

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

(предложение о заключении договора присоединения)
об оказании услуг оператора обмена виртуальных активов

Оператор	Общество с ограниченной ответственностью «Криптуза» (ОсОО «Криптуза»)
Платформа / сайт	https://cryptuza.kg
ИНН	02305202410533
Регистрационный №	303913-3301-ООО
ОКПО	32893426
Лицензия	оператор обмена виртуальных активов, серия ВА № 0143, регистрационный № 127, бессрочная

ВАЖНО: виртуальные активы не являются средством платежа и не обеспечиваются государством. Операции с виртуальными активами сопряжены с риском полной или частичной утраты стоимости, техническими, правовыми, санкционными, мошенническими и иными рисками.

Настоящая Публичная оферта (далее — «Оферта» или «Договор») является официальным предложением Общества с ограниченной ответственностью «Криптуза» (ОсОО «Криптуза»), зарегистрированного в Кыргызской Республике, ИНН 02305202410533, регистрационный № 303913-3301-ООО, ОКПО 32893426, юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Чокморова, д. 137, кв. 5, осуществляющего деятельность оператора обмена виртуальных активов на основании бессрочной лицензии серии ВА № 0143, регистрационный № 127 (далее — «Оператор»), заключить договор на условиях настоящей Оферты.

Оператор оказывает услуги по покупке виртуальных активов у клиента за денежные средства, продаже виртуальных активов клиенту за денежные средства, а также обмену виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида в пределах лицензии и законодательства Кыргызской Республики.

Взаимодействие осуществляется посредством специализированной платформы Оператора, доступной через <https://cryptuza.kg>, электронной почты change@cryptuza.kg, очной идентификации в офисе Оператора и/или удаленной идентификации и верификации через сертифицированную (допущенную к применению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики) платформу идентификации, ссылка на которую направляется Оператором Пользователю.

До завершения обязательной идентификации/верификации и принятия Пользователя на обслуживание действия Пользователя по заполнению формы на Сайте, направлению электронной почты, передаче документов и прохождению проверок являются преддоговорными действиями и сами по себе не устанавливают договорные отношения с Оператором.

1. Термины и определения

1.1. Виртуальный актив — цифровое выражение стоимости и/или прав, создаваемое, хранимое и обращающееся с использованием технологии распределенного реестра или аналогичной технологии, в значении, установленном законодательством Кыргызской Республики.

1.2. Специализированная платформа / Платформа — информационная система и (или) программно-технический комплекс Оператора, используемые для организации и учета операций с виртуальными активами, включая регистрацию и хранение Заявок, фиксацию времени, параметров и статусов их исполнения. Пользовательский интерфейс Платформы доступен, в частности, через <https://cryptuza.kg>.

1.3. Сайт — публичная часть Платформы по адресу <https://cryptuza.kg>, на которой размещаются информация об Операторе, направления обмена, текущие курсы, предупреждения о рисках, настоящая Оферта и форма Предварительного запроса.

1.4. Предварительный запрос — сведения о предполагаемой операции, сформированные Пользователем на Сайте. Предварительный запрос не является Заявкой, не фиксирует курс, не является акцептом Оферты и не обязывает Оператора совершить Сделку.

1.5. Заявленный e-mail — адрес электронной почты Пользователя, указанный при формировании Предварительного запроса и подтвержденный в процессе идентификации/верификации.

1.6. Электронное подтверждение Пользователя — сообщение с Заявленного e-mail на change@cryptuza.kg, которым Пользователь подтверждает Предварительный запрос, предоставляет запрошенные сведения либо после прохождения обязательных проверок выражает согласие с Индивидуальными условиями сделки. Электронное подтверждение является каналом волеизъявления Пользователя, но регистрация окончательной Заявки осуществляется на Специализированной платформе.

1.7. Индивидуальные условия сделки — направляемый Оператором набор параметров предполагаемой Сделки, включающий как минимум вид операции, виртуальный актив, сеть, сумму/объем, курс, тарифы/комиссии и сетевые сборы, расчетную сумму встречного предоставления, реквизиты, срок действия предложения и срок (период) исполнения Заявки.

1.8. Заявка — зарегистрированное на Специализированной платформе поручение Пользователя на совершение конкретной Сделки, сформированное на основании Электронного подтверждения Пользователя Индивидуальных условий сделки и связанное с уникальным идентификатором, KYC-профилем Пользователя и результатами обязательных комплаенс-проверок.

1.9. Подтверждение принятия Заявки — электронное сообщение/документ Оператора, содержащее уникальный идентификатор Заявки и фиксирующее как минимум дату и время ее принятия с точностью до минут, курс, сумму, объем Сделки и срок исполнения.

