

УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОДУКТОВ И СЕРВИСОВ BIT TRADE

Условия использования Продуктов и Сервисов Bit Trade (далее — Условия использования) представляют собой электронное соглашение между Вами (далее — Клиент) и BIT TRADE MARKETS OÜ, Компания, зарегистрированная в Эстонии (регистрационный номер 14555301), имеющая лицензии на предоставление финансовых услуг [№ FVR000531 от 20.11.2018 г.](#), [№ FRK000445 от 20.11.2018 г.](#) (далее — Компания).

Настоящие Условия использования являются важным документом, который Клиент должен учитывать при использовании Продуктов и Сервисов Bit Trade. Пожалуйста, внимательно прочитайте настоящие Условия использования, прежде чем соглашаться с ними.

Клиент несет полную ответственность за понимание и соблюдение законов, правил и других обязательных для соблюдения положений своей страны регистрации, которые могут быть применимы к Клиенту в связи с получением Услуг путем предоставления Компанией доступа Клиенту к Продуктам и Сервисам Bit Trade.

Настоящие Условия использования распространяются исключительно на деятельность Клиента Компании, зарегистрировавшегося на Официальном веб-сайте Компании (<https://www.bit.trade/>), и устанавливают порядок предоставления Услуг, а также условия использования Продуктов и Сервисов, предоставляемых Компанией посредством Личного Кабинета Клиента.

Право толковать положения настоящих Условий использования, а также право изменять интерпретации данных положений принадлежит исключительно Компании.

Компания в рамках оказания Услуг предоставляет своим Клиентам доступ к Продуктам и Сервисам Компании посредством технических и интерфейсных средств Личного Кабинета. Личный Кабинет предоставляет персональное пространство Клиенту для осуществления его деятельности и позволяет Компании идентифицировать Клиента и предоставлять список всех доступных Продуктов и Сервисов. Регистрация Клиента является обязательным условием для доступа к Личному Кабинету и предусматривает предоставление минимальной информации, необходимой для его идентификации.

Использование Вами Официального веб-сайта Компании и любых Продуктов и Сервисов BIT TRADE MARKETS OÜ будет толковаться как принятие Вами настоящих Условий использования.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Термины с заглавной буквы, используемые в настоящих Условиях использования, интерпретируются в соответствии с определениями, приведенными ниже:

1.1.1. Assetbox — созданная Клиентом в Блокчейне запись (ячейка) с уникальным буквенно-цифровым идентификатором для хранения своих Цифровых активов и передачи их другим Пользователям Системы **Bitbon**, а также для приема Цифровых активов.

- 1.1.2. Блокчейн** — вид распределенного реестра, который представляет собой выстроенную по определенным правилам последовательную цепочку, которая формируется из блоков Транзакций. При этом каждый последующий блок данной структуры содержит информацию о предыдущем блоке, таким образом, в целом цепочка хранит всю историю совершенных Транзакций.
- 1.1.3. Верификация** — процесс установления Компанией соответствия личности Клиента на основе предоставленных им персональных данных.
- 1.1.4. Клиент** — юридическое или физическое лицо, прошедшее процедуру регистрации на Официальном веб-сайте Компании, которому Компания оказывает Услуги путем предоставления доступа к Продуктам и Сервисам Официального веб-сайта Компании в соответствии с настоящими Условиями использования.
- 1.1.5. Комиссия** — сумма Фиатных денег и/или количество единиц Цифрового актива **Bitbon**, которые взимаются с Клиента Компанией в соответствии с [Торговыми условиями Компании](#), а также комиссионные сборы, взимаемые третьим лицом или от имени какого-либо третьего лица (например, финансовое учреждение, поставщик платежных услуг и т. д.).
- 1.1.6. Компания** — BIT TRADE MARKETS OÜ, зарегистрированная в Эстонии (регистрационный номер 14555301), имеет лицензии на предоставление финансовых услуг [№ FVR000531 от 20.11.2018 г.](#), [№ FRK000445 от 20.11.2018 г.](#)
- 1.1.7. Кошелек для Цифрового актива Bitbon** — Сервис, предоставляемый Компанией Клиенту в соответствии с лицензией на предоставление финансовых услуг [№ FRK000445 от 20.11.2018 г.](#), который позволяет размещать принадлежащие Клиенту единицы Цифрового актива **Bitbon** на Основном балансе и Торговом счете.
- 1.1.8. Личный Кабинет** — предоставляемые на Официальном веб-сайте Компании технические и интерфейсные решения для реализации Клиентом прав и исполнения обязанностей в соответствии с настоящими Условиями использования. Компания с помощью Личного Кабинета может идентифицировать Клиента, а Клиент — использовать все доступные ему в Личном Кабинете Продукты и Сервисы Компании.
- 1.1.9. Матчинг** — это процедура сведения Ордеров Клиентов в Стакане заявок.
- 1.1.10. Ордер** — распоряжение Клиента на покупку или продажу заданного количества единиц Цифрового актива, которые размещаются в Стакане заявок по заданной Клиентом цене. В случае если Ордер не был исполнен в течение 90 дней, он автоматически отклоняется системой и Средства Клиента возвращаются на его Торговый счет.

На Официальном веб-сайте Компании существуют следующие виды Ордеров:

- **Sell Limit** — распоряжение Клиента на продажу заданного количества единиц Цифрового актива **Bitbon**.
- **Buy Limit** — распоряжение Клиента на покупку заданного количества единиц Цифрового актива **Bitbon**.

