

Публичная оферта

Версия 1.5

Оператор

Закрытое акционерное общество «Диджитал Эссет Инвестментс»

Лицензия №103 (Серия ВА №0118)

г. Бишкек

1. Общие положения

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики безусловное принятие (акцепт) условий настоящей Оферты в порядке раздела 4 признаётся заключением договора между Закрытым акционерным обществом «Диджитал Эссет Инвестментс», лицензия №103 (далее – Оператором) и Пользователем на изложенных ниже условиях.

1.2. Оферта, тарифы и лимиты, размещённые в Сервисе, а также Политика ПОД/ФТ, Политика конфиденциальности, Согласие на обработку персональных данных, Политика cookie, Условия использования и Уведомление о рисках составляют единый договорный комплект.

1.3. Деятельность Оператора осуществляется на основании законодательства КР, включая Закон КР «О виртуальных активах», законодательство о ПОД/ФТ и о персональных данных, а также на основании действующей лицензии Оператора.

1.4. Виртуальные активы не являются законным платёжным средством Кыргызской Республики. Сервис не является банком, платёжной системой, брокером или инвестиционным консультантом.

2. Термины

- Сервис - программно-аппаратный комплекс Оператора, расположенный по адресу <https://alpha maestro.io>, а также официальные каналы связи с Оператором через которые Пользователь подаёт Заявки.
- Пользователь - дееспособное физическое лицо, достигшее 18 лет, либо юридическое лицо (резидент или нерезидент Кыргызской Республики), действующее через своего Представителя, прошедшее регистрацию и идентификацию в Сервисе.
- Представитель - физическое лицо, действующее от имени и в интересах Пользователя - юридического лица на основании учредительных документов (для лица, обладающего правом действовать от имени юридического лица без доверенности) либо доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- Заявка - оформленный через Сервис запрос на обмен с указанием направления, суммы, реквизитов оплаты и реквизитов получения.
- Курс - стоимость виртуального актива в фиатной валюте, применяемая к Заявке.
- Виртуальный актив - USDT и иные активы, доступные в Сервисе; по умолчанию выплата / приём USDT осуществляется в сети TRC-20, если иное прямо не указано в Заявке.
- Расчётный счёт - банковский счёт Пользователя, принадлежность которого подтверждена в Сервисе и с которого / на который осуществляются фиатные расчёты по Заявке.
- Компаенс-контроль - проверка Пользователя, Заявки и происхождения средств в целях ПОД/ФТ и внутренних правил Оператора.

3. Предмет договора

3.1. Оператор обязуется по Заявке Пользователя оказать услугу обмена, а именно принять фиатные денежные средства либо виртуальные активы и передать Пользователю встречное предоставление в виде виртуальных активов либо фиатных средств - в объёме и на условиях, указанных в Заявке и подтверждённых в Сервисе.

3.2. Оператор не осуществляет кастодиальное хранение виртуальных активов Пользователя сверх срока, необходимого для исполнения конкретной Заявки, не управляет портфелем Пользователя и не гарантирует доходность.

3.3. Услуга носит заявочный характер, договор по конкретной Заявке исполняется отдельно и не создаёт для Оператора обязанность принимать последующие Заявки.

4. Акцепт Оферты

4.1. Акцептом Оферты является совокупность действий Пользователя: регистрация в Сервисе, прохождение идентификации (KYC) и анкетирования ПОД/ФТ, ознакомление с Уведомлением о рисках, создание Заявки и её подтверждение (включая подтверждение кодом, если предусмотрено Сервисом).

4.2. Создавая и подтверждая Заявку, Пользователь подтверждает, что:

- ознакомился и согласен с Офертой, тарифами, лимитами и иными документами из п. 1.2;
- действует добровольно, в своём интересе и за счёт собственных средств законного происхождения;
- указал корректные реквизиты получения и понимает необратимость операций в блокчейне.

4.3. Договор по конкретной Заявке считается заключённым с момента её подтверждения Пользователем и действует до полного исполнения обязательств сторонами либо до аннулирования или отказа в исполнении в порядке настоящей Оферты.

