

<p style="text-align: center;">Политика</p> <p style="text-align: center;">за</p> <p style="text-align: center;">ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА КРИПТОАКТИВИ ОТ ИМЕТО НА КЛИЕНТИ</p>	<p style="text-align: center;">POLICY</p> <p style="text-align: center;">For</p> <p style="text-align: center;">TRANSFER SERVICES ON BEHALF OF CLIENTS</p>
<p>I. ОБХВАТ И ЦЕЛИ НА ПОЛИТИКАТА. ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ</p>	<p>I. SCOPE AND GOALS OF THE POLICY. GENERAL PRINCIPLES</p>
<p>1. Обхват</p> <p>1.1. Тази политика се прилага към процедурите по прехвърляне на криптоактиви от името на клиенти на Сторд Асетс ЕООД, по-нататък наричано „Дружеството“.</p> <p>1.2. Услуга по прехвърляне съгласно тази политика означава всяко прехвърляне от името на клиент на криптоактив от едни адрес или сметка в децентрализиран регистър до други.</p> <p>1.3. Дружеството предоставя услуги по прехвърляне само по отношение на криптоактиви, които са поставени под попечителството или се администрират, и като допълнителна услуга към изпълняването на нареждания.</p> <p>1.4. Тази политика се прилага към всички процедури по прехвърляне на криптоактиви от името на клиенти, включително изтеглянето на средства или криптоактиви към посочени от клиента сметки/портфейли.</p> <p>1.5. Правно основание и свързано законодателство</p> <p>1.5.1. Член 82 от Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 година относно</p>	<p>1. Scope</p> <p>1.1. This policy is applied to procedures for transferring cryptoassets on behalf of clients of Stored Assets LLC, hereinafter referred to as “the Company”.</p> <p>1.2. Transfer service under this policy shall mean every transfer on behalf of a client of a crypto-asset from one distributed ledger address or account to another.</p> <p>1.3. The Company provides transfer services only with regard to crypto-assets, which are under custody or administration, and as an additional service to the execution of orders.</p> <p>1.4. This policy applies to all procedures for transfer of crypto-assets on behalf of clients, including the withdrawal of funds or crypto-assets to client-designated accounts/wallets.</p> <p>1.5. Legal grounds and related legislation</p>

пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937

1.5.2. Регламент (ЕС) 2023/1113 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 година относно информацията, придружаваща преводите на средства и прехвърлянията на определени криптоактиви, и за изменение на Директива (ЕС) 2015/849

1.5.3. Насоки на Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA) относно процедурите и политиките, включително правата на клиентите, в контекста на услугите за прехвърляне на криптоактиви съгласно Регламента за пазарите на криптоактиви (MiCA) относно защитата на инвеститорите

1.6. Тази процедура подлежи на периодичен преглед всяка година, както и в случай на идентифицирани проблеми, свързани с услугите по прехвърляне, съответно – при промени в нормативната рамка.

1.7. Изменения и допълнения на настоящата процедура се правят с решение на Изпълнителен директорния орган и влизат в сила от датата на тяхното приемане от този орган.

1.8. В случай на промяна на тази политика, Дружеството уведомява клиентите. Промените се прилагат по отношение на всеки клиент, считано от датата на получаване на уведомлението.

1.5.1. Art. 82 of Regulation (EU) 2023/1114 of the European Parliament and of the Council of 31 May 2023 on markets in crypto-assets, and amending Regulations (EU) No 1093/2010 and (EU) 1095/2010 and Directives 2013/36/EU and (EU) 2019/1937

1.5.2. Regulation (EU) 2023/1113 of the European Parliament and the Council of 31 May 2023 on information accompanying transfers of funds and certain crypto-assets and amending Directive (EU) 2015/849

1.5.3. ESMA Guidelines on the procedures and policies, including the rights of clients, in the context of transfer services for crypto-assets under the Markets in Crypto Assets Regulation (MiCA) on investor protection

1.6. This policy shall be subject to periodic review every year, as well as in case of established problems related to the transfer services on behalf of clients, respectively changes in the regulatory framework.

1.7. This policy can be amended by the management body of the company and the amendments enter into effect as of the date of their adoption by the management body.

1.8. In case of changes to this Policy, the Company shall notify all clients accordingly.

	The changes will apply for each client as of the date of receipt of the notification.
<p>2. Цели на политиката</p> <p>2.1. Целта на настоящата политика е да установи ясна рамка за прехвърлянето на криптоактиви от името на клиенти по отношение операциите с техните криптоактиви.</p> <p>2.2. Политиката гарантира правата на клиентите във връзка с прехвърлянето на техните криптоактиви.</p> <p>2.3. Политиката предвижда мерки за гарантиране на прозрачността на дейността на Дружеството във връзка с услугите по прехвърляне от името на клиенти.</p> <p>2.4. Политиката гарантира защитата на информация по отношение услугите по прехвърляне от името на клиенти срещу евентуална злоупотреба от страна на служители на Дружеството.</p> <p>2.5. Политиката гарантира, че прехвърлянето на криптоактиви от името на клиенти се извършва в съответствие с Регламент (ЕС) 2023/1113 и че доказателство за това може да бъде предоставено на компетентни органи по тяхно искане.</p>	<p>2. Goals of the Policy</p> <p>2.1. The purpose of the current Policy is to set a clear framework for the transfer of cryptoassets on behalf of clients with regard to operations with their crypto-assets.</p> <p>2.2. The Policy guarantees rights of the clients with regard to the transfer of their crypto-assets.</p> <p>2.3. The Policy provides measures to guarantee the transparency of the activity of the Company with regard to the transfer services on behalf of clients.</p> <p>2.4. The Policy guarantees the protection of information concerning transfer services on behalf of clients against potential misuse by employees of the Company.</p> <p>2.5. The Policy guarantees that the transfer of cryptoassets on behalf of clients is performed in compliance with Regulation (EU) 2023/1114 and evidence for this can be provided to the competent authorities upon their request.</p>
<p>3. Основни принципи</p> <p>3.1. Своевременно, справедливо и бързо изпълнение на услуги по прехвърляне в съответствие с нарежданията на клиентите.</p> <p>3.2. Проверка на идентификационните данни на клиенти и на действителното съдържание на техните нареждания за прехвърляне.</p> <p>3.3. Стриктно съхраняване на</p>	<p>3. General principles</p> <p>3.1. Prompt, fair and expeditious execution of transfer services in accordance with client orders.</p> <p>3.2. Verification of the client's identity and the actual content of their transfer order.</p>

<p>информация за нарежданията на прехвърляне от името на клиенти.</p> <p>3.4. Изпълнение на нареждания за прехвърляне в строго съответствие с волята на клиента.</p> <p>3.5. Стриктно разделение на клиентски средства.</p>	<p>3.3. Strict recording of information about transfer orders on behalf of clients.</p> <p>3.4. Execution of orders strictly in compliance with the client's will.</p> <p>3.5. Strict separation of client assets.</p>
<p>4. Връзка с други вътрешни документи на Дружеството</p> <p>4.1. Правилата, отнасящи се услугите по попечителството и администриране, предоставяни от Дружеството, се съдържат в Политиката по изпълнение на нареждания на клиенти.</p> <p>4.2. Правилата за приемане, отделяне и връщане на клиентски средства се съдържат в Процедурата за отделяне на клиентски средства и криптоактиви.</p> <p>4.3. Правилата за предотвратяване на изпирането на пари се съдържат в Политиката за предотвратяване на изпирането на пари.</p> <p>4.4. Политиката за изпълнение на нареждания определя процедурите, следвани от Дружеството, когато се изпълняват нареждания, включително когато са свързани с прехвърлянето на криптоактиви от името на клиенти. В тези случаи Дружеството гарантира, че двете политики са съгласувани и не си противоречат.</p>	<p>4. Relation to other internal documents of the Company</p> <p>4.1. The rules concerning the custody and administration services, provided by the Company, are contained in the Policy for execution of client orders.</p> <p>4.2. The rules for acceptance, separation and return of client assets are contained in the Procedure for separation of client funds and crypto-assets.</p> <p>4.3. The rules for prevention of money-laundering are set in the Policy for prevention of money laundering.</p> <p>4.4. The policy for execution of orders determines the procedures, followed by the Company when executing orders, including when they are related to transfer of crypto-assets on behalf of clients. In these cases the Company ensures that both policies are aligned and do not contradict each other.</p>
<p>II. ЛИЦА, ОТГОВОРНИ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕТО С ТАЗИ ПОЛИТИКА</p>	<p>II. PERSONS RESPONSIBLE FOR COMPLIANCE WITH THIS POLICY</p>
<p>5. Изпълнителен директор</p> <p>5.1. Изпълнителният директор е отговорен за въвеждането и спазването на настоящата политика.</p> <p>5.2. Изпълнителният директор издава</p>	<p>5. Executive Director</p> <p>5.1. The Executive Director is responsible for the introduction and compliance with the current Policy.</p> <p>5.2. The Executive Director issues</p>

