

Top Line Limited
Условия предоставления услуг



CaspianEx

Условия предоставления услуг
Платформы Торговли Цифровыми активами
CaspianEx

Условия предоставления услуг Платформы Торговли Цифровыми активами CaspianEx

Последнее обновление: 28.02.2024

Оглавление

1. Введение	2
1.1 Общие условия	2
1.2 Интерпретация и определения терминов	3
1.2.1 Интерпретация.....	3
1.2.2 Определения.....	4
1.3 Цель и применение Условий предоставления услуг	6
1.4 Отказ от любых требований к AFSA	6
1.5 Отказ от ответственности.....	7
2. Сопутствующие документы.....	8
3. Уведомление о рисках	9
3.1 Признание и принятие риска	9
3.2 Перечень рисков, связанных с Цифровыми Активами.....	9
3.3 Признание ответственности за риски	10
4. Критерии предоставления доступа к Платформе и Услуг	10
5. Классификация клиентов и ограничения	13
5.1 Классификации клиентов	13
5.2 Условия классификации клиентов	13
5.3 Виды ограничений, предусмотренные для категорий клиентов	14
6. Процедуры регистрации и верификации	15
6.1 Регистрация.....	16
6.2 Верификация Пользователя (KYC1).....	17
6.3 Результат верификации KYC1 для клиентов – физических лиц	17
6.4 Расширение депозитных лимитов физических лиц (KYC2 и KYC3)	17
6.5 Идентификация юридического лица и представителя (KYB1)	19
6.6 Процедуры KYB2 и KYB3	20
7. Управление учетной записью Пользователя	21
8. Общие обязательства Компании.....	22
9. Предоставление Сервисов	22
10. Использование Сервисов	22
11. Сервисы хранения активов.....	27

12. Сервисы Платформы	29
13. Вопросы использования Сервиса	31
14. Ценность цифровых активов	32
15. Ограничения использования Услуг	32
16. Предотвращение запрещенных действий	34
16.1 Общие положения.....	34
16.2 Финансовые преступления.....	35
16.3 Злоупотребление рынком.....	35
16.4 Поведение, наносящее вред Компании	36
17. Прекращение или приостановление действия Учетной записи.....	38
18. Уведомление Пользователей.....	41
19. Заверения и гарантии	41
20. Ограничение ответственности.....	43
21. Публикация Пользовательского соглашения и изменение условий.....	47
21.1 Публичный доступ к документам	47
21.2 Внесение изменений и дополнений.....	48
22. Права в отношении публикаций	48
22.1 Право на использование публикаций Пользователя	48
22.2 Права интеллектуальной собственности Компании.....	49
23. Процедура подачи жалоб и разрешение споров.....	50
23.1 Отзывы Пользователей, вопросы или жалобы к Компании.....	50
23.2 Подача жалобы на Компанию	51
24. Конфиденциальность	51
25. Заключительные положения.....	52

1. Введение

1.1 Общие условия

1. Частная Компания Top Line Limited (далее именуемая “Компания”) организована и существует в Международном финансовом центре «Астана» (далее “МФЦА”) по юридическому адресу: пр. Мәңгілік Ел, 55/20 Астана, офис 253, Z05T3D0, Астана, Казахстан.
2. Top Line Limited уполномочена финансовым регулятором МФЦА, Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг (“AFSA”), на осуществление в тестовой среде FinTech Lab* (регуляторная песочница МФЦА) деятельности по управлению Средством торговли цифровыми активами в соответствии с лицензией № AFSA-G-LA-2022-0011 и предоставлению услуг по кастодиальному хранению цифровых активов в соответствии с лицензией № AFSA-G-LA-2022-0010 с датами истечения срока действия 26 октября 2024

года. Статус лицензий и их действительность можно проверить на веб-сайте AFSA (www.afsa.kz).

**FinTech Lab – это нормативная "песочница", которая позволяет Компаниям предоставлять финансовые услуги в тестовой среде в соответствии с индивидуальными нормативными требованиями, установленными AFSA, и при соблюдении определенных условий лицензии, включая ограничения на размер транзакций и количество клиентов. Лаборатория Финтех была создана AFSA в МФЦА для продвижения инноваций в финансовой индустрии. Предполагается, что после завершения тестирования в лаборатории Финтех Top Line Limited продолжит предоставлять услуги в соответствии с действующими правилами МФЦА.*

3. Компания владеет и, в соответствии с вышеуказанными лицензиями AFSA, управляет платформой Торговли Цифровыми Активами CaspianEx (далее "CaspianEx" или "Платформа") – программным комплексом, которая функционирует систематически и объединяет множество сторон с целью заключения сделок (будь то в качестве принципала или агента):
 - (a) на покупку, продажу или обмен цифровых активов на фиатную валюту; и/или
 - (b) обмена одного цифрового актива на другой цифровой актив на Платформе в соответствии с правилами, устанавливаемыми настоящими Условиями предоставления Услуг.
4. Компания посредством CaspianEx предоставляет своим клиентам услуги платформы Торговли Цифровыми Активами (далее "Услуги" или "Сервисы") – продавать, покупать, хранить или инвестировать в Цифровые Активы (далее "ЦА"), допущенные к торгам на CaspianEx.
5. Доступ к Платформе предоставляется в сети Интернет на Веб-сайте CaspianEx (URL: <https://caspianex.com>), а также через приложения, связанные с CaspianEx.
6. Пользователями Услуг являются Клиенты CaspianEx – физические или юридические лица, которые зарегистрировались и завершили процедуру верификации на CaspianEx.

1.2 Интерпретация и определения терминов

1.2.1 Интерпретация

1. В рамках настоящих Условий предоставления Услуг термины
 - (a) "Мы", "мы", "Нас", "нас", "Наш" или "наш" означают Компанию;
 - (b) "Вы", "вас", "Ваш" или "ваш", "Пользователь", "Заявитель" относятся к любому из пользователей Веб-сайта CaspianEx, заявителям на получение доступа к Услугам CaspianEx, и клиентам Платформы CaspianEx.
2. Термины, написанные с заглавной буквы, имеют значения, определенные ниже, независимо от того, используются ли они в единственном или множественном числе в настоящих Условиях предоставления Услуг. Любые другие термины, используемые в настоящих Условиях предоставления Услуг, имеют те же значения, что и в Глоссарии МФЦА.

1.2.2 Определения

Термины и понятия, используемые в настоящих Условиях предоставления Услуг, определяются следующим образом:

1. **МФЦА** (Международный Финансовый Центр "Астана") – юрисдикция, в пределах которой действует Компания, обеспечивающая особые условия для финансовых операций и инвестиций.
2. **AFSA** (Astana Financial Services Authority) – Комитет по регулированию финансовых услуг МФЦА — независимый регулятор МФЦА, обеспечивающий безопасность, надежность и прозрачность финансовой системы МФЦА.
3. **2FA (двухфакторная аутентификация)** – это уровень безопасности, требуемый для получения доступа к Сервисам Платформы, который означает, что в дополнение к существующему способу авторизации Пользователя на Платформе (по адресу электронной почты и паролю) добавляется второй способ подтверждения путем ввода кода авторизации, полученного либо по SMS на номер мобильного телефона, либо через мобильное приложение Google Authenticator.
4. **KYC** (Know Your Customer) означает процедуру "Знай своего клиента", в рамках которых осуществляется верификация личности Пользователя.
5. **KYB** (Know Your Business) означает процедуру "Знай своего бизнес-клиента", в рамках которых осуществляется верификация и классификация клиента и его деятельности.
6. **Веб-сайт CaspianEx** – программный комплекс платформы, доступный в сети Интернет под доменным именем (по адресу) "caspianex.com". Интернет-адрес главной страницы Платформы: <https://caspianex.com>.
7. **Верификация** – процедура проверки личности Пользователя с использованием предоставленных данных и документов, проводимые согласно процедурам KYC и KYB.
8. **Глоссарий МФЦА** – раздел правовой базы МФЦА, содержащий положения о толковании слов и выражений, используемых в положениях и правилах МФЦА. Ссылка на ресурс: <https://aifc.kz/ru/legal-framework/>.
9. **Допустимый ежемесячный порог депонирования** – максимальный размер ежемесячного объема депонируемых на цифровой кошелек (счет) Платформы цифровых активов или фиатных средств, выраженный в долларах США.
10. **Злоупотребление рынком и манипулирование рынком** является финансовым правонарушением и означает поведение или деятельность лица в ходе прямого или косвенного использования Сервисов Платформы, когда это лицо в любой форме злоупотребляет рынком, "загоняет в угол" или "взбивает" рынок, или занимается деятельностью, которая нарушает справедливое и упорядоченное функционирование рынка.
11. **Инвестирование** означает использование средств для покупки цифровых активов с целью их удержания с тем, чтобы получить потенциальную прибыль от изменения их стоимости в будущем.

12. **Пользователь** – физическое лицо, получающее доступ к Платформе и/или использующее Услуги, или, в зависимости от обстоятельств юридическое лицо, от имени которого такое физическое лицо получает доступ к Услугам или использует их после успешного прохождения процедур верификации (KYC и KYB).
13. **Соглашение (Пользовательское Соглашение)** – совокупность правовых документов Компании, положения которых устанавливают условия и правила взаимоотношений Пользователя и Компании в рамках использования Услуг. Соглашение включает настоящие Условия предоставления услуг, Политику конфиденциальности, а также другие документы и частные соглашения, необходимость применения которых при конкретных обстоятельствах явно следует из настоящих Условий.
14. **Торговля** означает все виды операций по купле и продаже цифровых активов на Платформе.
15. **Услуги (Сервисы)** означают все услуги, предоставляемые Компанией на Платформе CaspianEx, и функциональные сервисы Платформы, связанные торговлей цифровыми активами, хранением цифровых активов и исполнением транзакций.
16. **Учетная запись (Аккаунт, Личный кабинет) Пользователя** – хранимая в информационной системе Платформы, совокупность данных Пользователя, полученных при выполнении процедур аутентификации и верификации, для обеспечения Пользователю доступа к Услугам платформы. В интерфейсе Пользователя представляет собой его персональную страницу – место хранения данных, предоставленных Пользователем на Платформе, а также настроек профиля.
17. **Финансовые преступления** – любой вид поведения, связанный с активами, финансовыми услугами или рынками, который в соответствии с законодательством Казахстана может быть приравнен к преступному поведению (независимо от того, имеет ли такое поведение место в Республике Казахстан), включая любые правонарушения, к которым относятся мошеннические или обманные действия, неправомерное использование информации финансового рынка, участие в отмывании денег, финансирование терроризма или другой преступной деятельности.
18. **Цифровые активы** включают в себя криптовалюты, токены и другие цифровые формы активов, представленные на Платформе для торговли.
19. **Цифровой кошелек** – интегрированное на Платформе персональное виртуальное хранилище Пользователя, ассоциированное с конкретным видом цифрового актива (криптовалюта или фиатных средств), обеспечивающее безопасное хранение, отправку и получение цифровых активов, осуществление торговых операций и эффективно управлять своими активами на платформе.
20. **Цифровой майнинг** – процесс выполнения вычислительных операций с использованием компьютерных мощностей согласно заданным алгоритмам шифрования и обработки данных, обеспечивающий подтверждение целостности блоков данных посредством блокчейна.

21. **Цифровой майнинг пул** – юридическое лицо, аккредитованное в соответствии с законодательством Республики Казахстан о цифровых активах, предоставляющее услугу объединения мощностей аппаратно-программного комплекса для цифрового майнинга цифровых майнеров, осуществляющее распределение между цифровыми майнерами цифровых активов, полученных в результате их совместной деятельности.

1.3 Цель и применение Условий предоставления услуг

1. Настоящий документ "Условия предоставления услуг" (далее – «Документ» или «Условия») является основополагающим документом пользовательского соглашения (далее – «Соглашение»), устанавливающий в рамках использования Услуг Платформы основы взаимоотношений между Компанией с одной стороны и Пользователем, с другой стороны (далее – "Стороны").
2. Документ определяет условия, права, обязанности и ответственности Сторон в отношении Услуг и связывает Стороны правовыми отношениями.
3. Обязательным условием для регистрации на CaspianEx является Ваше предварительное ознакомление и принятие положений и требований настоящих Условий, а также документов Компании, являющихся неотъемлемой частью настоящих Условий – «Политика конфиденциальности», «Уведомление о рисках», «Согласие со снижением уровня защиты профессиональных клиентов» (в случае применимости).
4. Регистрируясь в CaspianEx, Вы подтверждаете, что прочитали, поняли и приняли положения вышеуказанных документов и выражаете свое согласие, с содержащимися в этих документах, условиями и требованиями.
5. Принимая настоящие Условия предоставления Услуг, Вы, в соответствии с Политикой конфиденциальности, соглашаетесь передавать Компании персональные данные, а также с тем, что Компания, как оператор и поставщик Услуг, может собирать, обрабатывать, раскрывать и передавать любые предоставленные Вами персональные данные (включая персональные данные связанных с ним третьих лиц).
6. Если какое-либо положение Условий предоставления услуг или требование, относящееся к торговым операциям, владению или инвестированию в Цифровые активы неприемлемо для Вас или не соответствует Вашему финансовому положению и личным обстоятельствам, пожалуйста, не регистрируйтесь на CaspianEx, не используйте Услуги не посещайте Веб-сайт CaspianEx.

1.4 Отказ от любых требований к AFSA

ПРИНИМАЯ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ, ВЫ ОДНОЗНАЧНО И БЕЗОГОВОРОЧНО ОТКАЗЫВАЕТЕСЬ ОТ ЛЮБЫХ ПРЕТЕНЗИЙ И СОГЛАШАЕТЕСЬ НЕ ПОДАВАТЬ ИСКИ ПРОТИВ КОМИТЕТА МФЦА ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ (AFSA), ЕГО ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ И ПРАВОПРЕЕМНИКОВ В ОТНОШЕНИИ ЛЮБЫХ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ИЛИ СУДЕБНЫХ ИСКОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ УБЫТКОВ, РАСХОДОВ, ПРЯМЫХ ИЛИ КОСВЕННЫХ, ИЛИ КАКИХ-ЛИБО ИНЫХ, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, УСЛУГАМИ ИЛИ ПРОДУКТАМИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМИ TOP LINE LIMITED.

ВЫ ТАКЖЕ СОГЛАШАЕТЕСЬ ВОЗМЕСТИТЬ УЩЕРБ И ОГРАДИТЬ AFSA И ЕГО ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ОТ ЛЮБЫХ ПРЕТЕНЗИЙ ИЛИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, КАК ОЖИДАЕМЫХ, ТАК И НЕПРЕДВИДЕННЫХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВАМИ УСЛУГ CASPIANEX, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМИ TOP LINE LIMITED.

1.5 Отказ от ответственности

В МАКСИМАЛЬНО ВОЗМОЖНОЙ СТЕПЕНИ, РАЗРЕШЕННОЙ ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ, НИ В КОЕМ СЛУЧАЕ НИ МЫ, НИ НАШИ ДИРЕКТОРА, НИ ЧЛЕНЫ, СОТРУДНИКИ ИЛИ ПРЕДСТАВИТЕЛИ НЕ НЕСЕМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРЕД ВАМИ ИЛИ КЕМ-ЛИБО ИНЫМ В ПОЛНОМ ОБЪЕМЕ ИЛИ ЧАСТИЧНО ЗА УБЫТКИ ИЛИ УЩЕРБ ЛЮБОГО РОДА, ВКЛЮЧАЯ, НО НЕ ОГРАНИЧИВАЯСЬ ПОТЕРЮ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, УПУЩЕННУЮ ВЫГОДУ ИЛИ ПОТЕРЮ ДАННЫХ И ЛЮБОЙ ШТРАФНОЙ, ОСОБЫЙ, КОСВЕННЫЙ, ПОСЛЕДУЮЩИЙ, ПОБОЧНЫЙ ИЛИ АНАЛОГИЧНЫЙ УЩЕРБ, ПРИЧИНЕННЫЙ ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО, ВКЛЮЧАЯ, НО НЕ ОГРАНИЧИВАЯСЬ, ЛЮБОЙ НЕТОЧНОСТЬЮ ИЛИ НЕСОВЕРШЕНСТВОМ, ЗАДЕРЖКИ, УПУЩЕНИЯ, НЕБРЕЖНОСТИ ИЛИ НЕПРЕДВИДЕННЫМ ОБСТОЯТЕЛЬСТВОМ, НЕ ЗАВИСЯЩИМ ОТ НАШЕГО КОНТРОЛЯ В ОБЛАСТИ ПРИОБРЕТЕНИЯ, СОСТАВЛЕНИЯ, ТОЛКОВАНИЯ, ОБРАБОТКИ, ОТЧЕТНОСТИ ИЛИ ПРИ РЕШЕНИИ ДРУГИХ ПРОБЛЕМ.