1.10. Сделка / Обмен — покупка, продажа или обмен виртуальных активов, совершаемые Оператором от собственного имени и в своих интересах на основании принятой Заявки.

1.11. Идентификация — установление идентификационных данных Пользователя, его представителя и/или бенефициарного владельца в предусмотренных законодательством случаях.

1.12. Верификация — проверка достоверности идентификационных данных Пользователя и документов, в том числе посредством очной сверки оригиналов либо удаленной верификации через предусмотренные законодательством технологические средства.

1.13. Платформа удаленной идентификации — сертифицированная и/или иным образом допущенная к применению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики информационная система третьего лица или Оператора, используемая для удаленной идентификации и верификации. Доступ к ней предоставляется Пользователю по индивидуальной ссылке, направляемой Оператором.

1.14. Надлежащая проверка клиента / CDD — совокупность предусмотренных законодательством и внутренними документами Оператора мер по установлению и проверке личности, бенефициарного владельца, цели и характера отношений, источника денежных средств/виртуальных активов, оценке риска и постоянному мониторингу.

1.15. AML/KYT-скрининг — проверка виртуального актива, адреса виртуального кошелька и связанной блокчейн-транзакционной активности в целях соблюдения требований ПФТД/ЛПД, санкционных ограничений и выявления иных рисков, включая процентный скоринг в установленном уполномоченным органом порядке.

1.16. Кошелек Пользователя — адрес (идентификатор) виртуального кошелька, контролируемый Пользователем и заявленный им для отправки виртуальных активов Оператору или получения виртуальных активов от Оператора.

1.17. Рабочий день — день, являющийся рабочим согласно производственному календарю Кыргызской Республики, если иной режим работы не опубликован Оператором.

2. Предмет Договора и правовой характер взаимодействия

2.1. Договор регулирует рамочные отношения между Оператором и Пользователем после принятия Пользователя на обслуживание. Каждая отдельная Сделка совершается только после формирования и принятия Заявки на Специализированной платформе.

2.2. Пользователем может быть дееспособное физическое лицо, достигшее 18 лет, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, прошедшее предусмотренные законодательством и внутренними процедурами Оператора проверки.

2.3. Оператор не оказывает инвестиционное консультирование, не гарантирует доходность и не дает рекомендаций, способных побудить Пользователя приобрести или реализовать конкретный вид виртуального актива. Публикация курса или перечня доступных активов не является инвестиционной рекомендацией.

2.4. Оператор вправе устанавливать дополнительные критерии принятия на обслуживание нерезидентов и юридических лиц с учетом законодательства Кыргызской Республики, риск-ориентированного подхода и внутренних политик.

3. Преддоговорное информирование и принятие Пользователя на обслуживание

3.1. До установления договорных отношений Пользователю на Сайте и/или в процессе идентификации предоставляется информация о рисках операций с виртуальными активами в четкой и доступной форме. Пользователь подтверждает факт ознакомления с такой информацией способом, позволяющим Оператору зафиксировать подтверждение, версию раскрытия и дату/время ознакомления.

3.2. До установления отношений Пользователь информируется, что виртуальные активы не являются средством платежа, не обеспечиваются государством, а их приобретение и хранение могут привести к

полной потере денежных средств и иных объектов гражданских прав, в том числе вследствие волатильности, технических сбоев, киберрисков, противоправных действий и хищения.

3.3. До соответствующей Сделки Оператор также сообщает Пользователю, является ли виртуальный актив, являющийся объектом предполагаемой Сделки, обеспеченным или необеспеченным, в объеме, предусмотренном законодательством.

3.4. Заполнение формы на Сайте, направление Предварительного запроса, письма на change@cryptuza.kg, предоставление документов и прохождение идентификации/верификации не являются акцептом настоящей Оферты и не означают принятие Пользователя на обслуживание.

3.5. Решение о возможности принятия Пользователя на обслуживание принимается Оператором после завершения обязательной идентификации/верификации и иных необходимых проверок. Если Оператор не может завершить надлежащую проверку либо выявляет предусмотренные законом или внутренними политиками препятствия, договорные отношения не устанавливаются.

4. Идентификация, верификация и надлежащая проверка

4.1. После получения Предварительного запроса и требуемых сведений/документов Оператор проводит идентификацию и верификацию Пользователя до установления договорных отношений. Направленные по электронной почте сканы или фотографии документов используются как предварительно предоставленные копии и сами по себе не означают завершение Верификации.

