

**УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ КАСТОДИАЛЬНЫХ УСЛУГ В
ОТНОШЕНИИ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ**

**ЦИФРЛЫҚ АКТИВТЕРГЕ ҚАТЫСТЫ
КАСТОДИАНДЫҚ ҚЫЗМЕТТЕР КӨРСЕТУ
ТАЛАПТАРЫ**

1. Определения

- 1.1. **Цифровые активы** – представленные в цифровой форме активы, созданные и зарегистрированные на основе технологии распределенного реестра (DLT), которые включают в себя, но не ограничиваясь, криптовалюты, токены и иные цифровые представления стоимости. В соответствии с законодательством МФЦА в понятие Цифровые активы включается любое цифровое представление стоимости, которые (i) не являются законными средствами платежа, денежными средствами или электронными деньгами, (ii) учитываются и обращаются в электронной форме, (iii) могут быть обменены на фиатные деньги по договоренности сторон гражданского оборота, но без каких-либо гарантий со стороны государства, (iv) сохраняют ценность и обменный потенциал на основании соглашения участников соответствующей сети распределенного реестра.
- 1.2. **Цифровой кошелек** – программное или аппаратное средство, предназначенное для хранения и управления Цифровыми активами, а также для осуществления транзакций с Цифровыми активами в блокчейне с использованием комбинации публичного (открытого) и приватного (закрытого) ключей.
- 1.3. **DLT (технология распределенного реестра)** – технология, позволяющая участникам сети распределенного реестра управлять записями данных в базе сети без обязательного участия центральных администраторов и посредников. В соответствии с законодательством МФЦА технологии распределенного реестра включают в себя любые технологии, обеспечивающие (i) хранение и внесение записей в электронном виде в распределенный реестр, (ii) электронный доступ к такому реестру данных разными участниками сети из разных географических точек, (iii) возможность обновления и

Анықтамалар

Цифрлық активтер - өзіне, бірақ шектелмей, криптовалюталарды, токендерді және құнның өзге де цифрлық көріністерін қамтитын, бөлінген тізілім (DLT) технологиясы негізінде құрылған және тіркелген цифрлық түрде ұсынылған активтер. Заңнамаға сәйкес АХҚО-ның Цифрлық активтер ұғымына (i) заңды төлем құралдары, қаражат немесе электрондық ақша болып табылмайтын, (ii) электрондық үлгіде есепке алынады және айналыста болатын, (iii) азаматтық айналым тараптарының уағдаластығы бойынша, бірақ мемлекет тарапынан қандай да бір кепілдіксіз фиат ақшаға айырбасталуы мүмкін, (iv) бөлінген тізілімнің тиісті желісіне қатысушылардың келісімі негізінде құндылық пен айырбастау әлеуетін сақтайтын құнның кез келген цифрлық ұсынымы кіреді.

Цифрлық қоржын - Цифрлық активтерді сақтауға және басқаруға, сондай-ақ көпшілік (ашық) және жеке (жабық) кілттер комбинациясын пайдалана отырып, блокчейндегі Цифрлық активтермен транзакцияларды жүзеге асыруға арналған бағдарламалық немесе аппараттық құрал

DLT (бөлінген тізілім технологиясы) - бөлінген тізілім желісіне қатысушыларға орталық әкімшілердің және делдалдардың міндетті қатысуынсыз желі базасындағы деректер жазбаларын басқаруға мүмкіндік беретін технология. АХҚО заңнамасына сәйкес бөлінген тізілімнің технологиялары келесілерді қамтамасыз ететін өзіне кез келген технологияларды қамтиды: (i) жазбаларды электрондық түрде сақтау және бөлінген тізілімге енгізу, (ii) әртүрлі географиялық нүктелерден желіге әртүрлі қатысушылардың деректердің мұндай тізіліміне электрондық қол

внесения изменений в данные реестра только на основании консенсуса и подтверждения, достигаемых в соответствии с протоколом соответствующей сети.

- 1.4. **Блокчейн** – разновидность технологии распределенного реестра (DLT), обеспечивающая последовательное хранение записей (в виде блоков информации), объединенных в единую устойчивую к модификациям и изменениям задним числом цепочку, где каждый новый блок формируется на основании консенсуса участников сети и криптографически связан с предыдущими блоками.