ДАННЫЙ ОТКАЗ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВКЛЮЧАЕТ ЛЮБОЕ ПОВРЕЖДЕНИЕ ИЛИ УДАЛЕНИЕ ФАЙЛОВ ИЛИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ, КОМПРОМЕТАЦИЯ УЧЕТНЫХ ИЛИ АУТЕНТИФИКАЦИОННЫХ ДАННЫХ, ОШИБКУ, ДЕФЕКТ, ВИРУС, ПРЕРЫВАНИЕ, ЗАДЕРЖКУ В РАБОТЕ ИЛИ ПЕРЕДАЧУ ИЛИ ЛЮБОЙ СБОЙ В РАБОТЕ, ВЫЗВАННЫЙ, В ЧАСТНОСТИ, ЛЮБЫМ КОМПЬЮТЕРНЫМ ВИРУСОМ, ПРОГРАММОЙ-ШПИОНОМ, ПРОГРАММОЙ-ВЫМОГАТЕЛЕМ, ЧЕРВЬЮ ИЛИ ДРУГИМ ВРЕДОНОСНЫМ ПРОГРАММНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ, КОТОРОЕ МОЖЕТ ПОВЛИЯТЬ НА ВАШ КОМПЬЮТЕР ИЛИ ДРУГОЕ ОБОРУДОВАНИЕ, ИЛИ ЛЮБОЙ ФИШИНГ, СПУФИНГ, ДОМЕННЫЙ ТАЙПСКОВОТТИНГ, ИЛИ ДРУГИЕ АТАКИ, ОТКАЗ МЕХАНИЧЕСКОГО ИЛИ ЭЛЕКТРОННОГО ОБОРУДОВАНИЯ ЛИНИЙ СВЯЗИ, ТЕЛЕФОНА ИЛИ ДРУГИЕ ПРОБЛЕМЫ СВЯЗИ (НАПРИМЕР, ВЫ НЕ МОЖЕТЕ ПОЛУЧИТЬ ДОСТУП К ПРОВАЙДЕРУ ИНТЕРНЕТ-УСЛУГ), УНИЧТОЖЕНИЕ ИЛИ НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫЙ ДОСТУП К ЗАПИСЯМ, ПРОГРАММАМ ИЛИ УСЛУГАМ CASPIANEX, КРАЖА, ОШИБКА ОПЕРАТОРА, ЗАБАСТОВКИ ИЛИ ДРУГИЕ ТРУДОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ, ИЛИ ЛЮБОЕ ФОРС-ВАЖНОЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВО.

МЫ НИ В КОЕМ СЛУЧАЕ НЕ НЕСЕМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРЕД ВАМИ ИЛИ ЛЮБОЙ ДРУГОЙ СТОРОНОЙ ЗА ЛЮБОЕ РЕШЕНИЕ ИЛИ ДЕЙСТВИЕ, ПРИНЯТОЕ ВАМИ В СВЯЗИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ВАМИ CASPIANEX, УСЛУГ ИЛИ ЛЮБОЙ ИНФОРМАЦИИ, ПОЛУЧЕННОЙ ОТ CASPIANEX.

НИ МЫ, НИ ПОСТАВЩИКИ УСЛУГ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ CASPIANEX, НЕ МОЖЕМ ГАРАНТИРОВАТЬ

НЕПРЕРЫВНЫЙ, БЕСПЕРЕБОЙНЫЙ ИЛИ БЕЗОПАСНЫЙ ДОСТУП К CASPIANEX.

ЕСЛИ СЧИТАЕТСЯ, ЧТО ДАННЫЙ РАЗДЕЛ ОБ ОТКАЗЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРОТИВОРЕЧИТ КАКОМУ-ЛИБО ДРУГОМУ РАЗДЕЛУ НАСТОЯЩИХ УСЛОВИЙ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ, ТО ДАННЫЙ РАЗДЕЛ ОБ ОТКАЗЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ИМЕЕТ ПРЕИМУЩЕСТВЕННУЮ СИЛУ.

2. Сопутствующие документы

1. Компания публикует на Веб-сайте CaspianEx следующие правовые документы и справочную информацию, дополняющие настоящие Условия предоставления услуг:
 - (a) **Политика конфиденциальности**, в которой изложены условия сбора, обработки и хранения персональных данных;
 - (b) **Уведомление о рисках**, содержащий важную информацию о технологических, юридических, нормативных и рыночных рисках, характерных для ЦА, а также ограничения и пределы ответственности Компании;
 - (c) **Правила торговли**, объясняющий виды торговых сделок, операций, содержащий список принятых ЦА и тарифную политику;
 - (d) **Снижение уровня защиты профессиональных клиентов** - информация о снижении уровня опеки со стороны Компании Пользователю, классифицирующемуся по категории профессионального клиента;
 - (e) **Реферальная программа** - программа и условия привлечения Пользователем других Пользователей;
 - (f) **Лицензии Компании** - официальные лицензии, выданные Компании регулятором AFSA;
 - (g) **Анонсы и новости** содержат статьи, анонсирующие важные события, связанные с деятельностью платформы, включая изменения Условий предоставления услуг и других документов;
 - (h) **Часто задаваемые вопросы** - справочная информация с часто задаваемыми вопросами Пользователей и ответы на них;
 - (i) **Комиссии**, содержит размеры тарифов и комиссий.
2. Совместно с настоящими Условиями предоставления услуг Пользователь должен ознакомиться и принять следующие документы Компании, непосредственно связанные с Услугами:
 - (a) Политика конфиденциальности;
 - (b) Уведомление о рисках;
 - (c) Правила торговли.
3. Настоящие Условия предоставления Услуг и другие применимые документы будут периодически изменяться и/или дополняться. Ответственность за отслеживание уведомлений об изменениях, публикуемых в разделе "Анонсы и новости" и актуализацию версий используемых Пользователем документов возлагается на самого Пользователя.

3. Уведомление о рисках

3.1 Признание и принятие риска

1. Услуги CaspianEx основаны на технологии блокчейн и относятся к инновационной сфере, которая по своей сути сопряжена с потенциальными технологическими рисками, кроме того, Цифровые Активы, как объект торговли и инвестиции, неизбежно сопряжены с рисками материальных потерь и других убытков, а также риском быть вовлеченным в противоправные схемы.
2. Регистрируясь в CaspianEx и используя Сервисы CaspianEx, Вы подтверждаете, что полностью понимаете и принимаете неотъемлемые и потенциальные риски, связанные с использованием Сервисов, включая, но не ограничиваясь рисками, изложенными в данном разделе.

3.2 Перечень рисков, связанных с Цифровыми Активами

1. Риск убытков при торговле ЦА и виртуальными или цифровыми валютами, такими как биткоины и другие ЦА, может быть значительным и возникать внезапно и стремительно.
2. Цены и ликвидность ЦА могут подвергаться значительным колебаниям и в будущем могут проявлять высокую волатильность.
3. ЦА и виртуальные или цифровые валюты не признаются законными платежными средствами, и счета и остатки средств на них не покрываются какими-либо схемами страхования или системами защиты инвесторов.
4. Изменения в законодательстве и регулировании на государственном, региональном или международном уровне могут негативно влиять на использование и стоимость ЦА и виртуальных или цифровых валют.
5. Транзакции с ЦА и другими виртуальными или цифровыми валютами могут быть необратимыми, и, соответственно, убытки из-за мошенничества или случайных транзакций не могут быть возмещены.
6. Некоторые транзакции с ЦА и другими виртуальными или цифровыми валютами считаются завершенными, когда они зарегистрированы в публичном реестре, даже если дата или время их регистрации отличаются от даты или времени, когда Пользователь инициировал транзакции.
7. Стоимость ЦА и других виртуальных или цифровых валют зависит от готовности участников рынка обменивать фиатную валюту на ЦА и виртуальные или цифровые валюты, и их рыночная ценность может подвергаться риску при отсутствии востребованности на рынке.
8. Нет гарантий, что лицо, принимающее ЦА и другие виртуальные или цифровые валюты в качестве оплаты, будет продолжать делать это в будущем.
9. Происхождение ЦА и других виртуальных или цифровых валют может создавать риски мошенничества, кибератак и технических проблем, которые могут повлиять на доступ Пользователя к своим активам.
10. Совокупный баланс на Учетных записях и Кошельках Пользователя может оказаться недостаточным для покрытия убытков.

3.3 Признание ответственности за риски

1. Пользователь подтверждает, что самостоятельно несет ответственность за оценку рисков, связанных с использованием ЦА и виртуальных или цифровых валют, и понимает, что Компания не предоставляет советов или рекомендаций по использованию или инвестированию в ЦА и виртуальные или цифровые валюты. Использование Сервисов Компании осуществляется на собственный риск Пользователя.
2. Содержание данного раздела не исчерпывает все риски, связанные с торговлей, инвестированием и владением ЦА и виртуальными или цифровыми валютами. Пользователь должен тщательно изучить и оценить все риски, связанные с его действиями на рынке ЦА и виртуальных валют и решить, соответствует ли это его собственным обстоятельствам и финансовому положению. Пользователь также должен осознавать, что возможна полная и необратимая потеря его средств, находящихся на Учетной записи и в Кошельке Компании, и что в некоторых рыночных условиях могут возникнуть трудности или невозможность закрыть позиции.
3. Пользователь полностью осознает, что Компания предоставляет средства для обмена, продажи и хранения ЦА и фиатной валюты, но не дает никаких гарантий относительно их стоимости, стабильности или законности. Соответственно, Пользователь не может возложить на Компанию какую-либо ответственность и самостоятельно несет ответственность за любые убытки, которые Пользователь может понести в результате использования Сервисов, а также за непонимание Пользователем природы Цифровых активов (ЦА) и рисков, связанных с ними, а также рисков, связанных с Виртуальными или Цифровыми активами и обменом Цифровых активов.
4. Компания лицензирована, уполномочена, зарегистрирована и контролируется регулирующими органами, включая AFSA, и подчиняется соответствующему регулированию.

4. Критерии предоставления доступа к Платформе и Услуг

1. Заявитель предоставит Компании информацию и документы, подтверждающие, что Заявитель соответствует следующим критериям:
 - (a) Для выполнения требований Компании, Пользователь должен заполнить регистрационную форму, предоставленную Компанией, онлайн или по другому способу, указанному Компанией.
 - (b) Пользователь должен быть старше 18 лет.
 - (c) Пользователь должен иметь правоспособность для заключения Соглашения.
 - (d) Право доступа к Услугам также зависит от страны регистрации Заявителя. Резидентам стран, на которые наложены санкции или запреты, не разрешается использовать Услуги. Перечень таких стран определяется внутренним регламентом Компании по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, разработанным в соответствии со правилами Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ФАТФ).

- (e) Для выполнения требований Компании, Пользователь должен предоставить необходимые документы, как это может потребоваться Компанией в рамках процедуры "Знай своего клиента" (KYC), для рассмотрения и одобрения заявки, а также для процедур KYC, установленных Компанией в соответствии с ее внутренней политикой.
 - (f) Заявитель не должен иметь признаки связи с отмыванием денег или финансированием терроризма, как это устанавливается Компанией по ее усмотрению.
 - (g) Пользователь соглашается с настоящими Условиями и Политикой конфиденциальности.
 - (h) Заявитель и Пользователь, представляющий его должны соответствовать любым другим критериям и процедурам, которые Компания может устанавливать время от времени в соответствии с ее внутренней политикой или требованиями действующего законодательства.
 - (i) Продолжение использования Услуг Пользователем должно осуществляться с соблюдением вышеуказанных критериев предоставления доступа, с необходимыми изменениями. Компания может по своему усмотрению отказать в открытии учетной записи Заявителю.
 - (j) Заявитель, не являющийся членом МФЦА, принимая настоящие Условия, в отношении любых вопросов, споров или других разбирательств в МФЦА, которые возникают или могут возникнуть в связи с доступом к Платформе и использованием возможностей Платформы обязуется безоговорочно подчиняться действующему законодательству МФЦА, юрисдикции AFSA и юрисдикции Суда МФЦА.
2. Ограничения и лимиты, применяемые к Услугам, могут изменяться в зависимости от информации, собираемой на постоянной основе.
 3. Если Пользователь регистрируется от имени юридического лица, он должен предоставить действующую доверенность этого юридического лица на осуществление от имени данного юридического лица функций основного контакта с Компанией, создания учетной записи и управления учетной записью и совершения торговых операций на Платформе CaspianEx.
 4. Пользователь соглашается предоставить Компании необходимую информацию для проверки своей личности и/или юридического лица, если Пользователь регистрируется от имени юридического лица, с целью выявления возможного участия в отмывании денег, финансировании терроризма, мошенничестве или других финансовых преступлениях. Заявитель и Пользователь должны пройти определенные процедуры проверки, прежде чем будет разрешено использовать или продолжать использовать Услуги.
 5. Информация, запрашиваемая Компанией, включает в себя личные данные Заявителя/Пользователя, такие как имя, адрес, номер телефона, адрес электронной почты, страна и дата рождения или регистрации (в случае юридического лица), идентификационный номер налогоплательщика, или индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика,

государственный идентификационный номер, а также информацию о банковском счете (название банка, адрес банка, тип счета, адрес SWIFT или код отделения банка, номер счета), информация о внешних цифровых кошельках для ввода и вывода (идентификационный код, данные владельца и объект хранения) и другие персональные данные, относящиеся к связанным лицам, уполномоченным представителям и бенефициарным владельцам (далее "Связанные третьи лица"). Предоставляя такую информацию, Заявитель/Пользователь подтверждает, что она является актуальной, верной и точной.

6. Заявитель/Пользователь соглашается информировать Компанию в случае изменения каких-либо предоставленных данных. Компания имеет право запрашивать информацию, будь то напрямую или через сторонних поставщиков услуг, если такие запросы считаются необходимыми для проверки личности Заявителя/Пользователя и связанных с ним третьих лиц, с целью защиты от мошенничества и других финансовых преступлений, и для действий, которые Компания считает разумными на основе результатов таких запросов. Когда Компания выполняет такие запросы, Заявитель/Пользователь подтверждает и соглашается с тем, что его личные данные могут быть переданы и раскрыты третьим органам, таким как агентства по оценке кредитоспособности, службы по предотвращению мошенничества и финансовых преступлений, налоговые органы, и эти органы могут использовать предоставленные персональные данные Пользователя в рамках своей деятельности. Компания также может требовать, чтобы Пользователь подождал некоторое время после завершения транзакции, прежде чем разрешить использовать дополнительные Услуги или совершать транзакции выше определенного объема или порогового предела.
7. Для получения доступа к сайту Компании и ее Услугам, Пользователь должен иметь необходимое оборудование, такое как персональный компьютер, смартфон или планшет, и соответствующие подписки на телекоммуникационные услуги для доступа в Интернет. Доступ к Услугам можно получить непосредственно через сайт Компании.
8. Заявитель, в процессе регистрации, должен указать свой адрес электронной почты и создать пароль. Компания предоставляет возможность двухфакторной аутентификации с использованием мобильного устройства Пользователя (с помощью SMS-сообщений или одноразовых паролей, действительных в течение определенного времени (TOTP), или приложения). Для активации двухфакторной аутентификации через SMS, требуется подтвержденный номер телефона. Пользователь несет ответственность за сохранность, обеспечение безопасности и контроль над электронными устройствами, используемыми для доступа к Услугам. Пользователь также несет ответственность за безопасное хранение пароля и своих электронных устройств, включая принятие всех разумных мер для предотвращения потери, кражи или незаконного использования указанных электронных устройств. Нарушение этих обязательств может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к учетной записи Пользователя, потере средств, а также неправомерному использованию связанных банковских счетов и кредитных/дебетовых карт. Пользователи должны постоянно обеспечивать безопасность своих данных.

9. Компания может потребовать от Пользователя предоставить дополнительную информацию о себе или своих связанных третьих лицах, своем бизнесе, активах, организационных документах и провести встречи при необходимости, как часть процедуры "Расширенная комплексная проверка" Компания оставляет за собой право взимать с заявителя/Пользователя расходы, связанные с проведением такой расширенной проверки. Если Компания намеревается это сделать, она заранее уведомит Пользователя. Компания может также впоследствии отказать в повышении лимитов Пользователя или снизить установленные лимиты, даже после проведения расширенной комплексной проверки.
10. Если Компания одобряет регистрацию заявителя, она уведомит заявителя об этом. Заявитель, который не получил такого уведомления, не должен пытаться использовать Услуги через другие учетные записи.

5. Классификация клиентов и ограничения

5.1 Классификации клиентов

1. В соответствии с требованиями регуляторных актов МФЦА Компания, предоставляя Услуги Платформы, классифицирует каждого Заявителя по категориям клиентов в соответствии с профилем Заявителя и устанавливает соответствующие его профилю ограничения. Классификации клиентов, условия присвоения категории по классификации клиента, требования и применяемые ограничения описаны ниже.
2. Физическое или юридическое лицо, выразившее согласие с Условиями Пользовательского Соглашения и изъявившее желание использовать Услуги в качестве клиента Платформы, инициирует процедуру регистрации на Веб-сайте Платформы и становится Заявителем на получение доступа к Услугам в качестве клиента, соответствующего одной из категорий Классификации клиентов.
3. Компания классифицирует клиентов по одной из следующих категорий:
 - (a) Розничный инвестор;
 - (b) Профессиональный инвестор;
 - (c) Рыночный контрагент: цифровой майнер, цифровой майнинг-пул.
4. В разрезе категорий к Услугам допускаются следующие виды Заявителей по признаку резидентства Республики Казахстан:
 - (a) Розничный инвестор и Профессиональный инвестор:
 - физическое лицо – резидент или нерезидент Республики Казахстан,
 - юридическое лицо – нерезидент Республики Казахстан и/или участник МФЦА;
 - (b) Рыночный контрагент – юридическое лицо:
 - цифровой майнер – резидент Республики Казахстан,
 - цифровой майнинг-пул – нерезидент Республики Казахстан.