- 1.1.11. Основной баланс** — внутренний счет Клиента в Компании, на котором могут быть размещены Средства Клиента с целью их использования посредством интерфейсных возможностей Личного Кабинета для оплаты Услуг после их размещения на Торговом счете Клиента.
- 1.1.12. Официальный веб-сайт Компании** — веб-ресурс, доступный по URL-адресу <https://www.bit.trade/>, с помощью Продуктов и Сервисов которого осуществляется предоставление Услуг Компанией в соответствии с настоящими Условиями использования.
- 1.1.13. Продукты** — представленные на Официальном веб-сайте Компании программные решения, позволяющие Компании оказывать Услуги Клиенту в соответствии с настоящими Условиями использования.
- 1.1.14. Сделка** — соглашение об отчуждении прав на определенное количество единиц Цифрового актива с одной стороны и на определенную сумму Фиатных денег с другой, заключенное между Клиентами Компании.
- 1.1.15. Сервисы** — представленные на Официальном веб-сайте Компании модели обслуживания программных решений, позволяющие Компании оказывать Услуги Клиенту в соответствии с настоящими Условиями использования.
- 1.1.16. Средства** — Фиатные деньги и Цифровые активы, которые хранятся на Торговом счете и Основном балансе Клиента.
- 1.1.17. стакан заявок** — это таблица на Официальном веб-сайте Компании, отображающая актуальную информацию о выставленных Клиентами Ордерах Buy Limit и Sell Limit.
- 1.1.18. Торговый счет** — внутренний счет, который имеет возможность открыть Клиент с помощью интерфейсных возможностей Личного Кабинета с целью проведения финансовых операций с Цифровым активом **Bitbon** (далее — операций с Цифровым активом **Bitbon**). Размещение Средств Клиента на Торговый счет производится через Основной баланс.
- 1.1.19. Транзакция** — операция по перемещению определенного количества единиц Цифрового актива **Bitbon** между Assetbox.
- 1.1.20. Уровень учетной записи** — присваивается Учетной записи Клиента по результатам успешного прохождения им каждого этапа регистрации. В соответствии с этапами регистрации Клиента установлено три Уровня учетной записи: «Быстрая регистрация», «Расширенная регистрация», «Полная регистрация».
- 1.1.21. Услуги** — это услуги, связанные с консультационной и информационной деятельностью в сфере финансовых услуг (инвестиционные советы), а также услуги, связанные с финансовыми операциями в интересах Клиента, которые оказываются Компанией (имеет лицензии на предоставление финансовых услуг [№ FVR000531 от 20.11.2018 г.](#), [№ FRK000445 от 20.11.2018 г.](#)) путем предоставления доступа к Продуктам и Сервисам, доступным для использования на Официальном веб-сайте Компании.

- 1.1.22. Учетная запись** — хранимая совокупность данных о Клиенте, необходимая для его аутентификации, авторизации и предоставления доступа к перечню Продуктов и Сервисов Компании, определенному соответствующим Уровнем учетной записи.
- 1.1.23. Фиатные деньги** — валюта, выпущенная правительством, которая объявлена законным платежным средством в стране выдачи через правительственный указ, постановление или закон.
- 1.1.24. Форс-мажорные обстоятельства** — это обстоятельства, вызванные событиями, которые не зависят от воли Клиента и/или Компании, в том числе пожар, стихийное бедствие, изменение законодательства, действия органов государственной власти или другие подобные обстоятельства.
- 1.1.25. Цифровой актив** — информационный ресурс, производный от права на ценность и обращающийся в распределенном реестре в виде уникального идентификатора.

2. СФЕРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

- 2.1.** Продукты и Сервисы, предоставляемые Компанией посредством Личного Кабинета Клиента, доступные для использования через Официальный веб-сайт Компании (далее — Продукты и Сервисы Официального веб-сайта Компании), позволяют всем Клиентам Компании осуществлять операции с Цифровым активом **Bitbon**.
- 2.2.** Возможность использования Продуктов и Сервисов Официального веб-сайта Компании зависит от места жительства и/или гражданства Клиента. Клиент может быть не допущен к использованию Продуктов и Сервисов Официального веб-сайта Компании. Клиент несет ответственность за соблюдение законов и других обязательных требований, существующих на территории проживания Клиента, а также в правовом поле страны гражданства Клиента.
- 2.3.** Клиент подтверждает и соглашается с тем, что настоящие Условия использования распространяются на деятельность Клиента Компании, зарегистрировавшегося на Официальном веб-сайте Компании, и устанавливают порядок предоставления Услуг, а также условия использования Продуктов и Сервисов, предоставляемых Компанией посредством Личного Кабинета Клиента.

3. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

- 3.1.** Компания предоставляет своим Клиентам возможность коммуникации по юридическим, техническим и информационным вопросам посредством использования функциональных возможностей Личного Кабинета путем обращения к Службе клиентской поддержки Компании.
- 3.2.** Уровень учетной записи Клиента определяет список доступных Продуктов и Сервисов, предлагаемых Компанией на Официальном веб-сайте Компании, и устанавливается после успешного завершения каждого из этапов регистрации:
- 3.2.1.** Уровень «Быстрая регистрация» автоматически присваивается Учетной записи

Клиента после завершения первого этапа регистрации;

- 3.2.2.** Уровень «Расширенная регистрация» автоматически присваивается Учетной записи Клиента после завершения второго этапа регистрации;
- 3.2.3.** Уровень «Полная регистрация» присваивается после успешной проверки Клиента, которая основана на предоставленных им сканкопиях/фотокопиях документов, подтверждающих его личность, то есть после завершения третьего этапа регистрации.
- 3.3.** Успешное завершение первого этапа регистрации Клиентом (быстрая регистрация) и, следовательно, присвоение соответствующего Уровня его Учетной записи означает, что Клиент полностью принял настоящие Условия использования.
- 3.4.** Номер мобильного телефона или адрес электронной почты, а также пароль, указанный Клиентом при прохождении быстрой регистрации, определяются системой как идентификаторы доступа к Личному Кабинету (логин и пароль Личного Кабинета Клиента). Клиент не имеет права передавать свой логин и/или пароль третьим лицам и несет полную ответственность за их безопасность. Компания идентифицирует Клиента, отправляя данные на адрес электронной почты и номер мобильного телефона, указанные Клиентом.
- 3.5.** Запрещено регистрировать два или более Личных Кабинета одному и тому же Клиенту. В случае совпадения паспортных данных, номера телефона или адреса электронной почты, предоставленных Клиентом на любом этапе регистрации, и соответствующих данных, которые уже были присвоены другому Личному Кабинету, Компания отказывает в регистрации такого Личного Кабинета. Компания также оставляет за собой право в одностороннем порядке блокировать доступ в Личный Кабинет в случае регистрации двух и более Личных Кабинетов одним и тем же Клиентом.

4. БЫСТРАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

- 4.1.** Быстрая регистрация Личного Кабинета (первый этап) осуществляется путем заполнения Клиентом параметров специальной формы на Официальном веб-сайте Компании. После успешного прохождения Клиентом первого этапа регистрации автоматически создается Учетная запись Клиента, которой присваивается Уровень «Быстрая регистрация». Для созданного Личного Кабинета Клиента в качестве логина системой автоматически устанавливается Email и номер телефона.
- 4.2.** Уровень учетной записи «Быстрая регистрация» позволяет Клиенту использовать ограниченный набор Продуктов и Сервисов Официального веб-сайта Компании, установленных Компанией для данного Уровня учетной записи, а именно:
 - 4.2.1.** Заполнение в Личном Кабинете специальной регистрационной формы для перехода к расширенной регистрации.
 - 4.2.2.** Изменение параметров доступа в Личный Кабинет (Email или номера мобильного телефона, или пароля для входа в Личный Кабинет) путем перехода в Личном Кабинете в раздел «Мой профиль» на страницу «Параметры доступа», после чего Клиенту необходимо выбрать параметр, который он хочет изменить. В соответствующих полях необходимо указать новый параметр

доступа в Личный Кабинет и подтвердить его. Убедившись в правильности указанных данных, Клиенту следует нажать на кнопку «Получить коды». На адрес электронной почты и номер мобильного телефона Клиента будут высланы коды подтверждения, которые Клиенту необходимо ввести и нажать на кнопку «Подтвердить».

4.2.3. Изменение утерянных параметров доступа в Личный Кабинет путем отправки Клиентом письма в Службу клиентской поддержки Компании с указанием нового Email и/или номера телефона. После этого техническими специалистами Компании будет произведено изменение данных в Личном Кабинете. Клиенту также необходимо прислать фотографию, на которой Клиент держит в руках документ, удостоверяющий личность (гражданский паспорт, международный паспорт, национальное удостоверение личности). На документе должны быть четко видны фотография и идентификационные данные Клиента. В случае если в документе, удостоверяющем личность, более одной фотографии, Клиенту необходимо прислать также фотографию разворота паспорта, на котором вклеена последняя фотография.

4.2.4. Восстановление полного доступа в Личный Кабинет путем загрузки и отправки через соответствующее поле в блоке «Восстановление полного доступа» сканкопий или фотокопий документов, подтверждающих личность Клиента. После этого в течение 24 часов с Клиентом связывается специалист Службы клиентской поддержки Компании для уточнения сведений о состоянии Assetbox Клиента и переводов. Если предоставленная Клиентом информация будет соответствовать информации, имеющейся в базе Компании, на указанный в заявке номер мобильного телефона будет отправлен новый пароль, который Клиент сможет использовать для входа в Личный Кабинет.

5. РАСШИРЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

5.1. Прохождение Клиентом расширенной регистрации (второй этап) предполагает заполнение Клиентом специальной регистрационной формы в Личном Кабинете (при этом Клиент обязан указывать правдивые и точные данные).

5.2. Уровень «Расширенная регистрация» автоматически присваивается Учетной записи Клиента после заполнения им в Личном Кабинете специальной регистрационной формы и предоставления дополнительной информации о себе в соответствующих параметрах регистрационной формы.

5.3. Компания оставляет право по своему усмотрению отменить присвоение Уровня «Расширенная регистрация» Учетной записи Клиента, потребовав заполнения параметров регистрационной формы правдивой информацией и предоставления дополнительных документов для Верификации. При этом Компания обязуется информировать Клиента с помощью функциональных возможностей Личного Кабинета о необходимости выполнения дополнительных действий для присвоения его Учетной записи Уровня «Расширенная регистрация».

5.4. Уровень «Расширенная регистрация» Учетной записи Клиента в дополнение к Продуктам и Сервисам, установленными п. 4.2 настоящих Условий использования

(для Клиента с Уровнем учетной записи «Быстрая регистрация») определяет возможность:

5.4.1. Загрузки фотокопий/сканкопий, подтверждающих личность Клиента, для перехода к полной регистрации.

6. ПОЛНАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

6.1. Полная регистрация (третий этап) доступна Клиенту только после присвоения его Учетной записи Уровня «Расширенная регистрация», то есть после успешного прохождения второго этапа регистрации и предполагает выполнение Клиентом с помощью интерфейсных возможностей Личного Кабинета следующих действий:

6.1.1. Отправка Компании электронных копий документов, подтверждающих личность Клиента (качественные цветные сканкопии или фотокопии всех страниц действующего национального или международного паспорта, содержащие фотографии Клиента и данные государственного органа, выдавшего документ);

6.1.2. Отправка Компании электронных копий документов, подтверждающих адрес проживания Клиента (качественная цветная сканкопия или фотокопия страницы регистрации в паспорте, либо копия счета за коммунальные или телефонные услуги не старше 3 месяцев, либо выписка из банковского счета, либо любые квитанции об оплате услуг, содержащие имя, фамилию и полный адрес проживания).

6.2. Компания в соответствии с [Политикой AML/Политикой «Знай своего клиента» Компании](#) имеет право дополнительно потребовать от Клиента предоставление заверенных бумажных копий документов, подтверждающих личность Клиента.