- 1.5. **Криптосчёт** —счёт, открываемый Компанией Клиенту в системе интернет-трейдинга (СИТ) Компании, и предназначенный для учёта и отображения количества цифровых активов Клиента, хранящихся на Цифровых кошельках, администрируемых Компанией. Для целей настоящих Условий и Регламента под Криптосчётом может пониматься как отдельный счёт в системе интернет трейдинга (СИТ) Компании, предназначенный исключительно для учета Цифровых активов Клиента и операций с ними (CR-счёт), так и дополнительные разделы специальных неторговых D-счетов, на которые Клиент также может переводить свои Цифровые активы, используя функционал СИТ Компании.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящее Приложение к Регламенту «Условия оказания кастодиальных услуг в отношении цифровых активов» (далее – Условия) содержит положения, которые определяют порядок и условия предоставления Компанией кастодиальных услуг в отношении цифровых активов (далее – «Услуги»).
- 2.2. Услуги оказываются в соответствии с полученной Компанией лицензией на «Предоставление кастодиальных услуг с цифровыми активами» («Providing Custody in Digital Assets»), и на «Организацию кастодиального хранения цифровых активов» (Arranging Custody in Digital Assets), а также в соответствии с законодательством Международного Финансового Центра Астаны (МФЦА) и с учетом дополнительных ограничений со стороны регулятора (AFSA), которые могут время от времени изменяться.
- 2.3. Настоящие Условия могут включать в себя описание различных сервисов (услуг), связанных с кастодиальным хранением цифровых активов, которые Компания предоставляет Клиенту. Компания оставляет за собой право дополнять данный раздел

жеткізуі, (iii) тиісті желінің хаттамасына сәйкес қол жеткізілетін консенсус пен растау негізінде ғана тізілімнің деректерін жаңарту және өзгерістер енгізу мүмкіндігі.

Блокчейн - әрбір жаңа блок желіге қатысушылардың консенсусы негізінде қалыптасатын және алдыңғы блоктармен криптографиялық байланыста болатын модификацияларға және өзгерістерге біртұтас тізбекке біріктірілген жазбаларды (ақпарат блоктары түрінде) дәйекті сақтауды қамтамасыз ететін бөлінген тізілім технологиясының (DLT) бір түрі.

Крипто шоты —Компанияның интернет-трейдинг жүйесінде (ИТЖ) Компания клиентке ашатын және Компания басқаратын цифрлық қоржындарды сақталатын Клиенттің цифрлық активтерінің санын есепке алуға және көрсетуге арналған шот. Осы Талаптар мен Регламенттің мақсаттары үшін крипто шоты деп Клиенттің Цифрлық активтерін және олармен жасалатын операцияларды (CR-шот) есепке алуға арналған Компанияның интернет-трейдинг жүйесіндегі (ИТЖ) жекелеген шот та, сондай-ақ Клиент Компанияның ИТЖ функционалын пайдалана отырып өзінің Цифрлық активтерін аудару алатын арнайы саудаға жатпайтын D шоттарының қосымша бөлімдері түсінілуі мүмкін

Жалпы ереже

Осы «Цифрлық активтерге қатысты кастодиандық қызметтер көрсету талаптары» регламентіне (бұдан әрі - Талаптар) қосымша Компанияның Цифрлық активтерге қатысты кастодиандық қызметтер (бұдан әрі – «Көрсетілетін қызметтер») ұсынуы тәртібі мен талаптарын айқындайтын ережені қамтиды

Қызметтер Компания алған «Цифрлық Активтермен кастодиандық қызметтер ұсыну» («Providing Custody in Digital Assets») және «Цифрлық активтерді кастодиандық сақтауды ұйымдастыруға» (Arranging custody in Digital Assets) лицензиясына сәйкес, сондай-ақ Астана Халықаралық Қаржы Орталығының (АХҚО) заңнамасына сәйкес және реттеуші (AFSA) тарапынан кейде өзгеруі мүмкін қосымша шектеулерді ескере отырып көрсетіледі

Осы Талаптар Компания Клиентке ұсынатын, цифрлық активтерді кастодиандық сақтауға байланысты әртүрлі сервистердің (қызметтердің) сипаттамасын қамтуы мүмкін. Компания осы бөлімді жаңа ережемен толықтыру, сондай-ақ бұрыннан

новыми положениями, а также обновлять и/или изменять описания уже существующих сервисов.

бар сервистердің сипаттамаларын жаңарту және/немесе өзгерту құқығын өзіне қалдырады

- 2.4. В отношении Услуг, предоставляемых в соответствии с настоящим Приложением к Регламенту, могут применяться регуляторные ограничения, накладываемые регулятором (AFSA). Такие ограничения могут касаться в том числе (но не ограничиваясь) перечня Цифровых активов, в отношении которых предоставляется сервис, лимитов на операции с использованием Цифровых кошельков, открываемых Компанией для клиентов, а также дополнительных ограничений в отношении розничных и профессиональных Клиентов. Виды услуг и перечень доступных инструментов (как и лимиты на операции) могут отличаться для розничных и профессиональных Клиентов.

Осы Регламентке Қосымшаға сәйкес көрсетілетін қызметтерге қатысты реттеуші (AFSA) қоятын реттеушілік шектеулер қолданылуы мүмкін. Мұндай шектеулер, оның ішінде (бірақ олармен шектелмей) сервис ұсынылатын Цифрлық активтердің тізбесіне, Компания клиенттер үшін ашатын Цифрлық қоржындарды пайдалана отырып операцияларға арналған лимиттерге, сондай-ақ бөлшек және кәсіби Клиенттерге қатысты қосымша шектеулерге қатысты болуы мүмкін. Қызмет түрлері мен қол жетімді құралдардың тізімі (операция лимиттері сияқты) бөлшек және кәсіби Клиенттер үшін әр түрлі болуы мүмкін.