5.2 Условия классификации клиентов

1. Компания отнесет Заявителя к одной из вышеуказанных категорий, основываясь на следующих основных факторах, характеризующих Заявителя:

- (a) выбор Заявителем соответствующей выбранной категории;
 - (b) является ли Заявитель физическим лицом или юридическим лицом;
 - (c) является ли резидентом Республики Казахстан или участником МФЦА;
 - (d) соответствует ли требованиям, необходимым для признания Заявителя профессиональным клиентом;
 - (e) подтверждение источника средств, размера дохода или капитала;
 - (f) осуществляет ли Заявитель, как юридическое лицо, деятельность по цифровому майнингу или цифрового майнинг-пула.
2. В процессе регистрации Заявитель определяет приемлемую для своего профиля категорию клиента, и на Платформе проходит соответствующие данной категории процедуры уровни верификации KYC и/или KYB, в ходе которых Заявитель должен предоставить требуемую информацию, подтверждающие документы и/или пройти квалификационное тестирование.

5.3 Виды ограничений, предусмотренные для категорий клиентов

Компания устанавливает следующие ограничения для физических лиц и юридических лиц, инвестирующих в цифровые активы (ЦА) в зависимости от квалификации клиента и предоставленных документов.

1. Розничный инвестор:

- (a) Физическое лицо – резидент Республики Казахстан – 1 000 (одна тысяча) долларов США без подтверждения доходов (источника средств), от 1 001 (одной тысячи одного) доллара США до 100 000 (ста тысяч) долларов США с подтверждением дохода (источника средств) и установлением индивидуального лимита в вышеуказанном диапазоне.
- (b) Физическое лицо – нерезидент Республики Казахстан – 1 000 (одна тысяча) долларов США без подтверждения доходов (источника средств), от 1 001 (одной тысячи одного) доллара США до 100 000 (ста тысяч) долларов США с подтверждением дохода (источника средств) и установлением индивидуального лимита в вышеуказанном диапазоне.
- (c) Юридическое лицо – нерезидент Республики Казахстан – 1 000 (одна тысяча) долларов США без подтверждения доходов (источника средств), от 1 001 (одной тысячи одного) доллара США до 100 000 (ста тысяч) долларов США с подтверждением дохода (источника средств) и установлением индивидуального лимита в вышеуказанном диапазоне.
- (d) Участник МФЦА – 1 000 (одна тысяча) долларов США без подтверждения доходов (источника средств), от 1 001 (одной тысячи одного) доллара США до 100 000 (ста тысяч) долларов США с подтверждением дохода (источника средств) и установлением индивидуального лимита в вышеуказанном диапазоне.

2. Профессиональный инвестор:

- (a) Физическое лицо – резидент Республики Казахстан – свыше 100 000 (ста тысяч) долларов США при подтверждении наличия средств и источника дохода, а также квалификации как профессионального инвестора (успешное прохождение теста на профессиональные знания, и (или) наличия сертификата профессионального инвестора (CFA, FRM либо

аналогичный) и (или) наличие опыта работы в сфере финансовых рынков не менее двух лет.

- (b) Физическое лицо – нерезидент Республики Казахстан – свыше 100 000 (ста тысяч) долларов США при подтверждении наличия средств и источника дохода, а также квалификации как профессионального инвестора (успешное прохождение теста на профессиональные знания, и (или) наличия сертификата профессионального инвестора (CFA, FRM либо аналогичный) и (или) наличие опыта работы в сфере финансовых рынков не менее двух лет.
 - (c) Юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстансвыше 100 000 (ста тысяч) долларов США при подтверждении наличия средств и источника дохода, а также квалификации представителя (трейдера) как профессионального инвестора (успешное прохождение теста на профессиональные знания, и (или) наличия сертификата профессионального инвестора (CFA, FRM либо аналогичный) и (или) наличие опыта работы в сфере финансовых рынков не менее двух лет.
 - (d) Участник МФЦА – свыше 100 000 (ста тысяч) долларов США при подтверждении наличия средств и источника дохода, а также квалификации представителя (трейдера) как профессионального инвестора (успешное прохождение теста на профессиональные знания, и (или) наличия сертификата профессионального инвестора (CFA, FRM либо аналогичный) и (или) наличие опыта работы в сфере финансовых рынков не менее двух лет.
3. Цифровой майнер (Market Counterparty).
- (a) Цифровой майнер-резидент Республики Казахстан Продажа цифрового актива за фиат (необходимо предусмотреть функцию подключения либо отключения прав для всех видов клиентов, а именно отключение/подключение возможности выставления ордеров на покупку, продажу, ввод, вывод).
 - (b) Цифровой майнер Республики Казахстан – нерезидент Продажа цифрового актива за фиат (необходимо предусмотреть функцию подключения либо отключения прав для всех видов клиентов, а именно отключение/подключение возможности выставления ордеров на покупку, продажу, ввод, вывод).
4. Цифровой майнинг-пул (Market Counterparty)
- (a) Цифровой майнинг-пул – юридическое лицо - резидент Республики Казахстан – Продажа цифрового актива за фиат.
 - (b) Цифровой майнинг-пул – юридическое лицо - нерезидент Республики Казахстан – Продажа цифрового актива за фиат.

6. Процедуры регистрации и верификации

Процедуру регистрации и верификации Заявителя в соответствии с требованиями к категории клиента соответствующей Заявителю, осуществляет физическое лицо – Пользователь, являющийся:

- (a) принципалом, представляющим себя как Заявителя – физическое лицо;
- (b) представителем Заявителя, являющегося юридическим лицом.

6.1 Регистрация

1) Создание аккаунта Пользователя

Создание нового аккаунта выполняется следующей последовательностью действий Пользователя:

(a) Выбор одного из двух типов клиента:

- Физическое лицо, если Пользователь, являясь физическим лицом, регистрируется от своего имени;
- Юридическое лицо, если Пользователь, являясь физическим лицом, регистрируется от имени юридического лица, которого он представляет на Платформе CaspianEx на основании доверенности.

Примечание. Подтверждением того, что Пользователь представляет интересы юридического лица на Платформе CaspianEx на законных основаниях, является доверенность, выданная на имя Пользователя с актуальным сроком действия, подписанная должностным лицом, наделенным исполнительными полномочиями юридического лица.

(b) Ввод адреса электронной почты Пользователя, который впоследствии будет служить идентификатором Пользователя для авторизации на Платформе.

(c) Создание надежного пароля доступа

(d) Подтверждения:

- проверки «антиробот»;
- возраст старше 18-ти лет;
- ознакомления и согласия с документами Компании – Условия предоставления услуг, Политика конфиденциальности, Уведомление о рисках, Реферальная программа.

(e) После выполнения запроса на создание нового аккаунта – ввод кода подтверждения, полученного от Платформы на указанный адрес E-mail.

Примечание. Если Пользователь регистрируется по реферальной ссылке, то соответствующее поле будет содержать Реферальный ID, или Пользователь может ввести полученный от приглашающего лица Реферальный ID.

2) Вход в аккаунт

(a) При первом входе на Платформу после успешного создания аккаунта, Пользователь должен активировать 2FA (двухфакторную аутентификацию), то есть, кроме способа аутентификации по адресу электронной почты, подключить 2-й способ аутентификации на выбор – по номеру своего мобильного телефона или подключением сервиса Google Authenticator.

Примечание. Для использования Google Authenticator необходимо установить соответствующее мобильное приложение, которое можно скачать из Google Play (для мобильных устройств на операционной системе Android) или из App Store (для мобильных устройств на операционной системе iOS).

- (b) Активация второго способа аутентификации осуществляется вводом кода подтверждения, полученного по одному из выбранных вариантов.
- (c) При каждом последующем входе система потребует ввести подтверждающие коды, первый из которых поступит в сообщении на E-mail-адрес, а второй – тот, который выбран пользователем в качестве второго способа авторизации (2FA).

6.2 Верификация Пользователя (KYC1)

- 1) Цель процедуры верификации KYC1 – установление и подтверждение личности Пользователя, соответствующего любому из 2-х типов клиентов – «физическое лицо» или «юридическое лицо».
- 2) Процедура верификации KYC1 состоит из двух этапов:
 - (a) Установление личности на основании действительного документа, удостоверяющего личность Пользователя с помощью встроенной камеры устройства, с которого он осуществляет регистрацию, или мобильного устройства.
 - (b) Ввод Пользователем своих персональных данных в специальной анкетной форме.
- 3) Документом, удостоверяющим личность может служить:
 - (a) для резидентов Республики Казахстан – удостоверение личности (ID карта) или паспорт гражданина Республики Казахстан,
 - (b) для нерезидентов Республики Казахстан – паспорт или вид на жительство.

Требование к качеству загружаемого фото – отчетливые и читаемые тексты и видимые углы документа.

6.3 Результат верификации KYC1 для клиентов – физических лиц

Пользователю, относящемуся к типу клиента «физическое лицо», успешно завершившему процедуру верификации уровня KYC1, предоставляются следующие возможности:

- (a) создание персональных цифровых кошельков для любого вида цифрового актива, торгуемого на Платформе,
- (b) пополнения цифрового кошелька Платформы, ежемесячный размер которого считается базовым ежемесячным лимитом, равным эквивалентной сумме 1000 (одной тысячи) долларов США,
- (c) совершение торговых сделок,
- (d) вывод активов с цифрового кошелька Платформы.

6.4 Расширение депозитных лимитов физических лиц (KYC2 и KYC3)

- 1) Пользователи, относящиеся к типу клиентов «физическое лицо», могут расширить размер своего ежемесячного лимита на пополнение средств с размера базового, равного 1000 (одной тысяче) долларов США, до индивидуального посредством прохождения процедур KYC2 и KYC3.
- 2) Процедура KYC2 позволяет установить индивидуальный лимит пополнения в диапазоне от 1 001 (одной тысячи одного) до 100 000 (ста тысяч) долларов США.

- 3) Процедуры KYC3 позволяет установить максимально возможный размер индивидуального лимита на пополнение свыше 100 000 (ста тысяч) долларов США.
- 4) Выполнение процедуры KYC2 состоит из следующих этапов:
- (a) Подтверждение годового дохода или владения активами:
 - (i) Для подтверждения годового дохода Пользователю необходимо предоставить один из следующих документов:
 - Расчетный листок за последний календарный год;
 - Налоговая декларация;
 - Справка о пенсионных выплатах.
 - (ii) Подтверждение владения имеющимися у Пользователя следующими видами активов (в совокупности):
 - активами в виде денежных средств, предоставлением:
 - выписки из банка (за последний год) с указанием наименования банка, номера счета, SWIFT/BIC-кода, имени бенефициара (должно совпадать с именем клиента);
 - справки из банка об отсутствии задолженности;
 - недвижимостью (за исключением основного жилья проживания):
 - справки об отсутствии (наличии) недвижимого имущества;
 - отчета об оценке недвижимого имущества;
 - справки о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технические характеристики.
 - активами на брокерских счетах - выпиской по брокерскому счету, заверенной печатью брокерской фирмы и подписью ответственного лица или имеющая цифровой аналог печати и подписи.
 - транспортными средствами - копией свидетельства о регистрации транспортного средства.
 - (b) Подтверждение адреса проживания с помощью одного из двух документов – справка государственного органа или счет за коммунальные услуги.
 - (c) Установление размера индивидуального лимита ежемесячного пополнения, не превышающего 100 000 (ста тысяч) долларов США в зависимости от подтвержденного размера активов.
- 5) Выполнение процедуры KYC3 также состоит из следующих этапов:
- (a) Подтверждение квалификации профессионального инвестора одним из следующих способов:
 - предоставлением сертификата профессионального инвестора (CFA, FRM либо аналогичный), или

- предоставлением документа, подтверждающего наличие опыта работы в сфере финансовых рынков не менее двух лет, или
 - прохождением теста на профессиональные знания.
- (b) Документарное подтверждение наличия источника дохода и активов на сумму свыше 100 000 (ста тысяч) долларов США:
- (c) Установление размера индивидуального лимита ежемесячного пополнения свыше 100 000 (ста тысяч) долларов США в зависимости от подтвержденного размера активов.
- 6) После прохождения KYC3 клиент признается профессиональным инвестором (Professional Investor) и может ежемесячно пополнять активы в рамках индивидуального лимита, превышающего 100 000 (сто тысяч) долларов США.

6.5 Идентификация юридического лица и представителя (KYB1)

- 1) Пользователю необходимо подтвердить наличие у него полномочий представлять на Платформе юридическое лицо, управлять учетной записью (аккаунтом) юридического лица и Цифровыми Активами, принадлежащими юридическому лицу, т.е. загрузить на Платформу сканированную копию юридически оформленной действующей доверенности, выданной юридическим лицом на имя Пользователя.
- 2) В целях идентификации юридического лица Пользователь вводит на Платформе идентификационные и регистрационные и сопутствующие данные юридического лица и загружает файлы сканированных копий регистрационных и подтверждающих документов юридического лица.
- 3) Перечень данных юридического лица:
 - (a) Полное зарегистрированное наименование;
 - (b) Коммерческое наименование;
 - (c) Дата регистрации;
 - (d) Зарегистрированный адрес;
 - (e) Место регистрации;
 - (f) Характер (виды) деятельности;
 - (g) Идентификационный номер налогоплательщика;
 - (h) Источник состояния и источник средств (выбираются из списка);
 - (i) Полное имя и должность руководителя;
 - (j) Персональные данные бенефициарных владельцев (акционеров).
- 4) Список документов юридического лица:
 - (a) Устав или другой аналогичный применимый документ
 - (b) Свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица или другой соответствующий документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица
 - (c) Договор, решение или протокол об учреждении юридического лица
 - (d) Удостоверяющие документы лиц, наделенных исполнительной властью (директора, партнеры, попечители или эквивалентные лица), и бенефициарных владельцев

- (е) Лицензии (если таковые имеются)
- 5) Предоставленные данные и документы юридического лица подлежат дальнейшей проверке корректности и полноты предоставленных данных и соответствии с регуляторными требованиями. В ходе проверки Компания вправе запрашивать дополнительную информацию или документы, о чем Пользователь будет уведомлен в Личном кабинете клиента.
 - 6) Об успешном завершении проверки Пользователь также получит уведомление. В этом случае юридическому лицу присваивается статус Клиента Платформы базовой категории «Розничный инвестор» (Retail Investor).
 - 7) Юридическому лицу – клиенту категории «Розничный инвестор» (Retail Investor), предоставляется возможность выполнять следующие действия и операции на Платформе:
 - (a) создание персональных цифровых кошельков для любого вида цифрового актива, торгуемого на Платформе,
 - (b) пополнения цифрового кошелька Платформы активами в размере базового ежемесячного лимита, эквивалентного 1000 (одной тысяче) долларов США,
 - (c) совершение торговых сделок,
 - (d) вывод активов с цифрового кошелька Платформы.

6.6 Процедуры KYB2 и KYB3

- 1) Юридическому лицу, в связи с характером его деятельности и предпочтением, может потребоваться присвоение категории, отличной от базовой. В этом случае Пользователю необходимо пройти следующие уровни идентификации юридического лица – KYB2 и KYB3.
- 2) Процедура KYB2 предназначена для подтверждения финансового состояния юридического лица и установления размера индивидуального лимита ежемесячного пополнения Цифровых Активов в диапазоне от 1001 (одной тысячи одного) до 100 000 (ста тысяч) долларов США в зависимости от подтвержденного размера активов.
- 3) KYB3 – процедура подтверждения квалификации соответствующей категории «Профессиональный инвестор» и установления размера лимита ежемесячного пополнения юридического лица от 100 000 (ста тысяч) долларов США до подтвержденного размера активов.
- 4) В целях подтверждения уровня финансового состояния Пользователю потребуется предоставить документы, подтверждающие ее финансовое состояние соответствующего одному из уровней KYB2 или KYB3.
- 5) Подтверждение соответствия юридического лица квалификации категории «Профессиональный инвестор» осуществляется Пользователем одним из следующих способов:
 - (a) предоставлением сертификата присвоения Пользователю квалификации CFA, FRM либо аналогичного, или
 - (b) предоставлением документа, подтверждающего наличие опыта работы в сфере финансовых рынков не менее двух лет, или
 - (c) прохождением теста оценки профессиональных знаний.