4.2. Верификация личности физического лица после предоставления документов осуществляется одним из следующих способов, определяемых Оператором с учетом законодательства и уровня риска: (а) при очном присутствии Пользователя в офисе Оператора с предъявлением оригинала документа, удостоверяющего личность, и его сверкой с ранее предоставленными сведениями/копиями; либо (б) путем удаленной онлайн-верификации по индивидуальной ссылке, направленной Оператором на сертифицированную (допущенную к применению в соответствии с законодательством Кыргызской Республики) Платформу удаленной идентификации.

4.3. При онлайн-верификации Пользователь самостоятельно переходит по направленной Оператором индивидуальной ссылке и проходит предусмотренные соответствующей платформой процедуры, которые могут включать проверку документа, фото/видео-сопоставление, проверку признаков присутствия живого лица (liveness), сопоставление с доступными государственными/доверенными источниками и иные предусмотренные законом методы.

4.4. Если результаты удаленной проверки недостаточны, противоречивы, не позволяют достоверно подтвердить личность либо риск-профиль требует усиленной проверки, Оператор вправе прекратить удаленную процедуру и потребовать очное присутствие в офисе с предъявлением оригиналов документов. До завершения требуемой Верификации договорные отношения не устанавливаются и Сделка не совершается.

4.5. Для физического лица Оператор вправе запросить ФИО, дату и место рождения, гражданство, адрес проживания/регистрации, реквизиты документа, удостоверяющего личность, ПИН/ИНН при наличии, телефон, e-mail, сведения о занятости/деятельности, цели и характере предполагаемых отношений, источнике денежных средств и/или виртуальных активов, а также иные сведения, необходимые по закону и с учетом риска.

4.6. Для юридического лица и индивидуального предпринимателя Оператор вправе запросить регистрационные и учредительные документы, сведения о руководителе, представителях, участниках/акционерах, структуре собственности и контроля, бенефициарных владельцах, полномочиях представителей, деловой деятельности, финансовом положении, цели отношений и источнике денежных средств/виртуальных активов.

4.7. Оператор проводит проверки Пользователя, его представителей, бенефициарных владельцев и иных связанных лиц по применимым санкционным и ограничительным перечням, перечням лиц, причастных к террористической/экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, оценивает статус публичного должностного лица (ПЕР), негативную информацию и иные факторы риска.

4.8. При повышенном риске Оператор применяет усиленную надлежащую проверку и вправе запросить дополнительные документы и разъяснения, включая подтверждение источника денежных средств,

источника благосостояния, происхождения виртуальных активов, экономического смысла Сделки и контроля над Кошельком Пользователя.

4.9. Оператор вправе обновлять данные и повторно проводить идентификацию/верификацию в ходе отношений при изменении данных, характера операций, риск-профиля или требований законодательства.

5. AML/KYT-скрининг кошелька и транзакций

5.1. До совершения каждой Сделки Оператор осуществляет AML/KYT-скрининг Кошелька Пользователя и, когда это необходимо, связанных адресов и транзакционной активности.

5.2. AML/KYT-проверки транзакций проводятся с использованием информационной системы (программного обеспечения) поставщика AML/KYT-услуг, определенного уполномоченным государственным органом в сфере виртуальных активов. Процентный скоринг применяется в соответствии с установленными регулятором параметрами.

5.3. Пользователь подтверждает, что контролирует заявленный Кошелек Пользователя. По запросу Оператора Пользователь обязан подтвердить контроль над кошельком и предоставить сведения о происхождении виртуальных активов, идентификаторы транзакций, сведения о контрагентах, назначении операции и иные документы, необходимые для анализа риска.

5.4. Оператор не принимает Заявку и не совершает Сделку с виртуальными активами или кошельками, имеющими высокий уровень риска по применимому процентному скорингу, а также в иных случаях, когда операция запрещена законодательством или внутренними процедурами, принятыми во исполнение законодательства.

5.5. Оператор вправе повторно провести AML/KYT-скрининг непосредственно перед отправкой/получением виртуальных активов и после поступления транзакции. Изменение риск-оценки может повлечь запрос дополнительных сведений, приостановление исполнения или отказ в операции в предусмотренных законом случаях.

5.6. При наличии оснований Оператор принимает меры, предусмотренные законодательством в сфере ПФТД/ЛПД, включая отказ в установлении или продолжении отношений, отказ в операции, приостановление операции и направление сведений в компетентные государственные органы. Оператор не раскрывает информацию, раскрытие которой запрещено законом либо способно воспрепятствовать финансовому мониторингу.

6. Акцепт Оферты и электронные коммуникации

6.1. После успешного завершения Идентификации и Верификации и при отсутствии препятствий для обслуживания Оператор направляет Пользователю уведомление о возможности совершения Сделки и Индивидуальные условия сделки либо иной документ, содержащий ссылку на действующую редакцию настоящей Оферты.