- 2.5. Компания не обязана исполнять любые, направляемые Клиентом поручения на совершение операций с Цифровыми активами, и оставляет за собой право отклонять поручения Клиента на совершение операций с Цифровыми активами по своему усмотрению (в том числе в случаях, когда совершение операций с Цифровыми активами может повлечь повышенные санкционные риски и риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ), либо противоречить применимым требованиям в сфере ПОД/ФТ, внутренним политикам и процедурам Компании, а также с учетом риск-профиля клиента, портрета клиента, комплаенс политики Компании, регуляторных требований, и иных факторов). Компания также вправе отклонить любое поручение Клиента и отказать в исполнении поручения на совершение операций с Цифровыми активами, если сумма операции будет меньше 10 долларов США (USD), а также право в случае, если исполнение поручения Клиента предполагает совершение операций в неподдерживаемых Компанией Цифровых или блокчейн сетях независимо от суммы такой операции. При этом, подавая любое поручение на вывод Цифровых активов, Клиент настоящим подтверждает и соглашается с тем, что Компания вправе осуществлять обработку таких поручений в срок не менее 5 (пяти) рабочих дней.

Компания Цифрлық активтермен операцияларды жасауға Клиент жіберетін кез келген тапсырмаларды орындауға міндетті емес және Клиенттің Цифрлық активтермен операцияларды (оның ішінде Цифрлық активтермен операциялар жасау санкциялық тәуекелдерді және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру тәуекелдерін (бұдан әрі - КЖ/ТҚ) арттыру мүмкін не КЖ/ТҚ саласында қолданылатын талаптарға, Компанияның ішкі саясаттарына және рәсімдеріне қайшы келген жағдайда, сондай-ақ клиенттің тәуекел-бейінін, клиенттің портретін, Компания саясатының комплаенсын, реттеу талаптарын және компанияның қалауына өзге де факторларды ескере отырып) жасауға тапсырмаларын өз қалауы бойынша қабылдамауға құқылы. Сондай-ақ, егер операция сомасы 10 АҚШ долларынан (USD) кем болса, сондай-ақ егер Клиенттің тапсырмасын орындау осындай операция сомасына қарамастан Компания қолдамайтын Цифрлық немесе блокчейн желілерінде операциялар жасауды көздесе Компания Клиенттің кез келген тапсырмасын қабылдамауға және Цифрлық активтермен операциялар жасауға арналған тапсырманы орындаудан бас тартуға құқылы. Бұл ретте, Клиент Цифрлық активтерді шығаруға кез келген тапсырманы бере отырып, осымен Компанияның мұндай тапсырмаларды өңдеуді кемінде 5 (бес) жұмыс күні мерзімінде жүзеге асыруға құқылы екенін растайды және келіседі

- 2.6. Совершение Клиентом операций и сделок с Цифровыми активами и/или использование Клиентом услуг, связанных с Цифровыми активами, является фактором, который Компания принимает во внимание при оценке уровня риска ОД/ФТ Клиента и

Клиенттің Цифрлық активтермен операциялар және/немесе мәмілелер жасауы және/немесе Клиенттің қызметтерді пайдалануы, Клиенттің КЖ/ТҚ тәуекел деңгейін және оның инвестициялық бейінін бағалау кезінде Компания назарға алатын

его инвестиционного профиля, а также может являться основанием для пересмотра уровня риска ОД/ФТ Клиента, объема применяемых мер надлежащей проверки Клиента, комплаенс требований, а также направления Клиенту дополнительных запросов в рамках процедур ПОД/ФТ, включая (но не ограничиваясь) запросы о предоставлении документов, подтверждающих источники средств и благосостояния Клиента.

фактор болып табылады, сондай-ақ Клиенттің КЖ/ТҚ тәуекел деңгейін, Клиентті тиісінше тексерудің қолданылатын шараларының көлемін қайта қарау, талаптардың комплаенсын, сондай-ақ Клиентке қосымша сұратуларды, КЖ/ТҚ рәсімдері шеңберінде, соның ішінде (бірақ шектелмей) Клиенттің қаражаты мен әл-ауқатының көздерін растайтын құжаттарды ұсыну туралы сұратуларды жіберу үшін негіз болып табылуы мүмкін

3. **Описание сервиса**

Сервистердің сипаттамасы

3.1. **Открытие Криптосчёта и Цифровых кошельков**

Крипто шотын және Цифрлық қоржындар ашу

3.1. В рамках Услуг, предоставляемых в соответствии с настоящим Приложением к Регламенту, Компания в дополнение к основному брокерскому (торговому) счёту Клиента открывает Клиенту Криптосчёт, который становится доступным Клиенту в приложении и/или веб-интерфейсе системы интернет-трейдинга (СИТ) Компании.