7. Управление учетной записью Пользователя

1. Каждая учетная запись, открытая Компанией, ведется и управляется исключительно определенным Пользователем и не подлежит передаче какому-либо другому лицу. В учетную запись юридического лица может входить и использовать Услуги от имени этого юридического лица только уполномоченный в качестве представителя Пользователь.
2. Пользователь несет полную ответственность за регистрацию, хранение, управление и защиту всей информации, необходимой для доступа к его учетной записи, включая имя Пользователя, пароли и любые другие данные безопасности, предоставленные Пользователю или необходимые для доступа к Услугам и их использования через его учетную запись. Пользователь не должен предоставлять, передавать, продавать или иным образом раскрывать такую информацию какой-либо третьей стороне, за исключением случаев, когда это делает его уполномоченный представитель, и он несет юридическую и финансовую ответственность за действия и бездействие этого уполномоченного представителя.
3. Пользователь несет ответственность за все действия или бездействие любого лица, использующего Услуги через его учетную запись, включая его уполномоченных представителей. Компания не обязана запрашивать или проверять полномочия, или правоспособность любого лица, использующего или намеревающегося использовать Услуги через учетную запись. Компания может полагаться на любые указания, предоставленные любым лицом, которое получило доступ к учетной записи или использует ее, даже если данные для входа были получены обманным путем или новые указания противоречат ранее предоставленным указаниям от Пользователя. Компания рассматривает Пользователя, который успешно вошел в учетную запись или использует Услуги через любую учетную запись, как владельца этой учетной записи после обычной проверки, и считает все сделки, совершенные таким Пользователем, как действительные.
4. Если Пользователь узнает, что его информация, используемая для доступа к его учетной записи, была утеряна, украдена, разглашена, использована третьей стороной или каким-либо другим способом скомпрометирована, он обязан немедленно уведомить службу поддержки клиентов Компании и следовать всем инструкциям, предоставленным Компанией. Компания может принимать незамедлительные меры, включая блокировку доступа к учетной записи или ее временную приостановку, а также удаление учетной записи, при условии, что Пользователь всегда будет нести ответственность за любые действия, совершенные при использовании учетной записи до блокировки, приостановки или удаления, а также за потерю данных или средств.
5. Пользователь может войти в систему и изменить свои личные данные или информацию в любое время с помощью доступных процедур на сайте Компании или через него, а также с помощью службы поддержки клиентов, контактные данные которой предоставлены на сайте Компании или через Услуги.
6. Компания не несет ответственности за любые убытки, понесенные Пользователем в результате потери, кражи, недостаточной защиты, небрежного использования или разглашения информации, необходимой для доступа к его учетной записи, включая, помимо прочего, утерю пароля или

других данных безопасности, а также ввиду того, что Пользователь не уведомил Компанию о выполнении им изменениях личных данных или информации.

8. Общие обязательства Компании

1. Компания прилагает все разумные усилия для обеспечения непрерывного и стабильного предоставления Сервисов в соответствии с условиями Соглашения.
2. Компания прилагает все экономически оправданные усилия для внедрения надежных систем безопасности, предназначенных для защиты персональных данных Пользователей, включая финансовую информацию и выполненные транзакции. Это сделано с целью обеспечения безопасного и защищенного использования Сервисов Пользователями.
3. Компания обязуется рассматривать все подлинные жалобы Пользователей добросовестным и справедливым образом, стараясь решить их в наилучших интересах Пользователей, соблюдая условия Соглашения и применимое законодательство.

9. Предоставление Сервисов

1. Компания может предлагать различные Сервисы, и условия предоставления каждого Сервиса регулируются соответствующими законами.
2. Пользователь может иметь один Кошелек в Компании, включая несколько Фиатных и Цифровых кошельков с Цифровыми активами (ЦА). Этот Кошелек позволяет Пользователям хранить, отслеживать, переводить и управлять балансами поддерживаемых Цифровых активов.
3. Сервис Площадки для торговли Цифровыми активами предоставляет Пользователям возможность осуществления операций по покупке и продаже Цифровых активов (Биржа цифровых активов). Компания является платформой для удобной торговли или обмена Фиатными средствами и/или Цифровыми активами между Пользователями.
4. Сервис конвертации Цифровых активов позволяет Пользователям покупать и продавать Цифровые активы с учетом применимых сетевых сборов, комиссий за торговлю и/или передачу, а также налогов в соответствии с местным законодательством (если применимо). Пользователи могут обменивать (конвертировать) одни Цифровые активы на другие или покупать Цифровые активы за Фиатные средства, предоставляя и исполняя Ордеры по лучшей доступной цене на основе предложений других Пользователей (Ордера) в зависимости от текущих обстоятельств.
5. Компания стремится делать Сервисы доступными для Пользователей 24 часа в сутки, ежедневно, с учетом регулярных профилактических и технических работ.

10. Использование Сервисов

1. Пользователь может совершать операции с Цифровыми активами (ЦА) путем перевода Фиатных денег на банковский счет, указанный Компанией («Назначенный банковский счет Компании») в уполномоченном банке,

подходящем для Компании, используя различные методы оплаты, доступные на Веб-сайте Компании, такие как кредитные, дебетовые карты или банковские переводы. Фиатные средства хранятся на Назначенном банковском счете Компании, и Компания имеет право и полномочия переводить или снимать такие Фиатные средства с Назначенного банковского счета Компании для других Пользователей, которые являются контрагентами по сделкам, заключенным Пользователем. Компания ведет учет остатка Фиатных средств на Назначенном банковском счете Компании для каждого Пользователя. Эти записи будут считаться убедительными доказательствами, особенно в случае мошенничества или очевидных ошибок со стороны Компании. Пользователь признает, что Фиатные деньги, хранящиеся на Назначенном банковском счете Компании, находятся на отдельных клиентских счетах Компании в банках второго уровня Республики Казахстан и не являются деньгами, находящимися в управлении Пользователей. Пользователь также соглашается с тем, что он не имеет права на получение процентов, начисленных на Фиатные деньги, которые он переводит на Назначенный банковский счет Компании, и отказывается от всех прав на такие проценты, а также признает, что Компания не обязана удерживать или выплачивать такие проценты Пользователю. Фиатные средства, внесенные Пользователем на Назначенный банковский счет Компании, отображаются в Кошельке Пользователя в Компании как сумма на Фиатных кошельках соответствующей валюты.

2. Помимо Фиатной валюты, Пользователь также может проводить операции с Цифровыми активами (ЦА), переводя или внося свои собственные ЦА в Цифровой кошелек, открытый Компанией для Пользователя. После успешного перевода и получения ЦА в Цифровом кошельке Пользователя, эти ЦА будут отображаться в Кошельке Пользователя в Компании. Если Пользователь также внес Фиатные средства на Назначенный банковский счет Компании, в Кошельке Пользователя в Компании будут отображаться как ЦА, так и Фиатная валюта, доступные для данного Пользователя.
3. Пользователь должен подавать Ордеры на покупку или продажу ЦА в соответствии с методами, установленными Компанией на Веб-сайте Компании.
4. Перед отправкой Ордера на покупку/продажу или проведением транзакции с ЦА, в Кошельке Пользователя в Компании должно быть достаточное количество соответствующей Фиатной валюты на Назначенном банковском счете или соответствующих ЦА в Кошельке Пользователя для покрытия Цены покупки/продажи или суммы транзакции, применимых комиссий, сборов и налогов, в зависимости от обстоятельств, требуемых для покупки соответствующих ЦА (в случае Ордера на покупку) или для передачи соответствующих ЦА (в случае Ордера на продажу).
5. Перед отправкой Ордера на покупку/продажу или проведением транзакции с ЦА, Компания предоставит сводную информацию, включающую количество и цену ЦА, которые Пользователь собирается приобрести или продать, а также сетевые сборы (комиссии сети), сборы за торговлю и/или передачу, и любые применимые налоги на добавленную стоимость (НДС), если таковые имеются. Пользователь соглашается с тем, что отсутствие предоставления Компанией этой сводной информации или отсутствие подтверждения Ордера не влияет на Ордер, отправленный Пользователем. Однако

Пользователь может отменить или изменить отправленный Ордер в любое время до его исполнения. Покупка или продажа ЦА происходит в момент исполнения Ордера, созданного Пользователем, другим Пользователем, который соглашается с условиями по цене и количеству ЦА. Если Пользователь выставляет Ордер на покупку ЦА с использованием Фиатной валюты в нерабочий день или после 18:00 по времени Астаны в рабочий день, Компания может рассматривать этот Ордер так, как будто он поступил на следующий рабочий день. Время проведения транзакции также зависит от сроков обработки банком. Пользователь соглашается с тем, что он не имеет права отменить или изменить отправленный Ордер после его исполнения, и все транзакции, проведенные в рамках исполнения Ордера, обязательны для выполнения.

6. Покупка ЦА может осуществляться двумя способами: либо через размещение Пользователем соответствующего ордера на покупку и его исполнение другим Пользователем, готовым продать ЦА по условиям этого ордера, либо путем покупки ЦА Пользователем через раздел Маркет. Аналогично, продажа ЦА может осуществляться двумя способами: либо через размещение Пользователем соответствующего ордера на продажу и его исполнение другим Пользователем, готовым купить ЦА по условиям этого ордера, либо путем продажи ЦА Пользователем через раздел Маркет.
7. Пользователь имеет возможность просматривать баланс своего Кошелька в Компании и историю транзакций в своем Личном кабинете на Веб-сайте Компании. Эта история включает в себя информацию о сумме и стоимости каждой транзакции с ЦА, включая цену ЦА, с которой была проведена транзакция, разбивку всех комиссий и сборов (включая применимый НДС), а также дату проведения каждой покупки ЦА (в зависимости от обстоятельств).
8. Пользователь может выбрать перевести весь или часть своего баланса, будь то Фиатные средства или Цифровые активы, хранящиеся в Кошельке Пользователя в Компании, в любое время, выбрав соответствующую опцию на Веб-сайте Компании. Если не указано иное, соответствующая Фиатная валюта или ЦА будут переведены с вычетом применимых комиссий, сборов и НДС (при наличии) на банковский счет, указанный Пользователем в Компании (включая счета, которые могут быть разрешены Применимым законодательством в данный момент) и принадлежащие Пользователю (открытые на имя Пользователя и предоставленные Компании). Заметьте, что запрещены переводы на банковские счета третьих лиц. Кроме того, любая стоимость, выраженная в Фиатной валюте, которая не может быть конвертирована в соответствующую Фиатную валюту из-за отсутствия банковского счета, зарегистрированного в Компании на имя Пользователя, не может быть выведена в указанной Фиатной валюте. Для вывода такой суммы она должна быть конвертирована в ЦА. Если Пользователь выбирает перевести ЦА на внешний кошелек, Компания может по своему усмотрению потребовать, чтобы такой внешний кошелек был зарегистрирован в Компании, а также проверить его с использованием данных блокчейна и инструментов мониторинга транзакций, чтобы убедиться, что он принадлежит соответствующему Пользователю, перед выполнением перевода с вычетом применимых комиссий, сборов и НДС (при наличии).
9. Пользователь несет полную ответственность за точность информации о банковском счете и адресе внешнего кошелька ЦА, которые могут быть

- добавлены Компанией для перевода Фиатной валюты или ЦА в соответствии с его поручением. Компания не несет ответственности за убытки, возникшие у Пользователя из-за указания неверных данных банковского счета или адреса внешнего кошелька. Несмотря на положения настоящего Соглашения, Компания не обязана содействовать переводу средств, если это нарушает применимое законодательство или вызывает подозрения в отмывании денег, финансировании терроризма или других финансовых преступлениях, как определено Компанией по своему усмотрению.
10. Для вывода остатков средств, будь то Фиатные средства или ЦА из Кошелька Пользователя в Компании, Компания может провести дополнительные проверки с целью предотвращения мошенничества, отмывания денег, финансирования терроризма и других финансовых преступлений, включая проверку юридического имени и личности Пользователя и получателя или бенефициара Пользователя. Проблемы, выявленные в ходе таких проверок, могут вызвать задержки или даже привести к невозможности выполнения вывода средств Пользователем.
 11. Пользователь понимает и соглашается с тем, что ни Компания, ни ее Аффилированные лица не предоставляют рекомендаций, гарантий или прогнозов относительно каких-либо ЦА и их ценности, и не несут ответственности за убытки, понесенные Пользователем при торговле ЦА (включая убытки, связанные с изменением цен на ЦА).
 12. Если Пользователь инициирует покупку ЦА или вывод остатков средств из Кошелька Пользователя в Компании, используя свои учетные данные, и Компания не получила другие инструкции, она будет считать, что Пользователь либо инициировал такую транзакцию, либо дал на нее согласие. В таком случае Компания будет выполнять запросы и ордера в соответствии с указанными данными Пользователя.
 13. Если Пользователь считает, что разрешение на проведение определенной транзакции не было им дано, или что заявка или Ордер были исполнены некорректно, то Пользователь должен связаться с клиентской службой Компании как можно скорее и, в любом случае, не позднее, чем через 30 календарных дней после совершения соответствующей транзакции. Это обязательно сделать с использованием предоставленных форм, электронной почты или телефонных контактов, указанных на веб-сайте Компании. Важно регулярно проверять состояние баланса в своем кошельке в Компании и историю транзакций, чтобы незамедлительно выявлять любые несанкционированные или некорректные операции и уведомлять об этом Службу поддержки клиентов Компании. В случае непоследовательности или некорректных операций, если Пользователь не уведомил Компанию в соответствии с этим разделом, Компания не будет нести материальную или юридическую ответственность за возможные претензии.
 14. Если произошла несанкционированная транзакция, и Пользователь вовремя уведомил клиентскую службу Компании, чтобы предотвратить исполнение Ордера или другой транзакции, Компания предпримет все доступные меры для предотвращения исполнения такого Ордера или транзакции. Если Пользователь не своевременно уведомил Компанию о прекращении выполнения транзакции, Компания не несет ответственности за возможные последствия такой операции.

15. Если Пользователь с целью обмана или намеренно, или по небрежности не выполняет свои обязательства согласно данному Соглашению, то он будет нести ответственность за возникшие убытки, которые могли возникнуть как у Пользователя, так и у Компании.
16. В случае возникновения спора между Компанией и Пользователем относительно несанкционированной транзакции, при условии, что Пользователь предоставит убедительные аргументы и подлинные документы в подтверждение своих претензий, Компания может принять решение о возмещении средств. В случае, если Компания, опираясь на соответствующие доказательства, установит, что Пользователь разрешил проведение транзакции, ответственность и убытки возлагаются на Пользователя.
17. Если транзакция была выполнена неправильно из-за ошибки или недоразумения со стороны Компании, Компания возместит Пользователю сумму этой транзакции немедленно и восстановит счет в кошельке Пользователя в Компании до состояния, в котором он находился бы, если бы транзакция не была выполнена некорректно. Компания также возместит любые издержки и проценты, за которые Пользователь сможет предоставить доказательства, что он был вынужден заплатить в результате некорректной или неполной транзакции.
18. По обоснованному запросу Пользователя, Компания будет предпринимать меры для бесплатного отслеживания некорректных или неполных транзакций. Однако Компания не может гарантировать, что во всех случаях такие транзакции будут обнаружены.
19. Пользователь имеет право назначить Связанных третьих лиц для доступа к своему кошельку в Компании. Пользователь должен понимать, что такие третьи лица, имея доступ, могут просматривать информацию о транзакциях и другие данные Пользователя, а также инициировать транзакции через Ордеры или переводы с использованием средств со своего кошелька в Компании.
20. Компания оставляет за собой право отклонить доступ для Связанных третьих лиц по объективным и достаточно обоснованным причинам, связанным с несанкционированным или мошенническим доступом к кошельку Пользователя в Компании. В случае отказа в доступе Компания уведомит Пользователя о причинах, и если Применимое законодательство не запрещает, восстановит доступ после установления, что причины для отказа больше не существуют.
21. Пользователь предоставляет Компании явное согласие на доступ, обработку и хранение личных данных, которые Пользователь или Связанные третьи лица предоставляют для предоставления Сервисов. Это согласие не оказывает влияния на права и обязанности Компании и Пользователя в соответствии с применимыми нормами о защите данных. Пользователь имеет право отозвать согласие на предоставление Сервисов в любой момент, закрыв свою учетную запись в Компании. Тем не менее, Компания может сохранять и обрабатывать личные данные Пользователя в других целях. Дополнительную информацию о том, как Компания обрабатывает личные данные Пользователя и Связанных третьих лиц, а также о правах

Пользователя, можно найти в Разделе 28 о конфиденциальности и Политике конфиденциальности Компании.

22. Пользователь также принимает во внимание, что ни Компания, ни ее Аффiliated лица не могут гарантировать наличие каких-либо торговых пар 2-х криптовалют или торговых пар криптовалюта-фиат денег в предоставляемых Сервисах. В случае приостановки работы любых рынков криптовалют, возникновения форс-мажорных обстоятельств, волатильности рынка, отсутствия маркет-мейкеров или поставщиков ликвидности, а также в случае изменений в законодательстве, устанавливаемых Компанией по ее единоличному усмотрению, или изменений в законодательстве, Компания может принимать различные меры, без уведомления Пользователей, и не несет ответственности за убытки, возникшие у Пользователя в результате таких мер:
- (a) Ограничение доступа к учетной записи и использованию Сервисов.
 - (b) Приостановка всех транзакций и операций в рамках учетной записи и Сервисов.
 - (c) Отмена любых заявок и Ордеров, поданных Пользователем.
 - (d) Расчет по всем позициям, принадлежащим Пользователю, независимо от того, подал ли Пользователь Ордер.

