



УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
ОсОО «ФинКИТ.про»
от «29» сентября 2025 г.

Ибраев Эльдар



РЕГЛАМЕНТ о порядке осуществления деятельности по сделкам с виртуальными активами

Бишкек 2025

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Статус Регламента

1.1. Настоящий Регламент «Оказания услуг по сделкам с виртуальными активами» (далее также «Регламент») определяет порядок и условия оказания ОсОО «ФинКИТ.про» (далее также «Оператор обмена», «Компания») услуг покупки и продажи (обмена) виртуальных активов и (или) услуг обмена между виртуальными активами (вместе именуемые далее «Услуги», «Услуги обмена») 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 по сделкам с виртуальными активами (далее также «Договор услуг»).

1.2. Условия оказания Услуг обмена фиксируются в настоящем Регламенте и Договоре услуг, а также в дополнительных соглашениях к нему (при наличии).

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

ознакомился с настоящим Регламентом (особенно с разделом, описывающим сделки с виртуальными активами) и всеми приложениями к настоящему Регламенту и Договору услуг;

ознакомился с рекомендациями, уведомлениями, другими документами (информацией), размещенными на сайте Оператора обмена 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 услуг Клиентом и уполномоченным лицом Компании, в тексте которого зафиксированы соответствующие заявления о присоединении к условиям Регламента. Клиент вправе присоединиться к условиям настоящего Регламента, подписав Договор услуг.

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

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

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

1.6. Регламент находится в свободном доступе на сайте Компании.

1.7. 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.

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

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

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

1.11. Уведомление Клиентов о внесении изменений и/или дополнений в настоящий Регламент осуществляется путем размещения информации и новой редакции Регламента на официальном сайте Компании. Дополнительно Оператор обмена вправе по своему усмотрению (в случае необходимости) 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 заявок Компании после вступления в силу новой редакции Регламента считается согласием Клиента с новыми условиями Регламента. Непредоставление Компании уведомления о расторжении Договора услуг до вступления в силу изменений или дополнений Регламента считается согласием Клиента с новыми условиями Регламента.

1.12. 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. Закрывая 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.

1.13. 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.

Статья 2. 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:

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, обмену Виртуальных активов одного вида на Виртуальные активы другого вида.

Платформа — частично автоматизированная онлайн-система, расположенная по адресу Сайта: www.finkitpro.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 www.finkitpro.kg.

Идентификация — совокупность мероприятий по установлению определенных Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» 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.

Простая электронная подпись (ПЭП) — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Простая электронная подпись посредством использования Ключа ПЭП подтверждает формирование электронной подписи определенным лицом.

Ключ простой электронной подписи (Ключ ПЭП) — одноразовый шестизначный код из кодовой таблицы, выданной Оператором обмена Клиенту при подписании Договора услуг. Клиент

обязуется сохранять конфиденциальность кода, а именно не сообщать и не передавать его иным лицам.

Рабочий день — любой день с 10.00 до 19.00 по Бишкекскому времени, за исключением выходных и праздничных дней по законодательству Кыргызской Республики.

Термины и определения, не указанные в настоящей статье и в других разделах Регламента, используются в значениях, установленных законодательством Кыргызской Республики, в том числе нормативными актами органа, лицензирующего деятельность оператора обмена виртуальных активов.

Раздел II. СДЕЛКИ С ВИРТУАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ

Статья 3. 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) должно 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, включенным 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 № 87 «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.

Статья 4. 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 на обработку 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, удостоверяющий 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 владельцах (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; 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, Клиенту присваивается Уникальный идентификационный номер и ему будет предложено подписать Договор оказания услуг по сделкам с виртуальными активами.

4.10. Все документы Клиента, предоставленные 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 присоединения 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.

Статья 5. 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 подписание 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.

Статья 6. 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 надежным и уникальным, 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;

выполнять все необходимые действия для выхода из 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).

Статья 7. 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.

При подаче Заявки по электронной почте Заявка подписывается Клиентом с использованием ПЭП, совместно с Ключом ПЭП.

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;

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. 7.1. 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.

Статья 8. 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 назначении 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.

Статья 9. 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 переведенных средств.

9.7. Оператор обмена будет предпринимать усилия для скорейшей обработки Заявки Клиента и ее исполнения по той цене, которая отображалась на момент направления Заявки Клиентом, с учетом случаев, определенных в п. 9.9 и 9.10 Регламента.

9.8. В случае, если сумма полученного Виртуального актива отличается более чем на 20% от суммы, 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 2% 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 сбоев или задержек в сетях Виртуальных активов или источниках ликвидности;

в случае форс-мажорных обстоятельств.

Статья 10. 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.

Статья 11. Заявления, гарантии и обязанности Сторон

11.1. Обязанности Клиента:

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

11.1.2. Клиент принимает на себя обязательство уведомлять Оператора обмена о любых подозрительных действиях, несоответствиях или несанкционированном доступе, которые могут иметь место в его 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 Оператора обмена.

11.1.3. 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.

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

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

11.1.6. Оплачивать все тарифы, сборы Оператора обмена.

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

11.2. Заявления и гарантии Клиента:

11.2.1. 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.