Регламентке осы Қосымшаға сәйкес көрсетілетін Қызметтер шеңберінде Компания Клиенттің негізгі брокерлік (сауда) шотына қосымша ретінде Клиентке Компанияның интернет-трейдинг жүйесінің (ИТЖ) қосымшасында және/немесе веб-интерфейсінде Клиентке қолжетімді болатын Крипто шотын ашады.

3.1. Основанием для открытия Криптосчёта является неторговое поручение Клиента, направляемое Компании через СИТ в порядке, предусмотренном Регламентом, и подтверждаемое ОTR-кодом.

Крипто шотын ашу үшін Клиенттің Компанияға Регламентте көзделген тәртіппен ИТЖ арқылы жіберілетін және ОTR кодымен расталатын саудаға жатпайтын тапсырмасы негіз болып табылады.

3.1. Компания вправе устанавливать дополнительные условия открытия Криптосчёта (включая прохождение/актуализацию KYC, дополнительное анкетирование и риск-профилирование, проверку источника средств/благосостояния), если это требуется в соответствии с применимым правом МФЦА, требованиями регулятора и/или внутренними политиками Компании.

Егер Крипто шотын ашудың қосымша талаптары АХҚО-ның қолданыстағы құқығына, реттеушінің талаптарына және/немесе Компанияның ішкі саясатына сәйкес талап етілсе, Компания бұл талаптарды (KYC-тен өтуді/жаңартуды, қосымша сауалнама жүргізуді және тәуекел-бейіндеуді, қаражат/әл-ауқат көзін тексеруді қоса алғанда) белгілеуге құқылы.

3.1. При открытии Криптосчёта Компания создает для клиента и администрирует один или несколько Цифровых кошельков (в зависимости от вида Цифровых активов и применимых блокчейн сетей) в соответствующих сетях блокчейн для зачисления, вывода и хранения Цифровых активов Клиента. При этом общее количество принадлежащих каждому Клиенту Цифровых активов, учитываемых на всех клиентских Цифровых кошельках в различных блокчейн-сетях, отображается в СИТ как баланс Криптосчёта соответствующего Клиента.

Компания Крипто шотын ашқан кезде клиент үшін Клиенттің Цифрлық активтерін есепке алу, шығару және сақтау үшін тиісті блокчейн желілерінде бір немесе бірнеше Цифрлық қоржын ашады және басқарады (Цифрлық активтердің түріне және қолданылатын блокчейн желілеріне байланысты). Бұл ретте әртүрлі блокчейн-желілердегі барлық клиенттік Цифрлық қоржында ескерілетін әрбір Клиентке тиесілі Цифрлық активтердің жалпы саны ИТЖ-да тиісті Клиенттің Крипто шотының балансы ретінде көрсетіледі.

3.1. Компания не предоставляет Клиентам консультаций или инвестиционных рекомендаций относительно инвестиций в Цифровые активы или совершения операций и сделок с Цифровыми активами. Каждый Клиент должен самостоятельно принимать решение об инвестициях своих средств в Цифровые активы, о

Компания Клиенттерге Цифрлық активтерге инвестицияларға немесе Цифрлық активтермен операциялар мен мәмілелер жасауға қатысты консультациялар немесе инвестициялық ұсынымдар бермейді. Әрбір Клиент Цифрлық активтерге өз қаражатын инвестициялау туралы,

совершении сделок или операций с Цифровыми активами или об использовании иных услуг, связанных с Цифровыми активами. Компания оказывает Услуги, предусмотренные настоящими Условиями, только на основании волеизъявления Клиента, направляемого Клиентом Компании посредством СИТ в соответствии с Регламентом и настоящими Условиями.

- 3.1. Компания обеспечивает ведение учёта Цифровых активов Клиентов таким образом, чтобы в любое время и без задержек отличать активы одного Клиента от активов другого Клиента и от собственных активов Компании, а также обеспечивать точность и отслеживаемость записей обо всех операциях с использованием клиентских Цифровых кошельков.
- 3.1. При исполнении поручений Клиента на совершение операций зачисления/вывода Цифровых активов или иных операций с Цифровыми активами Компания вправе (если это необходимо для исполнения поручения и оптимизации операционных расходов): перемещать криптоактивы между индивидуальными Цифровыми кошельками и омнибусными клиентскими Цифровыми кошельками (предназначенными для агрегированного хранения Цифровых активов), а также осуществлять агрегацию Цифровых активов на омнибусных клиентских Цифровых кошельках, в том числе открываемых Компанией у организаций посредников (лицензированных криптобирж и криптоброкеров) для целей совершения операций по исполнению поручений Клиентов.
- 3.1. Использование омнибусных Цифровых кошельков не изменяет принадлежность учитываемых на них Цифровых активов Клиентов и не означает переход права собственности на такие Цифровые активы к Компании или третьим лицам. Компания несет перед Клиентами предусмотренную применимым регулированием МФЦА ответственность за все Цифровые активы Клиентов, которые хранятся Компанией на клиентских Цифровых кошельках.
- 3.1. Компания не взимает комиссию за открытие и обслуживание Криптосчёта и Цифровых кошельков. Однако, Компания вправе устанавливать комиссии за проведение операций с Цифровыми активами Клиентов с использованием Цифровых кошельков (включая комиссии за операции покупки, продажи, обмена, зачисления, вывода Цифровых активов). Все применимые комиссии и сборы (включая комиссии самой Компании и применимые комиссии