<p>задължителни инструкции относно прилагането на тази политика.</p> <p>5.3. Изпълнителният директор може да изисква информация и справки относно изпълнението на нареждания от името на клиенти.</p> <p>5.4. Изпълнителният директор организира периодични и извънредни обучения и тестове във връзка с прилагането на тази политика.</p> <p>5.5. Изпълнителният директор може да предприема всякакви други мерки, за да осигури спазването на тази процедура.</p> <p>5.6. Изпълнителният директор има право да получава доклади от всички други отговорни лица в съответствие с тази процедура и може лично да проверява операциите и регистъра на позициите по тази политика.</p> <p>5.7. Изпълнителният директор отговаря за координацията между всички лица, които имат задължения съгласно тази процедура.</p>	<p>mandatory instructions concerning the application of the current Policy.</p> <p>5.3. The Executive Director can require information and references concerning the execution of orders on behalf of clients.</p> <p>5.4. The Executive Director organizes periodical and emergency training and tests concerning the application of this policy.</p> <p>5.5. The Executive Director can undertake any other measures to guarantee the compliance with this procedure.</p> <p>5.6. The Executive Director has the right to receive reports by all other responsible persons in accordance with this procedure and can personally inspect the operations and the Register of positions under this Policy.</p> <p>5.7. The Executive Director is responsible for the coordination between all other persons who have obligations under this procedure.</p>
<p>6. Ръководител Съответствие</p> <p>6.1. Ръководител Съответствие е надлежно назначен служител, който проверява спазването на регулаторната рамка и вътрешните процедури на Дружеството.</p> <p>6.2. Ръководител Съответствие е длъжен да извършва периодични и извънредни проверки за съответствие с настоящата политика.</p> <p>6.3. Ръководител Съответствие може да изисква справки и информация, както и лично да проверява операциите по тази Политика.</p>	<p>6. Head of Compliance</p> <p>6.1. The Head of Compliance is a duly appointed employee, who reviews the compliance with the regulatory framework and the internal procedures of the Company.</p> <p>6.2. The Head of Compliance is obliged to perform periodical and emergency audits for the compliance with the current Policy.</p> <p>6.3. The Head of Compliance may require references and information, as well as</p>

<p>6.4. Ръководител Съответствие е длъжен незабавно да уведоми Изпълнителния директор в случай на установени нередности.</p> <p>6.5. Ръководител Съответствие е длъжен незабавно да прекрати операции, които не съответстват на тази политика и да издаде инструкции за спазване на настоящата политика в случай на установени нередности.</p> <p>6.6. Ръководител Съответствие е длъжен да представя доклад на Изпълнителния директор на всеки 3 месеца относно осъществените проверки и установените обстоятелства, заедно с препоръки за предотвратяване на рискове в обхвата на тази политика.</p> <p>6.7. Ръководител Съответствие е длъжен да следва инструкциите и заповедите на Изпълнителния директор във връзка с съответствието с тази политика.</p>	<p>personally inspect the operations under this Policy.</p> <p>6.4. The Head of Compliance is obliged to immediately notify the Executive Director in the event of established irregularities.</p> <p>6.5. The Head of Compliance is obliged to immediately cease operations non-compliant with this Policy and to issue instructions for compliance with the current Policy in the event of established irregularities.</p> <p>6.6. The Head of Compliance is obliged to provide a report to the Executive Director every 3 months concerning the conducted audits and the established circumstances, along with recommendations for preventing risks in the scope of this Policy.</p> <p>6.7. The Head of Compliance is obliged to follow the instructions and orders of the Executive Director with regard to the compliance with this Policy.</p>
<p>7. Началник на техническия отдел – СТО</p> <p>7.1. Началникът на техническия отдел е отговорен за въвеждането и непрекъснатия преглед на мерките за удостоверяване и изпълнение на клиентските нареждания за прехвърляне на криптоактиви.</p> <p>7.2. Началникът на техническия отдел е длъжен да провежда периодични и извънредни проверки използваните мерки за удостоверяване и изпълнение на клиентски мерки за прехвърляне на криптоактиви.</p> <p>7.3. Началникът на техническия отдел е длъжен незабавно да уведоми</p>	<p>7. Head of the Technical Department - СТО</p> <p>7.1. The Head of the Technical Department is responsible for the implementation and constant review of the measures for verification and execution of client orders for transfer of cryptoassets.</p> <p>7.2. The Head of the Technical Department is obliged to conduct periodic and emergency checks of the used measures for verification and execution of client orders for transfer of cryptoassets.</p>

<p>Изпълнителния директор в случай на установени нередности.</p> <p>7.4. Началникът на техническия отдел има право да задължителни инструкции относно прилагането на тази политика, както и да предлага на Изпълнителния директор изменения на същата.</p> <p>7.5. Началникът на техническия отдел е длъжен да представя доклад на Изпълнителния директор за проведените проверки и установените обстоятелства, заедно с препоръки за предотвратяване на рискове в обхвата в тази политика, на всеки 3 месеца.</p> <p>7.6. Началникът на техническия отдел е длъжен да спазва инструкциите и нарежданията на Изпълнителния директор във връзка със съответствието с тази политика.</p>	<p>7.3. The Head of the Technical Department is obliged to notify immediately the Executive Director in case of established irregularities.</p> <p>7.4. The Head of the Technical Department has the right to issue mandatory instructions with regard to the compliance with this Policy, as well as suggest amendments thereto to the Executive Director.</p> <p>7.5. The Head of the Technical Department is obliged to provide a report to the Executive Director for the performed checks and the established circumstances, along with recommendations for prevention of risks in the scope of the current Policy, every 3 months.</p> <p>7.6. The Head of the Technical Department is obliged to follow the instructions and orders of the Executive Director with regard to the compliance with this Policy.</p>
<p>8. Началник на отдел “Операции”</p> <p>8.1. Началникът на отдел “Операции” наблюдава спазването на правилата на настоящата политика от всички служители на отдела “Операции”.</p> <p>8.2. Началникът на отдел “Операции” осъществява оперативното управление на всички служители от отдела “Операции”.</p> <p>8.3. Началникът на отдел “Операции” осъществява непрекъснат контрол върху услугите по прехвърляне от името на клиенти.</p> <p>8.4. Началникът на отдел “Операции” уведомява незабавно Изпълнителния директор и Ръководител Съответствие в случай на установени нередности.</p> <p>8.5. Началникът на отдел “Операции” организира периодични обучения на служителите в отдел “Операции”.</p>	<p>8. Head of Operations Department</p> <p>8.1. The Head of Operations Department monitors the compliance with the rules of the current Policy by all employees of the Operations Department.</p> <p>8.2. The Head of Operations Department performs operative management of all employees of the Operations Department.</p> <p>8.3. The Head of Operations Department performs constant control over the transfer services on behalf of clients.</p> <p>8.4. The Head of Operations Department notifies immediately the Executive Director and the Head of Compliance in case of established irregularities.</p>

