УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор ЗАО

«Современные цифровые технологии»



А.М. Усупов

«19» апреля 2024 г.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ В ЗАО «СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие условия разработаны с целью информирования клиентов о правилах и принципах реализации виртуальных активов и связанных с этим действиях.

2. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ (ТОРГОВЛИ ВИРТУАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ)

2.1. Реализация виртуальных активов производится на торгах виртуальными активами, а также вне торговой системы оператора криптоплатформы в соответствии с ВНД оператора криптоплатформы.

2.1. **Торги виртуальными активами** организуются оператором криптоплатформы посредством предоставления участникам торгов доступа к торговой системе и совершения им иных действий, необходимых для обеспечения проведения данных торгов.

2.2. К торгам виртуальными активами допускаются виртуальные активы, прошедшие процедуру листинга в соответствии с требованиями законодательства и ВНД оператора криптоплатформы.

2.3. Оператор криптоплатформы обязуется принимать меры, направленные на предотвращение, выявление, пресечение и устранение последствий недобросовестного (неправомерного) использования инсайдерской информации о виртуальных активах и (или) манипулирования ценами на виртуальные активы.

2.4. Для осуществления сделок в рамках торговли виртуальными активами, участник торгов подаёт соответствующий ордер на осуществление операции посредством предусмотренной интерфейсом формы. Виды ордеров (лимитные, рыночные) представлены на веб-сайте криптоплатформы.

2.5. При корректном указании параметров ордер регистрируется в Торговой системе, а затем производится поиск встречного ордера, удовлетворяющего условиям. Для размещения ордера участник торгов должен принять риски последствий его исполнения.

2.6. Ордер регистрируется в Торговой системе после проверки наличия достаточного количества средств, включая виртуальные активы, у участника торгов.

2.7. Оператор криптоплатформы вправе устанавливать ограничение на количество размещенных участниками торгов ордеров в течение заданного периода времени. Указанное ограничение доводится до сведения участников через сайт криптоплатформы или посредством рассылки.

2.8. Зарегистрированный ордер является предложением участника торгов на заключение сделки до момента его исполнения или отмены. Если встречный ордер найден, то между участниками торгов заключается сделка.

2.9. При использовании криптоплатформы не допускается применение практики «last look», предусматривающей возможность задержки исполнения ордеров (заявок), изменения их условий или отмены после наступления указанного момента.
2.10. Неисполненные или неисполненные частично ордера могут быть в любой момент отменены участником торгов. Полностью исполненные отмене не подлежат.
2.11. Оператор криптоплатформы удерживает вознаграждение при осуществлении каждой сделки в соответствии с условиями соответствующего ВНД.
2.12. Оператор криптоплатформы вправе участвовать в организуемых им торгах виртуальными активами (в том числе в интересах клиентов) только в случае раскрытия им в соответствии с требованиями ПВТ информации о своем участии в торгах виртуальными активами, принятия и раскрытия мер по урегулированию конфликта интересов, возникающего в связи с таким участием.
2.13. **Вне торговой системы** оператор криптоплатформы вправе совершать сделки купли-продажи виртуальных активов и обмена виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида.
2.14. Объектом сделок вне торговой системы могут выступать виртуальные активы, допущенные к торгам в торговой системе оператора криптоплатформы, в том числе виртуальные активы, созданные нерезидентами Кыргызской Республики, осуществляющим деятельность за границей, для себя или по заданию другого такого нерезидента Кыргызской Республики (в том числе виртуальные активы, предлагаемые к передаче их первым владельцам).
2.15. Оператор криптоплатформы вправе совершать (организовывать) иные сделки (операции) с виртуальными активами, не противоречащие законодательству Кыргызской Республики. При этом Оператор криптоплатформы вправе исполнять распоряжения клиента о не связанном с расчетами по торгам виртуальными активами вычитании количества виртуальных активов из общего количества виртуальных активов, учитываемого за данным клиентом на его учетной записи (аккаунте) в информационной системе Оператора криптоплатформы, и присоединении вычтенного количества виртуальных активов к количеству виртуальный активов, учитываемому за другим клиентом на учетной записи (аккаунте) последнего в информационной системе оператора криптоплатформы.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕНЫ НА ВИРТУАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И СРОКА ИСПОЛНЕНИЯ СТОРОНАМИ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