6.2. Для Пользователя, ранее не заключавшего настоящий Договор, полным и безоговорочным акцептом Оферты является направленное после завершения обязательной идентификации/верификации Электронное подтверждение с Заявленного e-mail, из которого однозначно следует принятие настоящей Оферты и согласие с Индивидуальными условиями первой Сделки. С момента получения такого подтверждения Оператором договорные отношения считаются установленными, если Оператор не уведомил Пользователя об отказе до регистрации Заявки.

6.3. Для последующих Сделок Пользователь подтверждает только актуальные Индивидуальные условия сделки, если новая редакция Оферты не требует отдельного повторного подтверждения в соответствии с законом или условиями настоящего Договора.

6.4. Переписка с Заявленного e-mail Пользователя и корпоративных адресов Оператора используется как канал коммуникации и подтверждения волеизъявления. Окончательная Заявка, ее уникальный идентификатор, параметры и статус регистрируются и хранятся на Специализированной платформе.

6.5. Пользователь обязан обеспечить конфиденциальность доступа к Заявленному e-mail и незамедлительно уведомить Оператора о его компрометации, утрате контроля или изменении адреса.

После получения такого уведомления Оператор приостанавливает использование прежнего e-mail до проведения необходимых проверок.

7. Порядок взаимодействия и совершения Сделки

7.1. Пользователь знакомится на Сайте с доступными направлениями обмена, текущими курсами, предупреждениями о рисках и формирует Предварительный запрос.

7.2. После формирования Предварительного запроса Пользователь пишет или подтверждает запрос с Заявленного e-mail на change@cryptuza.kg. Письмо позволяет Оператору связать Пользователя с соответствующим Предварительным запросом и начать/продолжить предусмотренные проверки.

7.3. Оператор проводит идентификацию/верификацию в порядке раздела 4, предусмотренные санкционные и иные CDD-проверки, а перед Сделкой — AML/KYT-скрининг Кошелька Пользователя в порядке раздела 5.

7.4. Если обязательные проверки завершены успешно и Оператор располагает возможностью совершить предполагаемую Сделку, Оператор направляет Индивидуальные условия сделки. В них обязательно указываются вид операции, актив, сеть, сумма/объем, курс, применимые тарифы/комиссии и сетевые сборы, расчетная сумма встречного предоставления, реквизиты, срок действия предложения и срок (период) исполнения Заявки.

7.5. Пользователь в пределах срока действия предложения направляет с Заявленного e-mail Электронное подтверждение Индивидуальных условий. Для первого обращения такое подтверждение одновременно является акцептом Оферты в соответствии с пунктом 6.2.

7.6. На основании полученного Электронного подтверждения Оператор обеспечивает регистрацию Заявки на Специализированной платформе с уникальным идентификатором и фиксацией времени ее получения/принятия с точностью до минут. Если условия изменились до регистрации Заявки, Пользователю направляются обновленные Индивидуальные условия, требующие повторного подтверждения.

7.7. При наличии возможности исполнить Заявку и отсутствии комплаенс-препятствий Оператор принимает ее и направляет Пользователю Подтверждение принятия Заявки с уникальным идентификатором, датой, временем, курсом, суммой, объемом и сроком исполнения.

7.8. Исполнение Заявки производится по цене, сообщенной Пользователю в день направления им Электронного подтверждения и зафиксированной Оператором в принятой Заявке, с учетом срока действия Индивидуальных условий и положений настоящего Договора.

7.9. Последовательность встречного исполнения определяется Индивидуальными условиями. Если Пользователь исполняет свою обязанность первым, Оператор приступает к встречному исполнению после получения и однозначной идентификации соответствующих денежных средств/виртуальных активов в рамках конкретной Заявки и завершения требуемых контрольных процедур.

7.10. Незамедлительно после совершения Сделки Оператор направляет Пользователю электронное сообщение или иной подтверждающий документ, содержащий условия совершенной Сделки.

7.11. Предварительный запрос, отображаемый на Сайте курс или отдельное письмо о наличии направления обмена не создают обязанности Оператора совершить Сделку до регистрации и принятия Заявки.

8. Курсы, тарифы и срок исполнения

8.1. На Сайте отображаются текущие курсы по доступным направлениям обмена. Из-за волатильности рынка курс может изменяться в реальном времени.

8.2. Курс, отображенный при формировании Предварительного запроса, является информационным и не фиксируется автоматически. Применимым является курс, включенный в Индивидуальные условия и зафиксированный в принятой Заявке.