<p>8.6. Началникът на отдел “Операции” одобрява следните прехвърляния преди тяхното изпълнение:</p> <p>8.6.1. Ръчни тегления, надвишаващи автоматизираните дневни лимити (напр. > €50 000);</p> <p>8.6.2. Трансфери към адреси, маркирани като „Висок риск“ от инструментите за анализ на блокчейн (след преглед на съответствието);</p> <p>8.6.3. Трансфери, изискващи проверка на информацията „Правило за пътуване“ за суми над 1000 евро към портфейли, които се хостват самостоятелно;</p> <p>8.6.4. Размразяване на клиентски активи след блокиране на сигурността.</p> <p>8.7. Началникът на отдел “Операции” всеки месец представя доклад на Изпълнителния директор за изпълнените услуги по прехвърляния от името на клиенти.</p> <p>8.8. Началникът на отдел “Операции” може да изисква информация и справки от служителите н отдел “Операции”.</p> <p>8.9. Началникът на отдел “Операции” е длъжен на спазва инструкциите на Изпълнителния директор, на Ръководител Съответствие и на Началника на техническия отдел във връзка с услугите по прехвърляне от името на клиенти.</p> <p>8.10. Началникът на отдел “Операции” осъществява периодични и извънредни проверки за съответствие с настоящата политика за прехвърляне на криптоактиви от името на клиенти.</p>	<p>8.5. The Head of Operations Department organizes periodic trainings of the employees in the Operations Department.</p> <p>8.6. The Head of Operations Department approves the following transfers before their performance:</p> <p>8.6.1. Manual withdrawals exceeding the automated daily limits (e.g., > €50,000);</p> <p>8.6.2. Transfers to addresses flagged as "High Risk" by blockchain analytics tools (after Compliance review);</p> <p>8.6.3. Transfers requiring "Travel Rule" information verification for amounts exceeding €1,000 to self-hosted wallets;</p> <p>8.6.4. Unfreezing of client assets after security lockdowns.</p> <p>8.7. The Head of Operations Department provides a report to the Executive Director concerning the transfer services on behalf of clients each month.</p> <p>8.8. The Head of Operations Department can require information and references from the employees in the Operations Department.</p> <p>8.9. The Head of Operations Department is obliged to follow the instructions of the Executive Director, the Head of Compliance and the Head of the Technical Department with regard to the transfer services on behalf of clients.</p> <p>8.10. The Head of Operations Department performs periodic and emergency checks of the compliance of the procedures for transfer</p>
---	--

	of cryptoassets on behalf of clients.
<p>9. Отдел “Операции”</p> <p>9.1. Служителите от отдел “Операции” са отговорни за съответствието на действията им с правилата на тази политика.</p> <p>9.2. Служителите от отдел “Операции” предоставят информация на клиентите относно процедурите на прехвърляне на криптоактиви от името на клиенти.</p> <p>9.3. Служителите от отдел “Операции” включват клаузи в проектите на договори с клиенти в съответствие с тази политика.</p> <p>9.4. Служителите от отдел “Операции” съдействат на клиентите при избиране на средствата за двуфакторна идентификация съгласно т. 13.4.</p> <p>9.5. Служителите от отдел “Операции” предприемат необходимите действия съгласно тази политика и стриктно спазват договорите с всеки клиент.</p> <p>9.6. Служителите от отдел “Операции” винаги предоставят информация на клиентите относно прехвърлянето на криптоактиви от тяхно име в съответствие с тази политика.</p> <p>9.7. Служителите от отдел “Операции” въвеждат необходимите данни в съответствие с Политиката за попечителството и администриране в Регистъра на позициите.</p> <p>9.8. Служителите от отдел “Операции” стриктно спазват правилата за документиране на клиентските нареждания.</p> <p>9.9. Служителите от отдел “Операции” стриктно спазват правилата за отделяне на клиентски средства и активи.</p> <p>9.10. Служителите от отдел “Операции” следват процедурата за удостоверяване на клиентски нареждания за прехвърляне и</p>	<p>9. Operations Department</p> <p>9.1. The employees from Operations Department are responsible for the compliance of their actions with the provisions of this Policy.</p> <p>9.2. The employees from Operations Department provide information to clients about the procedures for transfer of cryptoassets on behalf of clients.</p> <p>9.3. The employees from Operations Department include provisions in the drafts for client contracts in accordance with this policy.</p> <p>9.4. The employees from Operations Department assist the clients in choosing the means for two-factor identification under p. 13.4.</p> <p>9.5. The employees from Operations Department undertake the necessary actions as per this Policy and strictly observe the contracts with each client.</p> <p>9.6. The employees from Operations Department always provide information to the clients about the transfer of crypto-assets on their behalf in compliance with this policy.</p> <p>9.7. The employees from Operations Department enter the necessary data in accordance with the Policy for custody and administration services in the Register of positions.</p> <p>9.8. The employees from Operations Department strictly follow the rules for documenting the client’s orders.</p> <p>9.9. The employees from Operations</p>

<p>изискват одобрение на съответното действие от страна на Началника на отдел “Операции” в следните случаи:</p> <p>9.10.1. Обработка на ръчни заявки за теглене;</p> <p>9.10.2. Проверка на доказателство за собственост за самостоятелно хоствани портфейли (Satoshi Test);</p> <p>9.10.3. Разрешаване на технически грешки по време на блокчейн излъчване.</p> <p>9.11. Служителите от отдел “Операции” следват процедурата за удостоверяване на клиентски нареждания за прехвърляне и изискват одобрение на съответното действие от страна на друг служител в следните случаи:</p> <p>9.11.1. Ръчно въвеждане на данни за бенефициент за изходящи преводи (ако автоматизацията не може да изпълни операцията);</p> <p>9.11.2. Проверка на документи за източник на средства (SoF) за големи трансфери</p> <p>9.12. Служителите от отдел “Операции” стриктно спазват инструкциите на Изпълнителния директор, на Ръководител Съответствие, на Началника на техническия отдел и на Началника на отдел “Операции”.</p>	<p>Department strictly follow the rules for separation of client funds and assets.</p> <p>9.10. The employees from Operations Department follow the procedure for verifying client transfer orders and require approval of the respective action by the Head of the Operations Department in the following cases:</p> <p>9.10.1. Processing of manual withdrawal requests;</p> <p>9.10.2. Verification of proof-of-ownership for self-hosted wallets (Satoshi Test);</p> <p>9.10.3. Resolution of technical errors during blockchain broadcasting.</p> <p>9.11. The employees from Operations Department follow the procedure for verifying client transfer orders and require the approval of another employee from the Operations Department in the following cases:</p> <p>9.11.1. Manual entry of beneficiary data for outgoing transfers (if automation fails);</p> <p>9.11.2. Verification of Source of Funds (SoF) documents for large transfers</p> <p>9.12. The employees from Operations Department strictly follow the instructions of the Executive Director, the Head of Compliance, the Head of Technical Department and the Head of the Operations Department.</p>
<p>III. ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ДОГОВОРИТЕ С КЛИЕНТИ</p>	<p>III. REQUIREMENTS FOR CLIENT CONTRACTS</p>
<p>10. Съдържание на договорите за</p>	<p>10. Contents of contracts for transfer</p>

услуги за прехвърляне от името на клиенти	services on behalf of clients
<p>10.1. При сключване на договор с клиент Дружеството предоставя обобщение на настоящата политика.</p>	<p>10.1. Upon conclusion of a contract with a client the Company provides a summary of the current Policy.</p>
<p>10.2. Услугите по прехвърляне се предоставят въз основа на договор, който може да бъде включен в условията за ползване на мобилно приложение. Договорът включва най-малкото следните клаузи:</p>	<p>10.2. Transfer services are provided on basis of a contract, which can be included in the terms of use of the mobile application. The contract contains at least the following clauses:</p>
<p>10.2.1. идентификация на страните;</p>	<p>10.2.1. Identification of the parties</p>
<p>10.2.2. информация относно средствата за комуникация между страните;</p>	<p>10.2.2. Information for the means of communication between the parties</p>
<p>10.2.3. информация, че Дружеството изпълнява услугите за прехвърляне от името на клиента единствено въз основа изрични инструкции от клиента;</p>	<p>10.2.3. Information that the Company performs transfer services on behalf of the client only on basis of specific instructions by the client</p>
<p>10.2.4. информация, че клиентът носи отговорност за правилното въвеждане на данните за прехвърлянето – вид актив, количество, адрес или сметка на разпределения регистър на местоназначение;</p>	<p>10.2.4. Information that the client is responsible for the correct input of data for the transfer – type of asset, amount, destination distributed ledger address or account</p>
<p>10.2.5. информация, че Дружеството може да изиска допълнителна информация преди изпълнението на нареждане и да замрази операция в съответствие с Правилата за борба с изпирането на пари;</p>	<p>10.2.5. Information that the Company might require additional information prior to the execution of an order and freeze an operation in accordance with the AML rules</p>
<p>10.2.6. отказ от отговорност относно отговорността на Дружеството за надлежно оторизирани преводи, информация, въведена от клиента, и отказ на преводи въз основа на тази политика и Правилата за борба с изпирането на пари на Дружеството;</p>	<p>10.2.6. Disclaimers concerning the liability of Company for duly authorized transfers, information input by the client and rejection of transfers on basis of this policy and the AML rules of the Company</p>
<p>10.2.7. процедура за уведомяване на Дружеството от клиента за изгубени или компрометирани идентификационни</p>	<p>10.2.7. Procedure for notification of the Company by the client for lost or</p>