11. Сервисы хранения активов

1. В рамках услуг хранения активов Компания может выступать кастодианом для цифровых активов (ЦА) Пользователя в следующих механизмах:
 - (a) Кастодиальный цифровой кошелек Компании: Компания имеет право хранить цифровые активы Пользователя на цифровых кошельках, разработанных самой Компанией и входящих в ее инфраструктуру. Компания полностью ответственна за сохранность ЦА.
 - (b) Хранение ЦА у третьих лиц: Компания может воспользоваться услугами третьих лиц для хранения цифровых кошельков Пользователей и признается кастодианом для ЦА Пользователей, полностью несущим ответственность за сохранность цифровых активов Пользователей.
2. Компания будет выполнять ордера и заявки, поданные Пользователем через веб-сайт Компании. Пользователь обязан внимательно проверить все заявки, ордера и информацию о транзакциях перед их отправкой через веб-сайт Компании. Следует помнить, что вывод ЦА, который был инициирован и передан в соответствующую сеть, не может быть отменен.
3. Для инициирования вывода ЦА Пользователь должен предоставить адрес внешнего кошелька для ЦА.
4. Компания может взимать сетевые сборы, а также иные торговые и трансфертные сборы, включая налоги, включая НДС, если это применимо, для обработки вывода ЦА от имени Пользователя. Размер сетевых, торговых и трансфертных сборов, а также применимого НДС (если таковой имеется), определяется Компанией и всегда сообщается Пользователю в момент или до санкции или подтверждения вывода ЦА.
5. Компания оставляет за собой право отказать в обработке или отменить любую находящуюся на рассмотрении заявку на вывод ЦА, если считает ее подозрительной с точки зрения риска потери активов или соблюдения

- требований по предотвращению отмыwania денег или финансирования терроризма, или в соответствии с требованиями действующего законодательства или по решению суда или другого компетентного органа в соответствующей юрисдикции.
6. Сервисы, связанные с цифровыми активами, доступны только в отношении активов, которые Компания поддерживает. Эти активы могут меняться со временем. Пользователь не должен пытаться использовать кошелек Компании для хранения, отправки, запроса или получения активов, которые Компания не поддерживает (несмотря на то, что Компания приложит разумные усилия для помощи Пользователю в переводе или продаже активов, которые Компания не поддерживает). Компания не несет ответственности за убытки, связанные с попыткой Пользователя использовать кошелек Компании для операций с активами, которые Компания не поддерживает.
 7. Если у Пользователя возникли вопросы о том, какие цифровые активы (ЦА) в данный момент поддерживает Компания, он может связаться с Службой поддержки клиентов Компании или посетить официальный веб-сайт Компании.
 8. Компания будет надежно хранить закрытые ключи для ЦА, которые используются для безопасного подтверждения вывода активов. Компания следит за надежным хранением этих закрытых ключей, используя комбинацию онлайн и автономных хранилищ.
 9. Если на веб-сайте Компании или в ее официальных заявлениях не указано иное, Компания не поддерживает метакрипты, "цветные монеты", побочные цепочки и другие производные, расширенные или ветвистые протоколы, токены или монеты, связанные с поддерживаемыми ЦА (все вместе именуемые "Расширительные протоколы"). Пользователь не должен использовать свою учетную запись или кошелек в Компании для попыток получения, отправки, запроса, хранения или осуществления любых других операций с использованием Расширительных протоколов. Платформа Компании не предназначена для надежной обработки или поддержки операций с Расширительными протоколами. Пользователь соглашается и осознает, что Компания не несет ответственности за неподдерживаемые Расширительные протоколы.
 10. Компания не является владельцем и не контролирует базовые программные протоколы, управляющие работой ЦА, поддерживаемых на платформе Компании. Как правило, эти базовые протоколы имеют открытый исходный код, и любой может использовать, копировать, изменять и распространять их. Компания не несет ответственности за работу или изменения в базовых протоколах и не может гарантировать их функциональность, безопасность или доступность.
 11. Пользователь понимает и принимает на себя риск того, что базовые программные протоколы, управляющие ЦА, которые он хранит в своем кошельке в Компании, могут быть изменены.
 12. В частности, базовые протоколы могут подвергнуться неожиданным изменениям правил (форкам), и такие форки могут существенно повлиять на стоимость, функциональность и название ЦА, которые Пользователь хранит в своем кошельке в Компании. В случае возникновения форка Компания может предоставить уведомления или предупреждения о нем, и

Пользователь должен ознакомиться с этой информацией и решить, как поступить с активами после форка. При этом Компания оставляет за собой право временно приостановить операции, связанные с данным форком, без предварительного уведомления Пользователей. Компания может по собственному усмотрению решить не поддерживать одну или обе ветви после форка.

13. Пользователь осознает риски, связанные с форками, и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за оказание помощи Пользователям в перемещении или продаже активов, связанных с неподдерживаемым форком протокола.

12. Сервисы Платформы

1. Сервис Платформы торговли цифровыми активами предоставляет Пользователям возможность покупать цифровые активы (ЦА), используя свои ЦА, которые находятся в Кошельке Пользователя в Компании. Пользователи также имеют возможность приобретать ЦА, используя поддерживаемую Компанией фиатную валюту.
2. Когда Пользователь продает ЦА, он может выбрать получение других ЦА в свой Кошелек в Компании.
3. Когда Пользователь продает ЦА, он также может выбрать получение средств в фиатной валюте, если он предоставил Компании информацию о своем банковском счете.
4. Пользователи могут покупать ЦА, используя другие формы виртуальных или цифровых валют или токенов, которые временами могут быть поддержаны Компанией. Согласно пункту 1. раздела 15, Пользователи предоставляют Компании полномочия на списание соответствующих ЦА, фиатной валюты или других форм виртуальных или цифровых валют или токенов с их Кошелька в Компании до завершения покупки или зачисления соответствующих ЦА, фиатной валюты в их Кошельки в Компании или на внешний адрес для ЦА как можно скорее. Пользователи также могут продавать ЦА в обмен на другие формы виртуальной или цифровой валюты или токенов, которые могут поддерживаться Компанией.
5. Если у Пользователя недостаточно ЦА или фиатной валюты на его счете для покрытия всей суммы заявки на покупку/продажу ЦА, Компания не будет выполнять такую заявку.
6. Если Компания по своему исключительному усмотрению решит, что она не может продолжать предоставлять доступ к конкретному сервису Биржи цифровых активов по какой-либо причине, она уведомит Пользователей о прекращении этой услуги. Все Пользователи, у которых есть соответствующие цифровые активы, должны будут произвести обмен на другие ЦА или фиатную валюту в зависимости от обстоятельств до завершения предоставления услуги. В противном случае Компания будет иметь право на обмен на другие ЦА от имени соответствующего Пользователя без какой-либо ответственности за потери.
7. Пользователи могут покупать поддерживаемые ЦА, используя фиатную валюту, связав реальный метод оплаты, поддерживаемый Компанией, такой как кредитная или дебетовая карта, или зарегистрированный в Компании

- банковский счет, с их Кошельком в Компании. Затем Пользователи предоставляют Компании разрешение на списание средств с использованием выбранных методов оплаты для завершения покупки.
8. Пользователи могут продавать ЦА в обмен на фиатную валюту. В таких случаях Пользователь предоставляет Компании разрешение на списание средств с соответствующего Кошелька в Компании. Если Пользователь запросит зачисление средств на свой назначенный банковский счет, зарегистрированный в Компании, или на другой поддерживаемый метод оплаты, Компания отправит соответствующие инструкции для зачисления средств в соответствии с процедурами вывода фиатных средств. Соответствующая фиатная валюта будет зачислена на назначенный банковский счет Пользователя только после проведения банковских операций или использования выбранного метода оплаты.
 9. Доступность методов оплаты зависит от применимого законодательства, местоположения Пользователя, предоставленной информации для идентификации, а также условий и ограничений, установленных сторонними операторами платежных систем, включая банки и финансовые учреждения.
 10. При каждой покупке или продаже ЦА за другую ЦА или фиатную валюту, могут взиматься сетевые сборы, торговые и трансфертные сборы, банковские комиссии и применимые налоги, включая НДС (если применимо). Применимые комиссии и сборы будут указываться на сайте Компании в момент совершения каждой транзакции и отражаться в записях всех зарегистрированных транзакций. Компания оставляет за собой право вводить и корректировать эти комиссии и сборы в любое время. Если общая сумма комиссий, сборов, налогов и НДС (если применимо) превысит стоимость сделки, Компания не будет обрабатывать эту транзакцию. Пользователь обязан самостоятельно заботиться о вопросах налогообложения в соответствии с законами своей страны проживания при использовании услуг Компании и при получении дохода от сделок, совершаемых на платформе Компании.
 11. При каждой покупке или продаже цифровых активов с использованием фиатной валюты или других цифровых активов, будет применяться курс обмена для соответствующей пары активов, который называется "курс обмена" или "ценой" для данной транзакции. Курс обмена представляет собой цену определенного цифрового актива, выраженную в другой фиатной валюте или других цифровых активах, как указано на сайте Компании. Курс обмена указывается как "цена покупки" или "цена продажи", и это цены, по которым Пользователи могут покупать или продавать цифровые активы. Пользователь соглашается принять текущий курс обмена при подтверждении или одобрении транзакции. Курсы обмена и другие применимые комиссии и сборы, включая НДС (если применимо), будут указаны на сайте Компании перед совершением сделки, при возможности. Компания не гарантирует, что Пользователь сможет покупать и продавать свои цифровые активы на открытом рынке по определенной цене или в определенное время.
 12. Нажимая на кнопку "Купить" или "Продать" на сайте Компании, Пользователь предоставляет Компании полномочия создать ордер на указанную цену покупки или цену продажи и соглашается на любые связанные комиссии,

сборы, включая НДС (если применимо). Пользователь не может отменить, отозвать или изменить сделку, которая была помечена как "завершенная" или "ожидающая выполнения". Если платеж Пользователя не прошел успешно или не хватает средств на выбранном способе оплаты, Пользователь предоставляет Компании право на отмену транзакции или списание средств с других доступных источников, включая средства на его счете, для завершения транзакции. Пользователь несет ответственность за поддержание достаточного баланса для покрытия начатых транзакций.

13. Компания может привлекать одного или нескольких маркет мейкеров (market makers - ММ), которые могут быть аффилированными с Компанией или независимыми ММ, для обеспечения ликвидности рынка биржи цифровых активов. Пользователь понимает и соглашается с тем, что Компания может предоставлять информацию о заявках, ордерах и предложениях, представленных Пользователем и другими участниками биржи цифровых активов, ММ перед размещением таких заявок, ордеров и предложений на бирже цифровых активов. ММ могут, но не обязаны, принимать и выполнять такие заявки и предложения от других Пользователей или участников биржи цифровых активов (включая Пользователей).

13. Вопросы использования Сервиса

1. Компания оставляет за собой право по своему усмотрению отклонить заявку или ограничить сумму и другие условия транзакции через Сервисы с предварительным уведомлением или без такового. Это может включать ограничения на количество невыполненных заявок, Ордеров или ограничения транзакций с Пользователями из определенных регионов.
2. Пользователь имеет право отменить свой Ордер до момента его выполнения.
3. Компания оставляет за собой право отменить или аннулировать исполненные Ордера в следующих случаях:
 - (a) Если сделка или транзакция произошли на основе ошибки в курсе обмена или цене, которая была основана на ошибочной информации и впоследствии была отозвана или исправлена.
 - (b) Если сделка произошла из-за определенного сбоя или неисправности в системе исполнения, связи Биржи цифровых активов или Веб-сайта Компании, что привело к тому, что цена выполнения сделки существенно отличалась от среднерыночной цены в течение данного дня на более чем 10%.
 - (c) Если сделка произошла по цене, вызванной любым из перечисленных факторов и была признана ошибочной.
 - (d) В соответствии с пунктом (c) Компания имеет право отменить все сделки, по которым произведены расчеты, и при выводе средств Компания имеет право потребовать возврата средств, будь то в фиатной валюте или цифровых активах.
4. Несмотря на вышеперечисленные положения, если Цифровые активы, доступные для использования в Кошельке Пользователя в Компании, или Фиатная валюта, доступная на Фиатном кошельке, не соответствует сумме, необходимой для выполнения или расчета по Ордеру, отправленному

Пользователем, Компания может полностью отменить Ордер или выполнить только его часть, эквивалентную сумме ЦА, доступных в Кошельке Пользователя в Компании, или Фиатной валюты Пользователя, доступной на Фиатном кошельке.

5. Компания может предоставлять или приостанавливать доступность определенных торговых пар ЦА или пар ЦА и Фиатной валюты (называемых "Биржей цифровых активов"). В случае закрытия Биржи цифровых активов, все оставшиеся невыполненные Ордера на этой Бирже цифровых активов будут аннулированы.
6. В соответствии с применимым законодательством и при возможности, Компания должна приложить разумные усилия, чтобы предварительно уведомить Пользователей о том, будет ли она удалять конкретную Биржу цифровых активов. Если ЦА исключены из услуг Компании и больше не поддерживаются, Пользователь должен перевести все такие ЦА, хранящиеся в его Кошельке в Компании, на свой внешний адрес ЦА (внешний кошелек ЦА) в течение 14 дней. Компания не несет ответственности за возможные убытки, возникшие в результате удаления таких ЦА.

14. Ценность цифровых активов

1. Рыночные данные, предоставляемые Компанией, имеют реальную ценность, и Пользователь, получающий доступ к таким данным, соглашается не распространять, не воспроизводить, не публиковать и не предоставлять доступ к этим данным другим лицам с целью получения дохода или какой-либо выгоды, будь то напрямую или косвенно. Любое распространение, публикация или передача актуальной информации о рыночных данных без согласия Компании считается существенным нарушением этого Соглашения и прав собственности Компании. Пользователь также соглашается, что Компания не несет ответственности за любые негативные последствия, с которыми Пользователь может столкнуться. Все затраты, связанные с возможными ошибками, сбоями или задержками в получении актуальных рыночных данных, несет Пользователь.
2. Пользователь понимает и соглашается с тем, что из-за технических и других ограничений цены цифровых активов, виртуальных или цифровых валют, отображаемые на сайте Компании, могут быть указаны с задержкой и, следовательно, не всегда отражают текущую рыночную стоимость таких активов. Тем не менее, Пользователь соглашается с тем, что значения, отображаемые на сайте Компании и в Учетной записи Пользователя, будут отражать стоимость его активов на сайте Компании и ее Сервисах, включая Биржу цифровых активов.

15. Ограничения использования Услуг

1. Компания оставляет за собой право ограничивать вход в систему (Платформу) или доступ к Учетной записи Пользователя в определенных случаях. Эти ограничения могут вступить в силу, если:
 - (a) Пользователь многократно неправильно вводит пароль.
 - (b) Учетная запись Пользователя была скомпрометирована, взломана, украдена или использована третьими лицами.

- (c) Учетная запись Пользователя используется для мошеннических или незаконных действий, или если есть подозрения на такие события.
 - (d) В других случаях, описанных в политике и локальных актах и процедурах Компании.
2. Компания также может ограничивать ввод и вывод фиатной валюты или цифровых активов, если считает это необходимым в следующих ситуациях:
- (a) Если имя Пользователя не соответствует имени владельца банковского счета.
 - (b) Если запрашиваемая информация о переводе является неполной или неверной.
 - (c) Если Компания обязана соблюдать ограничения или задержки в соответствии с ее политикой и местными актами и процедурами.
 - (d) Если такое действие требуется в соответствии с применимым законодательством или политикой и местными актами, и процедурами Компании.
 - (e) Если есть подозрения на мошенничество, отмывание денег или финансирование терроризма.
3. Компания может приостановить или прекратить предоставление доступа ко всем Сервисам или их частям для всех или отдельных Пользователей без предварительного уведомления в следующих случаях:
- (a) Техническое обслуживание, замена или проверка информационно-коммуникационного оборудования, включая компьютерные системы, связанные или используемые в связи с Сервисами.
 - (b) Приостановка или прекращение работы любых систем или устройств, необходимых для предоставления Сервисов, включая дефекты информационно-коммуникационного оборудования, такие как компьютерные системы или линии связи.
 - (c) Возникновение обстоятельств форс-мажора.
 - (d) Использование анонимизирующих Услуг, включая Mible Wible.
 - (e) Украден или утрачен актив Компании или ее Аффiliated лиц вследствие взлома или других действий.
 - (f) Прекращение статуса Пользователя или нарушение Пользователем условий Соглашения.
 - (g) Возникновение любого из обстоятельств, указанных в пунктах 1. и 2.
 - (h) Проведение или намерение провести расследование в отношении предполагаемого злонамеренного или незаконного использования Учетной записи Пользователя.
 - (i) Требование в соответствии с применимым законодательством или внутренними документами Компании.
 - (j) Другие обстоятельства, при которых Компания находит приостановление или прекращение предоставления всех или части Сервисов необходимым (включая случаи, когда это требуется в соответствии с операционными, техническими или бизнес-потребностями Компании).
4. Компания может устанавливать дополнительные условия и ограничения при прохождении процедур регистрации, верификации и идентификации (KYC и/или KYB).

5. В случае, если Компания ограничивает доступ или операции Пользователя в соответствии с этим разделом или прекращает действие Соглашения, она уведомляет Пользователя в соответствии с применимым законодательством или другими положениями в Пользовательском соглашении.
6. Пользователь может внести возражение против ограничения использования Сервисов в соответствии с этим разделом в порядке, установленном Компанией. Если Компания считает, что такое возражение обоснованно и не существует рисков, которые могли бы привести к ограничению или приостановке, она может разрешить продолжение использования Сервисов.
7. Компания также устанавливает ограничения для различных категорий клиентов, в зависимости квалификации, подтвержденного уровня дохода или капитала, и участия в деятельности цифрового майнинга. Описание ограничений представлены в разделе «Классификация клиентов и лимиты».
8. Компания может приостановить или прекратить предоставление всех или части Сервисов с предварительным уведомлением Пользователям.
9. Компания может приостановить или прервать предоставление всех или части Сервисов для проведения регулярных проверок или технического обслуживания систем. Если это возможно, Компания заранее объявит о плановой проверке или техническом обслуживании на Сервисах или через них. Во время таких процедур использование Сервисов или Учетных записей приостанавливается до завершения проверки или технического обслуживания.
10. Компания не несет ответственности за любые Убытки, понесенные Пользователем в связи с мерами, приостановлением, перерывом или прекращением, принятыми Компанией в соответствии с настоящим Разделом.

