

На основании статьи 64 Закона о цифровых активах («Сл. гласник РС», № 153/2020), пункта 5 Постановления о применении положений Закона о цифровых активах, касающихся выдачи разрешений на предоставление услуг, связанных с виртуальными валютами, и согласия Народного банка Сербии («Сл. гласник РС», № 49/2021), а также статьи 5 Правил о применении положений Закона о цифровых активах, касающихся выдачи разрешений на предоставление услуг, связанных с цифровыми токенами, и согласия Комиссии по ценным бумагам («Сл. гласник РС», № 69/2021), Давид Веселинович, в качестве директора и законного представителя компании VESCON DOO BEOGRAD–NOVI BEOGRAD, с юридическим адресом: ул. Омладинских бригада 86, 24 этаж, кв. 8, Новый Белград, Белград, регистрационный номер 21281565, ИНН 109993864 (в дальнейшем именуемый как «Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами» или «Поставщик услуг»), в соответствии с положениями Закона о хозяйственных обществах («Сл. гласник РС», № 36/2011, 99/2011, 83/2014 – др. закон, 5/2015, 44/2018, 95/2018, 91/2019 и 109/2021), 10 июля 2024 года, в Белграде, издаёт следующее:

ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЕЙ VESCON DOO BEOGRAD–NOVI BEOGRAD КАК ПОСТАВЩИКА УСЛУГ, СВЯЗАННЫХ С ЦИФРОВЫМИ АКТИВАМИ

1. Предмет Правил ведения деятельности

1.1. Настоящие Правила ведения деятельности Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами (далее «Правила»), регулируют общие условия ведения деятельности, а в частности:

- 1) определения терминов, используемых в настоящих Правилах и других внутренних актах Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами;
- 2) виды услуг, связанных с цифровыми активами, которые предоставляет Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами;
- 3) информация, которая обменивается с пользователями и потенциальными пользователями;
- 4) ключевые элементы договора с пользователями;

- 5) регистрация пользовательского аккаунта
- 6) приём запросов и порядок их обработки;
- 7) защита активов пользователей;
- 8) правила делового поведения;
- 9) избежание конфликта интересов;
- 10) защита коммерческой тайны;
- 11) личные транзакции;
- 12) инсайдерская информация;
- 13) запрет манипулирования;
- 14) ведение учёта;
- 15) другие вопросы

2. Определение терминов

2.1. В настоящих Правилах, в соответствии с законом, регулирующим цифровые активы, и другими актами уполномоченных органов, отдельные термины, используемые в настоящих Правилах и других актах Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, имеют следующее значение:

1. Закон - Закон о цифровых активах («Сл. гласник РС», № 153/2020);
2. Правила - Правила о реализации положений Закона о цифровых активах, касающихся выдачи разрешения на предоставление услуг, связанных с цифровыми токенами, и согласия Комиссии по ценным бумагам («Сл. гласник РС», № 69/2021);
3. Пользователь - юридическое или физическое лицо, которому Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, оказывает услугу, связанную с виртуальными валютами и цифровыми токенами;
4. Запрос - начальное обращение Пользователя к Поставщику услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, с целью получения любой из услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами;

5. **Заявка** - это требование Пользователя, адресованное Поставщику услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, заключить от своего имени, но за счёт Пользователя, договор купли-продажи цифровых активов на условиях, указанных в торговом поручении.

6. **Рыночный ордер** - Это поручение на немедленную покупку или продажу цифрового актива. Такой тип ордера гарантирует его исполнение, но не гарантирует цену исполнения. Рыночный ордер, как правило, исполняется по текущей или приблизительной цене предложения (при продаже) или спроса (при покупке). Однако инвесторам важно помнить, что последняя цена сделки не обязательно является ценой исполнения рыночного ордера.

7. **Лимитное поручение** - это поручение на покупку или продажу цифрового актива по определённой цене или по более выгодной цене, чем указанная. Лимитное поручение на покупку может быть исполнено только по установленной лимитной цене или ниже, а лимитное поручение на продажу, только по лимитной цене или выше.

Пример: инвестор хочет приобрести цифровой актив ABC не дороже чем за 10 долларов. В этом случае он может подать лимитное поручение на эту сумму, и такое поручение будет исполнено только в том случае, если цена актива составит 10 долларов или меньше;

8. **Стоп-поручение**, также называемое поручением на ограничение убытков - это поручение на покупку или продажу цифрового актива, когда цена актива достигает указанного уровня, известного как стоп-цена. Когда стоп-цена достигается, стоп-поручение становится рыночным поручением;

9. **Поручение на покупку по стоп-цене** вводится по цене выше текущей рыночной цены. Инвесторы обычно используют стоп-поручение на покупку, чтобы ограничить убытки или защитить прибыль на активе, который они продали в короткий срок. Стоп-поручение на продажу вводится по стоп-цене, которая ниже текущей рыночной цены. Инвесторы обычно используют стоп-поручение на продажу, чтобы ограничить убытки или защитить прибыль на цифровом активе, которым они владеют;

10. **Good til Canceled** - поручение будет оставаться активным до его отмены;

11. **Fill or Kill** - поручение будет активно лишь несколько секунд, и если оно не может быть исполнено полностью в течение этого времени, оно будет автоматически отменено;

12. **Immediate or Cancel** - поручение будет активно исключительно короткое время, то есть только в момент его подачи (immediate). Если в момент подачи поручения оно не может быть исполнено, оно автоматически отменяется. Таким образом, оно не остаётся активным даже на секунду — его «время жизни» составляет 0 секунд. Ордер будет исполнен в той части, в которой это возможно, а неисполненная часть будет автоматически отменена.

13. **Good til Date** - поручение будет активно до определённой даты, после чего будет автоматически отменено.