4.4. Технический порядок подтверждения кодом, указанный в п. 4.1 (в том числе перечень фиксируемых данных о факте подтверждения), определяется Соглашением об использовании способа подтверждения (идентификатора) при заключении сделок и подписании документов в Сервисе, размещённым в Сервисе и являющимся неотъемлемой частью документов, указанных в п. 1.2 Оферты.

4.5. Если Пользователем является юридическое лицо, Оферту акцептует и Заявки подтверждает его Представитель. Представитель, совершая указанные в п. 4.1 действия от имени Пользователя, подтверждает, что обладает необходимыми полномочиями действовать от имени такого юридического лица и что сведения о таких полномочиях (учредительные документы либо доверенность), предоставленные Оператору, являются достоверными и действующими. Ответственность за действия Представителя, совершённые в пределах предоставленных ему полномочий, несёт Пользователь - юридическое лицо.

4.6. Если между Оператором и Пользователем - юридическим лицом заключён отдельный двусторонний договор купли-продажи виртуальных активов, условия такого договора имеют приоритет перед настоящей Офертой в части отношений, урегулированных этим договором. Заключение такого договора не лишает Пользователя - юридического лица права дополнительно использовать Сервис на условиях настоящей Оферты в части, не урегулированной этим договором, если иное не предусмотрено этим договором.

5. Регистрация, идентификация и подтверждение счёта

5.1. Для получения услуги Пользователь - лично, если это физическое лицо, либо через

Представителя, если это юридическое лицо, - проходит регистрацию, идентификацию (KYC) и заполнение анкеты ПОД/ФТ в объёме, установленном законодательством КР и Политикой ПОД/ФТ.

5.2. Пользователь подтверждает принадлежность Расчётного счёта документами или сведениями, запрашиваемыми Сервисом (выписка, подтверждение из банка или интернет-банка и иные допустимые доказательства).

5.3. Оплата фиатной части Заявки принимается только с Расчётного счёта, принадлежащего самому Пользователю. Платежи от третьих лиц не принимаются и могут повлечь отказ или возврат без исполнения обмена.

5.4. Оператор вправе отказать в регистрации, идентификации, привязке счёта или в оказании услуги при непрохождении комплаенс-контроля, предоставлении недостоверных сведений либо наличии иных оснований, предусмотренных законодательством и внутренними правилами.

5.5. Пользователь обязан своевременно актуализировать персональные данные, документы и реквизиты, включая сведения о Представителе и его полномочиях. Последствия использования устаревших или неверных данных несёт Пользователь.

5.6. Пользователь не вправе производить зачёт своих обязательств по оплате перед Оператором против каких-либо встречных требований к Оператору без предварительного письменного согласия Оператора.

6. Курс, исполнение Заявки и вознаграждение

6.1. Пользователь создаёт Заявку в личном кабинете, указывая направление обмена, сумму и реквизиты, после чего производит оплату / перевод в порядке, указанном в Заявке.

6.2. Предварительные котировки на Сайте носят информационный характер. Расчётный Курс фиксируется по правилам Сервиса на момент, определённый для соответствующего направления (как правило - на момент фактического поступления средств Оператору и прохождения необходимых проверок), поскольку банковский перевод и комплаенс-контроль требуют времени.

6.3. После поступления оплаты / активов и успешного прохождения комплаенс-контроля Оператор исполняет Заявку: перечисляет USDT на указанный адрес в соответствующей сети либо переводит фиатные средства на Расчётный счёт Пользователя - за вычетом вознаграждения Оператора и применимых сетевых / банковских комиссий.

6.4. Вознаграждение Оператора, сетевые комиссии и иные удержания отображаются в Сервисе и/или в Заявке. Подтверждая Заявку, Пользователь соглашается с итоговыми условиями расчёта.

6.5. Обязательство Оператора по передаче виртуальных активов считается исполненным с момента формирования транзакции в блокчейн-сети на адрес, указанный Пользователем. Обязательство по фиатному переводу - с момента списания / отправки платежа на Расчётный счёт Пользователя по банковским реквизитам Заявки.

6.6. Сроки исполнения зависят от работы банков, платёжной инфраструктуры, блокчейн-сети и результатов комплаенс-контроля. Оператор не гарантирует фиксированный срок при наличии внешних задержек.