16. Предотвращение запрещенных действий

16.1 Общие положения

1. Компания создала и поддерживает системы и средства контроля, которые обеспечивают, насколько это практически возможно, предотвращение участия Компании, ее сотрудников, Пользователей и других лиц в действиях, которые могут представлять собой:
 - (a) финансовые преступления в соответствии с любым применимым законодательством;
 - (b) злоупотребление рынком, где бы оно ни было совершено; или
 - (c) нарушение применимых требований нормативных актов МФЦА и настоящего Соглашения.
2. Пользователь принимает на себя обязательство соблюдать применимое законодательство, требования применимых нормативных актов и Соглашения (настоящих Условий предоставления услуг) и любые уведомления, предоставленные Компанией в связи с Сервисами.
3. Пользователь принимает на себя обязательство не совершать действий, операций или транзакций, наносящих вред Компании или функционированию Платформы и Сервисов, а также не допускать запрещенные виды поведения и/или действия, которые могут быть приравнены к финансовому

преступлению и/или злоупотреблению рынком, перечень видов которых содержится, но не ограничиваясь, в нижеследующих пунктах.

16.2 Финансовые преступления

К финансовым преступлениям относятся, но не ограничиваются ими, следующие виды поведения, действий или операций, связанных с:

1. Манипулированием рыночными ценами.
2. Отмыванием денег, финансированием терроризма или распространением оружия массового уничтожения.
3. Торговлей людьми.
4. Любыми товарами или услугами, которые являются незаконными, а также продвижением, предложением или маркетингом таких товаров и услуг, или материалами, связанными с незаконным, непристойным или порнографическим контентом, включая изображения детей или несовершеннолетних в сексуальных позах, материалы, пропагандирующие или ассоциированные с незаконными организациями, войной или унижением человеческого достоинства.
5. Любыми товарами или услугами, продвижение, предложение или маркетинг которых нарушает авторские права, права на интеллектуальную собственность или другие права любых лиц.
6. Археологическими находками.
7. Наркотиками, наркотическими средствами или галлюциногенами.
8. Оружием любого вида.
9. Услугами, связанными с организацией незаконных азартных игр.
10. Схемой Понци, финансовыми пирамидами или другими схемами "быстрого обогащения".
11. Товарами, на которые распространяется торговое эмбарго.
12. Средствами массовой информации, которые наносят вред несовершеннолетним и нарушают законы, включая положения о защите несовершеннолетних.
13. Частями тела или человеческими останками.
14. Охраняемыми животными или растениями.
15. Взрывчатыми материалами.
16. Любыми другими незаконными товарами, услугами или сделками.

16.3 Злоупотребление рынком

Любые действия, нарушающие справедливую и упорядоченную работу рынка, включая, но не ограничиваясь, следующими:

1. Использование любой формы манипулирования рынком, включая схемы «перекачки и сброса», «спуфинг» или другие действия, направленные на искусственное завышение или дефляцию цен на цифровые активы;
2. Использование методов инсайдерской торговли, т.е. приобретение или распоряжение, или попытка приобрести или распорядиться, за свой счет или за счет другой третьей стороны, прямо или косвенно, Цифровой Актив, на основе внутренней информации, относящейся к Цифровому активу;

3. Раскрытие инсайдерской информации другому лицу иным образом, чем в ходе надлежащего выполнения договорных обязательств с Компанией;
4. Рекомендация или побуждение любого лица на основе инсайдерской информации приобрести или распорядиться цифровым активом, к которому относится эта информация;
5. Заключение сделки путем размещения торгового ордера или любым другим способом, другим действием или поведением (кроме как по законным причинам в соответствии с принятой рыночной практикой на соответствующем рынке), которые:
 - (a) создают или могут создать ложное или вводящее в заблуждение впечатление относительно предложения или спроса на один или несколько цифровых активов, а также относительно цены или ценности одного или нескольких цифровых активов;
 - (b) обеспечивают или могут обеспечить цену одного или нескольких цифровых активов на ненормальном или искусственном уровне;
6. Совершение транзакции путем размещения торгового ордера или путем любого другого действия или поведения, которое влияет или может повлиять на цену одного или нескольких цифровых активов, в котором используется фиктивное устройство или любая другая форма обмана или ухищрения;
7. Распространение или любыми способами создание условий для распространения информации, которые создают или могут создать заведомо ложное или вводящее в заблуждение впечатление о Цифровом Активе;
8. Передача ложной или вводящей в заблуждение информации или предоставление заведомо ложных или вводящих в заблуждение вводных данных в отношении контрольного показателя рынка, или любое другое поведение, которое манипулирует вычислением контрольного рыночного показателя.

16.4 Поведение, наносящее вред Компании

Действия, операции или поведение, способные негативно повлиять на надлежащее функционирование Веб-сайта CaspianEx, Платформы, ее Сервисов, а также на репутацию Компании, ее аффилированных лиц или третьих сторон.

1. Использование Сервисов в незаконных или ненадлежащих коммерческих целях.
2. Действие от имени третьих сторон с использованием своей Учетной записи.
3. Нарушение функционирования, отключение, обременение или иное нарушение доступности или правильной работы Сервисов, включая ложные атаки, резервное копирование, прослушивание, взлом, атаки типа "отказ в обслуживании", обратное проектирование или перепрограммирование.
4. Обход средств шифрования или других средств безопасности, используемых на Веб-сайте Компании или совместно с Сервисами.
5. Попытка кражи информации других Пользователей или лиц, включая кражу идентификационных данных (логинов и паролей) или использование идентификационных данных другого Пользователя для получения доступа к частям Веб-сайта Компании, к которым у него нет права доступа.

6. Нарушение прав интеллектуальной собственности Компании, ее Аффилированных лиц и третьих лиц, включая их товарные знаки, авторские права, или удаление любых товарных знаков, авторских прав или других уведомлений о правах собственности с Веб-сайта Компании или Контента, размещенного на нем.
7. Изменение любого контента, размещенного Компанией или разрешенными третьими лицами, включая фальсификацию или удаление авторских ссылок, юридических или иных уведомлений о правах собственности, а также знаков авторства или исходного материала, который загружен или предоставлен Пользователями.
8. Копирование или создание производных работ на основе Веб-сайта Компании или Контента, размещенного на нем или полученного через Сервисы.
9. Использование Веб-сайта Компании или Сервисов, а также Контента, размещенного на них, для публичного показа, публичного исполнения, продажи или аренды. Пользователь соглашается, что любое такое использование считается "недобросовестным использованием".
10. Размещение нежелательной или несанкционированной рекламы, рекламных материалов, спама, писем счастья, приглашений участвовать в финансовых пирамидах или любой другой формы навязывания продуктов или услуг, кроме тех областей, указанных Пользователями для этой цели.
11. Передачу незаконных, аморальных, непристойных или клеветнических материалов, или информации, а также конфиденциальных данных в соответствии с договорными, доверительными или иными отношениями (например, коммерческая тайна, служебная информация, информация, полученная в рамках соглашений о неразглашении) на или через Сервисы, или Веб-сайт Компании, за исключением случаев, предусмотренных Компанией.
12. Передача или публикация на Сервисах или через них незаконных, аморальных, непристойных, насильственных, заведомо ложных или клеветнических материалов, сообщений, информации или видео, аудио, а также другой информации, которая наносит ущерб общественному порядку и нормам общества.
13. Сбор персональных данных или другой конфиденциальной информации других Пользователей или третьих сторон, включая адреса электронной почты или другие личные данные, позволяющие идентифицировать личность, с использованием инструментов для интеллектуального анализа данных, ботов, программ-скрейперов или аналогичных инструментов сбора и извлечения данных на Веб-сайте Компании или в сочетании с Сервисами.
14. Попытку автоматизированного доступа к Учетной записи, увеличение количества просмотров и кликов, подачу заявок или создание перегрузки на сервере Компании с помощью автоматизированных средств, таких как агенты, скрипты, программы-обходчики, шпионское программное обеспечение и панели инструментов, или другими мошенническими методами без предварительного разрешения Компании.
15. Попытку загрузки файлов, контента, материалов или кодов, содержащих вирусы, троянские кони, программы саморепликации (черви), вредоносные программы, программы-бомбы с задержкой, боты отмены, поврежденные

файлы или другое программное обеспечение, предназначенное для повреждения, вредоносного вмешательства, секретного перехвата данных или экспроприации системы, данных или личных данных.

16. Использование мета-тегов, рекламы с оплатой за клик или любого другого "скрытого текста" с использованием названия Веб-сайта Компании или знаков Компании.
17. Пользователь соглашается, что любое использование имени Компании или Веб-сайта Компании, а также товарных знаков Компании, считается нарушением прав на товарные знаки, и обязуется уплатить неустойку в размере 3 000 000 тенге за такое нарушение, а также возместить все расходы, связанные с взысканием этой суммы.
18. Пользователь не должен имитировать, копировать, модифицировать, декомпилировать, дизассемблировать, осуществлять обратное проектирование, распространять, рассылать, воспроизводить, лицензировать или создавать производные работы, переуступать, передавать или продавать Сервисы, или содержимое Сервисов. Несанкционированное использование Сервисов или содержимого Сервисов может нарушить права на интеллектуальную собственность Компании и других правообладателей, а также являться нарушением закона согласно применимому законодательству.

17. Прекращение или приостановление действия Учетной записи

1. Пользователь имеет право подать заявку на расторжение Соглашения в любое время. Заявка может быть подана через специальное меню управления информацией на сайте Компании или обратившись в службу поддержки клиентов Компании. Однако, для завершения заявки, необходимо предоставить уведомление за четырнадцать (14) дней до ее подачи.
2. Компания имеет исключительное право принимать решение о:
 - (a) Принятии заявки Заявителя на регистрацию в качестве Пользователя.
 - (b) Приостановке или прекращении членства Пользователя.
 - (c) Прекращении действия Соглашения.
 - (d) Отказе в завершении, блокировке, отмене или приостановке транзакции, которую Пользователь подтвердил или санкционировал.
 - (e) Прекращении доступа Пользователя к каким-либо или всем Сервисам.
3. Компания вправе принимать такие решения немедленно или с предоставлением уведомления в разумный срок, в зависимости от обстоятельств. Компания оставляет за собой право не предоставлять причины таких решений Пользователю. Эти решения могут быть обусловлены следующими обстоятельствами:
 - (a) Соблюдение применимого законодательства или решения суда или других органов власти.
 - (b) Подозрения в нарушении Пользователем условий Соглашения.
 - (c) Опасения относительно безопасности Учетной записи Пользователя или Кошелька Пользователя.
 - (d) Подозрения в фактах мошенничества, незаконного использования Сервисов или финансовых преступлениях.

- (e) Отклонение кредитной или дебетовой карты, назначенного банковского счета или другого способа оплаты в связи с подозрительными действиями.
 - (f) Незавершенные судебные разбирательства, расследования или проверки государственных органов, связанные с Учетной записью Пользователя.
 - (g) Попытка обойти операционный контроль Компании и процедуры по выявлению рисков.
 - (h) Подозрения в отмывании денег, финансировании терроризма, мошенничестве или других финансовых преступлениях.
 - (i) Предоставление ложной, неполной, неточной или неправильной информации или документов.
 - (j) Неспособность Компании проверить личность Заявителя или Пользователя.
 - (k) Сомнения в подключении к отмыванию денег или финансированию терроризма.
 - (l) Попытки повторной регистрации после приостановки или прекращения действия Соглашения.
 - (m) Подтверждение ложных заявлений или гарантий в Пользовательском соглашении.
 - (n) Компания оставляет за собой право принимать такие решения на основе своего собственного усмотрения и в соответствии с применимым законодательством и политиками Компании.
4. Компания может также отказать в завершении транзакции, которую Пользователь подтвердил или санкционировал, если на Учетной записи Пользователя или в Кошельке Компании недостаточно средств для покрытия транзакции и связанных с ней комиссий, включая НДС (если применимо), на момент получения уведомления о транзакции.
5. Если Компания:
- (a) откажется в завершении транзакции;
 - (b) приостановит или закроет Учетную запись или Кошелек Пользователя;
 - (c) прекратит использование Пользователем Сервисов,
- то Компания, если это не запрещено Применимым законодательством, должна уведомить Пользователя о причинах такого отказа, приостановления или закрытия. При необходимости Компания разработает процедуру исправления любых фактических ошибок, которые могли привести к отказу, приостановлению или закрытию. Если Компания отказывается завершить транзакцию и приостанавливает действие Учетной записи или Кошелька Пользователя, то Компания отменит такую приостановку, как только причины отказа и приостановления будут устранены. Однако Компания не обязана возобновлять транзакцию по той же цене или на тех же условиях, что и до приостановления, аннулирования или отмены транзакции.
6. Компания может приостановить, ограничить или прекратить доступ Пользователя к любой части Сервисов или ко всем Сервисам сразу, деактивировать или аннулировать Учетную запись Пользователя или его Кошельки в Компании без объяснения причины. В таком случае Компания

направит Пользователю обоснованное уведомление, которое может быть уместным в данных обстоятельствах, при условии, что Компания будет стремиться предоставлять как можно больше предварительных уведомлений в рамках своей деятельности и в соответствии с Применимым законодательством. Пользователь признает, что решение Компании предпринять определенные действия, включая ограничение доступа, приостановление или закрытие Учетной записи Компании Пользователей, может основываться на конфиденциальных критериях, необходимых для соблюдения протоколов управления рисками и обеспечения безопасности Компании. Пользователь соглашается с тем, что Компания не обязана раскрывать Пользователю детали своих процедур управления рисками и обеспечения безопасности.

7. Прекращение действия Соглашения не отменяет платежные обязательства или другие обязательства в отношении любых других вопросов, начинаний или условий, которые еще не были соблюдены или выполнены какой-либо из соответствующих сторон до расторжения.
8. После расторжения Соглашения наступает срок погашения обязательств Пользователя перед Компанией. В этом случае Пользователь должен немедленно выплатить все непогашенные долги перед Компанией. Пользователь также немедленно прекращает использование Учетной записи. Если Пользователь не выплачивает непогашенную задолженность или обязательства в течение четырнадцати (14) дней после расторжения, то Компания вправе списать остаток средств на счете Пользователя в его Кошельке или на его Назначенном банковском счете в свою пользу для погашения долга. Пользователь предоставляет Компании доверенность и полномочия на осуществление любых таких действий по ликвидации имеющегося у Пользователя остатков средств на счете в вышеуказанных целях.
9. Компания не несет ответственности перед Пользователем за какие-либо убытки, понесенные Пользователем в результате ликвидации Компанией имеющихся остатков средств на счете Пользователя.
10. В любом случае Компания оставляет за собой право потребовать от Пользователя и/или любого из Связанных с ним третьих лиц завершить процедуры "Знай своего клиента" (KYC), борьбы с отмыванием денег (AML) и противостояния финансированию терроризма (CFT) до разрешения Пользователю на перевод или снятие кредитных остатков в ЦА, Фиатной валюте, токенах или других формах виртуальной или цифровой валюты, которые могут поддерживаться Компанией, и формирования баланса в Кошельке (-ах) Пользователя в Компании.
11. В соответствии с Применимым законодательством о хранении документов или записей и Политикой конфиденциальности, Компания удаляет или уничтожает информацию и Персональные данные Пользователя после расторжения Соглашения или окончания определенного срока хранения любого документа или записи, как того требует Применимое законодательство или Политика Компании, в зависимости от того, срок чего наступает позже, за исключением данных о транзакциях, связанных с продажей и покупкой ЦА. Хранение и удаление данных осуществляются в

соответствии с Применимым законодательством и Политикой конфиденциальности.

12. Если расторжение Соглашения стало результатом совершения Пользователем запрещенных видов поведения и/или действий, приравненных к финансовому преступлению и/или злоупотреблению рынком, или наносящих вред Компании или функционированию Платформы и Сервисов, то Компания может хранить информацию Пользователя в течение определенного периода времени для принятия и обработки возражений, поданных Пользователем. После истечения такого срока Компания обязуется удалить информацию Пользователя, за исключением данных о транзакциях, связанных с продажей и покупкой ЦА. Хранение и удаление данных осуществляются в соответствии с Применимым законодательством и Политикой конфиденциальности.
13. Компания может приостановить или прекратить предоставление всех или части Сервисов с предварительным уведомлением Пользователям.
14. Компания может приостановить или прервать предоставление всех или части Сервисов для проведения регулярных проверок или технического обслуживания систем. Если это возможно, Компания заранее объявит о плановой проверке или техническом обслуживании на Сервисах или через них. Во время таких процедур использование Сервисов или Учетных записей приостанавливается до завершения проверки или технического обслуживания.
15. Компания не несет ответственности за любые Убытки, понесенные Пользователем в связи с мерами, приостановлением, перерывом или прекращением, принятыми Компанией в соответствии с настоящим Разделом.