14. **Day** - поручение будет активно ровно 24 часа.

15. **Цифровой кошелек** - это набор адресов цифровых активов, на которых Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, хранит и администрирует цифровые активы Пользователя;

16. **Рабочий день** - это любой день, за исключением выходных и официальных нерабочих праздничных дней;

17. **Нерабочий день** - это любой день, который установлен как нерабочий в соответствии с действующими законодательными актами или обозначен как таковой в соответствующем списке Народного банка Сербии;

18. **Деловой день** в смысле Закона о цифровых активах означает период времени, в течение которого поставщик услуг обеспечивает выполнение операций с цифровыми активами. В случае компании Vescon d.o.o. это период с 8:00 до 16:00 в каждый рабочий день, за исключением услуг, которые предоставляются и могут быть предоставлены в любое время.

19. **Значимое лицо** у Поставщика услуг, осуществляющего обмен виртуальных валют и цифровых токенов, — это член органа управления, руководитель или сотрудник Поставщика, назначенный на должность, непосредственно или опосредованно связанную с предоставлением услуг, связанных с цифровыми активами.

20. **Директор** - это директор Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами.

3. Услуги

3.1. Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, в соответствии с законом, подзаконными актами и внутренними актами на рынке услуг предоставляет следующие услуги, связанные с цифровыми активами:

1. приём, передача и исполнение поручений, связанных с покупкой и продажей цифровых активов от имени третьих лиц;
2. услуги покупки и продажи цифровых активов за наличные деньги и(или) средства на счёте и(или) электронные деньги;
3. услуги обмена цифровых активов на другие цифровые активы;

4. Хранение и администрирование цифровых активов от имени Пользователя цифровых активов и сопутствующие услуги.;
5. Управление портфелем цифровых активов.

3.2. Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, предоставляет услуги через интернет и в своих офисах.

4. Права и обязанности Пользователя

4.1. Пользователь будет оплачивать комиссию за выполненные поручения и транзакции в соответствии с действующим тарифом Поставщика услуг.

4.2. Комиссия Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, будет рассчитана и показана Пользователю при подтверждении получения поручения.

4.3. Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, будет взимать комиссию за исполнение поручения при его исполнении и закрытии транзакции.

4.4. Стороны согласны с тем, что Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, не может гарантировать, что Пользователь сможет в любой момент получить доступ к услугам, предоставляемым Поставщиком услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами.

4.5. Технические трудности могут привести к временному приостановлению предоставления услуг.

4.6. В случае временного приостановления предоставления услуг Поставщик услуг не несет ответственности за ущерб, который может быть причинён Пользователю из-за временного приостановления или невозможности доступа к услугам, включая упущенную выгоду.

4.7. Поставщик услуг имеет право временно или постоянно блокировать пользовательский аккаунт и(или) отказать в доступе к услугам, если возникнут подозрения на злоупотребление аккаунтом или услугами, особенно в случае действий, противоречащих правилам предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма. Поставщик услуг также имеет право блокировать пользовательский аккаунт и(или) отказать в доступе к услугам, если Пользователь не соблюдает условия Договора, Правила ведения деятельности, Пользовательское руководство, не оплачивает начисленные комиссии или намерен причинить ущерб либо вызвать расходы Поставщику услуг.

4.8. Пользователи не имеют права использовать, копировать, модифицировать, изменять и(или) каким-либо образом злоупотреблять правами интеллектуальной собственности Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, без предварительного согласия.

4.9. При передаче цифровых активов компании Vescon d.o.o. Пользователи могут отправлять их только с адреса цифровых активов, который находится под их исключительным контролем.

4.10. При выводе цифровых активов с адреса, находящегося под контролем компании Vescon d.o.o., Пользователи могут выводить их исключительно на адрес цифровых активов, который находится под их исключительным контролем.

4.11. Нарушение любой из обязанностей Пользователя, указанных в этом разделе Правил ведения деятельности, является основанием для одностороннего расторжения договора с Пользователем.

5. Информация, которая обменивается с пользователями

5.1. Информация, которую Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, предоставляет пользователям, направлена на своевременное и точное информирование о типе, условиях и способе предоставления услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, а также о других важных сведениях, необходимых для соблюдения действующих нормативных актов и надлежащего исполнения обязательств по договору с пользователем.

5.2. Информация, указанная в пункте 5.1, включает, но не ограничивается содержанием Правил ведения бизнеса, Тарифника услуг и всех их изменений, которые в любое время будут доступны пользователям и потенциальным пользователям на интернет-адресе Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, а при необходимости и другим соответствующим образом, в соответствии с конкретными требованиями пользователя.

5.3. Кроме того, Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан предупредить каждого пользователя о рисках проведения операций с цифровыми активами, таких как мошенничество, злоупотребление доверием, риск валютных колебаний, инфляции, волатильности отдельных виртуальных валют и цифровых токенов, включая риск частичной или полной утраты денежных средств или другого имущества, а также о том, что на операции с цифровыми активами не распространяются нормативные акты, регулирующие страхование депозитов или защиту инвесторов, а также нормативные акты, регулирующие защиту пользователей финансовых услуг.

5.4. Уведомление, указанное в предыдущем пункте, является неотъемлемой частью договора с Пользователем.

5.5. Каждый Пользователь обязан до установления деловых отношений с Поставщиком услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, предоставить информацию об адресе цифровых активов (если таковой имеется) и контактные данные: адрес, номер телефона, электронную почту.

5.6. Кроме того, физическое лицо- резидент обязано предоставить действующий паспорт или удостоверение личности, физическое лицо - нерезидент: паспорт или другой идентификационный документ, а юридическое лицо - резидент: решение или выписку из реестра юридических лиц, не старше трех месяцев, удостоверение личности или паспорт законного представителя, а также заявление о бенефициарном владельце, подписанное законным представителем.