6.3. Компания устанавливает следующие требования к электронным копиям документов, подтверждающих личность и адрес проживания Клиента:

6.3.1. Электронные копии документов должны быть цветными, в высоком качестве (максимальная четкость изображения, без затемнения, черных полос и других дефектов, связанных с работой сканирующих/фотографирующих устройств) и правильно ориентированы (и по горизонтали, и по вертикали).

6.3.2. Электронные копии документов принимаются только в файлах следующих форматов: JPG, JPEG, PNG.

6.3.3. Размер каждого файла, содержащего электронную копию документа, не должен превышать 3 Mb.

6.3.4. Не допускается объединение в один файл разнотипных документов, например, копию паспорта и счета за коммунальные услуги необходимо отправлять отдельными файлами. Если требуется загрузить несколько электронных копий документов, их следует загружать по отдельности.

6.4. В течение 24 часов (за исключением выходных и установленных праздничных дней) с момента получения Компанией фотокопий/сканкопий документов, удостоверяющих личность Клиента, Компания принимает решение о присвоении его Учетной записи Уровня «Полная регистрация» или, используя функциональные возможности Личного Кабинета, сообщает Клиенту о необходимости совершения им дополнительных

действий для идентификации личности.

- 6.5.** Компания оставляет за собой право на проведение дополнительных действий по идентификации личности Клиента путем совершения звонка на указанный Клиентом номер мобильного телефона, отправки письма на адрес электронной почты Клиента, проведения видеосвязи с Клиентом в реальном времени или личной встречи с Клиентом в одном из офисов или представительств Компании.
- 6.6.** Сведения, а также электронные копии документов, предоставляемые Клиентом при прохождении полной регистрации (третьего этапа), используются Компанией для идентификации личности Клиента. Несоответствие действительности данных, сообщенных Клиентом, может послужить причиной блокирования части либо полного объема функционала Личного Кабинета.
- 6.7.** Присвоение Учетной записи Клиента Уровня «Полная регистрация» открывает возможность использовать полный перечень Продуктов и Сервисов, предоставляемых на Официальном веб-сайте Компании. Таким образом, Уровень «Полная регистрация» Учетной записи Клиента, в дополнение к Продуктам и Сервисам, использование которых установлено пунктами 4.2 и 5.4 (для Клиентов с Уровнями учетной записи «Быстрая регистрация» или «Расширенная регистрация»), определяет возможность в полном объеме распоряжаться Средствами на Торговом счете и Основном балансе Личного Кабинета в рамках, установленных настоящими Условиями использования.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

- 7.1.** Клиент имеет право использовать Продукты и Сервисы Официального веб-сайта Компании с соблюдением настоящих Условий использования.
- 7.2.** Клиент обязуется внимательно изучить все положения настоящих Условий использования перед работой с Продуктами и Сервисами Официального веб-сайта Компании.
- 7.3.** Клиент обязуется соблюдать любые применимые законы и правила, связанные с использованием Продуктов и Сервисов Официального веб-сайта Компании.
- 7.4.** Клиент обязуется следить за любыми изменениями баланса Средств на Торговом счете и Основном балансе его Личного Кабинета.
- 7.5.** Клиент обязуется немедленно (то есть сразу после момента обнаружения) информировать Компанию о любых подозрительных изменениях баланса Торгового счета и Основного баланса его Личного Кабинета. В свою очередь у Компании возникает право предпринять любые дальнейшие шаги по обеспечению безопасности Личного Кабинета Клиента, в том числе сообщить о факте нарушения соответствующим правоохранительным органам. В случае отсутствия информирования или позднего оповещения Компании Клиент несет ответственность за нарушение настоящих Условий использования самостоятельно.
- 7.6.** Клиент обязуется незамедлительно уведомить Компанию о любом несанкционированном использовании его Личного Кабинета или о любом другом

нарушении безопасности по адресу электронной почты support@bit.trade.

- 7.7. Клиент обязуется не использовать Продукты и Сервисы Официального веб-сайта Компании для осуществления преступной деятельности, включая, но не ограничиваясь, отмывание денег, незаконные операции в азартных играх, финансирование террористических организаций.
- 7.8. Клиент несет ответственность за любой причиненный ущерб и все действия, которые были предъявлены Компании за нарушение прав третьих лиц или нарушение применяемого законодательства в связи с деятельностью этого Клиента.
- 7.9. Ничто в настоящих Условиях использования не исключает и не ограничивает ответственность Клиента за мошенничество или другие противозаконные действия.
- 7.10. Клиент несет полную ответственность за совершение операций с **Bitbon** и другими Цифровыми активами в соответствии с положением «[Предупреждением о рисках](#)».
- 7.11. Клиент соглашается с тем, что работа его Личного Кабинета может быть приостановлена в любое время по просьбе любого компетентного органа, расследующего мошенничество или любую другую незаконную деятельность.
- 7.12. Все используемые платежные реквизиты на Торговом счете Личного Кабинета Клиента, например, реквизиты банковского счета, кредитной карты, дебетовой карты или другие должны соответствовать имени владельца данного Личного Кабинета. Любая попытка использования иных реквизитов может быть расценена Компанией как мошенничество, что в свою очередь дает Компании право запросить дополнительные документы, подтверждающие личность Клиента.

8. ГАРАНТИИ КЛИЕНТА

- 8.1. При регистрации на Официальном веб-сайте Компании Клиент гарантирует и подтверждает, что он:
 - следует законам и другим обязательным требованиям страны своего гражданства и/или проживания;
 - полностью принял и соглашается с настоящими Условиями использования;
 - наделен полной дееспособностью в соответствии с законодательством страны своего гражданства и имеет право принимать настоящие Условия использования, а также принимать участие в операциях с Цифровыми активами.
- 8.2. Клиент гарантирует и подтверждает, что он будет использовать Продукты и Сервисы Официального веб-сайта Компании для совершения операций с Цифровым активом **Bitbon** в соответствии с положениями, изложенными в настоящих Условиях использования.
- 8.3. Клиент гарантирует и подтверждает, что Фиатные деньги, внесенные на Основной баланс Личного Кабинета, принадлежат Клиенту и получены из легальных источников.
- 8.4. Клиент гарантирует и подтверждает, что при запросе вывода Средств со своего Основного баланса Клиент указывает для вывода реквизиты только принадлежащих ему счетов, иначе Компания не несет никакой ответственности за последствия такого

вывода Средств.