3.1. Цена виртуальных активов определяется в результате проведения торгов виртуальными активами, а также на основании достигнутых соглашений при осуществлении торгов вне торговой системы оператора криптоплатформы.
3.2. Цена виртуальных активов, реализуемых **на торгах виртуальными активами**, определяется с учетом фактических спроса и предложения на данные виртуальные активы со стороны участников торгов виртуальными активами – на основании созданных участниками торгов ордеров.
3.3. Сделки **вне торговой системы** совершаются с использованием информационной системы Оператора криптоплатформы. Незамедлительно после совершения с клиентом такой сделки Оператор криптоплатформы направляет клиенту электронное сообщение, содержащее все условия совершенной сделки.
3.4. Для совершения сделок вне торговой системы оператор криптоплатформы 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 вне торговой системы оператора криптоплатформы, которые являются офертами.
3.5. При наличии возможности исполнить заявку, отвечающую указанным требованиям, Оператор криптоплатформы принимает ее и исполняет.
3.6. Исполнение названной заявки производится Оператором криптоплатформы незамедлительно после ее получения и по той цене, которая была сообщена в момент направления клиентом

соответствующей заявки (за исключением случаев, когда по соглашению с клиентом для исполнения заявки Оператору криптоплатформы необходимо приобрести объект заявки (полностью или частично) у другого лица).

3.7. Оператор криптоплатформы обязан обеспечить фиксацию времени поступления заявки с точностью до секунд и отправление клиенту электронного сообщения, предусматривающего это время, незамедлительно после получения от клиента соответствующей заявки.

3.8. Исполнение заявок по соглашению с клиентом может осуществляться, в том числе путем перечисления денег, перевода электронных денег, передачи виртуальных активов соответственно на текущий (расчетный) банковский счет, в электронный кошелек, на адрес (идентификатор) виртуального кошелька клиента.

3.9. Для исполнения обязательств перед иными участниками торгов виртуальными активами обеспечивают необходимое количество средств на своем аккаунте.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДТВ

4.1. Для участия в торгах в аккаунте участника торгов создаются соответствующие внутренние кошельки для используемых виртуальных активов и валют.

4.2. Операции по кошелькам происходят по поручению участника торгов виртуальными активами. Если иное не предусмотрено ВНД оператора криптоплатформы и договором с участником торгов, оператор криптоплатформы не принимает никаких распоряжений о совершении операций по кошелькам Участника торгов виртуальными активами от третьих лиц.

4.3. Оператор криптоплатформы предоставляет участникам торгов информацию, необходимую для пополнения кошельков аккаунта участника торгов и вывода средств с кошельков в аккаунте. Участник торгов принимает на себя риски указания при переводе неверных реквизитов.

4.4. Кошелек считается пополненным с момента зачисления соответствующей суммы денежных средств на расчетный счет (электронный кошелек) оператора криптоплатформы, либо в момент отражения соответствующей записи в виртуальном кошельке.

4.5. Средства на кошельках аккаунта участника торгов принадлежат участнику торгов. Оператор криптоплатформы вправе без распоряжения участника торгов заморозить средства либо списать средства только в случаях, предусмотренных ВНД.

4.6. Кошелек участника торгов в торговой системе не является и не может быть признан депозитным и/или прибыльным счетом и на остаток средств на кошельке не начисляются проценты.

4.7. Закрытие кошельков участника торгов производится после удаления аккаунта участника торгов.

4.8. При приостановлении и прекращении торгов виртуальными активами оператор криптоплатформы вправе применять в отношении участников торгов меры по замораживанию средств, и блокированию финансовых операций, а также - информировать орган финансового мониторинга.

4.9. Меры по замораживанию средств лиц, включенных в Перечень организаций, физических лиц, в том числе – индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности, определены ВНД оператора криптоплатформы, регулирующими порядок предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

4.10. Оператор криптоплатформы информирует участника торгов о запрете на распоряжение, пользование средствами в срок не позднее 5 рабочих дней с даты получения обращения Участника торгов виртуальными активами.

5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВАХ, ДОПУЩЕННЫХ К ТОРГАМ

5.1. Торги виртуальными активами осуществляются в рамках утвержденных пар виртуальных активов. Список пар виртуальных активов определяется (изменяется) руководителем оператора криптоплатформы на основании полученной от ответственных лиц информации и при согласовании с ответственными должностными лицами в рамках их компетенции.