5.7. В случае изменения каких-либо данных, указанных в пунктах 5.5 и 5.6, Пользователь обязан уведомить Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, о таком изменении не позднее 15 дней с момента наступления или регистрации изменения.

5.8. По требованию Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, каждый Пользователь обязан предоставить документацию в соответствии с нормативными актами, регулирующими предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма, а также другие необходимые документы для выполнения сделки.

5.9. Пользователь и Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, могут общаться устно и по электронной почте на сербском языке и(или) английском языке.

5.10. В случае общения по электронной почте Пользователь обязан предоставить действующий электронный адрес, выразить явное согласие на использование электронного способа коммуникации для надлежащего возникновения прав и обязанностей и исполнения договорных обязательств, а также быть своевременно и ясно уведомлён об интернет-адресе страницы, на которой он может получить доступ к соответствующим данным и всем их изменениям.

6. Договор с пользователем

6.1. Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан заключить с Пользователем договор, важнейшими элементами которого являются:

1. подробное описание услуги, выбранной Пользователем;

2. плата и способ оплаты;
3. предупреждение о рисках совершения транзакций с цифровыми активами, таких как мошенничество, злоупотребление доверием, риск изменения курса, инфляции, волатильности отдельных виртуальных валют и цифровых токенов, включая риск частичной или полной потери денежных средств или иного имущества, а также о том, что на транзакции с цифровыми активами не распространяются нормы, регулирующие страхование депозитов или защиту инвесторов, а также нормы, регулирующие защиту Пользователей финансовых услуг;
4. тарифный справочник;
5. заявление Пользователя о том, что он ознакомлен с содержанием Правил ведения бизнеса;

6.2. Помимо ключевых элементов, указанных в пункте 6.1., в договоре также будут указаны другие права и обязательства сторон, некоторые из которых могут носить отсылочный характер, с обязательным подтверждением Пользователя о том, что он ознакомлен с их содержанием.

6.3. Если договор касается управления портфелем цифровых активов, к нему прилагается описание инвестиционных стратегий, доступных пользователю, включая предупреждения, связанные с этими стратегиями.

7. Регистрация аккаунта и верификация Пользователя

7.1. Каждый пользователь, перед подачей заявки на использование услуги, обязан зарегистрировать свой аккаунт на веб-сайте Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами - crypto12.com, а также пройти процесс верификации личности с оператором в офисе Поставщика услуг, в соответствии с инструкциями на веб-сайте Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами.

7.2. Процесс онлайн-регистрации на портале crypto12.com осуществляется следующим образом:

Пользователь имеет два варианта начала регистрации - нажав на кнопку «Зарегистрироваться» или «Открыть аккаунт». После этого открывается страница, на которой необходимо ввести основные данные (имя, фамилию, страну проживания, пароль и его подтверждение, либо основные данные о юридическом лице), принять Правила ведения бизнеса, пройти проверку безопасности («Я не робот») и нажать кнопку «Зарегистрировать меня».

Затем Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, отправляет Пользователю регистрационный код на указанную электронную почту. Этот код необходимо ввести для подтверждения регистрации.

После успешного завершения регистрации Пользователь может перейти на страницу входа («Login») и войти в свой аккаунт, используя адрес электронной почты в качестве логина и пароль, выбранный на втором этапе регистрации.

7.3. При регистрации на портале crypto12.com Пользователь предоставляет следующие данные: имя и фамилию, адрес электронной почты и название юридического лица (если это юридическое лицо. Если это не юридическое лицо, поле для "названия юридического лица" остается пустым).

7.4. Для того чтобы зарегистрированное на портале лицо прошло верификацию, сотрудник Поставщика услуг назначает встречу/приём с потенциальным Пользователем в офисе для установления и проверки его личности. Все необходимые для верификации данные предоставляются на основании паспорта или удостоверения личности физического лица.

Если речь идёт о юридическом лице, информация предоставляется путём ознакомления с оригиналом или нотариально заверенной копией документации из реестра, который ведётся уполномоченным органом страны регистрации стороны. Если невозможно получить все необходимые данные из официального публичного реестра либо из реестра, который ведётся уполномоченным органом страны регистрации, Поставщик услуг вправе получить недостающую информацию из оригиналов документов, нотариально заверенных копий или других деловых документов, предоставленных стороной.

Также сотрудник, проводящий верификацию:

1) в случае физического лица - на копии или распечатке личного документа в бумажной форме сотрудник указывает дату, время и своё полное имя; данная копия или распечатка хранится Поставщиком услуг в соответствии с Законом о предотвращении отмывания денег и финансировании терроризма;

2) в случае индивидуального предпринимателя - на бумажной копии документов, с которыми был произведён надлежащий ознакомительный просмотр в соответствии со статьёй 19 Закона о предотвращении отмывания денег и финансировании терроризма, сотрудник указывает дату, время и своё полное имя; такие копии хранятся Поставщиком услуг в соответствии с указанным законом;

3) в случае юридического лица - на бумажной копии документов, с которыми был произведён надлежащий ознакомительный просмотр в соответствии со статьёй 20 Закона о предотвращении отмыwania денег и финансировании терроризма, сотрудник указывает дату, время и своё полное имя; такие копии хранятся Поставщиком услуг в соответствии с указанным законом.

7.5. При верификации сотрудник, проводящий идентификацию, обязан запросить документ, на основании которого можно установить происхождение имущества потенциального клиента (например, финансовый отчет за предыдущий финансовый год). Также проводится проверка, является ли клиент должностным лицом в соответствии с Законом о предотвращении отмыwania денег и финансировании терроризма, а также проверка, находится ли он в Черном списке (англ. Sanction list).