<p>данни, замразяване на операции и възстановяване на идентификационни данни;</p> <p>10.2.8. описание на системите на сигурност, използвани от Дружеството;</p> <p>10.2.9. информация за таксите, прилагани от Дружеството;</p> <p>10.2.10. изрично съгласие от клиента за прилагане на настоящата политика;</p> <p>10.2.11. информация, че тази политика подлежи на промяна и че промените обвързват страните след като Дружеството уведоми клиента в съответствие с тази политика;</p> <p>10.2.12. уведомление, че Дружеството съхранява всяка информация от клиента при условията на стриктна конфиденциалност и че няма да използва информацията за собствени цели;</p> <p>10.2.13. уведомление, че информация, която засяга нареждания на клиенти, може да бъде разкривана пред компетентните органи съгласно българското материално право;</p> <p>10.2.14. правото, приложимо към договора;</p> <p>10.2.15. клауза за международна компетентност, определяща съдилищата на коя страна могат да разрешават конфликти, произтичащи от или свързани с договора.</p> <p>10.3. Всяка комуникация с клиента – нареждания, известия и т.н. – се осъществява посредством каналите, посочени в тази политика.</p> <p>10.4. Всякакви клиентски средства и активи ще бъдат отделени от средствата и активите на Дружеството в съответствие с</p>	<p>compromised credentials, freezing of operations and recovery of credentials</p> <p>10.2.8. A description of the security systems used by the Company</p> <p>10.2.9. Information about the fees applied by the Company</p> <p>10.2.10. Explicit consent from the client for the application of this Policy</p> <p>10.2.11. Information that this Policy might be subject to change – and that the changes become binding for the parties after the Company notifies the Client in accordance with this Policy</p> <p>10.2.12. Notice that the Company will keep any and all client information in strict confidence and will not use this information for its own purposes</p> <p>10.2.13. Notice that information concerning client orders can be disclosed to the competent authorities in accordance with Bulgarian substantive law</p> <p>10.2.14. The Law applicable to the contract</p> <p>10.2.15. Jurisdiction clause determining the courts of which country can resolve disputes arising from or related to the contract</p> <p>10.3. All communication with the client – orders, notifications, etc. – shall be conducted via the channels specified under this Policy.</p> <p>10.4. Any client funds or assets shall be</p>
---	---

<p>Политиката на Дружеството за отделяне на клиентски средства и активи.</p> <p>10.5. Служителите от отдел “Операции” предоставят обобщение на актуалната версия на тази политика при поискване.</p> <p>10.6. Служителите от отдел “Операции” уведомяват всеки клиент в съответствие с договора за промени по тази политика по т. 1.</p> <p>10.7. Дружеството носи отговорност спрямо клиентите за своевременно, справедливо и бързо изпълнение на прехвърляния в съответствие с тази политика.</p> <p>10.8. Дружеството не носи отговорност за каквито и да било последици от замразяването на операции или забавяния при изпълнение на нареждания в следствие на неспазване на тази политика от страна на клиент, включително на задълженията за предоставяне на информация или потвърждаване на операция.</p> <p>10.9. Дружеството не носи отговорност за каквито и да било последици от изпълнението на прехвърляне, което е било потвърдено в съответствие с тази политика. Ако средствата за комуникация на клиента са били компрометирани, задължение на клиента е да уведоми Дружеството за това обстоятелство. Дружеството не носи отговорност за изпълнението на операции преди получаване на уведомление от клиента.</p>	<p>separated from the funds and assets of the Company in accordance with the policy of the Company for segregation of client funds and assets.</p> <p>10.5. The employees from the Operations Department provide a summary of the current version of this policy upon request.</p> <p>10.6. The employees from the Operations Department notify each client in accordance with the contract for changes to this Policy under p. 1.</p> <p>10.7. The Company is liable to clients for the prompt, fair and expedient execution of transfers in accordance with this Policy.</p> <p>10.8. The company is not liable for any consequences of freezing of operations or delays in execution of orders due to non-compliance of the client with this Policy – including the obligations to provide information or verify an operation.</p> <p>10.9. The company is not liable for any consequences of the execution of a transfer, which was verified in accordance with this Policy. If the client’s means for communication have been compromised, it is the client’s obligation to notify the Company about this circumstance. The Company is not liable for the execution of any operations prior to the receipt of a notification from the client.</p>
<p>IV. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРЕХВЪРЛЯНИЯ ОТ ИМЕТО НА КЛИЕНТИ</p>	<p>IV. INFORMATION CONCERNING TRANSFERS ON BEHALF OF CLIENTS</p>
<p>11. Идентификация на доставчика на</p>	<p>11. Identification of the cryptoasset</p>

<p>услуги за криптоактиви</p> <p>11.1. Име на дружеството: Сторд Асетс ЕООД</p> <p>11.2. Вписано в българския Търговски регистър с ЕИК: 208080420</p> <p>11.3. Седалище и адрес на управление: България, София 1407, район Лозенец, ПЗ Хладилника, ул. Сребърна № 27Д, бл. 6, вх. Б, ет. 4, ап. 14.</p> <p>11.4. Официален уебсайт: https://simple.app/</p> <p>11.5. Адрес за кореспонденция:</p> <p>11.5.1. Физически адрес: България, София 1407, район Лозенец, ПЗ Хладилника, ул. Сребърна № 27Д, бл. 6, вх. Б, ет. 4, ап. 14.</p> <p>11.5.2. Електронна поща: support@simple.app</p> <p>11.5.3. Телефони за контакт: +359 878 307 776</p>	<p>service provider</p> <p>11.1. Company name: Stored Assets Ltd.</p> <p>11.2. Registered at the Bulgarian Commercial Registry with UIC 208080420</p> <p>11.3. Registered address and headquarters: 27D Srebarna St., Block 6, Entrance B, Floor 4, Apt. 14, PZ Hladilnika, Lozenets, Sofia 1407, Bulgaria</p> <p>11.4. Official website: https://simple.app/</p> <p>11.5. Адрес за кореспонденция:</p> <p>11.5.1. Physical address: 27D Srebarna St., Block 6, Entrance B, Floor 4, Apt. 14, PZ Hladilnika, Lozenets, Sofia 1407, Bulgaria</p> <p>11.5.2. E-mail: support@simple.app</p> <p>11.5.3. Telephone: +359 878 307 776</p>
<p>12. Национален компетентен орган, отговарящ за надзора на доставчика на услуги за криптоактиви</p> <p>12.1. Комисия за финансов надзор на Република България</p> <p>12.2. Адрес и седалище: Република България, гр. София, п.к. 1000, ул. „Будапеща“ № 16</p> <p>12.3. Уебсайт: https://www.fsc.bg/</p> <p>12.4. Контакти за сигнали в случая на нарушение на приложимото право:</p> <p>12.4.1. Електронна поща: delovodstvo@fsc.bg</p> <p>12.4.2. Телефони за контакт: +359 2 940 4999</p>	<p>12. National competent authority in charge of supervising the cryptoasset service provider</p> <p>12.1. Bulgarian Financial Supervision Commission</p> <p>12.2. Address and headquarters: Bulgaria 1000, Sofia, 16 Budapeshta Str.</p> <p>12.3. Website: https://www.fsc.bg/en/</p> <p>12.4. Contacts for signals in cases of violation of the applicable law:</p> <p>12.4.1. E-mail: delovodstvo@fsc.bg</p>