11.2.2. Клиент заявляет и гарантирует, что он ознакомился со всеми рисками, возникающими при сделках с Виртуальными активами.

11.2.3. Клиент заявляет и гарантирует, что все транзакции, совершенные Клиентом, не нарушают никаких прав третьих лиц и не противоречат никаким применимым законам.

11.2.4. 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, запрошенных Клиентом.

11.3. Обязанности Оператора обмена:

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

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

11.3.3. 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.

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

11.3.5. 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, законов в сфере оборота виртуальных активов, его локальных нормативных правовых актов.

11.3.6. Выполнять другие требования, предусмотренные Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах», а также настоящим Регламентом.

11.4. Заверения и гарантии Оператора обмена:

11.4.1. 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.

Статья 12. Ограничение ответственности Оператора обмена

12.1. 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.

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

12.3. Оператор обмена не несет ответственности за любые убытки или ущерб, возникшие в результате обстоятельств непреодолимой силы, в соответствии со статьей 15 настоящего Регламента.

Раздел III. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ

Статья 13. Отчетность Оператора обмена

- 13.1. Оператор обмена на основании записей внутреннего учета составляет отчетность перед Клиентами в соответствии с требованиями настоящей статьи. Оператор обмена направляет Клиенту отчетность, содержащую информацию об оказанных услугах, в порядке, сроки и в форме, предусмотренные Договором услуг и настоящим Регламентом с учетом требований нормативных документов.
- 13.2. При предоставлении отчетных документов Клиентам Оператор обмена вправе использовать условные обозначения, если Оператор обмена в Договоре услуг с Клиентом (Регламенте) либо в Отчетности для Клиента, либо способами, установленными Договором с Клиентом (Регламентом), однозначно определяет значения таких условных обозначений.
- 13.3. Отчетность Оператора обмена должна удовлетворять требованиям достоверности, понятности и своевременности. Оператор обмена должен обеспечить возможность подтверждения факта направления отчетности Клиенту.
- 13.4. Оператор обмена предоставляет Клиенту первичную отчетную документацию для целей бухгалтерского учета и налогообложения в соответствии с существующей практикой учета и документооборота и порядком расчетов в Кыргызской Республике, предусмотренным Договором услуг с Клиентом.
- 13.5. Помимо этого, Оператор обмена представляет Клиенту периодическую отчетность для информирования его об операциях, осуществленных с его Активами.
- 13.6. 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 из Учетной записи.
- 13.7. Информация, содержащаяся в отчете о состоянии Учетной записи, является конфиденциальной. Оператор обмена и Клиент несут взаимную ответственность за неразглашение данных отчета третьим лицам. Информация о названии/имени Клиента является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам.
- 13.8. Отчет о состоянии Учетной записи может содержать следующую информацию:
- все операции с Виртуальными активами и Денежными средствами по Учетной записи Клиента;
 - комиссионные вознаграждения, уплаченные Клиентом;
 - остаток Денежных средств и/или Виртуальных активов по Учетной записи на дату составления отчета.
- 13.9. Помимо указанных сведений и информации отчетность Оператора обмена может содержать иную информацию, не противоречащую требованиям законодательства Кыргызской Республики.
- 13.10. Отчет о состоянии Учетной записи Клиента представляется каждому Клиенту компании со следующей периодичностью:
- не реже одного раза в месяц в случае, если в течение этого периода по Учетной записи Клиента проводились операции;
 - не реже одного раза в квартал в случае, если в течение этого периода операции по Учетной записи не проводились, но имеется остаток Денежных средств и/или Виртуальных активов по Учетной записи;
- отчет о состоянии Учетной записи Клиента представляется в течение 5 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного периода.

13.11. Отчет о состоянии Учетной записи в электронной форме может быть предоставлен по электронной почте (E-mail) либо путем предоставления доступа Клиента к информационному ресурсу Оператора обмена (Платформе), на котором размещаются (составляются) такие документы.

13.12. В случае направления Отчета в электронной форме в Отчете указываются обозначения, приравниваемые к подписи руководителя Оператора обмена или работника Оператора обмена, уполномоченного на подписание Отчета, а также к подписи работника Оператора обмена, ответственного за ведение внутреннего учета, и представляющие собой указание полностью фамилий и инициалов указанных подписантов.

13.13. Способ предоставления Отчетов указывается Клиентом в Договоре услуг. Если в Договоре услуг Клиентом указано несколько способов предоставления Отчетов, Оператор обмена имеет право выбрать способ предоставления Отчетов Клиенту по своему усмотрению.

13.14. Если иное не установлено сторонами Договора услуг в отдельном письменном соглашении, по общему правилу Отчеты направляются Клиенту в электронном виде по электронной почте (e-mail), указанному в Анкете Клиента к Договору услуг.

13.15. Оператор обмена считается исполнившим 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 Оператора обмена;

при направлении Отчета Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении в момент принятия заказного письма с Отчетом в соответствующем отделении почтовой связи.

13.16. Клиент несет риск неполучения отчетности в связи с неуведомлением Оператора обмена об изменении своих реквизитов и контактной информации. Клиент осознает и принимает риски, связанные с направлением Отчетов Оператором обмена в электронном виде посредством электронной почты (e-mail).