8.3. До подтверждения Пользователем Индивидуальных условий Оператор раскрывает применимый тариф Оператора и известные на соответствующий момент комиссии/сборы третьих лиц. Сетевой сбор может зависеть от фактического состояния соответствующей блокчейн-сети.

8.4. Конкретный срок или период исполнения каждой Заявки доводится до Пользователя до ее подтверждения и включается в Индивидуальные условия и/или Подтверждение принятия Заявки.

8.5. Если Пользователь не согласен с курсом, тарифом, комиссией, сетью, сроком исполнения или иным условием, он не должен направлять Электронное подтверждение.

8.6. Оператор вправе изменять публичные курсы и тарифы для будущих операций. Изменение не затрагивает уже принятую Заявку, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством или когда до исполнения выявлена очевидная техническая ошибка; в последнем случае исполнение возможно только после согласования корректных условий с Пользователем.

9. Расчеты и передача виртуальных активов

9.1. При покупке и продаже виртуальных активов расчеты между Оператором и Пользователем осуществляются только в безналичной форме.

9.2. Денежные средства перечисляются только на банковские/электронные реквизиты Оператора, указанные в Индивидуальных условиях. Виртуальные активы направляются только на адрес Оператора, указанный в Индивидуальных условиях, в согласованной сети.

9.3. Для физического лица отправителем денежных средств и владельцем/контролирующим лицом Кошелька Пользователя должен быть идентифицированный Пользователь. Для юридического лица денежные средства направляются со счета соответствующего юридического лица, а кошелек должен находиться под его контролем в порядке, подтвержденном Оператору.

9.4. В стандартном порядке обслуживания Оператор не принимает платежи и виртуальные активы от третьих лиц и не направляет встречное предоставление третьим лицам. Использование счета, платежного инструмента или кошелька лица, не прошедшего надлежащую проверку в качестве соответствующей стороны/представителя, не допускается.

9.5. Пользователь обязан строго соблюдать реквизиты, сеть, назначение платежа, мемо/tag и иные технические параметры. Ошибка в адресе, сети или идентификаторе может повлечь необратимую утрату виртуальных активов.

9.6. Количество подтверждений в блокчейне, необходимое для признания виртуальных активов полученными, определяется Оператором с учетом сети, риска и внутренних процедур.

10. Допустимые виртуальные активы и запрещенные операции

10.1. Оператор совершает Сделки только с виртуальными активами, обращение которых допускается законодательством Кыргызской Республики. Не допускаются Сделки с виртуальными активами, не прошедшими государственную регистрацию выпуска в уполномоченном органе, за исключением иностранных виртуальных активов, включенных в листинг лицензированного оператора торгов виртуальных активов (криптовиртуальной биржи) в случаях, допускаемых законодательством.

10.2. Оператор принимает меры, исключая анонимные Сделки с виртуальными активами, созданными и/или размещенными с нарушением законодательства Кыргызской Республики.

10.3. Оператор не использует в деятельности кошельки виртуальных активов повышенной конфиденциальности (Private Wallets), если обладатель/держатель такого кошелька не был идентифицирован в установленном порядке.

10.4. Оператор не использует в деятельности токены с уникальными характеристиками (NFT), если иное прямо не будет разрешено применимым законодательством в будущем.

10.5. Оператор не использует в деятельности предоплаченные карты, выпущенные зарубежными финансовыми учреждениями.

10.6. Оператор не осуществляет переводы и операции с виртуальными активами, связанные с деятельностью онлайн-казино и виртуальных казино.

10.7. Оператор не осуществляет операции с виртуальными активами и кошельками, имеющими высокий уровень риска, выявленный по процентному скорингу, и соблюдает публикуемые уполномоченным органом перечни виртуальных активов, запрещенных к использованию.

10.8. При изменении законодательства или обязательных перечней Оператор вправе немедленно прекратить поддержку соответствующего актива, сети, кошелька или направления обмена и отказать в новых Заявках.

11. Проверка компетентности и дополнительное раскрытие рисков

11.1. До совершения с гражданином Кыргызской Республики сделки по продаже ему виртуальных активов за денежные средства/электронные деньги либо по обмену виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида Оператор проводит предусмотренную законодательством оценку достаточности знаний (компетентности) посредством вопросника (теста), согласованного/применяемого в установленном регулятором порядке.

11.2. Если результаты оценки показывают недостаточный уровень знаний (компетентности), Оператор не совершает Сделку, для которой такая оценка обязательна.

11.3. Подтверждение прохождения требуемого теста и предоставленного Пользователю раскрытия рисков фиксируется Оператором и хранится в установленном порядке.