18. Уведомление Пользователей

Компания может отправлять уведомления Пользователям:

1. по электронной почте на последний указанный адрес электронной почты, зарегистрированный Пользователем в Компании. Такое уведомление считается действительным после получения или отправки Компанией электронного письма (независимо от того, прочитал ли Пользователь электронное письмо или нет); или
2. на почтовый юридический адрес или домашний адрес Пользователя. Такое уведомление считается полученным, когда Пользователь или его представитель осуществляет приемку, или в течение 3 рабочих дней, в зависимости от того, что наступит раньше; или
3. путем размещения объявления в новостной ленте и разделе «Анонсы и новости, доступной на Веб-сайте CaspianEx. Такое уведомление вступает в силу с даты, указанной в новостной ленте.

19. Заверения и гарантии

Каждый Пользователь, вступая в данное Соглашение с Компанией, заявляет, обязуется и гарантирует, что:

1. он/она обладает возможностью, полномочиями и правами заключать, реализовать свои права и выполнять свои обязательства по Соглашению;
2. если Пользователь является представителем юридического лица, то оно существует на законных основаниях и должным образом зарегистрировано, учреждено или создано в соответствии с законами юрисдикции, в которой оно создано или образовано;
3. им будут выполнены все необходимые действия, условия и меры, необходимые для обеспечения того, чтобы:
 - (а) Пользователь обладал возможностью законно заключать Соглашение, осуществлять свои права, выполнять обязательства и соблюдать требования по Соглашению; и
 - (б) обязательства Пользователя были действительными, юридически связывающими и подлежащими к исполнению, принятию, выполнению и завершению;
 - (с) обязательства Пользователя по Соглашению являются действительными, связывающими и подлежащими к исполнению;
4. Пользователь является платежеспособным, может погашать свои долги по мере наступления срока их выплат и является действующим предприятием или не является невосстановленным в правах банкротом;
5. заключение Пользователем Соглашения, реализация его/ее прав и/или соблюдение его/ее обязательств по Соглашению не нарушает и не будет:
 - (а) нарушать какое-либо соглашение, стороной которого является Пользователь или, если это применимо, любое из Связанных с ним третьих лиц или которое является обязательным для любого из Пользователей и соответствующих активов Пользователя; или
 - (б) приводить к появлению или обязывать любого из Пользователей создать какое-либо обеспечение в отношении этих активов;
6. Пользователь получил все разрешения, лицензии, одобрения, авторизации, преференции, либо регистрации и декларации, выданные государственными или иными соответствующими органами, которые требуются Пользователю, и они являются действительными и действующими, что не будет противоречить исполнению или реализации Соглашения;
7. любые ЦА, цифровые токены, виртуальные и Фиатные валюты, наличные деньги или другие средства, используемые для выполнения обязательств Пользователя по оплате в соответствии с Соглашением или совершению транзакций с цифровыми активами посредством Сервисов, получены из законных источников и не представляют собой поступлений от торговли наркотиками, не добыты незаконно (включая любые виды налоговых правонарушений) или любого другого наказуемого деяния согласно Применимого законодательства;
8. Пользователь не использует и не будет использовать Сервисы для финансирования какой-либо незаконной или преступной деятельности (включая финансирование терроризма);

9. Пользователь использует Сервисы (включая торговлю Цифровыми активами) для своей Учетной записи, а не для каких-либо других лиц (в качестве агента, брокера, номинального держателя или иного лица);
10. Пользователь (а также, если это применимо, Связанные с ним третьи лица) не входит ни в один из списков, в которых указаны запрещенные страны, территории, а также отдельные юридические и/или физические лица. Списки ведутся и обновляются УКИА (Управлением по контролю за иностранными активами, OFAC), ЕС (сводный список физических лиц и Компаний, против которых введены санкции), Организацией Объединенных Наций, Международным финансовым центром «Астана» и законодательством Казахстана, где это целесообразно; и
11. вся информация, которую Пользователь предоставляет или направляет Компании, включая любые дополнительные подтверждения или заявления, которые Компания требует от Пользователя по мере необходимости, указана правильно, точно и полно и не вводит в заблуждение в каком-либо конкретном существенном отношении.
12. Пользователь немедленно уведомит Компанию, если ему станет известно, что какое-либо из вышеуказанных утверждений данного Раздела перестало или перестанет быть верным или точным или может ввести в заблуждение.

20. Ограничение ответственности

1. Невзирая на любые положения настоящего Соглашения, Пользователь подтверждает и признает, что Компания, ее Аффилированные лица и любые из ее соответствующих директоров, должностных лиц, сотрудников, агентов, подрядчиков, поставщиков, правопреемников и уполномоченных агентов не несут ответственности перед Пользователем за любые косвенные, сопутствующие, случайные, специальные или штрафные убытки, а также любые прямые или косвенные упущенные выгоды или инвестиционные убытки, которые могли понести Пользователи или любые Связанные с ними третьи лица, возникшие в результате договорных требований, нарушения установленных законом обязанностей или иным образом, при любых обстоятельствах или если такие Убытки возникают в результате бездействия или упущений других Пользователей или в связи с бездействиями и упущениями.
2. Без ущерба для общего характера вышеизложенного, Пользователи признают, что любые инвестиции, осуществленные посредством Сервисов и на основе любой информации, полученной с помощью Сервисов, которая прямо или косвенно предоставляется любыми другими Пользователями, могут повлечь за собой возникновение убытков. Пользователь несет полную ответственность за свое окончательное решение и за такие Убытки, а Компания не несет ответственности за достоверность, точность и законность информации, материалов и фактов, размещенных Пользователями в ее Сервисах. Компания не имеет никакого отношения к новостям, мнениям и материалам, публикуемым Пользователями в Сервисах, а Пользователь, публикующий статьи, а также Пользователи, имеющие доступ к таким материалам, несут полную ответственность за любые обязательства, возникающие в связи с подробностями таких публикаций. Каждый Пользователь несет полную ответственность за ход и разрешение любых

споров с другим Пользователем или третьей стороной относительно использования любого Сервиса. Компания не обязана участвовать и не несет ответственности за какой-либо спор, возникающий между Пользователями или между Пользователем и любой третьей стороной посредством Сервисов.

3. Несмотря на любые положения настоящего Соглашения, Компания не несет ответственности за любые убытки: прямые, косвенные, сопутствующие, случайные, специальные или штрафные, а также за любую прямую или косвенную упущенную прибыль или инвестиционные убытки, которые могли понести Пользователи или любые третьи лица, возникшие в связи с обязательствами по договору, деликтом, нарушениями установленных законом обязанностей или по другой причине, если такие Убытки связаны с: торговлей, инвестициями или спекуляциями с Цифровыми активами или в результате вышеупомянутой деятельности, включая, помимо прочего, следующие события: колебание цен на ЦА, отсутствие ликвидности ЦА или любых Рынков цифровых активов, в результате недостаточного понимания Пользователем природы, механизмов, рыночных операций, рисков и любой другой информации, относящейся к ЦА. Компания не предоставляет никаких рекомендаций по цифровым активам либо каких-либо гарантий или заверений в отношении стоимости, стабильности или законности ЦА, и ничто в настоящем Соглашении или Сервисах не должно толковаться как таковое.
4. Несмотря на любые положения настоящего Соглашения, Компания, ее Аффилированные лица или поставщики услуг, а также любые ее должностные лица, директора, агенты, сотрудники или представители не несут ответственности за любые Убытки: прямые, косвенные, случайные, специальные или штрафные убытки, или любую прямую или косвенную упущенную выгоду или инвестиционные убытки, понесенные Пользователем или любой третьей стороной на основании договорной претензии в соответствии с настоящим Соглашением или в связи с ним, деликтом, нарушением установленных законом обязанностей или иным образом, если такие Убытки возникают в результате или связаны с:
 - (a) наступлением форс-мажорных обстоятельств;
 - (b) незаконным доступом третьей стороны к серверу Компании, нарушением обычной работы других Услуг или использованием информации Пользователей без разрешения;
 - (c) каким-либо сбоем или ограничением какого-либо Сервиса, которое неизбежно и вызвано присущими цифровым активам свойствами, такими как дефекты или технические ограничения в системе выпуска и управления цифровыми активами;
 - (d) по какой-либо причине, связанной с Пользователями, включая потерю или ущерб репутации или деловой репутации Пользователя; какую-либо потерю бизнеса или возможностей, клиентов или контрактов; каким-либо убытком или потерей накладных расходов, затраты на управление или другие трудозатраты; или какой-либо иной потерей дохода, фактической или ожидаемой экономии, даже если Компанию уведомили, либо в Компании были осведомлены или должны были знать о возможности наступления таких событий;
 - (e) какой-либо невозможностью использования аппаратного, программного обеспечения или данных из-за любого повреждения данных; включая,

помимо прочего, любые убытки или потери, возникшие в результате неточности, дефекта, пропуском данных о ценах на ЦА, любыми ошибками, задержками в передаче таких данных, прерывания таких данных или в связи с вышеперечисленным;

- (f) каким-либо неточностями, содержащимися в информации, предоставленной Компанией через Сервисы, если информация получена из сторонних или третьих источников;
- (g) каким-либо неполучением или задержкой в получении инструкций или поручений в связи с каким-либо сбоем со стороны Пользователя или любого устройства или средства, используемого Пользователем для доступа к Сервисам или Учетной записи;
- (h) какой-либо задержкой, когда содержание инструкций Пользователя является двусмысленным, неполным или иным образом неточным;
- (i) любое несанкционированное использование Сервисов или Учетной записи;
- (j) любое действие или бездействие операторов связи, интернет-провайдеров или любых других поставщиков услуг;
- (k) осуществлением каких-либо прав Компании по Соглашению, включая любые убытки или ущерб, которые не связаны непосредственно с нарушением Компанией настоящего Соглашения; или
- (l) каким-либо убытками или ущербом, которые выше, чем те, которые непосредственно вызваны нарушением Компанией настоящего Соглашения (независимо от того, может ли Пользователь доказать такую потерю или ущерб);
- (m) зависимостью Компании от информации, предоставленной Компанией Пользователями;
- (n) предстоящим принятием или изменением какого-либо применимого законодательства, касающегося ЦА, включая любые применимые налоговые обязательства, а также налог на потребление;
- (o) использованием Пользователем любых веб-сайтов или ссылок, доступных на Сервисах или через них, которые не управляются Компанией; или
- (p) каким-либо иным прекращением, приостановлением, завершением, недоступностью или изменением каких-либо Сервисов, упомянутых в настоящем Соглашении;
- (q) переводами ЦА или Фиатной валюты на адрес внешних ЦА Пользователя, назначенный банковский счет или другие счета, предоставленные Пользователем, или любыми другими переводами, осуществляемыми в соответствии с инструкциями Пользователя. Если специально не предусмотрено в соответствующих законах, Компания не несет ответственности за использование любых Сервисов, предлагаемых бесплатно;
- (r) какой-либо упущенной прибылью или потерей ожидаемого дохода или прибыли, включая какую-либо потерю ожидаемой торговой прибыли и любые фактические или гипотетические торговые убытки, даже если Компания должна была быть уведомлена, была осведомлена или должна была знать о такой возможности. Например, если Пользователь выдвигает иск в связи с тем, что Компания не обработала поручение на

покупку или продажу должным образом, то в этом случае иск Пользователя о возмещении убытков ограничивается стоимостью затрагиваемых ЦА, которые участвуют в транзакции. Пользователь не вправе возместить любую «потерю» ожидаемой торговой прибыли или любые фактические торговые убытки, понесенные в результате отказа от покупки или продажи.

5. Таким образом, Компания и ее аффилированные лица не несут ответственности за убытки, нанесенные Пользователям или третьим лицам, вне зависимости от причины или способа возникновения таких убытков, если они не связаны непосредственно с нарушением Компанией условий настоящего Соглашения. Пользователи не могут требовать компенсации за убытки, которые превышают стоимость затрагиваемых цифровых активов в связи с настоящим Соглашением.
6. Пользователь соглашается возместить Компании, ее Аффилированным лицам, поставщикам услуг и представителям Компании любые потери, включая гонорары адвокатов и штрафы, которые могут возникнуть в результате исков, действий или судебных разбирательств, инициированных третьими сторонами. Эти потери могут возникнуть из-за незаконных действий Пользователя или нарушения им настоящего Соглашения при использовании Сервисов.
7. По собственной инициативе и за свой счет каждый Пользователь обязан проверить, не нарушает ли он применимое законодательство при использовании Сервиса. Компания не предоставляет гарантий или рекомендаций относительно соблюдения Пользователем применимых законов.
8. Несмотря на другие положения настоящего соглашения, Компания предоставляет Сервисы в качестве платформы для торговли цифровыми активами и не обязана выполнять поручения Пользователя. Если поручение Пользователя не может быть выполнено из-за аннулирования или недействительности соглашения или транзакции, то Компания не несет ответственности перед Пользователем за любые убытки, будь то непосредственные, косвенные, случайные, специальные или штрафные, включая, но не ограничиваясь, потерей прибыли или инвестиционных убытков, понесенные Пользователем или третьей стороной, независимо от того, основаны ли они на договоре, деликте, нарушении обязанностей или каким-либо другим образом.
9. Компания несет ответственность перед Пользователями только за те потери, которые можно было явно и четко предсказать в результате нарушения настоящего Соглашения. В этих случаях ответственность Компании ограничивается условиями, указанными в данном разделе.
10. Ни Компания, ни ее Аффилированные лица, поставщики услуг, должностные лица, директора, агенты, сотрудники или представители не несут ответственности за сумму, превышающую совокупную стоимость цифровых активов и/или фиатной валюты, находящихся в кошельке Пользователя в Компании в любое время. Если возникает спор относительно конкретной транзакции, ответственность дополнительно ограничивается суммой спорной сделки.

11. Ограничение ответственности зависит от местных законов и юрисдикции, включая обязательства Компании по предоставлению Сервисов надлежащего качества. Настоящее соглашение не освобождает Компанию от ответственности за противоправные действия, такие как мошенничество, преднамеренное введение в заблуждение, умышленное нарушение и случаи грубой халатности, которые могли привести к физическим повреждениям или даже смерти.
12. Сервисы предоставляются "как есть" и "по мере доступности" без каких-либо явных или подразумеваемых гарантий, в максимально допустимом законом объеме. Компания отказывается от подразумеваемых гарантий в отношении права собственности, пригодности для продажи, пригодности для определенных целей и отсутствия нарушений прав других. Компания также не дает гарантий относительно непрерывности, постоянства, своевременности или безошибочности доступа к своему сайту или Сервисам.
13. Компания не делает гарантии относительно полноты и точности исторических данных о цене цифровых активов, представленных на своем сайте. Компания прилагает разумные усилия для оперативной обработки запросов по банковским счетам, кредитным картам, денежным переводам и другим финансовым операциям, но не дает гарантий по срокам обработки, так как это зависит от многих факторов, выходящих за пределы контроля Компании.
14. Компания не несет ответственности за ущерб или сбои, вызванные компьютерными вирусами, вредоносным программным обеспечением или другими вредоносными программами, которые могут повлиять на работу компьютеров или другого оборудования Пользователей, а также за фишинговые, спуфинговые и другие атаки. Компания рекомендует использовать надежное антивирусное программное обеспечение и проявлять осторожность при проверке сообщений, якобы отправленных от имени Компании. Компания также предупреждает Пользователей от попыток мошенников получить доступ к их данным и никогда не запрашивает конфиденциальную информацию через сообщения или электронную почту. Всегда следует входить в свою учетную запись через официальный сайт Компании для проверки транзакций и других действий.
15. Компания не несет ответственности за нарушение соглашения, если такое нарушение вызвано неожиданными и неизбежными обстоятельствами, не поддающимися контролю Компании, или в случае применения обязательных законов.

21. Публикация Пользовательского соглашения и изменение условий

21.1 Публичный доступ к документам

1. Для информирования Пользователей Компания обеспечивает свободный доступ к своим документам и публикует правовые документы Пользовательского соглашения, включающие настоящие Условия предоставления Услуг, Политику конфиденциальности и другие документы, правила и положения, связанные с Услугами на Веб-сайте Компании.

2. Ссылки на документы содержатся на главной странице Веб-сайта. Публикация каждого документа сопровождается функцией для скачивания на компьютер пользователя PDF-файл документа и печати документа.
3. Каждый документ содержит информацию о дате ее последнего обновления, которая отображается как пометка "Последнее обновление" под названием документа.

21.2 Внесение изменений и дополнений

1. Компания оставляет за собой право вносить изменения в любые документы Пользовательского соглашения в соответствии с действующим законодательством. Изменения документа могут включать в себя изменения формулировок терминов, пунктов положений, условий и требований, а также удаление каких-либо пунктов, разделов документа и / или включение новых пунктов или разделов.
2. Компания обязана информировать Пользователей о вышеуказанных изменениях путем публикации общего уведомления на новостной ленте домашней страницы Веб-сайта Компании или другими доступными способами, определенными Компанией.
3. Уведомление об изменении включает дату или срок начала вступления изменений в силу. Время начала действия изменений после опубликования уведомления устанавливается исходя из разумных соображений. Если изменения имеют существенное воздействие на Пользователей или Сервисы, или не указана дата вступления в силу, они начинают действовать через 10 (десять) дней после опубликования уведомления.
4. Если Пользователь не согласен с предложенными дополнениями, изменениями или поправками, он может выразить свое возражение до даты вступления изменений в силу и прекратить использование Сервисов. Отсутствие возражений со стороны Пользователя означает его согласие с внесенными дополнениями, изменениями или поправками.
5. Продолжение использования Сервисов и доступа к Учетной записи Пользователя после Даты вступления изменений в силу означает согласие Пользователя с обязательствами, установленными в Пользовательском соглашении с учетом внесенных изменений.
6. В случае, если какие-либо условия использования Пользователем Услуг противоречат внесенным изменениям, Компания оставляет за собой право приостановить, прекратить или ограничить предоставление Пользователю Услуг, даже если Пользователь не воспользовался правом на прекращение использования Услуг.