13.17. По письменному запросу Клиента Оператор обмена обязан 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.

13.18. Оператор обмена также представляет лицу, с которым у него прекращен Договор услуг, 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 Оператору обмена в бумажном или в электронном виде способом, позволяющим зафиксировать факт направления запроса.

13.19. Оператор обмена отвечает на запрос и направляет Отчетность согласованным с Клиентом способом либо высылает оригиналы Отчетности по почте в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса.

13.20. Отчетность считается одобренной Клиентом:

в случае ее подписания Клиентом;

в случае отсутствия возражений Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления Отчетности Оператором обмена.

13.21. Клиент имеет право предоставить Оператору обмена возражения по предоставленной Клиенту Отчетности в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления Отчетности Оператором обмена. Возражения Клиента по Отчетности направляются любым доступным Клиенту способом, позволяющим зафиксировать факт своевременного информирования Оператора обмена о возражениях Клиента по предоставленной Отчетности, в том числе на корпоративную электронную почту Оператора обмена, в бумажной форме под роспись.

13.22. При наличии возражений у Клиента по отчетности Оператора обмена Стороны принимают меры к разрешению спорной ситуации в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения возражений Оператором обмена. Ответ Оператора обмена (пояснения, исправленная отчетность, др.), содержащий результат рассмотрения возражений Клиента и разъяснения 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 Оператором обмена пояснений или исправленной отчетности, Оператором обмена не получено от Клиента в письменной форме замечания и возражения к предоставленному пояснению или отчетности, отчетность считается принятой (одобренной) Клиентом.

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

13.24. Клиент соглашается с тем, что в случае, если Оператор обмена надлежащим образом в порядке, предусмотренном настоящей статьей, направил Клиенту Отчет, а Клиент не исполнил свои обязанности по получению этого отчета и ознакомлению с ним, все риски возможных убытков Клиента, связанные с тем, что Клиент не ознакомился с отчетом в сроки, установленные настоящей статьей Регламента для предъявления возражений по Отчету, целиком ложатся на Клиента.

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

13.26. В соответствии с Налоговым Кодексом Кыргызской Республики Оператор обмена является налоговым агентом по определению налоговой базы, исчислению и уплате налога на доходы физических лиц по операциям с Виртуальными активами. Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц производится при получении Поручения на вывод Денежных средств/Виртуальных активов от Клиента и по истечении налогового периода (признаваемого равным календарному году). При невозможности удержать у Клиента исчисленную сумму налога Оператор обмена 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.

13.27. Для правильного исчисления налога на доходы физических лиц Клиент предоставляет Оператору обмена документы, подтверждающие фактически произведенные Клиентом расходы на приобретение Виртуальных активов.

13.28. При ведении налогового учета доходов и удержании суммы исчисленных налогов на доходы Клиентов 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

Статья 14. Обмен сообщениями между Оператором обмена и Клиентом

14.1. 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.).

14.2. 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.

14.3. Основным официальным информационным каналом является Сайт Оператора обмена.

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

14.5. Передача подлинников на бумажных носителях:

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

14.5.2. Передача подлинных документов на бумажных носителях осуществляется в месте оказания услуг Компанией вручением документов Клиенту или его уполномоченному представителю под роспись. Клиент может передать оригиналы документов уполномоченному представителю Компании.

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

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

14.5.5. 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.

14.6. Порядок обмена сообщениями по электронной почте между Оператором обмена и Клиентом:

14.6.1. Обмен сообщениями по электронной почте (E-mail) может осуществляться сторонами Договора услуг 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 Договора услуг.

14.6.2. 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, имеющими 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, файлы электронных сообщений.

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

14.6.4. Направление сообщений (Заявок, Отчетов и др.) по электронной почте должно осуществляться сторонами Договора услуг с адресов/на адреса электронной почты Компании, указанных в настоящем Регламенте, с адресов/на адреса электронной почты Клиента, указанных в Договоре услуг или Анкете Клиента к нему.

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

14.6.6. Оператор обмена рассматривает любое лицо, осуществляющее с ним обмен сообщениями по электронной почте, как надлежаще уполномоченного представителя Клиента и интерпретирует любые сообщения этого лица (Заявки, запросы, др.) как сообщения Клиента, если это лицо направило сообщения с адреса электронной почты Клиента, указанного в Договоре услуг или Анкете Клиента к Договору.

14.6.7. 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 настоящем Регламенте.

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

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

14.6.10. Стороны Договора услуг осознают и принимают риск осуществления электронного документооборота — риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между сторонами Договора услуг посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

14.6.11. 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 Договора услуг убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, операциях и сведений об Активах сторон Договора услуг.

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

14.6.13. В качестве даты и времени приема Компанией сообщения (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 (Заявки). Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной уполномоченным сотрудником Компании.

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

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

14.6.16. Используя электронную почту для доставки 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 (Заявки, Отчета);

возможность сбоя программно-технических средств;

отказ программно-технических средств в приеме сообщения (Отчета, др.), отправленного Компанией, др.

