

Правила оператора обмена виртуальных активов

Настоящие правила разработаны Обществом с ограниченной ответственностью «ОсОО «Кейджи Блокчейн Солушинс»» (далее по тексту - Общество) в соответствии с Законом «О виртуальных активах», Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики «О вопросах регулирования отношений, возникающих при обороте виртуальных активов», Положением «О деятельности операторов обмена виртуальных активов и ведение Реестра операторов обмена виртуальных активов» и иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

Целью настоящих Правил является регулирование отношений, возникающих между Обществом и клиентами.

Действие настоящих Правил распространяется на всех сотрудников и клиентов Общества.

Изменения и дополнения к настоящим Правилам разрабатываются и утверждаются Обществом.

1. Порядок установления отношений с клиентами.

Общество вправе устанавливать отношения с клиентами, в которые могут выступать любые физические и юридические лица (как резиденты, так и нерезиденты Кыргызской Республики), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Для установления отношений с клиентом сотрудник Общества запрашивает у него следующую информацию:

- > у физического лица - фамилию, имя, отчество (если таковое имеется), дату рождения, адрес места жительства, согласно паспорту или документу, удостоверяющего личность;
- > у юридического лица - наименование, место нахождения, идентификационный номер плательщика, согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица;
- > контактные данные клиента, позволяющие установить с ним связь (адрес электронной почты и при необходимости иные контактные данные);
- > сведения, предусмотренные локальными актами или договорными обязательствами Общества, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В случае, если Общество предоставляет клиентам возможность создания электронного личного кабинета на своей платформе, Общество обязано принимать меры по исключению создания одним и тем же клиентом двух и более электронных личных кабинетов.

Общество не вправе устанавливать отношения с:

- > физическими лицами, не достигшими 18 лет;
- > физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами, а также юридическими лицами, бенефициарные владельцы, которых включены 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;
- > иными лицами, предусмотренными локальными актами Общества.

Сотрудник Общества обязан обеспечить хранение документов по идентификации/верификации клиента (анкета клиента), договора, а если клиент юридическое лицо или филиал/представительство, учредительных документов, свидетельства о регистрации/перерегистрации юридического лица и филиалов/представительств, а также документов, полученных в ходе определения уровня знаний (компетентности), не менее 5 календарных лет с даты получения таких документов.

Сотрудник Общества обязан:

- > - производить звукозапись (видеозапись) переговоров с клиентами, осуществляемых с использованием средств связи (с обязательным предварительным уведомлением об этом клиента);
- > хранить данные звукозаписи (видеозаписи) и всю переписку с клиентами в течение не менее 5 лет с даты осуществления (возникновения) таких звукозаписей (видеозаписей) и переписки;
- > осуществлять резервное копирование всех данных о совершенных клиентами сделках (операциях) по завершении каждого рабочего дня;
- > обеспечивать незамедлительное исполнение заявок клиентов на покупку и (или) продажу виртуальных активов за деньги или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида (при наличии возможности исполнить такие заявки);
- > принимать меры по обеспечению знания сотрудниками Общества и лицами, привлеченными им по гражданско-правовым договорам, которые непосредственно вовлечены в осуществление деятельности Общества, законодательством в сфере оборота виртуальных активов;
- > выполнять другие требования, предусмотренные Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах», другими нормативными правовыми актами, а также локальными актами Общества.
- > Общество обязано обеспечить сообщение клиентам информации, при этом внимание клиента должно быть привлечено к сроку исполнения заявок клиентов на покупку и (или) продажу виртуальных активов за деньги или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида, а также порядку изменения и прекращения договора Обществом в одностороннем порядке (если такой порядок предусмотрен в договоре).

Сотрудник Общества до совершения с ним соответствующей сделки обязан довести до сведения клиента:

- > о рисках, которым подвергаются лица, приобретающие виртуальные активы, с указанием на то, 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);

- > о том, что объектом сделки, планируемой к совершению Обществом, выступают обеспеченные или необеспеченные виртуальные активы, которые были размещены (не в части эмиссии) на его платформе.

Информация, которая должна быть доведена каждому клиенту в отдельности (с получением сотрудником Общества подтверждения факта ознакомления клиента с ней) должна быть в доступной для клиента форме (текст должен быть четким и легко воспринимаемым, в том числе быть представленным в логически структурированном виде и без использования в нем сложных для восприятия словесных конструкций, совершенным легко читаемым размером шрифта).

Посредством ее изложения текстом, исключаяющим различное его толкование (должны быть даны понятные определения) до установления отношений с клиентом независимо от того, сообщалась ли такая информация в рекламе деятельности Общества.

2. Порядок совершения Обществом сделок с виртуальными активами.

Общество совершает следующие сделки с виртуальными активами:

- > покупка виртуальных активов за национальную валюту, иностранную валюту, электронные деньги, в том числе международные электронные деньги;
- > продажа виртуальных активов за национальную валюту, иностранную валюту, электронные деньги, в том числе международные электронные деньги;
- > обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида.

Сделки с виртуальными активами совершаются Обществом от собственного имени и в своих интересах с использованием специализированной платформы, (информационных систем и (или) программно-технических комплексов, работающих в режиме самообслуживания).

Для совершения сделки с виртуальными активами Общество получает от клиентов заявки на покупку и (или) продажу виртуальных активов за деньги или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида, которые являются офертами.

Заявка должна соответствовать законодательству Кыргызской Республики и содержание заявки определяются Приложением 2,3,4 к настоящим правилам.

Исполнение названной заявки должно производиться незамедлительно после ее получения и по той цене, которая была сообщена клиенту в момент направления клиентом соответствующей заявки. Общество обязано обеспечить фиксацию времени наступления данного момента с точностью до секунд и отправление клиенту электронного сообщения, предусматривающего это время, незамедлительно после получения от клиента соответствующей заявки.

При использовании в своей деятельности специализированной платформы программно-технических комплексов, работающих в режиме самообслуживания, сотрудник Общества обязан принять меры по обеспечению их сохранности, в том числе обеспечить наличие в местах их нахождения видеонаблюдения, а также заключить направленный на круглосуточную охрану данных комплексов Договор об оказании охраны уполномоченным органом в сфере по обеспечению общественного порядка и безопасности.