Используя Сервис, Пользователь дает согласие на сбор, обработку, хранение и передачу своих персональных данных Провайдеру и третьим лицам в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством КР и настоящим Соглашением.

10.3. Провайдер вправе использовать персональные данные Пользователя для целей исполнения настоящего Соглашения, проведения идентификации, анализа операций, а также для направления информационных сообщений, связанных с функционированием Сервиса.

11. Срок действия и порядок расторжения Соглашения

11.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента акцепта Пользователем условий Оферты (регистрации в Сервисе) и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств либо до его расторжения.

11.2. Пользователь вправе в любое время расторгнуть Соглашение путем направления соответствующего заявления через Личный кабинет при условии отсутствия неисполненных Операций и задолженности перед Провайдером.

11.3. Провайдер вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Соглашение и заблокировать Аккаунт Пользователя в случаях:
- нарушения Пользователем условий настоящего Соглашения;
- предоставления Пользователем недостоверных сведений;
- возникновения обоснованных подозрений о недобросовестном использовании Сервиса;
- наличия требований уполномоченных государственных органов;
- иных случаях, предусмотренных законодательством КР.

11.4. При расторжении Соглашения Провайдер осуществляет возврат остатка фиатных средств Пользователю за вычетом комиссий за перевод и неисполненных обязательств. Криптовалюта, находящаяся в процессе обмена, подлежит возврату на Криптокошелек Пользователя после завершения обработки Операций.

12. Заключительные положения

12.1. Настоящее Соглашение регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

12.2. Все споры и разногласия, возникающие из настоящего Соглашения или в связи с ним, подлежат разрешению путем переговоров. При недостижении согласия спор передается на рассмотрение в судебные органы Кыргызской Республики.

12.3. Если какое-либо положение настоящего Соглашения будет признано недействительным или не имеющим юридической силы, это не влияет на действительность остальных положений Соглашения.

12.4. Провайдер вправе вносить изменения в настоящее Соглашение в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Пользователей путем публикации измененной версии Соглашения на Сайте Провайдера. Изменения вступают в силу по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты их публикации, если иной срок не указан Провайдером.

12.5. Продолжение использования Сервиса Пользователем после вступления изменений в силу означает полное и безоговорочное согласие Пользователя с такими изменениями.