Раздел V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Статья 15. Общие положения об ответственности

15.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон своих обязательств по настоящему Регламенту (Договору услуг) виновная Сторона обязана возместить другой Стороне возникшие убытки.

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

15.3. Оператор обмена не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических информационных материалов, предоставляемых Оператором обмена.

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

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

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

Статья 16. Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-мажор)

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

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

16.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения своих обязательств по настоящему Регламенту (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 прекращении указанных обстоятельств.

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

16.5. Если невозможность полного или частичного исполнения Сторонами обязательств по настоящему Регламенту (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.

16.6. Отсутствие Денежных средств и (или) Виртуальных активов на счетах Сторон не является обстоятельством непреодолимой силы.

Статья 17. Решение спорных вопросов

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

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

17.3. 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

Статья 18. Отказ от Регламента

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

18.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть договорные отношения, предварительно уведомив другую Сторону за 30 (тридцать) календарных дней до дня расторжения Договора 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.

18.3. 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.

18.4. Компания в целях уведомления Клиента о расторжении Договора услуг вправе также направить соответствующее сообщение по контактными 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.

18.5. 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.

18.6. 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.

18.7. Любые изменения и дополнения в настоящем Регламенте с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего Регламента 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 Клиента с внесенными изменениями он обязан до вступления их в силу расторгнуть Договор услуг в соответствии с условиями настоящего Регламента.

Статья 19. Заключительные положения

19.1. 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 Компании согласия Клиента через Сайт, а также путем подписания соответствующего согласия.

19.2. Ведение операций по Учетной записи Клиента — иностранных юридических лиц и иностранных граждан — производится Компанией с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

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

19.4. Количество и содержание Приложений не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены Компанией в порядке, предусмотренном статьей 1 раздела I настоящего Регламента.

Service Agreement for Transactions with Virtual Assets

№ _____ dated _____
(hereinafter, the "Service Agreement")

Limited Liability Company "FinKIT.pro" (FinKIT.pro LLC) registered on 22.01.2024 by the Ministry of Justice of the Kyrgyz Republic, Chuy-Bishkek Department of Justice, Bishkek, under Reg. No. 226365-3301-000, TIN 02201202410480, having its registered office at: Krasnoflotsky str, 10, office 2, Leninsky District, Bishkek, Kyrgyz Republic, hereinafter referred to as "Exchange Operator", represented by its Chief Executive Officer Ibraev Eldar, acting under the Articles of Association, on the one hand, and

Name _____, date of registration _____, registration authority _____, registration number _____, TIN _____, Legal address _____, hereinafter referred to as the "Client", represented by _____, acting under _____, on the other hand, have entered into this Service Agreement as follows:

1. The Client, in accordance with Article 387 of the Civil Code of the Kyrgyz Republic, **fully and irrevocably adheres to the Regulations** On the procedure for carrying out activities in the securities market and the derivatives market, as well as activity on transactions with virtual assets implemented by **FinKIT.pro LLC** (hereinafter, the "Regulations"), and declares to have accepted them and undertakes to comply with them after signing this Agreement.

The Exchange Operator under this Agreement will perform transactions with virtual assets on its own behalf and in its own interests on the basis of the Client's requests, in accordance with the terms and provisions of the Regulations making an integral part of this Service Agreement.

1.1. The Exchange Operator will perform the following transactions with virtual assets:

- purchasing virtual assets for cash;
- selling virtual assets for cash;
- exchanging virtual assets of one type for virtual assets of other type.

2. Before signing this Service Agreement, the Client has read and understood the Regulations and all appendices thereto and accepts them.

3. Signing this Service Agreement means that the Client voluntarily undertakes to comply with all the provisions of the Regulations and all appendices thereto, which have been fully made known to the Client (including but not limited to: declaration of risks; terms of amending and supplementing the Regulations; the right to receive information and documents; terms of performance of Requests; the rules of modifying and terminating the relations with the Exchange Operator etc.) After signing this Service Agreement, the Client cannot allege that he/she is not aware (fully or partially) of the Regulations, has not understood its provisions or does not acknowledge its binding effect in the relations with the Exchange Operator.

Договор оказания услуг по сделкам с виртуальными активами № _____ от _____ года
(далее «Договор услуг»)

Общество с ограниченной ответственностью «ФинКИТ.про» (сокращенное наименование ОсОО «ФинКИТ.про»), зарегистрированное 22.01.2024 г., Министерством юстиции Кыргызской Республики, Чуй-Бишкекским управлением юстиции г. Бишкек, под регистрационным номером 226365-3301-000, ИНН 02201202410480, местонахождение Кыргызская Республика, г. Бишкек, Ленинский район, ул. Краснофлотский, д. 10, оф. 2, также именуемое в дальнейшем «Оператор обмена», в лице Генерального директора Ибраева Эльдара, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

Наименование _____, дата регистрации _____, орган регистрации _____, регистрационный номер _____, ИНН _____, Юридический адрес _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего (ей) на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Клиент, в соответствии со статьёй 387 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики **полностью и безусловно присоединяется к Регламенту** «О порядке осуществления деятельности на рынке ценных бумаг и срочном рынке, а также деятельности по сделкам с виртуальными активами» ОсОО «ФинКИТ.про» (далее также «Регламент»), заявляет об акцепте Регламента, обязуется соблюдать условия указанного Регламента со дня подписания настоящего Договора услуг.