7.6. Цель и характер деловых отношений будут определены в договоре, который Пользователь заключает с Поставщиком услуг после прохождения процедуры верификации. Договор подписывается в помещении заявителя после того, как Пользователь в письменной форме подтвердит, что ознакомился с Правилами ведения бизнеса и понял их. Заявление Пользователя о том, что он ознакомлен с Правилами ведения бизнеса, также будет включено в сам договор.

7.7. Для того чтобы с должной уверенностью устранить любые риски, связанные с предотвращением отмыwania денег и финансированием терроризма, верификация Пользователя, а также установление его личности и происхождения имущества не обязательно должны быть завершены в тот же день. Сотрудники могут потребовать от потенциального Пользователя поэтапного предоставления всей дополнительной документации, необходимой для проведения верификации. Только после того, как вся документация будет собрана в соответствии с законом, Пользователь может считаться прошедшим верификацию.

7.8. В случае если невозможно получить все необходимые данные из официального публичного реестра либо из реестра, который ведётся уполномоченным органом государства регистрации, Пользователь обязан предоставить Поставщику услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, соответствующую документацию в соответствии с процедурами по предотвращению отмыwania денег и финансированию терроризма, а также в соответствии с инструкциями, полученными от сотрудников.

7.9. Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан, с одной стороны, запрашивать у Пользователя только ту информацию, на получение которой у него имеется законное основание или обоснованный деловой интерес, а с другой стороны - в процессе создания и регистрации аккаунта, а также в ходе верификации, обязан подробно ознакомить Пользователя с порядком и условиями предоставления своих услуг.

7.10. Пользователь обязан в явной форме подтвердить своё согласие с Правилами осуществления деятельности, Тарифным справочником и иными условиями, на которых Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, осуществляет свою деятельность. Кроме того, если Пользователь является физическим лицом, он обязан дать согласие на сбор и обработку персональных данных, предоставляемых в процессе онлайн-регистрации аккаунта, в отношении данных, вводимых на данном этапе процедуры, а на этапе верификации - предоставить письменное согласие на обработку.

7.11. Согласия, предусмотренные в пункте 7.10, получаемые в процессе онлайн-создания аккаунта, не считаются подразумеваемыми. Они должны быть выражены явно и недвусмысленно. Визуальное оформление страницы в части, касающейся их получения, не должно быть навязчивым или заранее отмеченным. До выбора опции согласия Пользователь должен открыть окно, содержащее полный текст соответствующего согласия.

7.12. Оператор в офисе обязан по запросу Пользователя, при создании аккаунта, верификации и получении необходимых согласий, предоставить Пользователю всю дополнительную информацию.

8. Прием запросов и действия по запросам

8.1. Все запросы и поручения содержат персональные данные, позволяющие идентифицировать Пользователя, уполномоченного представителя Пользователя, а также дату, место и время подачи запроса.

8.2. Поставщик услуги в рамках услуги приема, передачи и выполнения поручений предоставляет возможность подачи ордеров на покупку и продажу, которые могут быть рыночными, лимитными или стоп-ордерами. Лимитные и стоп-ордера могут быть с условиями: Good til Canceled, Fill or Kill, Immediate or Cancel, Good til Date или Day.

8.3. Процесс предоставления услуги в случае ордера на покупку:

- 1) Пользователь оформляет рыночный, лимитный или стоп ордер через портал crypto12.com;
- 2) Если Пользователь выбрал лимитный ордер, у него есть возможность выбрать тип лимитного ордера;
- 3) Если Пользователь выбрал стоп ордер, у него есть возможность выбрать тип стоп ордера;
- 4) Если Пользователь уже внес соответствующие денежные средства в соответствии с пунктом 1 статьи 80 Закона, он получает подтверждение о том, что ордер был оформлен, в

противном случае он автоматически получает уведомление о недостаточном поступлении денежных средств и инструкции по их внесению.

5) Поставщик услуг автоматически передает ордер на платформу Nexus;

6) Пользователь до исполнения ордера может, через портал crypto12.com, отозвать свой ордер. В этом случае Поставщик услуг без задержек отзывает соответствующий ордер с платформы Nexus (рыночные ордера, как правило, исполняются очень быстро, то есть в случае рыночного ордера обычно будет невозможно отозвать ордер).

7) После исполнения ордера Поставщик услуг выводит полученную цифровую валюту с платформы Nexus, переводит ее на адрес цифрового актива, где хранит и управляет цифровыми активами Пользователя, и уведомляет Пользователя о том, что он может, используя портал crypto12.com, вывести эту цифровую валюту на свой цифровой кошелек;

8) До тех пор, пока Пользователь не выведет цифровую валюту, она будет храниться у Поставщика услуг;

9) Когда Пользователь через портал выведет свою цифровую валюту, Поставщик услуг без задержек переведет ее на адрес цифрового актива, указанный Пользователем.

8.4. Процесс предоставления услуги в случае ордера на продажу:

1) Пользователь размещает ордер через портал crypto12.com;

2) Если пользователь выбрал лимитный или стоп-ордер, он может выбрать тип ордера;

3) Пользователи будут иметь возможность выбрать несколько типов стоп-ордеров;

4) Если Пользователь разместил соответствующий цифровой актив для выполнения ордера на продажу, он получит подтверждение о том, что ордер был размещен. В противном случае он автоматически получит инструкции по переводу цифрового актива Поставщику услуг.

5) Vescon d.o.o. передает ордер на платформу Nexus;

6) В зависимости от размера ордера и количества цифровых активов, которые Поставщик услуг уже перевел на платформу Nexus, может также произойти перевод цифровых активов Пользователя на платформу Nexus. Об этом Пользователь будет уведомлен при размещении ордера, превышающего определенный лимит, и ордер будет размещен только после того, как Пользователь подтвердит согласие с таким переводом.