7. Лимиты и ПОД/ФТ

7.1. Оператор устанавливает разовые, суточные и месячные лимиты операций. Актуальные значения отображаются в Сервисе и/или доводятся до Пользователя до оплаты.

7.2. В целях ПОД/ФТ Оператор вправе запрашивать документы и сведения (включая подтверждение источника происхождения средств), приостанавливать Заявку, отказывать в операции, ограничивать лимиты и направлять сведения в уполномоченный орган в установленном законом порядке.

7.3. Документы, подтверждающие источник происхождения средств, запрашиваются в случаях, установленных Политикой ПОД/ФТ, в том числе при достижении пороговых значений, указанных в политиках по ПОД/ФТ, а также при повышенном риске или признаках подозрительности независимо от суммы.

7.4. Оператор вправе приостановить или аннулировать Заявку при признаках подозрительной операции, несоответствии платежа Заявке, поступлении средств от третьего лица, непредоставлении запрошенных документов, выявлении санкционных / иных запретов.

7.5. При отнесении Пользователя или конкретной Заявки к повышенному риску либо при значительном размере Заявки, определяемом Оператором, Оператор вправе потребовать от Пользователя предоставления дополнительного обеспечения исполнения обязательств и/или внесения предварительной оплаты сверх обычного порядка расчётов. До предоставления такого обеспечения либо предварительной оплаты Оператор вправе приостановить исполнение Заявки.

8. Права и обязанности сторон

8.1. Оператор обязуется оказывать услугу на условиях Оферты, обеспечивать конфиденциальность данных в соответствии с Политикой конфиденциальности и информировать о статусе Заявки в личном кабинете / по контактам Пользователя.

8.2. Оператор вправе привлекать третьих лиц (КУС-провайдеры, банки, инфраструктурные партнёры) для исполнения обязательств, изменять тарифы, лимиты и Оферту в порядке раздела 14, а также отказывать в услуге по основаниям ПОД/ФТ и безопасности.

8.3. Пользователь обязуется предоставлять достоверные данные и документы, оплачивать Заявки только со своего Расчётного счёта, самостоятельно проверять сеть и адрес получения виртуальных активов, соблюдать законодательство и не использовать Сервис для противоправных целей.

8.4. Пользователь вправе получать услугу на условиях Оферты, обращаться в поддержку и получать документы / сведения об операции в объёме, предусмотренном Сервисом и законом.

8.5. Пользователь не вправе уступать права и обязанности, возникшие из акцепта Оферты, третьим лицам без предварительного письменного согласия Оператора. Оператор вправе уступить свои права и обязанности без согласия Пользователя, в том числе в связи с реорганизацией либо в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, уведомив об этом Пользователя.

8.6. Оператор вправе по своему усмотрению отказать в приёме, приостановить рассмотрение либо отказать в исполнении конкретной Заявки до момента её исполнения, руководствуясь целями управления рисками и обеспечения безопасности Сервиса, без обязанности раскрывать Пользователю конкретные основания такого решения, за исключением случаев, когда обязанность раскрытия прямо предусмотрена законодательством Кыргызской Республики.

9. Риски и заверения Пользователя

9.1. Пользователь подтверждает ознакомление с Уведомлением о рисках и принимает риски волатильности, технических сбоев, регуляторных изменений и необратимости

операций в блокчейне.

9.2. Ответственность за корректность адреса кошелька, сети и иных реквизитов получения несёт Пользователь. Перевод, отправленный на ошибочный, несовместимый или чужой адрес, как правило, невозможно вернуть. Оператор за это не отвечает.

9.3. Пользователь заверяет, что средства и активы имеют законное происхождение, он не действует в интересах третьих лиц без раскрытия этого Оператору и не преследует противоправных целей. Если Пользователем является юридическое лицо, настоящие заверения предоставляются также в отношении самого юридического лица (законность происхождения средств, отсутствие противоправных целей его деятельности).

10. Ответственность

10.1. Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

10.2. Оператор не отвечает за: убытки вследствие указания Пользователем неверных реквизитов, адреса, сети, задержки и сбои банков, платёжных систем, провайдеров связи и блокчейн-сети; изменение рыночного курса в период обработки; последствия нарушения Пользователем Оферты или законодательства.