Цифрлық активтермен операциялар немесе мәмілелер жасау туралы немесе Цифрлық активтерге байланысты өзге де қызметтерді пайдалану туралы дербес шешім қабылдауға тиіс. Компания осы Талаптарда көзделген Қызметтерді Регламентке және осы Талаптарға сәйкес ИТЖ арқылы Компания Клиенті жіберетін Клиенттің ерік білдіруі негізінде ғана көрсетеді.

Компания кез келген уақытта және кідіріссіз бір Клиенттің активтерін басқа Клиенттің активтерінен және Компанияның меншікті активтерінен ажырататындай, сондай-ақ Клиенттің Цифрлық қоржындарын пайдалана отырып, барлық операция туралы жазбалардың дәлдігі мен қадағалануын қамтамасыз ететіндей Клиенттердің Цифрлық активтерінің есебін жүргізуді қамтамасыз етеді.

Клиенттің Цифрлық активтерді есепке алу/шығару операцияларын немесе Цифрлық активтермен өзге де операцияларды жасауға арналған тапсырмаларын орындау кезінде Компания (егер бұл тапсырманы орындау және операциялық шығыстарды оңтайландыру үшін қажет болса) мыналарға: жеке Цифрлық қоржындар мен омнибусты клиенттік Цифрлық қоржындар (Цифрлық активтерді жиынтық сақтауға арналған) арасында криптоактивтерді жылжытуға, сондай-ақ клиенттердің тапсырмаларын орындау бойынша операциялар жасау мақсатында омнибусты клиенттік Цифрлық қоржындарда, оның ішінде Компания делдалдар ұйымдарында (лицензияланған криптобиржалар мен криптоброкерлерде) ашатын Цифрлық активтерді агрегациялауды жүзеге асыруға құқылы.

Омнибус Цифрлық қоржындарды пайдалану оларда ескерілетін клиенттердің Цифрлық активтерінің тиесілігін өзгертпейді және мұндай Цифрлық активтерге меншік құқығының Компанияға немесе үшінші тұлғаларға ауысуын білдірмейді. Компания Клиенттер алдында АХҚО-ның қолданыстағы реттеуімен көзделген Клиенттердің клиенттік Цифрлық қоржындарында Компания сақтайтын барлық Цифрлық активі үшін жауапты болады.

Компания Крипто және Цифрлық қоржындарды ашу және қызмет көрсету үшін комиссия алмайды. Алайда, Компания Цифрлық қоржындарды (Цифрлық активтерді сатып алу, сату, айырбастау, есепке алу, шығару операциялары үшін комиссияларды қоса алғанда) пайдалана отырып, Клиенттердің Цифрлық активтерімен операциялар жүргізгені үшін комиссиялар белгілеуге құқылы. Барлық қолданылатын комиссия мен алым (Компанияның өзінің комиссияларын және

партнерских инфраструктурных организаций) подлежат предварительному раскрытию Компанией Клиентам в Приложении 3 к Регламенту и/или в интерфейсе СИТ Компании при формировании Клиентами поручений на соответствующие операции.

Применимые комиссии/сборы могут зависеть от видов Цифровых активов, блокчейн сетей, способа исполнения поручений, тарифов партнерских инфраструктурных организаций, а также от сетевых комиссий (network fees), которые могут удерживаться при проведении транзакций с Цифровыми активами в блокчейн сетях.

3.1. Подавая поручение через Систему интернет-трейдинга (СИТ) Компании, Клиент автоматически подтверждает свое согласие с тем, что исполнение таких поручений будет осуществляться на условиях, изложенных в настоящем Приложении 15 к Регламенту и в самом соответствующем поручении Клиента.

3.1. Клиент несет единоличную ответственность за корректность используемого Клиентом адреса Цифрового кошелька Клиента, открытого Компанией Клиенту, при совершении операций по пополнению Криптосчёта Клиента Цифровыми активами с внешних Цифровых кошельков, а также за корректность введенного адреса внешнего Цифрового кошелька при совершении операций по выводу Цифровых активов со своего Криптосчёта на внешний Цифровой кошелек. Компания не несёт ответственность за утрату Клиентом доступа к своим Цифровым активам в результате введения некорректных адресов Цифровых кошельков при исполнении Компанией поручений Клиентов на совершение операций с внешними Цифровыми кошельками.