7) Пользователь до исполнения ордера может через портал отменить свой ордер. В этом случае Vescon d.o.o. незамедлительно отменяет соответствующий ордер. Рыночные ордера, как правило, исполняются очень быстро после размещения, поэтому в случае рыночных ордеров зачастую практически невозможно их отменить.

8) После исполнения ордера Поставщик услуг выводит полученные денежные средства с платформы Nexus либо переводит собственные средства в указанном размере на счёт, на котором хранятся средства Пользователя, и уведомляет Пользователя о том, что он может использовать портал для вывода этих денежных средств;

9) Пока Пользователь не выведет денежные средства, Поставщик услуг будет их хранить в соответствии с пунктом 1 статьи 80 Закона;

10) Когда Пользователь через портал выведет свои денежные средства, Поставщик услуг без задержки переведет их на расчетный счет Пользователя.

8.5. В случае, если рыночный ордер на покупку не будет исполнен, соответствующие денежные средства будут находиться в распоряжении Пользователя для возможных будущих сделок, и Пользователь может вывести их в любой момент.

8.6. Что касается ордеров на продажу, Пользователи могут размещать их без каких-либо ограничений. Дневной лимит установлен только для покупок по торговым парам RSD – USDT и RSD – USDC, и он составляет эквивалент 5.000 евро в динарах. Пользователь может подать запрос на увеличение дневного лимита, и решение по такому запросу принимает директор компании Vescon d.o.o. в течение трёх рабочих дней

8.7. Процедура предоставления услуги в случае покупки цифровых активов с использованием услуги покупки и продажи цифровых активов за средства на счете:

1. Пользователь подает запрос на покупку цифровых активов через электронную почту;
2. Пользователь получает по электронной почте информацию о предполагаемой цене, по которой может быть обменян цифровой актив, с уведомлением, что фактическая цена цифрового актива будет определяться в момент исполнения запроса;
3. Пользователь одобряет предполагаемую цену;
4. Пользователь получает инструкцию, как можно внести денежные средства;
5. После внесения денежных средств Поставщик услуг переводит цифровые активы на адрес цифрового актива, выбранный Пользователем.

8.8. Процедура предоставления услуги в случае продажи цифровых активов с использованием услуги купли-продажи цифровых активов за средства на счете:

1. Пользователь подаёт заявку на продажу цифровых активов через портал.
2. Пользователь получает информацию об индикативной цене, по которой может быть произведён обмен цифровых активов;
3. Пользователь подтверждает индикативную цену;
4. Пользователь получает инструкцию о способе и сроках перевода цифрового актива Поставщику услуг;

5. В исключительных случаях, если Пользователь также использует услугу хранения и администрирования цифровых активов, он может выбрать продажу активов, переданных Поставщику услуги на хранение и администрирование;
6. После перевода цифрового актива Поставщик услуг перечисляет Пользователю соответствующую сумму денежных средств на банковский счёт, указанный Пользователем в заявке на продажу.

8.9.

Пользователь может отозвать заявку на обмен до момента её исполнения, при этом такие заявки, как правило, исполняются исключительно быстро.

8.10. Процедура предоставления услуги в случае обмена одного цифрового актива на другой:

1. Пользователь подаёт заявку на обмен одного цифрового актива на другой по электронной почте;
2. Пользователь получает информацию об индикативном курсе, по которому может быть произведён обмен цифрового актива;
3. Пользователь подтверждает индикативный курс;
4. Пользователь получает инструкцию о том, каким образом он может перевести цифровой актив в компанию **Vescon d.o.o.**
5. В исключительных случаях, если Пользователь также использует услугу хранения и администрирования цифровых активов, он может выбрать продажу актива, переданного Поставщику услуг на хранение и администрирование;
6. После перевода цифрового актива компания **Vescon d.o.o.** передаёт Пользователю соответствующее количество цифрового актива.

8.11. Процедура предоставления услуги по хранению и администрированию цифровых активов:

1. Пользователь через портал выбирает услугу хранения и администрирования определённого вида цифрового актива. Это осуществляется нажатием на соответствующий вид цифрового актива из списка, подобного показанному на изображении ниже, с тем отличием, что Поставщик услуг будет предоставлять услуги только в отношении тех видов цифровых активов, которые указаны в настоящей Программе деятельности.
2. Пользователь нажатием на соответствующую кнопку генерирует свой адрес цифрового актива и затем через портал получает инструкцию по переводу цифрового актива, то есть получает информацию об адресе, на который следует перевести актив;
3. Пользователь осуществляет перевод цифрового актива;
4. Поставщик услуги хранит цифровой актив по соответствующему адресу;
5. Когда Пользователь решает прекратить использование этой услуги компании **Vescon d.o.o.**, он через портал подаёт заявку на перевод цифрового актива, при

этом в заявке указывается адрес цифрового актива, на который должен быть выполнен перевод;

6. Поставщик услуги переводит цифровой актив на адрес, указанный Пользователем.

8.12. Процедура предоставления услуги управления портфелем цифровых активов:

1. Пользователь заключает дополнительное соглашение к Договору о предоставлении услуг, содержащее инвестиционную стратегию;
2. Пользователь, в соответствии с инструкциями, переводит денежные средства либо цифровые активы Поставщику услуг;
3. Поставщик услуг управляет портфелем цифровых активов в соответствии с согласованной инвестиционной стратегией;
4. Когда Пользователь решает прекратить использование этой услуги, он через портал подаёт заявку на вывод цифровых активов, при этом в заявке указывается адрес цифрового актива, на который должен быть осуществлён перевод;
5. Поставщик услуг переводит цифровой актив на адрес, указанный Пользователем.

8.13.