12. Обязанности и заверения Пользователя

12.1. Пользователь предоставляет полные, достоверные и актуальные сведения и документы и своевременно уведомляет Оператора об их изменении.

12.2. Пользователь подтверждает законное происхождение и законное владение/использование денежных средств и виртуальных активов, применяемых в Сделке, и отсутствие намерения использовать услуги для обхода санкций, требований ПФТД/ЛПД или иных ограничений.

12.3. Пользователь подтверждает контроль над заявленным Кошельком Пользователя и по запросу предоставляет доказательства такого контроля.

12.4. Пользователь не вправе использовать услуги Оператора для фиктивных, мошеннических, санкционно запрещенных, анонимных или иных незаконных операций, а также операций, прямо запрещенных разделом 10.

12.5. Пользователь самостоятельно проверяет корректность адреса кошелька, сети, суммы, банковских реквизитов и иных параметров до подтверждения Индивидуальных условий.

12.6. Пользователь не передает третьим лицам доступ к Заявленному e-mail и не направляет денежные средства/виртуальные активы по реквизитам, полученным из неофициальных источников. При сомнении реквизиты подлежат сверке через <https://cryptuza.kg> и change@cryptuza.kg.

13. Права и обязанности Оператора

13.1. Оператор обязуется при наличии возможности своевременно исполнять принятые Заявки в соответствии с зафиксированными условиями и законодательством.

13.2. Оператор обеспечивает регистрацию Заявок на Специализированной платформе, фиксацию времени их получения/принятия с точностью до минут и направление предусмотренных электронных подтверждений.

13.3. Оператор вправе запрашивать сведения и документы, обоснованно необходимые для KYC/KYB/EDD, AML/KYT, санкционного контроля, управления рисками, предотвращения мошенничества и соблюдения требований государственных органов.

13.4. Оператор вправе отказать в установлении/продолжении отношений, отказать в регистрации/принятии Заявки либо приостановить исполнение в случаях, предусмотренных законодательством и внутренними процедурами, включая невозможность завершить надлежащую проверку, высокий AML/KYT-риск, санкционные ограничения, признаки мошенничества, несоответствие операции профилю или отсутствие технической/рыночной возможности.

13.5. Оператор вправе временно ограничивать доступность Сайта и направлений обмена в связи с техническими работами, управлением ликвидностью/рисками или изменением законодательства.

13.6. Оператор осуществляет резервное копирование всех данных о совершенных Сделках/операциях по завершении каждого рабочего дня и обеспечивает хранение предусмотренных законом данных и документов.

14. Запись переговоров, переписка и хранение данных

14.1. Оператор производит звукозапись либо видеозапись переговоров с Пользователем, осуществляемых с использованием средств связи, с обязательным предварительным уведомлением Пользователя о записи.

14.2. Оператор не проводит существенные устные переговоры о параметрах Сделки, KYC/AML-обстоятельствах или распоряжениях Пользователя через канал связи, если Оператор не может обеспечить предусмотренную законодательством запись такого взаимодействия.

14.3. Оператор хранит звукозаписи/видеозаписи и всю переписку с Пользователем не менее 5 календарных лет с даты соответствующей записи/переписки. Документы по идентификации/верификации, договор, анкеты, документы юридического лица и материалы проверки компетентности хранятся не менее срока, установленного законодательством, включая установленный для соответствующих документов пятилетний срок.

14.4. Переписка по change@cryptuza.kg и с Заявленного e-mail используется для подтверждения Предварительного запроса, согласования условий и волеизъявления Пользователя; юридически значимые параметры Заявки дополнительно фиксируются на Специализированной платформе.

15. Персональные данные и конфиденциальность

15.1. Оператор обрабатывает персональные данные в соответствии с Цифровым кодексом Кыргызской Республики, требованиями по защите персональных данных в цифровых технологических системах, законодательством о виртуальных активах и ПФТД/ЛПД и иными применимыми актами.

15.2. До заключения Договора обработка данных осуществляется в объеме, необходимом для принятия мер по запросу потенциального Пользователя, проведения обязательной идентификации/верификации, оценки риска и исполнения требований законодательства. Когда для конкретного вида обработки требуется отдельное согласие, оно запрашивается отдельно.

15.3. К обрабатываемым данным могут относиться идентификационные и контактные сведения, копии/цифровые документы, биометрические данные в объеме, формируемом при удаленной идентификации, сведения о представителях и бенефициарных владельцах, банковские реквизиты, адреса кошельков и данные блокчейн-транзакций, результаты AML/KYT, сведения об источнике средств/активов, записи переговоров, переписка и технические данные.