10.3. Совокупная ответственность Оператора по конкретной Заявке ограничивается суммой такой Заявки в пределах, допускаемых законодательством. Косвенные убытки, упущенная выгода и репутационный вред возмещению не подлежат, если иное императивно не предусмотрено законом. Ограничение ответственности, установленное настоящим пунктом, не применяется к случаям умышленного нарушения обязательств или грубой неосторожности Оператора, если такое ограничение не допускается императивными нормами законодательства Кыргызской Республики.

10.4. Пользователь обязуется возместить Оператору убытки, включая обоснованные расходы на юридическую защиту, возникшие вследствие нарушения Пользователем Оферты, недостоверности предоставленных им сведений либо предъявления Оператору требований третьих лиц (включая банки и уполномоченные органы), связанных с операциями Пользователя. Пользователь также возмещает Оператору штрафы, санкции и иные меры воздействия, применённые к Оператору уполномоченными государственными органами или банками вследствие использования Пользователем чужого Расчётного счёта, предоставления недостоверных сведений о бенефициарных владельцах (для Пользователя - юридического лица) либо иного нарушения заверений, данных Пользователем в соответствии с разделом 9 Оферты.

11. Возврат средств

11.1. Если Заявка не может быть исполнена после поступления оплаты (непрохождение комплаенса, отмена по основаниям Оферты, техническая невозможность исполнения не по вине Пользователя), поступившие фиатные средства возвращаются на тот же Расчётный счёт, с которого поступила оплата.

11.2. Оператор инициирует возврат фиатных средств в срок до 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия решения о невозможности исполнения Заявки. Срок фактического зачисления на счёт Пользователя зависит от банка Пользователя и платёжной инфраструктуры и может превышать указанный срок инициации.

11.3. Из возвращаемой суммы могут быть удержаны только фактически понесённые банковские комиссии третьих лиц (банк-отправитель или банк-корреспондент), необходимые для проведения возвратного платежа. Оператор не взимает отдельную «штрафную» комиссию за сам факт возврата сверх таких фактических расходов. Размер

банковских комиссий определяется банками и может изменяться.

11.4. Возврат виртуальных активов, уже отправленных в блокчейн на адрес, указанный Пользователем, не осуществляется. Если возврат виртуальных активов Оператором всё же возможен технически (например, при ошибочном поступлении Оператору до исполнения Заявки), из суммы возврата удерживается комиссия сети блокчейна; её размер определяется соответствующей сетью и нагрузкой на сеть и не устанавливается Оператором произвольно.

11.5. Средства, поступившие после аннулирования Заявки либо вне порядка, указанного в Заявке, возвращаются в том же порядке после идентификации платежа и комплаенс-проверки.

12. Персональные данные

12.1. Акцептуя Оферту и пользуясь Сервисом, Пользователь (в отношении юридического лица - его Представитель) даёт согласие на обработку персональных данных в целях, указанных в Политике конфиденциальности и Согласии на обработку персональных данных, в том числе для КУС/ПОД/ФТ и исполнения договора.

12.2. Объём, цели, сроки хранения, права субъекта и порядок отзыва согласия определяются Политикой конфиденциальности и Согласием на обработку ПД.

13. Претензии и споры

13.1. До обращения в суд стороны соблюдают претензионный порядок. Претензия направляется на support@alpha maestro.io (по вопросам комплаенса - compliance@alpha maestro.io). Срок рассмотрения - до 15 рабочих дней с даты получения, если иной срок не следует из существа обращения.

13.2. Неурегулированные споры подлежат разрешению в судах Кыргызской Республики по месту нахождения Оператора, если иное императивно не установлено законом. В отношениях с Пользователем - физическим лицом, использующим Сервис для личных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, положения настоящего пункта применяются с учётом права такого Пользователя на обращение в суд по месту его жительства или пребывания либо по месту заключения или исполнения Оферты, если такое право прямо предусмотрено законодательством Кыргызской Республики о защите прав потребителей. В отношениях с Пользователем - юридическим лицом исключительная подсудность судам Кыргызской Республики по месту нахождения Оператора применяется в полном объёме.