	12.4.2. Contact telephones: +359 2 940 4999
<p>13. Описание на основните характеристики на предоставяните услуги за прехвърляне</p> <p>13.1. Дружеството приема нареждания на клиенти за прехвърляне на криптоактиви чрез мобилно приложение след съответна идентификация на клиента.</p> <p>13.2. Дружеството изпълнява нареждания само съгласно изричните инструкции на клиентите по отношение вид актив, количество, адрес или сметка на разпределения регистър на местоназначение, и т.н.</p> <p>13.3. Клиентът достъпва мобилното приложение с потребителско име и парола, които клиентът избира при регистрация.</p> <p>13.4. За всяко прехвърляне, наредено чрез мобилното приложение, операцията се разрешава от клиента с помощта на вътрешните идентификационни данни за сигурност, установени в мобилното приложение (напр. ПИН код, лицево рапознаване - FaceID или пръстов отпечатък - TouchID). Прехвърлянето се счита за валидно потвърдено, след като клиентът премине успешно тази стъпка за удостоверяване в приложението.</p> <p>13.5. Прехвърлянето се изпълнява автоматично от софтуер на Дружеството и активите автоматично се прехвърлят до адреса или сметката на разпределения регистър на местоназначение, посочени от клиента, освен ако не са налице причини за изискване на допълнителна информация от клиента или за замразяване на операцията.</p> <p>13.6. Допълнителна информация може да бъде изискана от Дружеството или прехвърлянето може да бъде замразено в</p>	<p>13. Description of the main characteristics of the provided transfer services</p> <p>13.1. The Company accepts client orders for transfer of cryptoassets via a mobile application after due identification of the client.</p> <p>13.2. The Company executes orders only as per the specific instructions of the clients – concerning the type of crypto-asset, amount, destination distributed ledger address or account, etc.</p> <p>13.3. The client accesses the mobile application via a username and password, which the client chooses upon registration.</p> <p>13.4. For each transfer ordered via the mobile application, the operation is authorized by the client using the internal security credentials established within the mobile application (e.g., PIN code, FaceID, or TouchID). The transfer is considered validly confirmed once the client successfully passes this in-app authentication step.</p> <p>13.5. The transfer is automatically performed by the software of the Company and the assets are automatically transferred to the distributed ledger account or address designated by the client, unless there are reasons for requiring additional information from the client or for freezing the operation.</p>

<p>следните случаи:</p> <p>13.6.1. Подозрителна операция по правилата на AML;</p> <p>13.6.2. Голямо теглене/прехвърляне – когато сумата на една операция или общата сума на няколко операции надвишава €15 000 за един календарен ден;</p> <p>13.6.3. Поръчката се извършва през ново терминално устройство, неизползвано досега от клиента</p> <p>13.6.4. Заповед от компетентен орган;</p> <p>13.6.5. Сигнал от клиента за компрометиран клиентски акаунт;</p> <p>13.6.6. Сигнал от клиента за грешка при въвеждане на данни;</p> <p>13.6.7. Непредоставяне на необходимата информация за бенефициента за преводи над 1000 евро;</p> <p>13.6.8. Адресът на дестинацията е свързан с Darknet, миксери, санкции или измами (открити от Crystal);</p> <p>13.6.9. Трансфери, надвишаващи €15 000 на ден без подобрена надлежна проверка (EDD);</p> <p>13.6.10. Опит за изтегляне от ново устройство/IP без 2FA потвърждение.</p> <p>13.7. Прехвърляне може да бъде замразено само преди да бъде завършено. Всякакви сигнали или нареждания, които са пристигнали след завършване на прехвърлянето, не пораждат задължение за Дружеството и Дружеството не носи отговорност за вреди, възникващи от операцията, доколкото прехвърлянето е било осъществено в съответствие с тази политика.</p> <p>13.8. Клиентът е длъжен незабавно да уведоми Дружеството при загуба на данни за идентификация или при компрометиране на същите. Дружеството не носи отговорност да вреди, произтичащи от изпълнението на прехвърляния, които са били потвърдени</p>	<p>13.6. Additional information may be required by the Company or a transfer can be frozen in the following cases:</p> <p>13.6.1. Suspicious operation under the AML rules;</p> <p>13.6.2. Large withdrawal/transfer – when the amount of a single operation or the total amount of several operations exceed €15,000 per one calendar day;</p> <p>13.6.3. The order is made via a new terminal device, not previously used by the client</p> <p>13.6.4. Order from competent authority;</p> <p>13.6.5. Signal from the client for compromised client account;</p> <p>13.6.6. Signal from the client for mistake during input of data;</p> <p>13.6.7. Failure to provide required beneficiary information for transfers exceeding €1,000;</p> <p>13.6.8. The destination address is linked to Darknet, Mixers, Sanctions, or Scams (detected by Crystal);</p> <p>13.6.9. Transfers exceeding €15,000 per day without Enhanced Due Diligence (EDD);</p> <p>13.6.10. Attempt to withdraw from a new device/IP without 2FA confirmation.</p> <p>13.7. A transfer may be frozen only before its completion. Any signals or orders, which have arrived after the transfer has been completed, do not lead to an obligation for the Company and the Company is not liable for damages arising from the operation, insofar the transfer was conducted in</p>
--	---

<p>в съответствие с тази политика преди уведомлението на клиента до Дружеството, че данните за идентификация за били изгубени или компрометирани.</p> <p>13.9. Клиентът може да променя загубени данни за вход – забравени потребителско име/парола, загубен или повреден телефон, компрометирана електронна поща, и т.н – само след като повтори процеса на идентификация на клиента в съответствие с процедурите на Дружеството за предотвратяване на изпирането на пари.</p> <p>13.10. Дружеството не носи отговорност за вреди, произтичащи от обстоятелството, че клиентът не може да прави нареждания за прехвърляне в случай по т. 13.9, докато процеса на идентификация на клиента не приключи.</p> <p>13.11. В съответствие с Регламент (ЕС) 2023/1113 Дружеството трябва да се сдобие от клиента със следата информация:</p> <p>13.11.1. име на клиента като инициатор на прехвърлянето;</p> <p>13.11.2. адрес или сметка за криптоактиви на клиента;</p> <p>13.11.3. адрес на клиента, номер на официалния личен документ и клиентски идентификационен номер или, дата на раждане;</p> <p>13.11.4. ИКПС или друг равностоеен официален идентификационен код на клиента;</p> <p>13.11.5. име на бенефициера;</p> <p>13.11.6. адрес или сметка за криптоактиви на бенефициера;</p> <p>13.11.7. ИКПС или друг равностоеен официален идентификационен код на клиента, ако е достъпен за клиента.</p>	<p>compliance with this policy.</p> <p>13.8. The client is obliged to immediately notify the Company in case of losing credentials or if their security is compromised. The Company is not liable for damages arising from the execution of transfers, which were duly verified in compliance with this policy before the client notification to the Company that the credentials have been lost or compromised.</p> <p>13.9. The client can change lost credentials – forgotten username/password, lost or damaged phone, compromised e-mail, etc. – only after repeating the process for client identification in compliance with the AML procedures of the Company.</p> <p>13.10. The Company is not liable for any damages arising from the circumstance that the client cannot issue transfer orders in the case under 13.9. until the client identification process is completed.</p> <p>13.11. In accordance with Regulation (EU) 2023/1113 the Company must obtain from the client the following information:</p> <p>13.11.1. Name of the client as originator of the transaction</p> <p>13.11.2. Client’s cryptoasset address or account</p> <p>13.11.3. Client’s address, official</p>
---	--

<p>13.12. Ако другата страна по прехвърлянето е част от екосистемата на Дружеството, клиентът може просто да посочи идентификационния номер на страната – и прехвърлянето ще бъде изпълнено в счетоводните книги на Компанията, без да се записва прехвърлянето в съответния блокчейн – тъй като както активите на клиента, така и на другата страна се съхраняват в портфейла на Дружеството. В случай на придобиване или размяна на крипто-активи, активите, които ще бъдат придобити, се прехвърлят в определения портфейл. Крайната цена, показана на клиента в Резюмето на поръчката, е „Всичко в“, включително всички приложими спредове и такси. Дружеството гарантира, че клиентът е ясно информиран, че показаната цена представлява окончателната сума за сетълмент преди тяхното потвърждение. Изпълнението се извършва на тази фиксирана цена, като се гарантира липса на приплъзване или „пазарно въздействие“ за Клиента. За прехвърляния, които не са регистрирани в разпределен регистър, а само в регистрите на Дружеството, Дружеството винаги предоставя уникален номер на транзакцията за прехвърлянето. Този уникален номер на транзакцията замества информацията по т. 13.12.2. и 13.12.6.</p> <p>13.13. В случай че преводът се извършва към самостоятелно хостван адрес, Дружеството получава и съхранява информацията, посочена в т. 13.12., и гарантира, че преводът на криптоактиви може да бъде индивидуално идентифициран. В случай на прехвърляне на сума, надвишаваща 1000 € към самостоятелно хостван адрес, Компанията ще провери дали клиентът притежава или контролира този адрес с помощта на</p>	<p>personal document number and customer identification number, or date of birth</p> <p>13.11.4. LEI or other official identifier of the client – if it is available to the client</p> <p>13.11.5. Name of the beneficiary</p> <p>13.11.6. Beneficiary’s cryptoasset address or account</p> <p>13.11.7. LEI or other official identifier of the client – if it is available to the client</p> <p>13.12. If the other party to the transfer is part of the Company’s ecosystem, the client can just indicate the ID of the party – and the transfer shall be executed in the ledgers of the Company, without recording the transfer on the respective blockchain – since both the assets of the client and the other party are stored in a Company wallet. In case of acquisition or exchange of crypto-assets, the assets to be acquired are transferred to the designated wallet. The final price displayed to the client in the Order Summary is 'All-in', inclusive of all applicable spreads and fees. The Company ensures that the client is clearly informed that the displayed price constitutes the final settlement amount prior to their confirmation. The execution is performed at this fixed price, ensuring no slippage or "market impact" for the Client. For transactions, which are not registered on a distributed ledger, but only on the Company’s ledgers, the Company always provides a unique transaction number for the transfer. This unique transaction number replaces the information under p. 13.12.2. and 13.12.6.</p>
---	--