3.2. Особенности хранения частных ключей и подписания транзакций с Цифровыми активами

3.2. Подавая Компании поручение на открытие Криптосчёта, Клиент признаёт и соглашается, что в рамках кастодиального сервиса Компании в отношении Цифровых активов:

- (i) частные ключи (или их фрагменты/доли) от клиентских Цифровых кошельков хранятся Компанией и не передаются Клиенту;
- (ii) подтверждение и подписание транзакций в блокчейн сетях с использованием частных ключей

эрипестік инфрақұрылымдық ұйымдардың қолданылатын комиссияларын қоса алғанда) Клиенттер тиісті операцияларға тапсырмалар қалыптастырған кезде Компанияның Регламентке 3-қосымшада және/немесе Компанияның ИТЖ интерфейсіне Клиенттерге алдын ала ашуына жатады.

Қолданылатын комиссиялар / алымдар Цифрлық активтердің түрлеріне, блокчейн желілеріне, тапсырмаларды орындау тәсіліне, серіктес инфрақұрылымдық ұйымдардың тарифтеріне, сондай-ақ блокчейн желілерінде Цифрлық активтермен транзакциялар жүргізу кезінде ұсталуды мүмкін желілік комиссияларға (network fees) байланысты болуы мүмкін.

Компанияның интернет-ирейдинг жүйесі (ИТЖ) арқылы тапсырма бере отырып, Клиент мұндай тапсырмаларды орындау осы Регламентке 15-қосымшада және Клиенттің ең тиісті тапсырмасында баяндалған талаптарда жүзеге асырылатынына өзінің келісімін автоматты түрде растайды.

Клиент Компания Клиентке ашқан Цифрлық қоржынының, Клиенттің Крипто шотын сыртқы Цифрлық қоржындардан Цифрлық активтермен толықтыру жөніндегі операцияларды жасау кезінде Клиент пайдаланатын мекенжайының дұрыстығына, сондай-ақ Цифрлық активтерді өзінің Крипто шотынан сыртқы Цифрлық қоржынға шығару жөніндегі операцияларды жасау кезінде енгізілген сыртқы Цифрлық қоржын мекенжайының дұрыстығына Клиент жалғыз жауапты болады. Компания Клиенттердің сыртқы Цифрлық қоржындармен операциялар жасауға берген тапсырмаларын Компания орындаған кезде Цифрлық қоржындардың қате мекенжайларын енгізу нәтижесінде Клиенттің өзінің Цифрлық активтеріне қолжетімділігін жоғалтуына Компания жауапты болмайды.

Жеке кілттерді сақтау және Цифрлық активтермен операцияларға қол қою ерекшеліктері

Компанияға Крипто шотты ашу туралы тапсырма бере отырып, Клиент Компанияның кастодиандық сервисі шеңберінде Цифрлық активтерге қатысты екенін мойындайды және келіседі:

- (i) Компания Клиенттің Цифрлық қоржындарынан алынған жеке кілттерді (немесе олардың фрагменттерін/үлестерін) сақтайды және Клиентке бермейді;

от клиентских Цифровых кошельков осуществляется Компанией как кастодианом самостоятельно (в том числе с использованием технических средств и провайдеров) при исполнении поручений Клиентов;

(iii) Компания вправе самостоятельно определять инфраструктуру хранения и использования частных ключей к Цифровым кошелькам для подтверждения транзакций и внедрять меры для обеспечения безопасности и сохранности частных ключей (или их фрагментов/долей) от клиентских Цифровых кошельков в соответствии с требованиями применимого регулирования МФЦА.

3.2. Компания использует модель управления частными ключами к клиентским Цифровым кошелькам на основе технологии MPC (multi-party computation), в рамках которой единый частный ключ не существует как самостоятельный объект хранения и не может быть выписан/экспортирован в едином виде. Такая технология призвана обеспечить дополнительную безопасность хранения частных ключей к Цифровым кошелькам и их использования для подтверждения транзакций, в связи с тем, что для подтверждения операций применяются независимые доли/фрагменты ключа, хранящиеся отдельно у Компании и у технологического провайдера, при этом ни Компания, ни используемый технологический провайдер не могут использовать исключительно свой фрагмент частного ключа для совершения операций с Цифровыми активами, хранящимися на клиентских Цифровых кошельках, что существенно снижает риск компрометации частных ключей в результате фрода или внешней кибератаки.

3.2. По завершении расчетов по сделке, включая расчеты в Цифровых активах, Компания получает от Контрагента или от партнерской организации, участвующей в организации поиска Контрагента и в расчетах по сделке, подтверждение по согласованной форме о том, что расчеты в Цифровых активах были произведены. После получения соответствующего подтверждения Компания считает, что Услуги надлежаще оказаны, а поручение Клиента надлежаще исполнено Компанией.

3.2. Каждая операция в блокчейн сети с Цифровыми активами Клиентов, хранящихся на клиентских Цифровых кошельках Компании, проходит этапы инициации, одобрения и подписания в соответствии с внутренними политиками и системами контроля Компании.