13.3. К Оферте и всем вытекающим из неё отношениям Оператора и Пользователя применяется материальное право Кыргызской Республики, независимо от места нахождения Пользователя, его гражданства (для юридического лица - места регистрации) и резидентства.

14. Срок действия и изменение Оферты

14.1. Оферта действует с даты размещения в Сервисе до её отзыва или замены новой редакцией.

14.2. Оператор вправе изменять Оферту в одностороннем порядке, публикуя новую редакцию в Сервисе. Изменения вступают в силу с момента публикации, если иной срок не указан. Продолжение использования Сервиса после публикации означает согласие с новой редакцией в части последующих Заявок.

15. Форс-мажор

15.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы, включая сбои блокчейн-сетей, банков и платёжных систем, действия государственных органов, санкционные ограничения и существенные изменения законодательства, если они объективно препятствуют исполнению. К обстоятельствам непреодолимой силы также относятся действия или бездействие банков-партнёров, приостановление либо ограничение операций по счетам Оператора или Пользователя со стороны банков или платёжных систем, изменение политики платёжных систем и провайдеров, а также ограничения, сбои или изменения правил, применяемых валидаторами или иными участниками блокчейн-сети.

15.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Оператор информирует Пользователей через Сервис о характере таких обстоятельств и, при возможности, об ожидаемом влиянии на срок исполнения Заявок.

15.3. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 2 (двух) месяцев, Оператор вправе аннулировать неисполненные Заявки с возвратом Пользователю полученных от него денежных средств и/или виртуальных активов в порядке раздела 11 Оферты.

16. Особые условия для Пользователей - юридических лиц

16.1. Действие настоящего раздела распространяется исключительно на отношения Оператора с Пользователем - юридическим лицом и не изменяет положений Оферты в части отношений Оператора с Пользователями - физическими лицами.

16.2. В отношениях с Пользователем - юридическим лицом ответственность Оператора за косвенные убытки, упущенную выгоду и репутационный вред исключается в полном объёме, без изъятий, предусмотренных пунктом 10.3 Оферты для Пользователей - физических лиц.

16.3. Пользователь - юридическое лицо, нарушивший заверения, предусмотренные пунктом 9.3 Оферты, либо предоставивший недостоверные сведения о своих бенефициарных владельцах или полномочиях Представителя, уплачивает Оператору неустойку в размере 10 (десяти) процентов от суммы соответствующей Заявки за каждый факт такого нарушения, что не освобождает Пользователя - юридическое лицо от возмещения убытков Оператора в части, превышающей сумму неустойки.

16.4. Претензии Пользователя - юридического лица по конкретной Заявке принимаются к рассмотрению Оператором в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты исполнения либо отказа в исполнении такой Заявки. По истечении указанного срока претензии по данной Заявке к рассмотрению не принимаются, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики.

16.5. Оператор вправе в одностороннем порядке прекратить оказание услуг Пользователю - юридическому лицу, направив уведомление не менее чем за 5 (пять) рабочих дней, без обязанности указывать причины такого решения, если это не противоречит императивным нормам законодательства Кыргызской Республики.

16.6. Неурегулированные споры между Оператором и Пользователем - юридическим лицом подлежат разрешению исключительно в судах Кыргызской Республики по месту нахождения Оператора.

17. Заключительные положения

17.1. Если какое-либо условие Оферты будет признано недействительным или не подлежащим принудительному исполнению, это не влечёт недействительности остальных условий Оферты, которые сохраняют силу в максимальном объёме, допускаемом

законодательством Кыргызской Республики.

17.2. Документы, указанные в пункте 1.2 Оферты, в совокупности составляют полное соглашение сторон по предмету Оферты и заменяют собой любые предшествующие договорённости, переписку, рекламные и информационные материалы по этому предмету, если иное прямо не предусмотрено отдельным двусторонним договором, указанным в пункте 4.6 Оферты.

17.3. Отказ Оператора от осуществления какого-либо права по Оферте в конкретном случае не означает отказа от такого права в дальнейшем и не может толковаться как изменение соответствующего условия Оферты.

18. Контакты

Поддержка: support@alphamaestro.io.

Комплаенс: compliance@alphamaestro.io.

Реквизиты Оператора и сведения о лицензии - в разделе «О компании».