5.2. Допуск виртуальных активов, эмитированных в Кыргызской Республике к торгам виртуальными активами (листинг) осуществляется при соблюдении условий:

- проведение успешной оценки соответствия виртуальных активов нормативным актам и ограничениям - комплаенс;
- наличие действующего веб-сайта проекта виртуального актива;
- наличие в открытом доступе декларации «White paper» виртуального актива;
- наличие сформированного сообщества (комьюнити) разработчиков и пользователей;
- возможность технической интеграции с торговой системы оператора криптоплатформы;
- прохождение процедуры регистрации виртуальных активов в уполномоченном органе;
- наличие документов, описывающих бизнес-процессы;
- прохождение аудита программного обеспечения и виртуальных активов эмитента на предмет безопасности аккредитованными структурами оператора торгов виртуальных активов (криптобиржи) или его соответствующим подразделением;
- раскрытие информации о бенефициарах эмитента, в соответствии с законодательством по противодействию финансированию терроризма и отмыванию денег.
- иные условия, влияющие на возможность допуска.

5.3. Допуск иностранных виртуальных активов к торгам виртуальными активами (листинг) осуществляется при соблюдении условий:

- проведение успешной оценки соответствия виртуальных активов нормативным актам и ограничениям - комплаенс;
- наличие действующего веб-сайта проекта виртуального актива;
- наличие в открытом доступе декларации «White paper» виртуального актива;
- наличие сформированного сообщества (комьюнити) разработчиков и пользователей;
- возможность технической интеграции с торговой системы оператора криптоплатформы;
- прошедшие листинг и торгующиеся на площадках как минимум на двух из 20 наиболее ликвидных операторов торгов виртуальных активов (криптобирж);
- суточный объем торгов с виртуальным активом составляет не менее суммы, эквивалентной 1 миллиону долларов США;
- объем открытых заявок на покупку виртуального актива составляет не менее суммы, эквивалентной 100000 долларов США;
- раскрытие информации о сайтах и источниках в соответствии с седьмым, восьмы и девятым абзацами пункта 5.3. настоящего Положения на официальном сайте оператора торгов виртуальными активами (криптобиржи).
- иные условия, влияющие на возможность допуска.

5.4. После допуска виртуального актива к торгам виртуальный активов информация о виртуальном активе подлежит постоянной актуализации в целях принятия мер в случае, если виртуальный актив перестал удовлетворять заявленным требованиям.

5.5. Допуск виртуального актива к торгам осуществляется путем внесения в лист котировок после проведения необходимых технических действий, необходимых для интеграции виртуального актива с торговой системой оператора криптоплатформы.

5.6. После внесения виртуального актива в лист котировок возможность применения виртуального актива становится доступной всем участникам торгов.

5.7. Дата допуска виртуального активов к торгам, а также, в случае необходимости, условия

торгов такими виртуальными активами определяется распоряжением руководителя оператора криптоплатформы.

5.8. К торгам виртуальными активами при условии соблюдения условий ВНД оператора криптоплатформы могут быть допущены виртуальные активы, созданные нерезидентом Кыргызской Республики, осуществляющим деятельность за границей, для себя или по заданию другого такого нерезидента Кыргызской Республики (в том числе виртуальные активы, предлагаемые к передаче их первым владельцам). Оператор криптоплатформы вправе приобретать данные виртуальные активы для себя или в интересах клиентов в случае его участия в организуемых им торгах.

5.9. До даты допуска виртуального актива к торгам оператор криптоплатформы размещает на сайте криптоплатформы анонс о допуске виртуальных активов к торгам, а также новые пары виртуальных активов с указанием даты допуска виртуальных активов к торгам, условий торгов с этими виртуальными активами.

6. РИСКИ

6.1. Осуществление операций с использованием виртуальных активов сопряжено со значительными рисками.

6.2. Использование криптовалют связано с риском потери капитала и не гарантирует получения дохода. Криптовалюты являются высокорисковым активом, который может подвергнуться значительной волатильности цен и изменению рыночной конъюнктуры.

6.3. Криптовалюты 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).

6.4. Криптовалюты являются уникальным типами валют, поддерживаемыми технологиями и доверием. Рынок криптовалют является нестабильным, что может повлечь непредвиденные риски. При проведении транзакции с криптовалютами участник торгов виртуальными активами может не только увеличить, но и потерять значительное количество активов из-за колебаний курса, цены и других факторов при проведении транзакций.

6.5. Участник торгов виртуальными активами самостоятельно несет полную ответственность за свои действия, в том числе в случае возникновения убытков.