(ii) Компания Клиенттік Цифрлық қоржындардың жеке кілттерін пайдалана отырып, блокчейн желілеріндегі транзакцияларды растауды және оларға қол қояды клиенттердің тапсырмаларын орындау кезінде кастодиан ретінде дербес (оның ішінде техникалық құралдар мен провайдерлерді пайдалана отырып) жүзеге асырады;

(iii) Компания транзакцияларды растау үшін Цифрлық қоржындарға жеке кілттерді сақтау және пайдалану инфрақұрылымын дербес айқындауға және АХҚО-ның қолданылатын реттеу талаптарына сәйкес Клиенттік Цифрлық қоржындардан жеке кілттердің (немесе олардың фрагменттерінің/үлестерінің) қауіпсіздігі мен сақталуын қамтамасыз ету үшін шараларды енгізуге құқылы.

Компания MPC (multi-party computation) технологиясына негізделген клиенттік Цифрлық қоржындардың жеке кілттерін басқару үлгісін пайдаланады, оның шеңберінде жеке жеке кілт дербес сақтау объектісі ретінде болмайды және оны бірыңғай түрде жазу/экспорттау мүмкін емес. Мұндай технология Цифрлық қоржындарға жеке кілттерді сақтаудың және оларды операцияларды растау үшін пайдаланудың қосымша қауіпсіздігін қамтамасыз етуге арналған, себебі операцияларды растау үшін Компанияда және технологиялық провайдерде бөлек сақталатын тәуелсіз кілт үлестері/фрагменттері қолданылады, бұл ретте Компания да, пайдаланылатын технологиялық провайдер де клиенттің Цифрлық қоржындарында сақталатын Цифрлық активтермен операциялар жасау үшін өзінің жеке кілтінің фрагментін ғана пайдалана алмайды, бұл фродтың немесе сыртқы кибершабуылдың нәтижесінде жеке кілттердің бұзылуына әкелу қаупін айтарлықтай төмендетеді.

Цифрлық активтердегі есеп айырысуды қоса алғанда, мәміле бойынша есеп айырысу аяқталғаннан кейін Компания Қарсы агенттен немесе қарсы агентті іздеу ұйымына қатысатын серіктес ұйымнан және мәміле бойынша есеп айырысудан Цифрлық активтердегі есеп айырысу жүргізілгені туралы келісілген үлгі бойынша растау алады. Компания тиісті растауды алғаннан кейін Қызметтер тиісті түрде көрсетіледі және Компания Клиенттің тапсырмасын тиісті түрде орындайды деп санайды.

Компанияның клиенттік Цифрлық қоржындарында сақталған Клиенттердің Цифрлық активтерімен блокчейн желісіндегі әрбір операция Компанияның ішкі саясаты мен бақылау жүйелеріне сәйкес бастамашылық, мақұлдау және қол қояу кезеңдерінен өтеді.

- 3.2. Компания не предоставляет возможности извлекать или экспортировать приватный ключ (или фрагмент приватного ключа) к клиентским Цифровым кошелькам или запрашивать передачу доли приватного ключа, находящейся во владении Компании.

В случае, если Клиент намерен прекратить правоотношения с Компанией в качестве кастоидана Цифровых активов Клиента, Клиент вправе подать Компании поручение в СИТ на закрытие Криптосчёта, открытого Компанией для Клиента.

При исполнении такого поручения Компания вправе потребовать от Клиента информацию об адресе внешнего Цифрового кошелька (Цифровых кошельков) для вывода Цифровых активов с Криптосчёта Клиента в Компании. Во избежание сомнений у Компании не возникает обязательств по закрытию Криптосчёта и прекращению обслуживания Клиента в качестве кастоидана Цифровых активов Клиента до предоставления Клиентом всей необходимой информации для совершения Компанией операции по выводу Цифровых активов Клиента и закрытия Криптосчёта. Правоотношения между Компанией и Клиентом в отношении Услуг, предоставляемых в соответствии с настоящим Приложением 15 к Регламенту, остаются в силе до момента закрытия Криптосчёта Клиента в Компании.

4. Ограничения и ответственность

- 4.1. Подавая поручение на открытие Криптосчёта, а также на совершение любых операций с Цифровыми активами Клиент принимает на себя все риски, изложенные в Декларации о рисках Компании, а также в Уведомлении о рисках, включая (но не ограничиваясь) рыночные риски, риски дефолта контрагентов, технологические риски, риски кибербезопасности, и др.
- 4.2. Клиент обязуется самостоятельно обеспечить корректность данных, указываемых в поручениях и инструкциях, подаваемых Клиентом Компании для совершения операций с Цифровыми активами, включая адрес внешнего Цифрового кошелька, корректное указание блокчейн сети и др. В случае указания некорректных данных Компания не несет ответственности за последствия, в том числе связанные с возможной утратой доступа к соответствующим Цифровым активам.

Компания Клиенту Цифрлық қоржындарына жеке кілтті (немесе жеке кілттің үзіндісін) алуға немесе экспорттауға немесе Компанияның иелігіндегі жеке кілт үлесін беруді сұрауға мүмкіндік бермейді.

Егер Клиент Клиенттің Цифрлық активтерінің кастоиданы ретінде Компаниямен құқықтық қатынастарды тоқтатуға ниет білдірген жағдайда, Клиент Компанияға Клиент үшін Компания ашқан Кripto шотты жабу үшін ИТЖ-ға тапсырма беруге құқылы.