- 8.5.** Клиент гарантирует и подтверждает, что все Транзакции, совершенные им, не нарушают прав какой-либо третьей стороны и/или применимого законодательства.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОМПАНИИ

- 9.1.** Компания имеет право деактивировать Личный Кабинет Клиента и заблокировать все доступные на Торговом счете и Основном балансе Личного Кабинета Средства в случае неисполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом настоящих Условий использования.
- 9.2.** Компания обязуется предоставлять Услуги в соответствии с настоящими Условиями использования.
- 9.3.** Компания не несет ответственности за сбои, задержки или прерывания подключения Клиента к Интернету или какие-либо другие независимые от Компании причины недоступности Продуктов и Сервисов на Официальном веб-сайте Компании для Клиента в любой момент времени.
- 9.4.** Компания обязуется вести политику сотрудничества с правоохранительными и судебными органами, но с прерогативой защиты прав Клиента.

10. ПРАВО ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ

- 10.1.** Весь контент на Официальном веб-сайте Компании является собственностью Компании.
- 10.2.** Права интеллектуальной собственности на контент Официального веб-сайта Компании (включая, но не ограничиваясь, текст, изображения, графику, видео и аудиоматериалы) оформлены посредством регистрации торговых марок и знаков (логотипов), патентов, если не указано иное. Контент на Официальном веб-сайте Компании не должен копироваться, воспроизводиться, модифицироваться, переиздаваться, загружаться, размещаться, передаваться, очищаться, собираться или распространяться в любой форме или любыми средствами, независимо от того, как: вручную или автоматизировано. Использование любого контента, размещенного на Официальном веб-сайте Компании, на любом другом сайте или в сетевой компьютерной среде для любых целей строго запрещено. Любое несанкционированное использование контента, защищенного авторским правом, может нарушать авторские права Компании и может привести к уголовным или гражданским санкциям.
- 10.3.** Компания поддерживает защиту интеллектуальной собственности. Если Вы хотите сообщить о нарушении авторских прав Компании на зарегистрированные торговые марки, и/или знаки (логотипы), и/или патенты, отправьте нам письмо на support@bit.trade.

11. ВЕРИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

- 11.1.** В соответствии с [Политикой AML/Политикой «Знай своего клиента» Компании](#) при использовании Продуктов и Сервисов на Официальном веб-сайте Компании проводится надлежащая проверка Клиентов (CDD — Customer Due Diligence), которая является одним из международных стандартов предотвращения незаконной деятельности. Согласно CDD Компания устанавливает свои собственные процедуры Верификации.
- 11.2.** Лицу, которое претендует на роль Клиента Компании, будет предложено предоставить Компании следующую информацию в процессе прохождения регистрации: имя; адрес/место жительства; дату рождения; гражданство; контактную информацию и любую другую личную информацию, которую Компания может запрашивать время от времени, например, копию паспорта и/или других документов, идентифицирующих личность. Документ, подтверждающий адрес проживания, который потенциальный Клиент отправит Компании в рамках прохождения всех этапов регистрации для открытия Торгового счета Личного Кабинета, должен быть не старше 3 месяцев.
- 11.3.** Надлежащая проверка Клиента (Customer Due Diligence) осуществляется также путем анализа шаблонности Транзакций. Таким образом Компания использует анализ данных как инструмент оценки риска и выявления подозрительной активности.
- 11.4.** Клиент обязуется предоставлять Компании подлинные документы и достоверную личную информацию. В случае если Клиент предоставляет поддельные документы и ложную личную информацию, такое поведение будет интерпретироваться как мошенническая деятельность.
- 11.5.** В соответствии с настоящими Условиями использования Клиент соглашается с тем, что Компания прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет право делать какие-либо запросы, которые являются необходимыми для проверки актуальности и достоверности информации, предоставленной Клиентом для целей проведения Customer Due Diligence.

12. ОБСЛУЖИВАНИЕ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА

- 12.1.** Компания проявляет бдительность в обеспечении безопасности Официального веб-сайта Компании. Клиент соглашается предоставить Компании актуальную, точную и полную информацию о себе и, в случае возникновения необходимости, ее актуализировать и/или дополнить.
- 12.2.** Клиент имеет право регистрировать только один Личный Кабинет на Официальном веб-сайте Компании. Таким образом, работа любого дополнительного Личного Кабинета Клиента подлежит приостановлению.
- 12.3.** Клиент соглашается с запретом на использование какого-либо Личного Кабинета, отличного от его собственного, а также с запретом на получение несанкционированного доступа к Личному Кабинету любого другого Клиента.
- 12.4.** Компания оставляет за собой право рекомендовать лимиты суммы для ввода/вывода Средств на/с Основного баланса Клиента. Компания также может рекомендовать

ежедневные и ежемесячные лимиты, а также лимиты на первую операцию ввода/вывода Средств.

- 12.5.** Клиент несет ответственность за сохранение конфиденциальности информации в своем Личном Кабинете, включая, но не ограничиваясь, его пароль, адрес электронной почты, все виды деятельности, включая Сделки, совершенные через его Личный Кабинет. Если существует подозрительная деятельность, связанная с Личным Кабинетом Клиента, Компания может запросить дополнительную информацию от Клиента, включая документы, а также Компания имеет право заморозить Личный Кабинет для его использования на время проверки подозрительной деятельности.
- 12.6.** В случае если прошло более шести (6) месяцев с момента последней авторизации Клиентом в своем Личном Кабинете, Компания имеет право квалифицировать этот Личный Кабинет как заброшенный. В этом случае плата за хранение Средств на Торговом счете и/или на Основном балансе будет применена к такому Личному Кабинету с уведомлением Клиента за семь (7) дней. Заброшенные Личные Кабинеты с нулевым совокупным балансом Торгового и Основного баланса блокируются или удаляются.

13. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

- 13.1.** Продукты и Сервисы, размещенные на Официальном веб-сайте Компании, позволяют Клиенту создавать Ордера с целью осуществления операций с Цифровым активом **Bitbon**.
- 13.2.** Обязательным условием предоставления Услуг в соответствии с настоящими Условиями использования являются выставленные Клиентом Ордера Buy Limit и/или Sell Limit, которые размещаются в Стакане заявок по заданной Клиентом цене.
- 13.3.** Альтернативой Ордеру Buy Limit на Официальном веб-сайте Компании выступает Сервис «Быстрая покупка **Bitbon**», который представляет собой использование торгового алгоритма, выполняющего поиск встречных предложений в ценовом диапазоне с определенным % (процентом) отклонения.
- 13.4.** Клиент признает, что Ордер должен быть создан только после тщательного ознакомления с рыночной ситуацией, и Клиент понимает и принимает последствия его исполнения. Клиент соглашается с тем, что как только Ордер будет исполнен, такая Транзакция является необратимой и не может быть отменена. Транзакции будут выполняться мгновенно после сопоставления (выполнения процедуры Матчинга) Ордеров без предварительного уведомления и будут считаться совершенными в дату и время исполнения.
- 13.5.** Клиент подтверждает и соглашается с тем, что Транзакция по вводу и/или выводу Фиатных денег может быть отсрочена из-за проверок финансовых учреждений на срок до одного (1) месяца. Аналогичным образом, в виду особенностей функционирования Блокчейна, Клиент признает и соглашается с тем, что ввод и вывод Цифровых активов на/с его Основного баланса может занимать от одного (1) часа до двадцати четырех (24) часов.
- 13.6.** Клиентам, не прошедшим полную регистрацию, не разрешается создавать Транзакции

на вывод Средств.

- 13.7.** В случае если Клиент обнаруживает транзакционную деятельность, включая, но не ограничиваясь, неизвестные Клиенту операции ввода и/или вывода Средств на/с его Основного баланса, которые не были инициированы Клиентом, Клиент должен немедленно уведомить Компанию об этом факте и следовать инструкциям, опубликованным Компанией. В противном случае Компания оставляет за собой право заблокировать Личный Кабинет и/или проведение любого рода Транзакций до окончания разбирательства по вопросу несанкционированной транзакционной деятельности.
- 13.8.** Компания может быть вынуждена отменить или отозвать уже выполненную Транзакцию по выводу Фиатных денег Клиента с Основного баланса по просьбе финансовых учреждений, которые участвуют в обработке таких Транзакций. В таких случаях Клиент обязуется сотрудничать с Компанией, чтобы выяснить причины такого запроса.
- 13.9.** Выставлению Клиентом Ордеров Buy Limit и/или Sell Limit предшествует предоставление Компанией Клиенту Кошелька (Assetbox) для Цифрового актива **Bitbon**. Предоставление кошелька для Цифрового актива **Bitbon** включает в себя генерирование и поддержание зашифрованных ключей, которые могут использоваться для хранения и передачи Цифрового актива **Bitbon**.

14. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ

- 14.1.** Предоставляемые Компанией Услуги оказываются в соответствии с лицензиями Компании на предоставление финансовых услуг № FVR000531 от 20.11.2018 г., № FRK000445 от 20.11.2018 г. Любое решение Клиента об операции с Цифровыми активами является решением Клиента, Компания не несет ответственности за любые последствия такого рода решений.
- 14.2.** Согласно настоящим Условиям использования Услуги оказываются путем предоставления доступа Клиенту к Продуктам и Сервисам Компании с целью обеспечения технической возможности осуществления тех или иных операций с Цифровыми активами.
- 14.3.** Оказание Услуг, кроме настоящих Условий использования, также регламентируется [Торговыми условиями](#) и другими [правовыми документами Компании](#).
- 14.4.** Компания имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в [Торговые условия](#) с предварительным уведомлением Клиентов об этом.

15. НЕЗАКОННЫЕ ОПЕРАЦИИ

- 15.1.** Компания оставляет за собой право приостановить или прекратить действие Личного Кабинета Клиента в любое время, в случае если Компания разумно полагает, что этого требует закон или для выполнения рекомендаций, выданных соответствующим государственным органом или признанным органом по противодействию финансовым преступлениям.

- 15.2.** Категорически запрещается использовать Личный Кабинет в любых незаконных целях.
- 15.3.** Клиент должен гарантировать, что он не получает Услуги Компании путем использования Продуктов и Сервисов Компании для Транзакций, связанных с:
- отмыванием денег, финансированием терроризма, распространением оружия массового уничтожения;
 - торговлей людьми;
 - распространением запрещенных товаров и/или услуг;
 - любыми товарами или услугами, предложение или распространение которых нарушает авторские права, промышленную собственность, или другие права любого лица;
 - археологическими находками;
 - наркотиками или другими запрещенными веществами;
 - оружием любого вида;
 - незаконными услугами азартных игр;
 - пирамидами или любыми другими схемами «быстрого обогащения»;
 - товарами, на которые распространяется любое торговое эмбарго;
 - СМИ, которые нарушают законы о защите и соблюдении прав несовершеннолетних;
 - частями тела или останками человека;
 - охраняемыми животными или охраняемыми растениями;
 - оружием или взрывчатыми материалами;
 - любыми другими незаконными товарами, услугами или операциями.

16. БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА

- 16.1.** Клиент самостоятельно несет ответственность за сохранение конфиденциальности учетных данных своего Личного Кабинета, включая, помимо прочего, пароль, адрес электронной почты, баланс Торгового счета и Основного баланса и всю деятельность, включая Транзакции, совершенные с использованием Продуктов и Сервисов Компании через Личный Кабинет.
- 16.2.** Персонал Компании никогда не попросит Клиента предоставить свой пароль. Клиенту необходимо сообщить Компании о случаях, когда сторонний для Компании веб-сайт, который он посещает, запрашивает пароль к Личному Кабинету. Если Клиент сомневается в подлинности веб-сайта, он должен удостовериться в соответствии сертификата веб-сайта (проверка сертификата безопасности отображается в адресной строке веб-браузера).
- 16.3.** Компания рекомендует Клиенту регулярно менять пароль доступа к своему Личному Кабинету (не реже одного раза в три–шесть месяцев) с целью минимизации риска нарушения безопасности в отношении Личного Кабинета. Компания также советует Клиенту не выбирать для своего Личного Кабинета пароль, который является легким для угадывания и повышает риск мошеннических действий со стороны третьих лиц.
- 16.4.** Деятельность Компании направлена на предоставление дополнительных способов защиты доступа к Личному Кабинету Клиента, которые позволяют обеспечивать

сохранность конфиденциальности учетных данных Личного Кабинета Клиента, а также Средств Клиента, которые хранятся на Торговом счете и Основном балансе. К дополнительным способам защиты относятся:

- двухфакторная аутентификация (2FA) — механизм защиты, который обеспечивает максимальную безопасность Личного Кабинета Клиента от несанкционированного доступа третьих лиц;
- BTSC (**Bitbon** Transfer Security Code) — защитный код для обеспечения дополнительной безопасности осуществляемых Клиентом переводов **Bitbon** и других Цифровых активов.

16.5. В случае возникновения у Клиента сложностей, связанных с безопасностью Личного Кабинета, пароля или других данных, которые были утеряны, украдены, незаконно присвоены, использованы без разрешения или иным образом скомпрометированы, Компания рекомендует в качестве первого шага изменить пароль. После этого Клиенту следует безотлагательно связаться со Службой клиентской поддержки Компании и сообщить о любой потере, краже, незаконном присвоении или несанкционированном использовании Личного Кабинета Клиента, пароля или других данных. Любая необоснованная задержка в уведомлении Компании может не только повлиять на безопасность Торгового счета и Основного баланса Клиента, но и может привести к тому, что Клиент самостоятельно будет нести ответственность за любые убытки, полученные в результате таких действий. Если Клиент подозревает, что кто-то еще получил доступ к его Личному Кабинету, то Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Службе клиентской поддержки Компании.

16.6. Клиент должен проявлять разумную осторожность, чтобы гарантировать, что электронная почта, прикрепленная к Личному Кабинету, защищена и доступна только для Клиента, поскольку адрес электронной почты может использоваться для сброса паролей или для связи с Клиентом по вопросам безопасности Личного Кабинета. Компания не несет ответственность за нарушение безопасности электронной почты Клиента, в результате чего несанкционированная Транзакция через Личный Кабинет Клиента может быть выполнена с надлежащим подтверждением. В случае взлома адреса электронной почты, прикрепленной к Личному Кабинету, Клиент должен без задержки сообщить о данном факте в Службу клиентской поддержки Компании, а также обратиться к своему поставщику услуг электронной почты.

16.7. Независимо от того, использует ли Клиент общедоступный или собственный компьютер для доступа к своему Личному Кабинету, Клиент должен всегда следить за тем, чтобы данные для авторизации (доступа к Личному Кабинету) не сохранялись в браузере, не кешировались или не записывались любым иным образом. Клиент никогда не должен использовать какие-либо функции, позволяющие хранить данные для авторизации или пароли на компьютере, который он использует.

16.8. Дополнительные Продукты или Сервисы, используемые Клиентом, могут иметь дополнительные требования к безопасности, и Клиент должен ознакомиться с требованиями, которые ему были сообщены.

17. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ УСЛОВИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

- 17.1.** Клиент может прекратить действие Условий использования в отношении него путем удаления Учетной записи и закрытия своего Личного Кабинета.
- 17.2.** Клиент также соглашается с тем, что Компания может путем предоставления уведомления ограничить доступ к Официальному веб-сайту Компании и Личному Кабинету Клиента, а именно: ограничить, приостановить или прекратить обслуживание Личного Кабинета Клиента; запретить доступ к Официальному веб-сайту Компании. Правомерными основаниями для вышеизложенных действий Компании следует считать:
- попытку получения несанкционированного доступа к Личному Кабинету Клиента со стороны стороннего лица;
 - попытку преодоления функций безопасности программного обеспечения, ограничивающих использование или защиту любого контента;
 - использование Продуктов и Сервисов Компании для совершения незаконных действий, а именно: отмывания денег, финансирования терроризма или другой преступной деятельности;
 - нарушение Клиентом настоящих Условий использования;
 - основанное на законе требование правоохранительных органов или других государственных органов.
- 17.3.** Компания также оставляет за собой право заблокировать неподтвержденные Личные Кабинеты либо Личные Кабинеты, которые были неактивны в течение двенадцати (12) месяцев или более.
- 17.4.** Приостановление работы Личного Кабинета не влияет на обязанность Клиента по оплате Комиссий за обработку Транзакций. В случае удаления Личного Кабинета на Клиента возлагается обязанность предоставления сторонних для Компании Assetbox и/или банковских счетов для перечисления остатков Средств, находящихся на Основном балансе Клиента.
- 17.5.** Компания отправит Клиенту Фиатные деньги, находящиеся на Основном балансе Клиента, однако в некоторых обстоятельствах посредники могут быть вовлечены в совершение международного платежа, что может повлечь дополнительные издержки со стороны Клиента. Компания будет прилагать разумные усилия для обеспечения того, чтобы такие издержки были раскрыты Клиенту до отправки платежа. Однако там, где их нельзя избежать, Клиент признает, что эти издержки не всегда могут быть рассчитаны заранее и соглашается нести такие издержки.