15.4. Для удаленной идентификации Оператор вправе направить Пользователю индивидуальную ссылку на Платформу удаленной идентификации и передать соответствующему поставщику минимально необходимый объем данных. Такой поставщик привлекается при наличии правовых и организационно-технических оснований для обработки и защиты данных.

15.5. Направленные по электронной почте копии документов рассматриваются как предварительный канал предоставления. Оператор вправе потребовать использовать защищенную Платформу удаленной идентификации, иной защищенный канал либо очное предъявление оригиналов. Доступ работников к KYC-документам ограничивается служебной необходимостью и внутренними правилами информационной безопасности.

15.6. Оператор вправе передавать данные в необходимом объеме уполномоченным государственным органам, органу финансовой разведки, регулятору, банкам/платежным организациям, поставщику AML/KYT, поставщику удаленной идентификации, а также поставщикам ИТ-, информационно-безопасностных, аудиторских и юридических услуг при наличии законного основания.

15.7. Трансграничная передача данных осуществляется только при наличии предусмотренного законодательством основания и соблюдении требований защиты персональных данных.

15.8. Акцепт Оферты не означает согласия на маркетинговые рассылки. Маркетинговые сообщения направляются только при наличии отдельного применимого правового основания/согласия.

16. Исполнение, отмена, возврат и ошибочные операции

16.1. После принятия Заявки отмена может быть невозможна, если исполнение уже началось либо операция стала необратимой по правилам банковской, платежной или блокчейн-инфраструктуры.

16.2. Транзакция виртуального актива считается отправленной Оператором после ее передачи в соответствующую блокчейн-сеть. Срок фактического подтверждения зависит от сети и может находиться вне контроля Оператора.

16.3. Если Пользователь направил средства/активы по неверным реквизитам, в неверной сети, без требуемого мемо/tag либо в размере, отличающемся от согласованного, Оператор принимает разумные меры для установления принадлежности поступления, но не гарантирует возможность восстановления или возврата.

16.4. Возврат денежных средств или виртуальных активов осуществляется после необходимых AML/KYC/KYT-проверок, на реквизиты соответствующего проверенного Пользователя и при отсутствии законодательного запрета или обязательного предписания.

16.5. При возврате виртуальных активов могут удерживаться фактические сетевые сборы, если это допускается законодательством и Пользователь предварительно проинформирован о применимом порядке.

17. Ответственность и риски

17.1. Стороны несут ответственность в соответствии с настоящей Офертой и законодательством Кыргызской Республики.

17.2. Оператор не отвечает за изменение рыночной стоимости виртуального актива после фиксации условий принятой Заявки, а также за задержки, вызванные работой независимых блокчейн-сетей, банков, платежных систем или телекоммуникационной инфраструктуры, если Оператор действовал с надлежащей осмотрительностью и не нарушил обязательные требования.

17.3. Оператор не несет ответственности за последствия ошибочных реквизитов, сети или иных инструкций Пользователя в той мере, в какой такие последствия не вызваны виновными действиями Оператора.

17.4. Ничто в настоящей Оферте не исключает и не ограничивает ответственность Оператора либо права Пользователя в случаях, когда такое ограничение запрещено императивными нормами законодательства, включая применимые нормы о защите прав потребителей.

18. Изменение и прекращение Договора

18.1. Оператор вправе изменять настоящую Оферту путем размещения новой редакции на <https://cryptuza.kg>. Новая редакция применяется с указанной в ней даты и не изменяет условия уже исполненных Сделок.

18.2. При существенных изменениях, затрагивающих порядок обслуживания, Оператор вправе потребовать повторного подтверждения новой редакции до принятия следующей Заявки.

18.3. Пользователь вправе прекратить использование услуг после завершения принятых Заявок и исполнения возникших обязательств.

18.4. Оператор вправе немедленно ограничить или прекратить отношения, если это требуется законодательством, санкционными/AML/KYT-мерами, предписанием компетентного органа либо необходимо для предотвращения мошенничества или ущерба; в иных случаях применяется предусмотренный законодательством и настоящим Договором порядок уведомления.

18.5. Прекращение Договора не прекращает обязанности по хранению данных, конфиденциальности, обязательной отчетности и урегулированию ранее возникших обязательств.

19. Форс-мажор и нештатные ситуации

19.1. Сторона освобождается от ответственности за неисполнение обязательства в той мере, в какой оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, находящимися вне разумного контроля стороны,

включая стихийные бедствия, масштабные сбои связи/энергоснабжения, военные действия и обязательные акты/ограничения государственных органов.