Компания мұндай тапсырманы орындау кезінде Клиенттен Компаниядағы Клиенттің Кripto шотынан Цифрлық активтерді шығару үшін сыртқы Цифрлық қоржынның (Цифрлық қоржындардың) мекенжайы туралы ақпаратты талап етуге құқылы. Компанияның күмәнін тудырмаc үшін Клиенттің Цифрлық активтерін алу және Кripto шотын жабу операциясын жасау үшін Клиент барлық қажетті ақпаратты ұсынғанға дейін Клиенттің Цифрлық активтерінің кастоиданы ретінде Кripto шотын жабу және Клиентке қызмет көрсетуді тоқтату бойынша міндеттемелерге ие болмайды. Осы Регламентке 15-қосымшаға сәйкес көрсетілетін Қызметтерге қатысты Компания мен Клиент арасындағы құқықтық қатынастар Клиенттің Компаниядағы Кripto шоты жабылған сәтке дейін күшінде қалады.

Шектеулер мен жауапкершілік

Клиент Кripto шотын ашуға, сондай-ақ Цифрлық активтерімен кез келген операцияларды жасауға тапсырма бере отырып, Компанияның Тәуекелдері туралы декларацияда, сондай-ақ нарықтық тәуекелдерді, Қарсы агенттің дефолт тәуекелдерін, технологиялық тәуекелдерді, киберқауіпсіздік тәуекелдерін және т.б. қоса алғанда (бірақ олармен шектелмей), Тәуекелдер туралы хабарламада жазылған барлық тәуекелдерді өзіне алады.

Клиент Клиенттің сыртқы Цифрлық қоржынының мекенжайын, желі блокчейн және т.б. дұрыс көрсетілуін қоса алғанда, Клиент Цифрлық активтермен операциялар жасауы үшін Компанияға беретін тапсырмалар мен нұсқаулықтарда көрсетілетін деректердің дұрыстығын дербес қамтамасыз етуге міндеттенеді. Дұрыс емес деректер көрсетілген жағдайда Компания салдар, оның ішінде тиісті Цифрлық активтерге кіру

мүмкіндігін жоғалтып алуға байланысты салдар үшін жауапты болмайды.

- | | |
|---|--|
| <p>4.3. Компания вправе привлечь партнерские организации (в том числе криптоброкеров, криптобирж и провайдеров ликвидности в Цифровых активах) для проведения операций с Цифровыми активами, а также дополнительных проверок чистоты Цифровых активов и адресов внешних Цифровых кошельков (если применимо).</p> <p>4.4. В случае выявления обстоятельств, свидетельствующих о нарушении Клиентом требований применимого законодательства или несоответствия Клиента требованиям, установленным в Регламенте Компании, настоящих Условиях, или иных обязательных уведомлениях, направляемых Компанией Клиенту в рамках оказываемых Услуг, Компания вправе отказать Клиенту в предоставлении Услуг, определенных в настоящем Приложении 15 к Регламенту.</p> | <p>Компания Цифрлық активтермен операциялар жүргізу үшін, сондай-ақ Цифрлық активтердің тазалығын және сыртқы Цифрлық қоржындардың мекенжайларын (егер қолданылса) қосымша тексеру үшін серіктес ұйымдарды (оның ішінде криптоброкерлерді, криптобирждерді және Цифрлық активтердегі өтімділік провайдерлерін) тартуға құқылы.</p> <p>Клиенттің қолданылатын заңнама талаптарын бұзғанын немесе Клиенттің Компания Регламентінде, осы Талаптарда белгіленген талаптарға сәйкес келмегенін немесе Компания көрсетілетін қызметтер шеңберінде Клиентке жіберетін өзге де міндетті хабарламаларды куәландыратын мән-жайлар анықталған жағдайда, Компания Клиентке Регламентке осы 15-қосымшада айқындалған қызметтерді ұсынудан бас тартуға құқылы.</p> |
| <p>5. Прочие положения</p> | <p>Басқа ереже</p> |
| <p>5.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Регламента оказания услуг Компании.</p> | <p>Осы Талаптар Компанияның Қызмет көрсету регламентінің ажырамас бөлігі болып табылады.</p> |
| <p>5.2. Компания оставляет за собой право вносить изменения в условия предоставления Услуг, уведомляя Клиентов о таких изменениях в порядке, предусмотренном Регламентом.</p> | <p>Компания Клиенттерді Регламентте көзделген тәртіппен осындай өзгерістер туралы хабардар ете отырып, Қызметтер көрсету талаптарына өзгерістер енгізу құқығын өзіне қалдырады.</p> |
| <p>5.3. Вопросы, не урегулированные настоящим разделом, регулируются общими положениями Регламента и применимым правом МФЦА</p> | <p>Осы бөлімде реттелмеген мәселелер Регламенттің жалпы ережесінде және АХҚО-ның қолданылатын құқығымен реттеледі.</p> |