Поставщик услуг и Пользователь могут договориться о специальном порядке формирования Заявок, при котором условия таких Заявок оговариваются заранее, а также определяются обстоятельства, при которых Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, вправе формировать и исполнять Заявки от имени и за счёт Пользователя.

9. Учёт

9.1.

Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан своевременно, надлежащим образом и достоверно вести досье клиентов, реестр заявок, книгу распоряжений, а также учёт в целях исполнения статьи 15а Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Кроме того, он обязан предоставлять Народному банку Сербии информацию о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, являющихся пользователями виртуальных валют

9.2.

Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан в электронном виде вести учёт, содержащий данные обо всех операциях с цифровыми активами, осуществлённых им как за свой счёт, так и от имени, и за счёт Пользователя цифрового актива. В случае если операции осуществлены от имени и за счёт Пользователя, такой учёт должен содержать все сведения, касающиеся его идентификации, а также иные данные, предусмотренные законодательством,

регулирующим противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

9.3.

Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, собирает следующую информацию от отечественных и иностранных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые используют или использовали его услуги, связанные с виртуальными валютами:

1. Полное или сокращённое наименование пользователя виртуальных валют;
2. Адрес места нахождения пользователя виртуальных валют (город, улица и номер), а для Пользователя, являющегося иностранным юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, также наименование страны;
3. Регистрационный номер Пользователя виртуальных валют либо иной соответствующий идентификационный знак этого лица, если Пользователь виртуальных валют является иностранным юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (например, регистрационный номер, присваиваемый уполномоченным государственным органом)
4. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) пользователя виртуальных валют;
5. Дата установления и прекращения деловых отношений между Поставщиком услуг и Пользователем виртуальных валют, либо дата проведения транзакции с виртуальными валютами, если в соответствии с законом такие отношения не были установлены;
6. Вид услуги, связанной с виртуальными валютами, которая является предметом деловых отношений или транзакции, указанной в пункте 5);
7. Адрес виртуальной валюты, который использует или использовал Пользователь виртуальных валют для выполнения транзакции; если использовалось несколько адресов, указываются все;
8. Вид и описание изменений данных, указанных в пунктах с 1) по 7) (например, изменение адреса места нахождения, изменение адреса виртуальной валюты, используемого для транзакций), а также другие изменения, касающиеся деловых отношений, если такие отношения были установлены;
9. Дата внесения изменений, указанных в пункте 8);
10. Отметка о том, что лицо является пользователем виртуальных валют.

9.4.

Срок хранения учётной документации составляет десять лет с даты завершения деловых отношений с Пользователем.

9.5.

Данные, указанные в пункте 9.3, подлежат передаче в Народный банк Сербии немедленно после установления деловых отношений с Пользователем виртуальных валют либо после совершения транзакции с виртуальными валютами, а также в случае изменения этих данных, не позднее 12:00 часов следующего дня.

В исключительных случаях информация об адресе виртуальной валюты, указанная

в подпункте 7) пункта 9.3, может быть передана после совершения первой транзакции, если Поставщик услуг не располагает данной информацией на момент установления деловых отношений с Пользователем.

9.6.

Данные из Реестра владельцев виртуальных валют не являются общедоступными и подпадают под правовой режим, установленный законодательством о цифровых активах в части, касающейся коммерческой тайны, а также под действие нормативных актов, регулирующих защиту персональных данных.

10. Защита Пользователя и его денежных средств

10.1.

В целях защиты прав и законных интересов Пользователей, Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан соблюдать все действующие нормативные акты, включая, но не ограничиваясь актами, регуливающими защиту персональных данных и коммерческой тайны.

10.2.

Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан обеспечивать безопасность данных, паролей доступа и записей о транзакциях Пользователей в соответствии с высочайшими стандартами защиты компьютерных сетей, включая, но не ограничиваясь обучением сотрудников вопросам информационной безопасности, периодической проверкой и оценкой уровня безопасности, использованием технологий шифрования и мониторингом системных событий.

10.3.

При выборе платформы, на которой будут храниться цифровые активы Пользователей, Поставщик услуг обязан учитывать профессионализм и рыночную репутацию такой платформы, а также периодически пересматривать выбор платформы и условия соглашений, касающихся хранения цифровых активов Пользователей.

10.4.

Поставщик услуг, связанных с цифровыми активами, будет устанавливать сотрудничество с иностранными партнёрами в соответствии с действующим законодательством Республики Сербия, интересами своих клиентов и потребностями бизнеса.

10.5.

Поставщик услуг, связанных с цифровыми активами, будет регулировать сотрудничество с иностранными партнёрами посредством принятия решения и определения деталей сотрудничества в плане деятельности, о чём будет уведомлять регуляторные органы.

10.6.

Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, не имеет права использовать цифровые активы Пользователей для исполнения своих собственных обязательств, а также обязательств других Пользователей. Средства Пользователей не могут быть предметом принудительного взыскания или исполнительного производства в счёт удовлетворения требований кредиторов и не входят в конкурсную или ликвидационную массу.

10.7.

В целях защиты денежных средств Пользователей Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязуется хранить средства Пользователей на счёте в коммерческом банке, осуществляющем деятельность на территории Республики Сербия, отдельно от собственных средств, то есть от собственного расчётного счёта.

При этом специальное согласие Пользователя либо отдельная доверенность на открытие счёта для хранения денежных средств не требуются.

Средства физических лиц будут храниться на отдельном консолидированном счёте, а для каждого юридического лица или индивидуального предпринимателя будет открыт отдельный счёт в банке, осуществляющей деятельность на территории Республики Сербия в соответствии с законодательством.

10.8.

Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан постоянно вести точный учёт средств каждого Пользователя, хранящихся на консолидированном счёте, таким образом, чтобы он в любой момент мог без задержки отделить средства одного Пользователя от средств другого Пользователя, а также от собственных средств. Кроме того, он обязан обеспечивать точность этих данных за счёт регулярного сверения своего внутреннего учёта с учётами и счётами Пользователей, которыми управляет.