технически средства (напр. „Satoshi Test“, екранна снимка на портфейла или криптографско подписване).

13.14. При прехвърляне на крипто-активи към друг доставчик на услуги за крипто-активи (CASP), Компанията действа като Първоначален CASP и гарантира, че информацията, посочена в т. 13.12 се предава сигурно и незабавно на CASP бенефициента, като се използва съвместим протокол за съобщения. Преди да изпълни превода, Компанията идентифицира и проверява CASP бенефициента.

13.15. За входящи прехвърляния, Дружеството проверява дали информацията по т. 13.12. е предоставена или ще бъде предоставена в по-късен момент.

13.16. Ако информацията не е предоставена и няма сигурност, че ще бъде предоставена в по-късен момент, Дружеството може да откаже входящия трансфер или да изиска допълнителна информация в съответствие с политиката си за мерки срещу изпирането на пари и Регламент 2023/1113.

13.17. Ако доставчик на услуги за криптоактиви не предостави необходимата информация относно входящо прехвърляне в няколко случая, Дружеството може да спре да приема входящи прехвърляния от този доставчик на услуги в съответствие с политиката си за мерки срещу изпирането на пари и Регламент 2023/1113.

13.18. Fiat трансферите, обработени чрез партньори (напр. Clear Junction), са предмет на специфични правила за наблюдение, както е описано подробно в процедурата за наблюдение на транзакциите:

13.18.1. Доживотно ограничение от €1000 - задейства първоначална проверка на

13.13. In case the transfer is made to a self-hosted address, the Company shall obtain and hold the information referred to in p. 13.12. and shall ensure that the transfer of crypto-assets can be individually identified. In the case of a transfer of an amount exceeding €1,000 to a self-hosted address, the Company shall verify whether the client owns or controls this address using technical means (e.g., "Satoshi Test", wallet screenshot, or cryptographic signing).

13.14. When transferring crypto-assets to another Crypto-Asset Service Provider (CASP), the Company acts as the Originating CASP and ensures that the information listed in p. 13.12 is transmitted securely and immediately to the Beneficiary CASP using a compliant messaging protocol. Before executing the transfer, the Company identifies and verifies the Beneficiary CASP.

13.15. For incoming transfers, the Company verifies that the information under p. 13.12. is provided or shall be provided at a later time.

13.16. If the information is not provided and there is no certainty it will be provided at a later time, the Company may reject the incoming transfer or request additional information in accordance with its AML policy and with Regulation 2023/1113.

<p>доказателство за адрес (PoA) / източник на средства (SoF).</p> <p>13.18.2. €20 000 месечен лимит - задейства задължително ограничение на акаунта до завършване на Enhanced Due Diligence (EDD).</p> <p>13.18.3. €1000 еднократен депозит (24 часа) - изисква ръчно одобрение от служителя по съответствието преди кредитиране.</p>	<p>13.17. If a crypto-asset service provider does not provide the necessary information for an incoming transfer on several occasions, the Company may stop accepting incoming transfers from this service provider in accordance with its AML policy and with Regulation 2023/1113.</p> <p>13.18. Fiat transfers processed via partners (e.g., Clear Junction) are subject to specific monitoring rules as detailed in the Transaction Monitoring Procedure:</p> <p>13.18.1. €1,000 lifetime limit - triggers initial Proof of Address (PoA) / Source of Funds (SoF) check.</p> <p>13.18.2. €20,000 monthly limit - triggers mandatory account restriction until Enhanced Due Diligence (EDD) is completed.</p> <p>13.18.3. €1,000 single deposit (24h) - requires manual approval by the Compliance Officer before crediting.</p>
<p>14. Процедура за инициране на прехвърляния и оттегляне на нареждания</p> <p>14.1. Прехвърляне винаги се иницира след нареждане на клиента, издадено чрез мобилно приложение на Дружеството.</p> <p>14.2. Дружеството не иницира нареждания по своя собствена инициатива и не приема нареждания, направени чрез други канали за комуникация.</p> <p>14.3. Клиентът посочва чрез мобилно приложение следната информация, свързана с прехвърлянето:</p> <p>14.3.1. вид на прехвърляния криптоактив;</p>	<p>14. Procedure for initiating transfers and withdrawing orders</p> <p>14.1. A transfer is always initiated after an order from the client, issued via the mobile application of the Company.</p> <p>14.2. The Company does not initiate transfers by its own initiative and does not accept orders via any other channels for communication.</p> <p>14.3. The client indicates via the mobile application the following information concerning the transfer:</p>

<p>14.3.2. количество на криптоактива;</p> <p>14.3.3. адрес или сметка на разпределения регистър на местоназначение.</p> <p>14.4. След като инициира прехвърлянето, клиентът получава код по избраното средство за комуникация съгласно т. 13.4 от тази политика и мобилното приложение предоставя информация на кой етап прехвърлянето става необратимо и какви са дължимите такси, комисионни и възнаграждения за прехвърлянето, включително отделна информация за разходите за транзакцията в зависимост от вида на мрежата за разпределена регистърна технология, използвана за прехвърлянето, в съответствие с т. 28 от тази политика. Клиентът трябва да въведе кода за удостоверяване на прехвърлянето в мобилното приложение. Прехвърлянето се потвърждава от момента, в който клиентът въведе кода и се счита за валиден въз основа на двуфакторно удостоверяване от клиента.</p> <p>14.5. Клиентът може да оттегли нареждането чрез мобилното приложение те по късно от потвърждаване на нареждането. Ако оттеглянето бъде получено от Дружеството в този срок, прехвърлянето се счита за отменено и не се изпълнява.</p> <p>14.6. В срока по т. 14.5 клиентът може да използва средствата за контакт по т. 11.5 на тази политика, за да информира Дружеството, че дадено нареждане за прехвърляне не е издадено от клиента, тъй като средствата за удостоверяване са били компрометирани. В този случай Дружеството замразява прехвърлянето и всички средства и активи на клиента, докато процедурата за идентификация на</p>	<p>14.3.1. Type of the cryptoasset to be transferred</p> <p>14.3.2. Amount of the cryptoasset</p> <p>14.3.3. Destination distributed ledger account or address</p> <p>14.4. After initiating the transfer the client shall receive a code via the chosen means for communication under p. 13.4. of this policy and the mobile application provides information at what point the transfer will become irreversible and what are the due charges, fees and commissions for the transfer, including separate information for the transaction expenses depending on the type of distributed ledger technology network used for the transfer in accordance with p. 28 of this policy. The client must input the code as authentication of the transfer in the mobile application. The transfer order is confirmed from the moment the client inputs the code and is considered valid on basis of the two-factor authentication of the client.</p> <p>14.5. The client may withdraw the order via the mobile application no later than the moment of confirming it. If the withdrawal is received by the Company in this term, the transfer is considered cancelled and shall not be executed.</p> <p>14.6. In the term under p. 14.5. the client might use the means for contact under p.11.5. of this policy to inform the Company that a transfer order is not issued by the client because their means for authentication have been compromised. In this case the Company shall freeze the transaction and all the funds and assets of the client until the procedure for</p>
--	--