18. ДОСТУПНОСТЬ УСЛУГ

- 18.1.** Услуги предоставляются Компанией «как есть», без каких-либо прочих гарантий, явных или подразумеваемых.
- 18.2.** Компания будет стремиться поддерживать бесперебойную работу Официального веб-сайта Компании, однако по техническим причинам в работе Продуктов и Сервисов могут наблюдаться случайные сбои и задержки. Компания не несет ответственности за любые потери, которые Клиент может понести в результате

независящих от Компании сбоев в работе Продуктов и Сервисов. Компания не предоставляет никаких гарантий того, что доступ к Официальному веб-сайту Компании не будет прерван или не будет никаких задержек, сбоев, ошибок, упущений или потери передаваемой информации.

- 18.3.** Компания будет прилагать разумные усилия для обеспечения Клиенту возможности комфортной работы с Официальным веб-сайтом Компании в соответствии с Условиями использования. Компания может приостановить работу Официального веб-сайта Компании для его обслуживания и предпримет разумные меры для уведомления об этом Клиента. Клиент признает, что своевременное уведомление о приостановлении работы Официального веб-сайта Компании невозможно в случае возникновения чрезвычайной ситуации.

19. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

- 19.1.** Клиент является самостоятельным налогоплательщиком и при возникновении объекта налогообложения уплачивает налоги в общеустановленном порядке самостоятельно.
- 19.2.** Компания не несет ответственности по налоговым обязательствам Клиента, а Клиент по налоговым обязательствам Компании.

20. УВЕДОМЛЕНИЯ И КОММУНИКАЦИЯ

- 20.1.** Компания оставляет за собой право отправлять уведомления и общаться с Клиентом любыми средствами связи, доступными для Компании.
- 20.2.** Клиент соглашается получать уведомления от Компании в электронной форме и выполнять указанные в таких уведомлениях обязанности, если это требуется в соответствии с настоящими Условиями использования.

21. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И ЮРИСДИКЦИЯ

- 21.1.** Настоящим Компания и Клиент заверяют друг друга в честности своих намерений, правдивости обоюдно предоставленной информации и добросовестном выполнении своих обязательств. Все споры разрешаются путем переговоров. Каждая сторона гарантирует не злоупотреблять своими законными правами при установлении причины спора и его справедливом разрешении в ходе судебного разбирательства, если спор не урегулирован путем переговоров.
- 21.2.** Клиент по первому требованию Компании обязуется возместить документально подтвержденные затраты Компании, связанные с защитой прав и интересов Компании, необходимость которой находится в причинно-следственной связи с нарушением Клиентом настоящих Условий использования.
- 21.3.** Правоотношения между Клиентом и Компанией, возникающие в рамках настоящих Условий использования, регулируются материальным правом Эстонской Республики.
- 21.4.** Все споры и разногласия между Компанией и Клиентом решаются посредством

переговоров между Сторонами настоящих Условий использования.

21.5. В случае если Стороны не смогли разрешить спор и/или разногласие по взаимной договоренности, такой спор и/или разногласие подлежит рассмотрению в соответствующем суде Эстонской Республики.

22. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

22.1. Компания оставляет за собой право в любое время дополнить или изменить любую часть настоящих Условий использования путем публикации пересмотренной версии Условий использования на Официальном веб-сайте Компании. Изменения будут считаться принятыми Клиентом при первом использовании Клиентом Услуг Компании после опубликования пересмотренных Условий использования и будут применяться на постоянной основе в отношении любой деятельности, инициированной после публикации. В случае если Клиент не согласен с какой-либо такой модификацией, единственным и исключительным средством защиты Клиента является прекращение использования Продуктов и Сервисов Компании и закрытие Личного Кабинета. Клиент соглашается с тем, что Компания не несет ответственности перед Клиентом или какой-либо третьей стороной в результате любых убытков, понесенных в результате любых изменений настоящих Условий использования.

23. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

23.1. Если Компания не может оказывать Услуги, изложенные в Условиях использования, из-за независящих от нее факторов, включая, помимо прочего, форс-мажорные обстоятельства, смену законов или изменения политики санкций, банкротство платежных сервисов и/или финансовых учреждений, Компания не будет нести никакой ответственности перед Клиентом по Услугам, предоставленным по настоящим Условиям в течение периода времени, совпадающего со временем существования форс-мажорных или иных, изложенных выше обстоятельств.

23.2. Форс-мажорные обстоятельства включают в себя события, которые нельзя было ни предвидеть, ни предотвратить. Как правило — это:

- стихийные бедствия;
- войны;
- террористические акты;
- действия правительства, законодательных и исполнительных органов власти;
- хакерские атаки и прочие противоправные действия в отношении Компании.

24. ССЫЛКИ НА ВЕБ-САЙТЫ ТРЕТЬИХ СТОРОН

24.1. Официальный веб-сайт Компании может содержать ссылки на сторонние веб-сайты, которые не принадлежат или не контролируются Компанией. Компания не несет ответственности за содержание, условия и положения, а также действия сторонних веб-сайтов. Кроме того, Компания не подвергает цензуре или редактированию контент сторонних веб-сайтов. Используя Продукты и Сервисы, доступные на

Официальном веб-сайте Компании, Вы соглашаетесь с освобождением Компании от любой ответственности, связанной с использованием Вами любого стороннего веб-сайта.

КОНТАКТЫ

Если у Вас есть какие-либо вопросы, касающиеся настоящих Условий использования, Ваших прав и обязанностей, вытекающих из настоящих Условий и/или использования Вами Продуктов и Сервисов Официального веб-сайта Компании или любого другого вопроса, пожалуйста, свяжитесь с нами по адресу электронной почты support@bit.trade.