11. Правила делового поведения

11.1.

При оказании услуг Пользователям Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан ставить интересы своих Пользователей выше собственных интересов и осуществлять деятельность справедливо, честно и профессионально, в соответствии с наилучшими интересами Пользователей, соблюдая принципы, установленные законом.

11.2.

Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан опубликовать Тарифный справочник и Правила ведения деятельности на своём веб-сайте, а также разместить их в доступном и видимом месте в своих офисах.

11.3.

Вся информация, включая маркетинговую, которую Поставщик услуг направляет Пользователям, должна быть правдивой, полной и точной. Маркетинговые материалы должны быть чётко обозначены как таковые, а маркетинговая деятельность - объективной и сбалансированной.

11.4.

Информация, указанная в предыдущем пункте, должна быть понятна среднестатистическому представителю целевой группы Пользователей, не должна делать акцент только на потенциальной выгоде услуги без одновременного указания на риски, а также не должна скрывать, искажать или затруднять понимание важных деталей.

12. Конфликт интересов

12.1. Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан организовывать свою деятельность таким образом, чтобы свести к минимуму конфликты интересов, наличие которых может нанести ущерб интересам Пользователей, и которые могут возникать при оказании услуг между интересами связанных лиц и всех лиц, тесно с ними связанных, а также сотрудников, с одной стороны, и интересами Пользователей - с другой стороны, а также между самими Пользователями. Конфликт интересов - это ситуация, при которой у одного из указанных лиц есть личный интерес, который влияет, может повлиять или создаёт впечатление влияния на оказание услуги или выполнение порученных ему обязанностей.

12.2. Конфликт интересов подразумевает, но не ограничивается следующим:

1. Наличие деловых отношений с аффилированными лицами - физическими (членами семьи: супругом или сожителем, родителями или усыновителями, детьми или усыновлёнными) либо юридическими лицами (компаниями, в которых учредители, директор или органы управления VESCON DOO обладают долей участия);
 2. Государственные органы, обладающие надзорными полномочиями в отношении VESCON DOO, ни при каких обстоятельствах не могут вступать в деловые отношения с VESCON DOO;
 3. Сотрудники VESCON DOO ни при каких обстоятельствах не могут пользоваться привилегиями в отношении процедур идентификации и верификации. Процедура идентификации и верификации в отношении сотрудника VESCON DOO должна проводиться другим сотрудником компании. То же правило применяется и к членам семьи данного лица (супругу или сожителю, родителю или усыновителю, ребёнку или усыновлённому).
- При записи на приём в офис Поставщика услуг с целью прохождения процедуры

идентификации и верификации, а также во всех случаях, когда установлен определённый порядок предоставления или исполнения услуги, сотрудники VESCON DOO не имеют права на приоритетное обслуживание.

12.3. Надзор с целью предотвращения конфликта интересов осуществляется уполномоченными лицами и директором.

12.4.

Для того чтобы Пользователь мог своевременно выявить возможный конфликт интересов, Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан организовать свою деятельность полностью прозрачно и предоставить своим Пользователям доступ ко всей запрашиваемой информации, за исключением сведений, подпадающих под обязательство сохранения коммерческой тайны и конфиденциальности других Пользователей.

12.5.

Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, независимо от действий Пользователя, обязан принимать соответствующие меры для выявления конфликтов интересов, а также, в зависимости от характера, объёма и сложности конкретных операций, управлять конфликтом интересов, постоянно применять и регулярно обновлять эффективную политику управления конфликтом интересов.

12.6.

В случаях, когда процедуры, установленные в настоящих Правилах и других актах Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, недостаточны для разумного предотвращения возникновения рисков для интересов Пользователя, Поставщик услуг обязан уведомить Пользователя о характере и источнике конфликта интересов до выполнения операций от его имени. Сотрудники обязаны, если считают, что существует даже минимальная вероятность того, что не удастся предотвратить риски для интересов Пользователя, сообщить об этом Директору, который предпримет все необходимые меры для как можно более быстрого уведомления Пользователя.

12.7.

Уведомление, предусмотренное пунктом 12.6, должно содержать все соответствующие данные, которые позволят Пользователю ясно и однозначно принять решение, связанное с операциями с цифровыми активами, в контексте возникновения конфликта интересов. Пользователь может быть уведомлён устно с обязательством последующего направления письменного уведомления.

12.8.

Процедуры и меры по выявлению и управлению конфликтами интересов направлены на то, чтобы:

1. предотвратить неконтролируемый обмен информацией между соответствующими лицами, если такой обмен может нанести ущерб интересам Пользователя;
2. устранить любую прямую связь между доходами соответствующих лиц и доходами других соответствующих лиц, участвующих в различных деловых операциях, если такие операции могут повлечь за собой конфликт интересов;
3. предотвратить участие соответствующего лица в одновременном или последовательном предоставлении услуг, если это может негативно повлиять на управление конфликтом интересов;
4. обеспечить контроль за действиями соответствующих лиц при их участии в одновременном или последовательном предоставлении услуг, если такое участие может негативно повлиять на управление конфликтом интересов;
5. обеспечить отдельный контроль за действиями соответствующих лиц при предоставлении услуг Пользователям, интересы которых могут вступать в конфликт, включая интересы самого Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами;

13. Защита коммерческой тайны

13.1. Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязан принять специальный регламент, определяющий порядок идентификации информации, составляющей коммерческую тайну, и порядок её охраны, в соответствии с законодательством, регулирующим защиту коммерческой тайны.