По настоящему Договору услуг Оператор обмена в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора услуг, совершает сделки с виртуальными активами от собственного имени и в своих интересах на основании Заявок, полученных от Клиента.

1.1. Оператор обмена виртуальных активов совершает 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.

2. До подписания настоящего Договора услуг Клиент ознакомился с положениями Регламента и всех приложений к нему и согласен с ними.

3. Подписание настоящего Договора услуг означает, что Клиент принял на себя добровольное обязательство следовать положениям Регламента и всех приложений к нему, которые Клиенту разъяснены в полном объеме (включая, но не ограничиваясь: декларации о рисках; правил внесения в Регламент изменений и дополнений; о праве получать информацию и документы; о сроках исполнения Заявок; о порядке изменения и прекращения отношений с Оператором обмена др.). После подписания настоящего Договора Клиент не может ссылаться на то, что он не ознакомился с Регламентом (полностью или частично), не понял его положений, либо не признаёт его обязательность в договорных отношениях с Оператором обмена.

4. BY SIGNING THIS SERVICE AGREEMENT THE CLIENT CONFIRMS that he/she has been duly made aware of the risks that persons purchasing virtual assets are exposed to; that he/she is aware and understands that: a) virtual assets are not a payment method, are not secured by the state and any purchase of virtual assets may result in complete loss of money or other investments transferred in exchange for virtual assets (including loss resulting from the volatility of the virtual assets value, technical failures (errors), unlawful actions including misappropriation); b) that transactions to be performed by the Exchange Operator will involve secured and unsecured virtual assets.

4. ПОДПИСАНИЕМ НАСТОЯЩЕГО ДОГОВОРА УСЛУГ КЛИЕНТ ПОДТВЕРЖДАЕТ, что он ознакомлен и осведомлен о рисках, которым подвергаются лица, приобретающие виртуальные активы; что Клиенту известно и понятно: а) 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 (инвестиций), переданных в обмен на виртуальные активы (в том числе в результате волатильности стоимости виртуальных активов, технических сбоев (ошибок), совершения противоправных действий, включая хищение); б) что объектом сделки, планируемой к совершению оператором обмена виртуальных активов, выступают обеспеченные или не обеспеченные виртуальные активы.

5. Права, обязанности, ответственность сторон и срок действия по настоящему Договору услуг определены и регулируются Регламентом и дополнительными соглашениями к настоящему Договору услуг. В случае противоречия положений Регламента и настоящего Договора услуг (включая дополнительные соглашения к Договору услуг) действуют положения последнего.

6. Клиент подтверждает, что он ознакомился и согласен со всеми тарифами, сборами и комиссиями Оператора обмена по сделкам с виртуальными активами и обязуется оплачивать их.

7. Клиент заявляет, что он обязуется отправлять Виртуальный актив для совершения сделок только после получения номера адреса Кошелька виртуального актива от Оператора обмена. За нарушение данного обязательства, Оператор обмена вправе взыскать с Клиента штраф в размере 20% от суммы Виртуального актива, полученного на несогласованный адрес Кошелька.

8. Клиент выбирает следующие способы обмена сообщениями (отчеты, уведомления и др. сообщения в рамках Регламента): / The Client chooses the following methods of messaging (reports, notifications, and other messages within the framework of the Regulations):

☐ Передача сообщений посредством Платформы, расположенной на сайте Оператора обмена; / Transmission of messages through the Platform located on the website of the Exchange Operator;

☐ Передача сообщений посредством систем электронной связи без использования электронно-цифровой подписи (E-mail). / Transmission of messages via electronic communication systems without the use of a digital signature (E-mail). (E-mail) liskovets.samson@rambler.ru

9. ☐ Клиент подтверждает факт получения экземпляра и ознакомления с содержанием Декларации о рисках и другими письменными уведомлениями и принимает на себя возможные риски, связанные со сделками с виртуальными активами. / The Client acknowledges the receipt of a copy and familiarization with the contents of the Declaration of Risks and other written notices and assumes the possible risks associated with transactions with virtual assets.

10. Настоящий Договор услуг составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. / This Service Agreement is drawn up and signed in duplicate, having the same legal force.

Подписи сторон/Signatures of the Parties

Клиент/Client

Ф.И.О. / Name:

Должность / Title:

Подпись / Signatory: _____

Печать / Stamp:

Оператор обмена/Exchange Operator

Ф.И.О. / Name:

Ибраев Эльдар

Должность / Title:

Генеральный директор

Подпись / Signatory: _____

Печать / Stamp:

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО СДЕЛКАМ С ВИРТУАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ

Все документы представляются в подлиннике действительные на дату их предъявления или в копиях, заверенных нотариально.

Если к верификации клиента имеет отношение только часть документа, может быть представлена выписка из него, заверенная нотариально.

В случае представления копии документов, Оператору обмена представляются подлинники документов для ознакомления и сверки.

В случае если документы составлены полностью или частично на иностранном языке, Клиент предоставляет перевод документа на государственный или официальный язык, прошитый и заверенный нотариально.

Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц-нерезидентов, принимаются Оператором обмена с обязательной легализацией (апостиль).

Указанные документы могут быть представлены без их легализации (апостиль) в случаях, предусмотренных международными договорами, вступившими в установленном законом порядке в силу, участницей которых является Кыргызская Республика.

Физические лица обязаны предоставить Оператору обмена следующие документы:

• **в отношении граждан Кыргызской Республики:**

- Анкета физического лица;
- идентификационная карта- паспорт гражданина Кыргызской Республики (ID-карта);
- Документ, подтверждающий источник происхождения денежных.

• **в отношении иностранных граждан:**

- Анкета физического лица;
- Копия паспорта (заверить нотариально);
- Верификация для нерезидентов (документ, подтверждающий пребывание на территории государства: выписка со счета, договор аренды, счёт за коммунальные услуги или любой иной документ);
- Документ, подтверждающий источник происхождения денежных

Юридические лица обязаны предоставить следующие документы:

• **Кыргызская Республика:**

- Анкета юридического лица, подписанная лицом, имеющим право подписи на всех необходимых документах, заверенная печатью юридического лица / имеющим право на открытие и ведение Брокерского счета (В обязательном порядке отражаются

LIST OF DOCUMENTS REQUIRED FOR CONCLUDING THE SERVICES AGREEMENT FOR TRANSACTIONS WITH VIRTUAL ASSETS

All documents are submitted in the original valid on the date of their presentation or in copies certified by a notary.

If only a part of the document is relevant to the client's verification, an extract from it certified by a notary may be submitted.

In case of submission of a copy of documents, the original documents are presented to the Exchange Operator for review and verification.

If the documents are drawn up in whole or in part in a foreign language, the Client provides a translation of the document into the state or official language, stitched and notarized.

Documents coming from state bodies of foreign states, confirming the status of non-resident legal entities, are accepted by the Broker with mandatory legalization (apostille).

These documents may be submitted without their legalization (apostille) in cases stipulated by international treaties that have entered into force in the manner prescribed by law, to which the Kyrgyz Republic is a party.

Individuals are required to provide the Exchange Operator with the following documents:

• **in relation to citizens of the Kyrgyz Republic:**

- Questionnaire of an individual;
- identification card - passport of a citizen of the Kyrgyz Republic (ID card);
- A document confirming the source of origin of funds.

• **in relation to foreign citizens:**

- Questionnaire of an individual;
- Copy of passport (notarized);
- Verification for 11011-residents (a document confirming their stay on the territory of the state: account statement, lease agreement, utility bill or any other document);
- Document confirming the source of origin of funds

Legal entities are required to provide the following documents:

• **Kyrgyzstan Republic:**

- Application form of a legal entity, signed by a person who has the right to sign on all necessary documents, certified by the seal of a legal entity / having the right to open and maintain a Brokerage account (Beneficial owners owning 5% or more are required to be reflected,

Бенефициарные владельцы, владеющие 5% и более, в том числе, если юридическим владельцем является юридическое лицо);

о Схема бенефициарного владения юридическим лицом;

о КОП (для удаленной идентификации - нотариально заверить подпись подписанта/ов);

о Решение бенефициара-участника (участников) о создании, либо о

перерегистрации юридического лица;

о Устав;

о Учредительный договор (при наличии);

о Свидетельство о регистрации юридического лица / Приказ;

о Изменения (дополнения) в учредительные документы (решение, протокол и/или проч.);

о Документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе;

о Финансовая отчетность годовая (аудированная при наличии) и/или квартал с отметкой налогового органа о ее принятии;

о Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право на открытие и ведение счета с правом подписи на всех необходимых документах, заверенные печатью юридического лица (решения, приказы, доверенности и др.);

о Реестр акционеров при наличии;

о Документ, подтверждающий статус юр. Лиц - нерезидентов (срок не более 6 месяцев) (выписка из реестра);

о Паспорт руководителя и бенефициарных владельцев - учредителей (участников / акционеров);

о Лицензия (при наличии);

о Верификация для нерезидентов бенефициарных владельцев с 25% долей и генерального директора (документ, подтверждающий пребывание на территории государства: выписка со счета, договор аренды, счёт за коммунальные услуги или любой иной документ).

• Российская Федерация:

о Анкета юридического лица, подписанная лицом, имеющим право подписи на всех необходимых документах, заверенная печатью юридического лица / имеющим право на открытие и ведение Брокерского счета (В обязательном порядке отражаются Бенефициарные владельцы, владеющие 5% и более, в том числе, если юридическим владельцем является юридическое лицо);

о Схема бенефициарного владения юридическим лицом;

о КОП (для удаленной идентификации - нотариально заверить подпись подписанта/ов);

о Решение бенефициара-участника (участников) о создании, либо о перерегистрации юридического лица (нотариально заверенная копия);

including if the legal owner is a legal entity);

о Scheme of beneficial ownership of a legal entity;

о KOP (for remote identification - notarize the signature of the signatory/s);

о Decision of the beneficiary participant (participants) on the creation or re-registration of a legal entity;

о Charter;

о Memorandum of association (if any);