19.2. К нештатным ситуациям относятся критические сбои блокчейн-сетей, банковской/платежной инфраструктуры, кибератаки и иные события, требующие специальных мер реагирования. Оператор вправе временно приостановить прием/исполнение новых Заявок до устранения риска, если иное не запрещено законом.

20. Претензии и разрешение споров

20.1. Пользователь вправе направить обращение/претензию на change@cryptuza.kg либо по юридическому адресу Оператора. Рекомендуется указать ФИО/наименование, контактный e-mail, идентификатор Заявки/Сделки, дату и описание требования.

20.2. Оператор рассматривает обращение в срок, установленный применимым законодательством, а при отсутствии специального срока — в разумный срок с учетом характера вопроса и необходимости проведения проверки.

20.3. Обязательный досудебный порядок применяется только в случаях, когда он предусмотрен законодательством Кыргызской Республики.

20.4. Неурегулированные споры рассматриваются судами Кыргызской Республики по правилам установленной законом подсудности. Права Пользователя-потребителя на выбор подсудности и иные обязательные гарантии не ограничиваются настоящей Офертой.

21. Заключительные положения

21.1. Недействительность отдельного положения Оферты не влечет недействительность остальных положений.

21.2. В части, не урегулированной Офертой, применяются Закон Кыргызской Республики «О виртуальных активах», Положение о деятельности оператора обмена виртуальных активов и ведении Реестра операторов обмена виртуальных активов, законодательство в сфере ПФТД/ЛПД, Цифровой кодекс Кыргызской Республики и иные применимые нормативные правовые акты.

21.3. Действующая редакция Оферты размещается на <https://cryptuza.kg>. Пользователь обязан ознакомиться с ней до ее акцепта и подтверждения Индивидуальных условий.

22. Реквизиты Оператора

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Криптуза»
Сокращенное наименование	ОсОО «Криптуза»
ИНН	02305202410533
Регистрационный номер	303913-3301-ООО
ОКПО	32893426
Юридический адрес	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Чокморова, д. 137, кв. 5
Сайт / платформа	https://cryptuza.kg
E-mail для запросов и обращений	change@cryptuza.kg
Лицензия	оператор обмена виртуальных активов; серия ВА № 0143; регистрационный № 127; срок действия — бессрочная

Руководитель ОсОО «Криптуза» _____ Омурканов Айбек Ырысбекович

Приложение 1. Схема совершения операции

- Шаг 1.** Пользователь знакомится на <https://cryptuza.kg> с курсами и обязательным предупреждением о рисках и формирует Предварительный запрос.
- Шаг 2.** Пользователь пишет/подтверждает Предварительный запрос с Заявленного e-mail на change@cryptuza.kg.
- Шаг 3.** Пользователь предоставляет запрошенные документы и сведения. Предоставленные по e-mail копии являются предварительными документами для проверки.
- Шаг 4.** Оператор проводит идентификацию и верификацию: либо очно в офисе с предъявлением и сверкой оригиналов, либо онлайн — направляет индивидуальную ссылку на сертифицированную/допущенную платформу удаленной идентификации и Пользователь проходит удаленную верификацию.
- Шаг 5.** Оператор завершает KYC/KYB/EDD и санкционные проверки. До установления отношений Пользователь подтверждает ознакомление с обязательным раскрытием рисков.
- Шаг 6.** Перед Сделкой Оператор проводит AML/KYT-скрининг Кошелька Пользователя и связанной транзакционной активности через предусмотренного регулятором поставщика AML/KYT-услуг.
- Шаг 7.** После успешных проверок Оператор направляет Индивидуальные условия с актуальным курсом, комиссиями, реквизитами, сроком действия предложения и сроком исполнения Заявки.
- Шаг 8.** Пользователь подтверждает Индивидуальные условия с Заявленного e-mail. При первой Сделке данное подтверждение также является полным и безоговорочным акцептом Оферты после завершения KYC/верификации.
- Шаг 9.** На основании подтверждения Оператор регистрирует окончательную Заявку на Специализированной платформе, присваивает уникальный ID, фиксирует время с точностью до минут и направляет Пользователю Подтверждение принятия Заявки с датой, временем, курсом, суммой, объемом и сроком исполнения.
- Шаг 10.** Стороны осуществляют безналичные расчеты/передачу виртуальных активов в согласованной последовательности. После исполнения Оператор направляет итоговое электронное подтверждение Сделки.

Примечание: Предварительный запрос на Сайте и первое письмо на change@cryptuza.kg не фиксируют курс и не устанавливают договорные отношения. Курс и иные условия фиксируются только в зарегистрированной и принятой Заявке после прохождения обязательных проверок и подтверждения Пользователем актуальных Индивидуальных условий.