<p>клиента и настройване на идентификационните му данни съгласно т. 13.10 не бъде завършена.</p> <p>14.7. Дружеството не носи отговорност за вреди, произтичащи от изпълнение на прехвърляния, които са надлежно потвърдени в съответствие с тази политика преди клиентът да уведоми Дружеството, че данните за вход са били изгубени или компрометирани.</p> <p>14.8. Дружеството не носи отговорност за вреди, произтичащи от обстоятелството, че клиентът не може да издава нареждания за прехвърляне в случай по т. 14.6, докато процедурата за идентификация на клиента не бъде завършена.</p> <p>14.9. Компанията прилага стриктни прагове за активиране на мерки срещу изпиране на пари, както е определено в Процедурата за наблюдение на транзакциите. Тези прагове (включително €15 000 дневен сборен лимит и €100 000 месечен депозитен лимит) работят независимо от оперативните лимити и автоматично задействат заявки за подобрена надлежна проверка (EDD) или източник на средства (SoF).</p> <p>14.9.1. За целите на сигурността автоматизираната обработка на тегления е ограничена до 50 000 евро на транзакция или на ден (Оперативен лимит). Всяка заявка за трансфер, надвишаваща тази сума, изисква ръчно одобрение от ръководителя на операциите, независимо от рисковия рейтинг на клиента.</p> <p>14.9.2. В случай на несъответствие между лимитите, посочени в тази Политика и Процедурата за наблюдение на транзакциите, се прилага по-строгийт лимит.</p>	<p>client identification and setting up their credentials under p. 13.10. is completed.</p> <p>14.7. The Company is not liable for damages arising from the execution of transfers, which were duly verified in compliance with this policy before the client notification to the Company that the credentials have been lost or compromised.</p> <p>14.8. The Company is not liable for any damages arising from the circumstance that the client cannot issue transfer orders in the case under 14.6. until the client identification process is completed.</p> <p>14.9. The Company applies strict AML triggers as defined in the Transaction Monitoring Procedure. These thresholds (including the €15,000 daily aggregate limit and €100,000 monthly deposit limit) operate independently of operational limits and automatically trigger Enhanced Due Diligence (EDD) or Source of Funds (SoF) requests.</p> <p>14.9.1. For security purposes, the automated processing of withdrawals is capped at €50,000 per transaction or per day (Operational Limit). Any transfer request exceeding this amount requires manual approval by the Head of Operations, regardless of the client's risk score.</p> <p>14.9.2. In case of any discrepancy between the limits mentioned in this Policy and the Transaction Monitoring Procedure, the stricter limit shall apply.</p>
<p>15. Условия, при които нареждане за</p>	<p>15. Conditions under which a transfer</p>

<p>прехвърляне може да бъде отказано</p> <p>15.1. Дружеството може да откаже нареждане за прехвърляне, което не е било оттеглено, в случаи, когато са налице основания да бъде изискана допълнителна информация от клиента или прехвърлянето да бъде замразено, както следва:</p> <p>15.1.1. подозрителна операция съгласно Правилата за предотвратяване на изпирането на пари;</p> <p>15.1.2. нареждане от компетентен орган;</p> <p>15.1.3. сигнал от клиент за компрометиран клиентски профил;</p> <p>15.1.4. сигнал от клиент за грешка при въвеждане на данните;</p> <p>15.2. В допълнение към лимитите за всяка транзакция, отделът за съответствие следи кумулативния обем на клиентската дейност.</p> <p>15.2.1. Всеки клиент, чиито общи изходящи преводи надхвърлят €50 000 (или еквивалент) в рамките на период от 30 дни, автоматично се маркира за преглед. За такива клиенти служителят по съответствието трябва да провери източника на богатство (SoW) и да гарантира, че дейността съответства на декларирания рисков профил на клиента, преди да одобри следващи транзакции.</p>	<p>order may be rejected</p> <p>15.1. The Company may reject the transfer order, which has not been withdrawn, in the cases, where there are grounds to require additional information from the client or to freeze the transfer, as follows:</p> <p>15.1.1. Suspicious operation under the AML rules;</p> <p>15.1.2. Order from competent authority;</p> <p>15.1.3. Signal from the client for compromised client account;</p> <p>15.1.4. Signal from the client for mistake during input of data;</p> <p>15.2. In addition to per-transaction limits, the Compliance Department monitors the cumulative volume of client activity.</p> <p>15.2.1. Any client whose total outgoing transfers exceed €50,000 (or equivalent) within a rolling 30-day period is automatically flagged for review. For such clients, the Compliance Officer must verify the Source of Wealth (SoW) and ensure the activity aligns with the client's declared risk profile before approving further transactions.</p>
<p>16. Определяне на времето за получаване на нареждане и крайните срокове, установени от доставчика на услуги за криптоактиви</p> <p>16.1. Нареждането на клиента е получено от Дружеството към момента, в който софтуерната система на</p>	<p>16. Determining the time of receipt of an order and cut-off terms, established by the cryptoasset service provider</p> <p>16.1. The client's order is received by the Company as of the moment the Company's</p>

<p>Дружеството получи нареждането заедно с кода за удостоверяване съгласно т. 14.4 от тази политика. Софтуерната система автоматично записва момента на получаване на нареждането и лог файлове на получаването се запазват в системата като доказателство за това доказателство. От този момент нареждането се счита за достоверно и Дружеството автоматично предприема необходимите стъпки за неговото изпълнение чрез съответните софтуерни системи.</p> <p>16.2. Клиентът може да оттегли и промени нареждането за прехвърляне не по-късно от последната стъпка за потвърждаване в мобилното приложение.</p> <p>16.3. В срока по т. 16.2 клиентът може да информира, че нареждането е било издадено от неоторизирано лице чрез компрометирани идентификационни данни съгласно т. 14.6.</p>	<p>software system receives the order together with the authenticating code under p. 14.4. of this policy. The software system automatically records the moment of receipt of the order and logs of the receipt are stored by the system as evidence of this circumstance. From this moment the order is considered authenticated and the Company automatically undertakes the necessary steps for its execution via the respective software systems.</p> <p>16.2. The client may withdraw or change the transfer order no later than final confirmation step in the mobile application.</p> <p>16.3. In the term under p. 16.2. the client may inform that order is issued by unauthorized person via compromised credentials in accordance with p. 14.6.</p>
<p>17. Поддържани мрежи с технология за разпределени регистри за прехвърляне на криптоактиви</p> <ul style="list-style-type: none"> • ETH Ethereum Mainnet • Polygon Polygon (previously Matic Network) • BTC Bitcoin (Bitcoin Mainnet) • BNB BNB Smart Chain (BSC) • Base Base Mainnet • Arbitrum Arbitrum One • TRON TRON Mainnet • Ripple XRP Ledger (XRPL) • DOGE Dogecoin Network 	<p>17. Supported distributed ledger technology networks for transfer of cryptoasset</p> <ul style="list-style-type: none"> • ETH Ethereum Mainnet • Polygon Polygon (previously Matic Network) • BTC Bitcoin (Bitcoin Mainnet) • BNB BNB Smart Chain (BSC) • Base Base Mainnet • Arbitrum Arbitrum One • TRON TRON Mainnet • Ripple XRP Ledger (XRPL) • DOGE Dogecoin Network • Solana Solana Mainnet Beta