о Certificate of registration of a legal entity / Order;

о Changes (additions) to the constituent documents (decision, protocol and/or etc.);

о Document confirming registration with the tax authority;

о Annual (audited if available) and/or quarterly financial statements with a mark from the tax authority on their acceptance;

о Documents confirming the authority of persons entitled to open and maintain an account with the right to sign on all necessary documents, certified by the seal of a legal entity (decisions, orders, powers of attorney, etc.);

о Register of shareholders, if available;

о Document confirming legal status. Non-resident persons (period no more than 6 months) (extract from the register);

о Passport of the manager and beneficial owners - founders (participants / shareholders);

о License (if available);

о Verification for non-residents - beneficial owners with 25% shares and the general director (document confirming residence in the territory of the state: account statement, lease agreement, utility bill or any other document).

• Russian Federation:

о Application form of a legal entity, signed by a person who has the right to sign on all necessary documents, certified by the seal of a legal entity / having the right to open and maintain a Brokerage account (Beneficial owners owning 5% or more are required to be reflected, including if the legal owner is a legal entity);

о Scheme of beneficial ownership of a legal entity;

о KOP (for remote identification - notarize the signature of the signatory/s);

о The decision of the beneficiary participant (participants) on the creation or re-registration of a legal entity (notarized copy);

о Charter (notarized copy);

о Memorandum of Association (if any) (notarized copy);

о Certificate of incorporation (or creation record

- о Устав (нотариально заверенная копия);
- о Учредительный договор (при наличии) (нотариально заверенная копия);
- о Свидетельство о регистрации (или лист записи о создании);
- о Изменения (дополнения) в учредительные документы (решение, протокол и/или проч.);
- о Документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе;
- о Финансовая отчетность годовая (аудированная при наличии) и/или квартал с отметкой налогового органа о ее принятии;
- о Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право на открытие и ведение Брокерского счета с правом подписи на всех необходимых документах, заверенные печатью юридического лица (решения, приказы, доверенности и др.);
- о Реестр акционеров при наличии;
- о Выписка из ЕГРЮЛ (срок не более 6 месяцев) заверенная гербовой печатью выдавшего органа;
- о Паспорт руководителя и бенефициарных

владельцев
(участников/акционеров)

учредителей
(нотариально заверенная копия);

- о Лицензия (при наличии) (нотариально заверенная копия);
- о Верификация для нерезидентов бенефициарных владельцев с 25% долей и генерального директора (документ, подтверждающий пребывание на территории государства: выписка со счета, договор аренды, счёт за коммунальные услуги или любой иной документ)

• Объединённые Арабские Эмираты:

- о Анкета юридического лица, подписанная лицом, имеющим право подписи на всех необходимых документах, заверенная печатью юридического лица / имеющим право на открытие и ведение Брокерского счета (В обязательном порядке отражаются Бенефициарные владельцы, владеющие 5% и более, в том числе, если юридическим владельцем является юридическое лицо);
- о Схема бенефициарного владения юридическим лицом;
- о Договор / Заявление на присоединение;
- о КОП (для удаленной идентификации - нотариально заверить подпись подписанта/ов);
- о Shareholder's resolution (if any) (Apostil) (переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия);
- о Articles of Association (Apostil) (переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия);
- о Memorandum of Association (Apostil) (переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия);
- о Certificate of Incorporation/registration

sheet);

- о Changes (additions) to the constituent documents (decision, protocol and/or etc.);
- о Document confirming registration with the tax authority;
- о Annual (audited if available) and/or quarterly financial statements with a mark from the tax authority on their acceptance;
- о Documents confirming the authority of persons entitled to open and maintain a Brokerage account with the right to sign all necessary documents, certified by the seal of a legal entity (decisions, orders, powers of attorney, etc.);
- о Register of shareholders, if available;
- о Extract from the Unified State Register of Legal Entities (valid for no more than 6 months) certified by the official seal of the issuing authority;
- о Passport of the manager and beneficial owners - founders (participants/shareholders) (notarized copy);
- о License (if available) (notarized copy);
- о Verification for non-residents - beneficial

owners with 25% shares and the general director (document confirming residence in the territory of the state: account statement, lease agreement,

utility bill or any other document)

• United Arab Emirates:

- о Application form of a legal entity, signed by a person who has the right to sign on all necessary documents, certified by the seal of a legal entity / having the right to open and maintain a Brokerage account (Beneficial owners owning 5% or more are required to be reflected, including if the legal owner is a legal entity);
- о Scheme of beneficial ownership of a legal entity; о Agreement / Application for accession;
- о KOP (for remote identification - notarize the signature of the signatory/s);
- о Shareholder's resolution (if any) (Apostil) (translated, bound and notarized copy);
- о Articles of Association (Apostil) (translated, bound and notarized copy);
- о Memorandum of Association (Apostil) (translated, bound and notarized copy);
- о Certificate of Incorporation/registration (Apostil) (translated, bound and notarized copy);
- о Tax ID/Tax Certificate (if any) (translated, bound and notarized copy);
- о Financial Statement Annual (audited if available) quarterly (translated, laced and notarized copy) Financial statements, annual (audited if