22. Права в отношении публикаций

22.1 Право на использование публикаций Пользователя

1. Путем отправки, публикации, размещения или демонстрации каких-либо Публикаций или контента на Сервисах или через них (если это предусмотрено Компанией), Пользователь предоставляет Компании неисключительную лицензию, не подлежащую лицензионным отчислениям, с глобальным действием, позволяющую:

- (a) использовать, редактировать, хранить, копировать, изменять, раскрывать, адаптировать, воспроизводить, передавать, публично исполнять, размещать в открытом доступе и распространять такие публикации или их содержимое с целью управления, улучшения, расширения и продвижения Сервисов, а также для разработки новых Услуг или функций;
 - (b) использовать такие публикации или их материалы для создания, составления или распространения производных работ;
 - (c) разрешать средствам массовой информации и операторам мобильной связи сообщать и транслировать Публикации или их содержание с целью продвижения или продажи Сервисов.
2. В случае намерения Компании использовать публикацию Пользователя иным способом, Компания может получить предварительное согласие Пользователя по телефону или по электронной почте.
 3. В случае соблюдения Компанией вышеуказанных положений данного раздела, Пользователь несет ответственность за любые Убытки или другие проблемы, возникшие в результате использования Компанией Публикаций Пользователя.
 4. Пользователь обязуется возместить Компании и ее Аффилированным лицам все Убытки, возникшие в результате исковых требований, исков или разбирательств, предъявленных третьими лицами против Компании или ее Аффилированных лиц в связи с несанкционированным использованием Публикаций или нарушением прав на интеллектуальную собственность таких третьих лиц в отношении публикаций.

22.2 Права интеллектуальной собственности Компании

1. Торговая марка CaspianEx, а также все связанные с ней права интеллектуальной собственности являются собственностью Компании.
2. Названия, изображения, логотипы и другие товарные знаки («Знаки»), идентифицирующие Компанию или Связанные третьи лица, а также их продукты и услуги, защищены авторским правом. Права на дизайн и Знаки Компании, ее Аффилированных лиц и других соответствующих третьих лиц явно охраняются Компанией, ее Аффилированными лицами или соответствующими третьими лицами. Никакое положение в Пользовательском соглашении не должно рассматриваться как предоставление лицензии или права на использование какого-либо товарного знака, патента, права на дизайн или авторского права Компании, ее Аффилированных лиц или любой другой третьей стороны без предварительного письменного согласия Компании. Пользователь не имеет право использовать Знаки Компании, ее Аффилированных лиц или Знаки любой другой третьей стороны, включая в рекламе или на сайте, или в качестве гиперссылки, без предварительного письменного согласия Компании.
3. Все ссылки на Веб-сайт Компании должны включать "caspianex.com", или аналогичные названия Компании. Любое производное использование названий Компании или веб-сайтов Компании, включая названия ее Аффилированных лиц и любые логотипы, связанные с Сервисами или отображаемые на Веб-сайте Компании, являются товарными знаками или

зарегистрированными товарными знаками Компании или ее лицензиаров. Пользователи не могут копировать, имитировать или использовать их без предварительного письменного согласия Компании.

4. Компания, ее Аффилированные лица и лицензиары владеют и сохраняют за собой все права, основания права и долевое участие в отношении:
 - (a) Сайта Компании, включая все платформы, веб-сайты и любые другие средства, используемые для предоставления Сервисов;
 - (b) все оборудование, программное обеспечение и другие предметы, используемые для предоставления Сервисов; и
 - (c) все материалы, включая информацию, базы данных, данные, документы, онлайн-графику, аудио и видео, предоставляемые через Сервисы, которые содержат конфиденциальную информацию и являются собственностью Компании, защищенной применимыми законами об интеллектуальной собственности и другими законами.
5. Если Пользователь загружает какое-либо программное обеспечение, приложение или сценарий на Сервисы, Веб-сайт Компании или через Сервисы, включая файлы и изображения, созданные с использованием программного обеспечения, Компания предоставляет Пользователю неисключительную лицензию на использование такого программного обеспечения только для целей, предусмотренных в Пользовательском соглашении. Пользователь не имеет права собственности или иные права на программное обеспечение. Пользователь не должен повторно распространять, продавать, декомпилировать, осуществлять обратное проектирование, дизассемблировать или вмешиваться в программное обеспечение.

23. Процедура подачи жалоб и разрешение споров

23.1 Отзывы Пользователей, вопросы или жалобы к Компании

1. В случае, если у Пользователя имеются отзывы, вопросы или жалобы, их следует направить в Службу поддержки клиентов Компании, как указано на сайте Компании, или написать электронное письмо Компании с использованием доступных контактных данных.
2. Для направления своих отзывов, возникших вопросов или жалоб Пользователь может использовать форму запроса в Центр поддержки клиентов Компании, или написать электронное письмо Компании с использованием контактных данных, указанных на домашней странице Веб-сайта Компании.
3. Пользователя могут попросить предоставить Компании свое имя, адрес и любую другую информацию, необходимую для идентификации соответствующего Пользователя, а также номер своей Учетной записи и информацию о транзакции, по которой у Пользователя возник отзыв, вопрос или жалоба.
4. В случае жалобы Пользователей предоставляется возможность указать причины жалобы, предложить способ ее урегулирования, и предоставить другую информацию, которая имеет отношение к вопросу. Компания подтверждает получение жалобы Пользователя, если она направлена через Службу поддержки клиентов Компании. Персонал Службы поддержки

клиентов Компании рассмотрит жалобу объективно на основе предоставленной информации, и в течение 15 рабочих дней после получения жалобы, они отправят Пользователю электронное письмо с информацией о разрешении.

5. Предложение о разрешении, представленное Пользователю, обязательно для выполнения только после его принятия Пользователем. Это предложение не означает признание Компанией нарушений или ответственности в отношении предмета жалобы.
6. В определенных случаях Пользователь может иметь право передать неурегулированные жалобы на рассмотрение независимой инстанции для разрешения споров, такой как арбитражный суд МФЦА.

23.2 Подача жалобы на Компанию

Пользователи и другие лица, не удовлетворенные услугами и продуктами, предлагаемыми Компанией «Top Line Limited» или ее сотрудниками, могут подать жалобу в Комитет по регулированию финансовых услуг Астаны («AFSA»), финансовому регулятору Международного финансового центра Астаны.

Для подачи жалобы в AFSA, Вы можете обратиться по следующим контактам:

Телефон: +7(7172) 64 72 60.

Электронная почта: fintechlab@afsa.kz.

Адрес офиса AFSA: проспект Мангилик Ел, 55/17, павильон С3.2.

24. Конфиденциальность

1. В контексте данного раздела "Конфиденциальная информация" означает информацию, связанную с технологиями, бизнесом, операциями, финансами, организацией или иными аспектами стороны, которая была предоставлена, раскрыта или иным образом получена стороной в рамках Соглашения или использования Сервисов. Однако следующие категории информации не считаются конфиденциальными:
 - (a) Информация, которая уже является общедоступной или была получена стороной без нарушения Соглашения или действующего законодательства.
 - (b) Новости, полученные законным путем, не требующим соблюдения обязательства конфиденциальности со стороны третьей стороны, имеющей право предоставлять или раскрывать информацию.
 - (c) Информация, разработанная стороной независимо, без использования Конфиденциальной информации.
 - (d) Информация, в отношении которой стороны письменно согласились на ее публичность.
2. Каждый Пользователь обязуется использовать Конфиденциальную информацию исключительно в целях использования Сервисов и не раскрывать, предоставлять или разглашать ее третьим лицам без предварительного письменного согласия Компании.
3. Несмотря на положения пункта 2, каждый Пользователь может раскрывать Конфиденциальную информацию в ответ на запрос или по требованию

закона, судебного решения или запроса государственных органов. Однако, в случае такого запроса, каждый Пользователь обязан немедленно уведомить Компанию.

4. При получении запроса от Компании, Пользователь должен немедленно вернуть или уничтожить следующие элементы: (i) Конфиденциальную информацию, (ii) документы и другие материалы, содержащие Конфиденциальную информацию, и (iii) все копии указанных документов и материалов, соблюдая при этом инструкции Компании.
5. Компания обязуется рассматривать всю информацию, связанную с Пользователем, его Уполномоченными представителями, бенефициарами, связанными лицами и Учетной записью Пользователя, включая личные данные, как конфиденциальную, в соответствии с пунктом 1.
6. Компания может раскрывать информацию, связанную с Пользователем, его связанными лицами и Учетной записью Пользователя, включая личные данные, в следующих случаях:
 - (a) директорам, должностным лицам, сотрудникам или представителям Компании, а также аффилированным лицам Компании, их директорам, должностным лицам, сотрудникам в обоснованно необходимом объеме и при условии соблюдения конфиденциальности;
 - (b) поставщикам услуг или подрядчикам, назначаемым Компанией, их директорам, должностным лицам для обеспечения функционирования Сервисов;
 - (c) третьим лицам в целях исполнения Компанией своих юридических обязательств в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, с соблюдением установленной процедуры.

25. Заключительные положения

1. Ничто в Пользовательском соглашении не устанавливает статус партнера для любой из сторон. Соглашение не делает сторону агентом другой стороны, за исключением случаев, когда это прямо указано в Пользовательском соглашении. Ни одна сторона не имеет права действовать от имени или от лица другой стороны без предварительного письменного согласия.
2. Пользователь обязуется предоставить условия, которые обязали бы третью сторону соблюдать все условия Соглашения и сделок, выполняемых на его основе.
3. Пользователям предоставляется ограниченная, неисключительная, непередаваемая лицензия на доступ и использование Веб-сайта Компании и связанного с ним Контента согласно условиям Соглашения. Любое другое использование Веб-сайта или Контента Компании строго запрещено, и все права и доли в Веб-сайте и Контенте Компании остаются исключительной собственностью Компании и ее лицензиаров. Пользователи соглашаются не копировать, не передавать, не распространять, не продавать, не лицензировать, не модифицировать, не публиковать и не участвовать в создании производных работ на основе Контента, ни полностью, ни частично.
4. Несмотря на намерение Компании предоставлять точную и своевременную информацию на Веб-сайте, Компания не гарантирует полную точность,

полноту или актуальность информации, и, может быть, наличие технических неточностей и опечаток. В соответствии с действующим законодательством информация может изменяться или обновляться без предварительного уведомления, включая политику, продукты и услуги Компании. Пользователи должны проверять информацию перед доверием ей, и Компания не несет ответственности за решения, основанные на информации на Веб-сайте Компании. Ссылки на сторонние материалы предоставляются для удобства, но не контролируются Компанией. Пользователи признают, что Компания не несет ответственности за содержание сторонних материалов или сайтов, на которые они ссылаются.

5. Пользователи обязуются соблюдать политику Компании относительно запрещенных видов деятельности и ограничений при использовании Сервисов и взаимодействии с другими Пользователями и третьими лицами.
6. Использование Сервисов и Веб-сайта Компании регулируется международными нормами экспортного контроля и экономическими санкциями, включая правила Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ФАТФ). Пользователи соглашаются соблюдать эти нормы при использовании Сервисов и Веб-сайта Компании и приобретении, передаче, продаже, обмене или хранении ЦА и других цифровых токенов, поддерживаемых Компанией. Пользователи не могут использовать Сервисы, если они находятся в странах, подверженных санкциям или на которые налагается эмбарго США или ООН, или если они являются гражданами или резидентами таких стран, или если их имена фигурируют в списках лиц, в отношении которых налагаются санкции.
7. Если Пользователи получают информацию о другом Пользователе через Сервисы, они должны обеспечивать конфиденциальность этой информации и использовать ее исключительно в рамках Сервисов. Раскрытие или передача данных другим третьим лицам или использование этой информации разрешены только в случаях, когда это необходимо для выполнения транзакции и других связанных с ней функций, таких как обращение в поддержку, проверка документов или бухгалтерский учет. Такое раскрытие требует получения явного согласия другого Пользователя, чьи данные раскрываются. Недопустимо использование Сервисов для рассылки другим Пользователям нежелательных электронных сообщений (спам, реклама, ссылки на ресурсы без запроса получателей).
8. Пользователи несут ответственность и принимает на себя риски за обеспечение безопасности доступа к своей учетной записи на платформе и Сервисам, что включает в себя принятие всех разумных мер для предотвращения потери, кражи или неправомерного использования третьей стороной учетных данных Пользователя и его электронных устройств для доступа к Сервисам.

Неисчерпывающий перечень мер включает в себя следующее:

- (a) использование уникального и надёжного пароля авторизации для своей учетной записи, и регулярная смена пароля;
- (b) обеспечение конфиденциальности пароля авторизации и других данных безопасности, защита их от компрометации,
- (c) активация двухфакторной аутентификации (2FA) учетной записи,

- (d) защита устройств доступа (ноутбук, мобильное устройство) от неправомерного или случайного использования посторонними лицами,
- (e) надежного антивирусная защита устройства, используемого для доступа, поддержка баз данных антивируса в актуальном состоянии.
9. Если Пользователь подозревает, что его учетная запись в Компании, кошелек или любые данные безопасности были скомпрометированы, или если Пользователь узнает о мошенничестве, попытке мошенничества или другом инциденте безопасности (включая кибератаки), затрагивающем его или Компанию, Пользователь должен как можно быстрее уведомить Службу поддержки клиентов Компании по электронной почте, используя контактные данные, указанные на Веб-сайте Компании, и содействовать в предоставлении точной и актуальной информации в течение всего периода Нарушения безопасности. Пользователь должен выполнять все разумные требования, предъявляемые Компанией, для уменьшения, устранения или предотвращения Нарушений безопасности. Компания учтет степень ответственности Пользователя при рассмотрении каждого инцидента.
10. Пользователи несут ответственность за предоставление актуальной информации о своем адресе электронной почты и номере телефона в своем профиле учетной записи, чтобы получать уведомления и предупреждения, которые Компания может направлять Пользователям, включая уведомления о фактических или предполагаемых нарушениях безопасности.
11. Пользователи обязаны самостоятельно определить, подлежат ли какие-либо налоги на личный доход, включая НДС, относительно всех совершаемых ими транзакций через Сервисы. Они также несут ответственность за удержание, уплату, отчетность и перечисление соответствующих сумм налогов в соответствующие налоговые органы. История транзакций Пользователя доступна через его Учетную запись и Кошелек.
12. Если Компания владеет ЦА или цифровой валютой и не может связаться с Пользователями, и не имеет записей о использовании Сервисов Пользователем в течение нескольких лет, то в соответствии с применимым законодательством, Компания может быть обязана доложить о ЦА или цифровой валюте как о не востребованном имуществе в органы власти в определенных юрисдикциях. Компания будет предпринимать попытки связаться с Пользователями, используя контактные данные, включая адрес, указанный в ее записях, но если это невозможно, то Компания может быть обязана передать такие ЦА или цифровую валюту компетентным органам власти в соответствии с применимым законодательством. Компания оставляет за собой право вычесть плату за бездействие или другие административные сборы из таких не востребованных средств в соответствии с применимым законодательством.
13. Пользователи не могут использовать свои ЦА или цифровую валюту, хранящиеся в их Учетной записи и Кошельке, как залог, без предварительного письменного согласия Компании.
14. Если какое-либо положение настоящего Соглашения будет признано недействительным или не имеющим юридической силы в соответствии с применимым законодательством, это не затронет действительность остальных положений.

15. Компания может не всегда строго преследовать свои права и полномочия в соответствии с настоящим Соглашением. Несоблюдение прав и полномочий в какой-то момент времени не означает отказ от этих прав, и Компания может воспользоваться ими в будущем. Это может рассматриваться как временная мера.
16. Все положения настоящего Соглашения, которые по своей природе должны действовать после его прекращения, включая разделы, касающиеся приостановки или прекращения, аннулирования Учетной записи, задолженности перед Компанией, общего использования Веб-сайта Компании, споров с Компанией и общих положений, будут сохранять силу и действовать после прекращения срока действия Соглашения. Все заявления об отказе от ответственности, гарантии возмещения ущерба и исключения останутся в силе после прекращения действия Соглашения.
17. Пользователь не имеет права передавать или переуступать какие-либо из своих прав, соглашений, обязательств, финансовых или контрактных обязательств по настоящему Соглашению без письменного согласия Компании. Компания может передавать или переуступать свои права по настоящему Соглашению любой стороне без разрешения Пользователя, но при условии предварительного уведомления. Настоящее Соглашение является личным для Пользователя и не может быть передано или переуступлено его правопреемникам. Компания оставляет за собой право передавать или переуступать свои права и обязательства в соответствии с законодательством, включая слияния и приобретения.
18. Если какое-либо положение Соглашения или его часть становится недействительным, незаконным или лишенным силы в соответствии с законодательством юрисдикции, оно будет признано недействительным, незаконным или лишенным силы, но это не повлияет на действительность других положений.