13.2. Все сотрудники, которые в силу своей должности могут получить доступ к информации, признанной коммерческой тайной в соответствии с внутренним регламентом, обязаны подписать обязательство о неразглашении коммерческой тайны под полной уголовной и материальной ответственностью - как перед Поставщиком услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, так и перед Пользователями.

13.3. Соответствующие лица обязаны хранить в тайне, в частности, информацию о пользователях, данные о состоянии счетов и движении средств Пользователей, информацию о состоянии адресов цифровых активов и операциях Пользователей, сведения об услугах, которые предоставляются пользователям, а также другую информацию и факты, полученные в ходе предоставления услуг.

13.4. Информация, указанная в пункте 13.3, может быть предоставлена для ознакомления и передана третьим лицам только при наличии письменного согласия Пользователя, в рамках контроля, осуществляемого надзорным органом, по решению суда, по запросу органов, занимающихся предотвращением отмывания денег и финансирования терроризма, по запросу других компетентных государственных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

14. Инсайдерская информация и запрет на манипулирование.

14.1. Инсайдерская информация - это информация о точно определённых фактах, которые не были публично опубликованы, а которые, если бы были опубликованы, вероятно, оказали бы существенное влияние на стоимость цифровых активов.

14.2. Сотрудники обязаны обращать внимание на возможные манипуляции на рынке и злоупотребления инсайдерской информацией и уведомлять своего непосредственного руководителя о любом подозрении на манипуляцию или злоупотребление инсайдерской информацией.

14.3. Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, не имеет права сообщать другим лицам о подозрениях на манипуляции или злоупотребление инсайдерской информацией, особенно лицам, от имени которых поданы заявки, даны торговые поручения или совершены сделки, а также связанным с ними лицам, за исключением случаев, когда уведомление требуется по закону.

15. Личные транзакции

15.1. Личная транзакция - это транзакция, совершённая соответствующим лицом, действующим вне рамок своей служебной деятельности, либо транзакция, выполненная от имени соответствующего лица, лица, связанного с ним родственными отношениями или тесной связью в смысле закона, либо лица, с которым у соответствующего лица такие отношения, что оно имеет прямой или косвенный материальный интерес в результате транзакции, который не является комиссией или вознаграждением за выполнение транзакции.

15.2. Соответствующим лицам запрещается выполнять следующие действия:

1. Заключать личные транзакции, если это включает злоупотребление или раскрытие инсайдерской или иной конфиденциальной информации, касающейся Пользователя или сделок с Пользователем либо от имени Пользователя, или если заключение такой сделки противоречит, либо может противоречить обязанностям Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами;
2. советовать или побуждать другое лицо к заключению сделок с цифровыми активами способом, который выходит за рамки полномочий соответствующего лица или не предусмотрен договором на оказание услуг;
3. Раскрывать другому лицу любую информацию или мнение, кроме случаев в рамках регулярных полномочий или договора об оказании услуг, если релевантное лицо

знает или должно знать, что такое действие повлияет на это лицо с целью заключения сделок с цифровой собственностью или советов/подталкивания третьих лиц к таким сделкам.

16. Защита прав Пользователей

16.1. Пользователь имеет право подать жалобу в письменной форме через личный кабинет, по электронной почте, почтой или лично в офисе Поставщика услуг.

16.2. При приёме, рассмотрении и обработке жалобы Пользователя Поставщик услуг будет принимать решения в соответствии с законом, соблюдая конфиденциальность и защиту персональных данных, руководствуясь принципами эффективности, срочности и принятия решений в разумные сроки, а также соблюдая порядок очередности поступления.

16.3. Поставщик услуг обязан рассматривать и обрабатывать только те жалобы, которые касаются конкретного предоставления услуг, связанных с цифровыми активами данному Пользователю, являются обоснованными и содержат причины и доказательства, подтверждающие изложенные в них утверждения.

16.4. Жалоба должна содержать следующие данные:

1. личные данные Пользователя, подающего жалобу (имя и фамилия, либо название юридического лица, ИНН/ОГРН, адрес проживания/место нахождения, контактный e-mail и телефон);
2. дату подачи жалобы;
3. описание предмета жалобы и возможные доказательства;
4. подпись лица, подающего жалобу.

16.5. Поставщик услуг не обязан рассматривать жалобы, которые являются неполными или поданы анонимно.

16.6. Лицо, ответственное за поддержку пользователей у Поставщика услуг, примет решение по поданной жалобе в течение 7 (семи) рабочих дней. Этот срок может быть продлён по уважительным причинам или в случае необходимости установления дополнительных обстоятельств, требующих продления срока. Ответственное лицо уведомит Пользователя о принятом решении.

16.7. Помимо возможности подачи жалобы, Пользователь также имеет возможность обратиться в службу поддержки Поставщика услуг за консультацией.

16.8. В рабочее время, то есть с 8 до 16 часов каждого рабочего дня, Пользователь может связаться по телефону с агентом службы поддержки.

16.9. Пользователь может в любое время обратиться в службу поддержки по электронной почте, и получит ответ в кратчайшие сроки в соответствии с возможностями службы поддержки.

17. Переходные и заключительные положения

17.1. Правила ведения деятельности принимаются и изменяются Директором Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, в соответствии с общими актами, после получения предварительного согласия Народного банка Сербии и Комиссии по ценным бумагам на Правила ведения деятельности, а также на возможные изменения и дополнения этих правил.

17.2. Поставщик услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, обязуется публиковать все будущие изменения и дополнения к настоящим Правилам на своем интернет-сайте не позднее чем за восемь дней до начала их применения.

17.3. Правила публикуются на сайте Поставщика услуг, связанных с виртуальными валютами и цифровыми токенами, сразу после их утверждения и вступают в силу через 8 дней с момента публикации.

Для VESCON DOO БЕЛГРАД

Директор Давид Веселинович