(Apostil) (переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия);

o Tax ID/Tax Certificate (if any) (переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия);

o Financial Statement Annual (audited if available) quarterly (translated, laced and notarized copy) Финансовая отчетность, годовая (аудированная при наличии) и/или квартал с отметкой налогового органа о ее принятии;

o Certificate of Incumbency/List of Directors /Extract of Directors (Apostil) (переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия);

o Share Certificate/Register (Apostil) (переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия);

o Certificate of good standing (Apostil) (or Summary of registration certificate) (оригинал легализованный для Кыргызской Республики с заверенным переводом);

o Passport of Director and UBO (Apostil) (в случае если документ на иностранном языке необходимо предоставить перевод документа прошитый и заверенный нотариально);

o Business License (переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия);

o Верификация для нерезидентов – бенефициарных владельцев с 25% долей и генерального директора (документ, подтверждающий пребывание на территории государства: выписка со счета, договор аренды, счёт за коммунальные услуги или любой иной документ).

• **Турецкая Республика:**

o Анкета юридического лица, подписанная лицом, имеющим право подписи на всех необходимых документах, заверенная печатью юридического лица /имеющим право на открытие и ведение Брокерского счета (В обязательном порядке отражаются Бенефициарные владельцы владеющие 5% и более, в том числе, если юридическим владельцем является юридическое лицо);

o Схема бенефициарного владения юридическим лицом;

o КОП (при удаленной идентификации) / (нотариально заверить подпись подписанта/ов);

o Решение бенефициара-участника (участников) о создании, либо о перерегистрации юридического лица (апостилированная, нотариально заверенная копия) (при наличии);

o Gazete (Kurulus) (Apostil) (устав переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия);

o Учредительный договор (Apostil) (при наличии, переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия.);

available) and/or quarterly with a mark from the tax authority on its acceptance;

o Certificate of Incumbency/List of Directors/Extract of Directors (Apostil) (translated, bound and notarized copy);

o Share Certificate/Register (Apostil) (translated, bound and notarized copy);

o Certificate of good standing (Apostil) (or Summary of registration certificate) (original legalized for the Kyrgyz Republic with a certified translation);

o Passport of Director and UBO (Apostil) (if the document is in a foreign language, you must provide a translation of the document, bound and notarized);

o Business License (translated, bound and notarized copy);

o Verification for non-residents - beneficial owners with 25% shares and the general director (document confirming residence in the territory of the state: account statement, lease agreement, utility bill or any other document).

• **Turkish Republic:**

o Application form of a legal entity, signed by a person who has the right to sign on all necessary documents, certified by the seal of a legal entity / having the right to open and maintain a Brokerage account (Beneficial owners owning 5% or more are required to be reflected, including if legal the owner is a legal entity);

o Scheme of beneficial ownership of a legal entity;

o KOP (for remote identification) / (notarize the signature of the signatory/s);

o The decision of the beneficiary participant (participants) on the creation or re-registration of a legal entity (apostilled, notarized copy) (if available);

o Gazete (Kurulus) (Apostil) (statutes translated, bound and notarized copy);

o Memorandum of Association (Apostil) (if available, translated, bound and notarized copy.);

o Extract from the Trade Register of Turkey with date (Turkiye Ticaret Sicil Gazetesi) (apostil, translated, bound and notarized copy.);

o Gazete (Apostil) (if available) (translated, bound and notarized copy);

o Certificate of registration with the tax authority (Vergi Levhasi) (Apostil) (translated, bound and notarized copy.);

- o Выписка из Торгового реестра Турции с датой (Turkiye Ticaret Sicil Gazetesi) (apostil, переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия.);
 - o Gazete (Apostil) (при наличии) (переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия);
 - o Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (Vergi Levhasi) (Apostil) (переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия.);
 - o Financial Statement Annual (audited if available) quarterly (translated, laced and notarized copy) Финансовая отчетность, годовая (аудированная при наличии) и/или квартал с отметкой налогового органа о ее принятии;
 - o Izma sirkuleri (apostil) (уполномоченные лица) переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия.);
 - o Ortaklik Belgesi (Apostil) (реестр акционеров) переведенная, прошитая и нотариально заверенная копия);
 - o Лицензия (при наличии);
 - o Верификация для нерезидентов - бенефициарных владельцев с 25% долей и генерального директора (документ, подтверждающий пребывание на территории государства: выписка со счета, договор аренды, счёт за коммунальные услуги или любой иной документ)
- **Документы для иных стран нерезидентов аналогичны вышеуказанным.**

- o Financial Statement Annual (audited if available) quarterly (translated, laced and notarized copy) Financial statements, annual (audited if available) and/or quarterly with a mark from the tax authority on its acceptance;
- o Izma sirkuleri (apostil) (authorized persons) translated, bound and notarized copy.);
- o Ortaklik Belgesi (Apostil) (register of shareholders) translated, bound and notarized copy);
- o License (if available);
- o Verification for non-residents - beneficial owners with 25% shares and the general director (document confirming residence in the territory of the state: account statement, lease agreement, utility bill or any other document)

• **Documents for other non-resident countries are similar to the above.**