6.6. При совершении операций с виртуальными активами могут возникать иные риски.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОПЕРАТОРА КРИПТОПЛАТФОРМЫ

7.1. Сайт криптоплатформы QUANTUM, ее компоненты, интерфейсы, любое связанное с ней оборудование, любая документация, данные и другие материалы и существующая технология предоставляются по принципу «как есть» и «по мере доступности» со всеми недостатками. Оператор криптоплатформы, третьи лица – провайдеры дополнительных услуг не предоставляют какую-либо явную или подразумеваемую гарантию пригодности для конкретной цели, отсутствия нарушений или какой-либо гарантии, которая может возникнуть из способа осуществления, заключения торгов или обычаев делового оборота.

7.2. Оператор криптоплатформы не несет ответственность за любой ущерб, потерю прибыли, потерю дохода, потерю бизнеса, потерю данных, прямые или косвенные убытки участника торгов виртуальными активами. Оператор криптоплатформы несет ответственность перед участником торгов виртуальными активами только за умышленное неисполнение (ненадлежащее исполнение) Пользовательского соглашения.

7.3. Оператор криптоплатформы не несет ответственности за потери, понесенные в результате уязвимостей в программном обеспечении (кошельках) третьих лиц, а также сбоев в программном обеспечении (нодах, кошельках) предоставленном третьими лицами, а также в сбоях в блокчейнах и в результате любых других технических особенностей криптовалют.

8. УСЛОВИЯ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

8.1. Оказание услуг оператора криптоплатформы, в том числе – информационно-техническое обслуживание, осуществляется в соответствии с условиям Пользовательского соглашения.
8.2. В случае технических сбоев (ошибок), возникающих в работе оператора криптоплатформы, оператор криптоплатформы принимает все необходимые для восстановления полноценной работы меры в максимально короткие сроки.
8.3. Оператор криптоплатформы в максимально короткие сроки уведомляет участников торгов о выявленных технических сбоях (ошибках) для принятия мер по минимизации негативных последствий таких сбоев, а также уведомляет о предварительных сроках и порядке их устранения.
8.4. Торги виртуальными активами могут быть приостановлены для устранения возникающих технических сбоев (ошибок), участники торгов могут получить требование о совершении действий, необходимых для нормализации работы торговой системы.
8.5. Если причиной технических сбоев (ошибок) стали действия участника торгов, а также в случае, если Участник торгов обнаружил технический сбой (ошибку), он обязан в максимально короткие сроки уведомить об этом Оператора криптоплатформы по электронной почте службы технической поддержки.
8.6. Сделки, не проведенные из-за технических сбоев (ошибок) подлежат повторному проведению в случае наличия соответствующей технической возможности.
8.7. Оператор криптоплатформы, а также участники торгов не вправе использовать результаты технических сбоев (ошибок) в собственных интересах. Сделки, проведенные из-за технических сбоев (ошибок) подлежат отмене в случае наличия соответствующей технической возможности. Если в результате проведения таких сделок участник торгов виртуальными активами приобрел виртуальные активы или денежные средства, которые не приобрел бы в ином случае, они подлежат возврату.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. В случае возникновения каких-либо споров с участниками торгов, оператор криптоплатформы предпринимает все возможные меры для их разрешения путем переговоров.
9.2. В случае несогласия участник торгов имеет право предъявлять претензии оператору криптоплатформы, оператор криптоплатформы – участнику торгов. Соблюдение настоящего претензионного порядка урегулирования споров является обязательным.
9.3. Участник торгов направляет претензионное письмо с адреса электронной почты, указанного при регистрации, на электронный адрес службы технической поддержки с приложением к письму скан-копии составленной на бумажном носителе претензии.
9.4. Оператор криптоплатформы направляет претензию на электронный или почтовый адрес Участника торгов виртуальными активами, который был указан им при регистрации.
9.5. Стороны также могут направить претензии в форме бумажного документа.
9.6. При получении претензии сторона обязана направить отправителю обоснованный ответ на претензию не позднее 15 дней, а обращения, требующие дополнительного изучения и проверки, не позднее одного месяца, если иной срок не установлен законодательными актами Кыргызской Республики.
9.7. В случае, если спор не был полностью урегулирован в претензионном порядке, такой спор по требованию одной из Сторон подлежит разрешению судом по месту нахождения оператора криптоплатформы в порядке, определяемым в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
9.8. Применимым процессуальным и материальным Кыргызской Республики.