

УТВЕРЖДЕН
Приказом № ____
Генерального директора
ЗАО «Золотой Дракон Азия»
от «__» _____ 2023 года

Правила оператора обмена виртуальных активов

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

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

Действие настоящих Правил распространяется на всех сотрудников и клиентов Общества.

Изменения и дополнения к настоящим Правилам разрабатываются и утверждаются Обществом.

1. Порядок установления отношений с клиентами.

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

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

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

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

Общество не вправе устанавливать отношения с:

- > физическими лицами, не достигшими 18 лет;
- > нерезидентами Кыргызской Республики, если это противоречит законодательству государства, гражданами (подданными) которого являются нерезиденты Кыргызской

Республики и (или) на территории которого они имеют постоянное место жительства соответствии с видом на жительство (или аналогичным документом либо мест; нахождения (учреждены, зарегистрированы);

физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами, а также юридическими лицами, бенефициарные владельцы, которых **включены в** санкционный перечень, определенный законодательством в сфере финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также противодействия финансированию экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения: иными лицами, предусмотренными локальными актами Общества.

До совершения с гражданами Кыргызской Республики сделок по продаже им виртуальных активов за деньги или электронные деньги сотрудник Общества обязан убедиться в том, что они обладают достаточным уровнем знания (компетентности) для совершения таких сделок. Сотрудник Общества не вправе совершать названные сделки с теми гражданами Кыргызской Республики, в отношении которых он установил, что они таким уровнем знаний (компетентности) не обладают.

Определение уровня знаний (компетентности) для совершения сделок, производится сотрудником Общества посредством представления гражданам Кыргызской Республики вопросника (теста) (Приложение №01).

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

Сотрудник Общества обязан:

производить звукозапись (видеозапись) переговоров с клиентами, осуществляемых с использованием средств связи (с обязательным предварительным уведомлением об этом клиента); хранить данные звукозаписи (видеозаписи) и всю переписку с клиентами в течение не менее 5 календарных лет с даты осуществления (возникновения) таких звукозаписей (видеозаписей) и переписки:

осуществлять резервное копирование всех данных о совершенных клиентами сделках (операциях) по завершении каждого рабочего дня;

обеспечивать незамедлительное исполнение заявок клиентов на покупку и (или) продажу виртуальных активов за деньги или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида (при наличии возможности исполнить такие заявки);

принимать меры по обеспечению знания сотрудниками Общества и лицами, привлеченными им по гражданско-правовым договорам, которые непосредственно вовлечены в осуществление деятельности Общества, законодательством в сфере оборота виртуальных активов;

выполнять другие требования, предусмотренные Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах», другими нормативными правовыми актами, а также локальными актами Общества.

Общество обязано обеспечить сообщение клиентам информации, при этом внимание клиента должно быть привлечено к сроку исполнения заявок клиентов на покупку и (или) продажу виртуальных активов за деньги или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида, а также порядку изменения и прекращения договора Обществом в одностороннем порядке (если такой порядок предусмотрен в договоре).

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

- > о рисках, которым подвергаются лица, приобретающие виртуальные активы, с указанием на то, что виртуальные активы не являются средством платежа, не обеспечиваются государством и приобретение виртуальных активов может привести к полной потере денежных средств и иных объектов гражданских прав (инвестиций), переданных в обмен на виртуальные активы (в том числе в результате волатильности стоимости виртуальных активов, технических сбоях

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

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

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

2. Порядок совершения Обществом сделок с виртуальными активами.

Общество совершает следующие сделки с виртуальными активами:

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

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

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

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

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

При использовании в своей деятельности специализированной платформы программно-технических комплексов, работающих в режиме **самообслуживания**, сотрудник Общества обязан принять меры по обеспечению их сохранности, в том числе обеспечить наличие в местах их нахождения видеонаблюдения, а также заключить направленный на круглосуточную охрану данных комплексов Договор об оказании охранных услуг: уполномоченным органом в сфере по обеспечению общественного порядка и безопасности, а также по борьбе с преступностью либо лицензированным охранным агентством охранных услуг по охране объектов (имущества) юридических лиц или индивидуальных предпринимателей с использованием средств и систем охраны.

Незамедлительно после совершения с клиентом сделки с виртуальными активами сотрудник Общества обязан отправить клиенту электронное сообщение, а в случае совершения сделки с виртуальными активами посредством программно-технического комплекса, работающего в режиме самообслуживания предоставить чек, содержащее (содержащий) все условия совершенной сделки.

Сотрудник Общества обязан предпринимать меры, исключаящие совершение анонимных сделок с виртуальными активами, которые созданы и (или) размещены с нарушением законодательства Кыргызской Республики в сфере оборота виртуальных активов.

Для исполнения сделок с виртуальными активами Общество получает от клиента на свой текущий (расчетный) банковский счет, свой электронный кошелек, на свой адрес (идентификатор) виртуального кошелька соответственно деньги, электронные деньги, виртуальные активы и передает клиенту в зависимости от вида совершенной сделки с виртуальными активами в качестве встречного предоставления деньги, электронные деньги или виртуальные активы.

Последовательность исполнения сторонами указанных обязанностей по сделкам с виртуальными активами определяется в соответствующем договоре (соответствующих договорах) между Обществом и клиентом.

В случае, если сторонами будет согласовано, что выполнение Обществом своей обязанности передать клиенту деньги, электронные деньги или виртуальные активы производится только после выполнения клиентом своей обязанности передать Обществу деньги, электронные деньги или виртуальные активы (в зависимости от вида совершенной сделки с виртуальными активами), Общество обязано обеспечить возможность идентификации назначения полученных им от клиента денег, электронных денег или виртуальных активов клиента (то есть возможность однозначного определения заявки, в рамках которой клиент передал Обществу данные деньги, электронные деньги или виртуальные активы).

Генеральный директор
ЗАО «Золотой Дракон Азия»
Васюкович Дмитрий Александрович _____