<ul style="list-style-type: none"> • Solana Solana Mainnet Beta • Polkadot Polkadot Relay Chain • Avalanche Avalanche Network • LTC Litecoin (Litecoin Mainnet) • BCH Bitcoin Cash (Bitcoin Cash Mainnet) • Cosmos Cosmos Hub • Fantom Fantom Opera • Cardano Cardano Mainnet • Tezos Tezos Mainnet • Stellar Stellar Network (Stellar Public Network) 	<ul style="list-style-type: none"> • Polkadot Polkadot Relay Chain • Avalanche Avalanche Network • LTC Litecoin (Litecoin Mainnet) • BCH Bitcoin Cash (Bitcoin Cash Mainnet) • Cosmos Cosmos Hub • Fantom Fantom Opera • Cardano Cardano Mainnet • Tezos Tezos Mainnet • Stellar Stellar Network (Stellar Public Network)
<p>18. Максимален срок за изпълнение на превода. Крайни срокове</p> <p>18.1. Прехвърлянето се изпълнява в рамките на 60 минути (освен ако мрежата не е претоварена, на което Дружеството не може да повлияе; в този случай прехвърлянето ще се изпълнява по обичайния ред за изпълнение на преводите в рамките на претоварената мрежа) от получаването на автентифицираната поръчка от Дружеството, доколкото тя не е оттеглена или няма основания за отказ на прехвърлянето.</p> <p>18.2. Прехвърлянията се изпълняват независимо от времето на получаване на нареждането, стига да не са налице причини за изискване на повече информация от клиента, замразяване или отхвърляне на прехвърлянето съгласно тази политика.</p> <p>18.3. В случай че не налага изискване на допълнителна информация от клиента, искането ще бъде изпратено от</p>	<p>18. Maximum term for execution of the transfer. Cut-off times</p> <p>18.1. The transfer shall be executed within 60 minutes (unless the network is overloaded, which the Company can not influence; in this instance the transfer will be executed in the usual order of execution of transfers within the overloaded network) from the receipt of the authenticated order by the Company, insofar it has not been withdrawn or there are no grounds for rejection of the transfer.</p> <p>18.2. Transfers are executed regardless of the time of the receipt of the order, as long as there are no reasons to request more information from the client, freeze or reject the transfer in accordance with this policy.</p> <p>18.3. In case additional information is required from the client, the request shall be</p>

Дружеството до клиента до един работен ден от получаването на нареждането. Ако клиентът предостави необходимата информация, прехвърлянето се изпълнява до 24 часа от получаването на информацията.

18.4. Максималното време за изпълнение на прехвърлянето ще бъде:

18.4.1. в случай че няма причини за изискване на допълнителна информация или за замразяване на операцията – 60 минути;

18.4.2. в случай че има причини за изискване на допълнителна информация или за замразяване на операцията – 24 часа от момента, в който клиентът предостави допълнителната информация или укаже друго съдействие.

18.4.3. В случай на повдигнати съмнения от Мениджъра по съответствието относно превода относно борбата с изпирането на пари или финансирането на тероризма - 5 дни след подаването на Доклада за съмнителни транзакции (STR) в българското Звено за финансово разузнаване (Дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност").

18.5. Прехвърлянето се счита за изпълнено, когато са налице следните условия:

18.5.1. когато прехвърлянето и изпратено от Дружеството към пула за транзакции – за съответния криптоактив.

18.6. Клиентът е уведомен, че необходимото време за обработване на прехвърляне и включване като част от блок от прехвърляния зависи от различния тип технология на разпределения регистър и в някои случаи

sent from the Company to the client within one business day from receipt of the client order. If the client provides the necessary information, the transfer shall be executed within 24 hours from receiving the information

18.4. The maximum time for completion of a transfer shall be:

18.4.1. in case there are no reasons for requesting additional information or freezing the operation – 60 minutes

18.4.2. in case there are reasons for requesting additional information or freezing the operation – 24 hours. from the moment the client provides the necessary information or other assistance

18.4.3. In the event that suspicions are raised by the Compliance Manager on the transfer regarding Anti-Money Laundering or Counter-Terrorism Financing - 5 days following the submission of the Suspicious Transaction Report (STR) to the Bulgarian Financial Intelligence Unit (the Financial Intelligence Directorate of the State Agency for National Security).

18.5. The transfer is considered completed under the following conditions:

18.5.1. when the transaction is sent by the Company to the transaction pool – for the respective crypto-asset

<p>– от размера на таксата за прехвърляне, предлагана от клиента за обработка/валидиране на прехвърлянето.</p> <p>18.7. Дружеството не носи отговорност за вреди, произтичащи от забавата при обработка/валидиране на прехвърлянето ако са налице условията за изискване на допълнителна информация при условията на т. 18.2.</p>	<p>18.6. The client is notified that the necessary time for processing of a transaction as a part of a transaction block depends on the different type of distributed ledger technology – and in some cases, on the amount of the transaction fee offered by the client for the processing/validating of the transfer.</p> <p>18.7. The Company is not liable for damages arising from the delay of processing/validating the transfer if there are grounds for requesting more information under the terms of p. 18.2.</p>
<p>19. Приблизителен брой потвърждения на блокове, необходими за необратима операцията (или достатъчно необратима за вероятно уреждане)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bitcoin – 2-3 потвърждения; • Ethereum – 12-32 потвърждения (окончателни); • Polygon – ~128 потвърждения (Checkpoints); • Други мрежи – съобразно обичайната практика в индустрията 	<p>19. Estimated number of block confirmations needed for the operation to become irreversible (or sufficiently irreversible for probabilistic settlement)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bitcoin – 2-3 confirmations; • Ethereum – 12-32 confirmations (Finalized); • Polygon – ~128 confirmations (Checkpoints); • Other networks: As per standard industry practice for finality.
<p>20. Такси, комисионни и възнаграждения, платими от клиента</p> <p>20.1. Такси, комисионни и възнаграждения за прехвърляния:</p> <p>20.1.1. Мрежова такса (газ) – променлива, плаща се на валидатори/копачи (оценява се в мобилното приложение преди потвърждение);</p> <p>20.1.2. Такса за обслужване – както</p>	<p>20. Charges, fees and commissions, payable by the client</p> <p>20.1. Charges, fees and commissions for transfers:</p> <p>20.1.1. Network fee (gas) – variable, paid to validators/miners (estimated in the mobile application before confirmation);</p>

<p>е показано в графика на таксите за мобилно приложение.</p> <p>20.2. Такси, комисионни и възнаграждения на информация относно преводи: не се прилагат, тъй като тази информация се предоставя на клиента в мобилното приложение безплатно.</p> <p>20.3. Когато извършва прехвърляне в разпределен регистър, Компанията действа в най-добрия интерес на Клиента. Компанията автоматично изчислява оптималната мрежова такса (газ), необходима, за да се гарантира, че прехвърлянето е изпълнено в рамките на сроковете, посочени в т. 18, като се избягват ненужни прекомерни разходи за Клиента.</p>	<p>20.1.2. Service fee – as displayed in the mobile application fee schedule.</p> <p>20.2. Charges, fees and commission for providing information concerning transfers: not applicable, as this information is provided to the client in the mobile application free of charge.</p> <p>20.3. When executing a transfer on a distributed ledger, the Company acts in the best interest of the Client. The Company automatically calculates the optimal network fee (gas) required to ensure the transfer is executed within the timeframes specified in p. 18, while avoiding unnecessary excessive costs for the Client.</p>
<p>21. Средства за комуникация и минимални изисквания за техническо оборудване и софтуер</p> <p>21.1. Комуникацията между клиента и Дружеството се осъществява чрез мобилното приложение на Дружеството:</p> <p>21.1.1. Чрез онлайн част достъпен в мобилното приложение</p> <p>21.1.2. Чрез електронна поща - support@simple.app</p> <p>21.2. Изисквания във връзка с мобилното приложение: мобилно устройство с операционна система iOS 15.5+ or Android 8.1+ и Интернет връзка</p>	<p>21. Means of communication and minimum requirements for technical equipment and software</p> <p>21.1. The communication between the client and the Company is performed via the mobile application of the Company:</p> <p>21.1.1. Via online chat available in the mobile application.</p> <p>21.1.2. Via email - support@simple.app.</p> <p>21.2. Requirements for the mobile application: mobile device with iOS 15.5+ or Android 8.1+ and Internet connection</p>
<p>22. Информация, свързана с услугата по прехвърляне</p> <p>22.1. Дружеството предоставя тази политика на клиента при сключване на</p>	<p>22. Information related to the transfer service</p> <p>22.1. The Company shall provide this policy to the client upon concluding a</p>

<p>договор.</p> <p>22.2. Тази политика е налична на мобилното приложение, чрез раздела „Правна информация“.</p> <p>22.3. Дружеството осигурява информация за всяко получено нареждане за прехвърляне, както и потвърждение за всяко последващо обстоятелство: оттегляне, промяна на нареждането, отхвърляне или други обстоятелства, свързани с нареждането.</p> <p>22.4. Първоначалната информация, свързана с прехвърлянето, съдържа следното:</p> <p>22.4.1. референтен номер на транзакцията;</p> <p>22.4.2. дата и час на получаване на удостовереното нареждане;</p> <p>22.4.3. име на клиента като инициатор на прехвърлянето;</p> <p>22.4.4. име на бенефициента – ако е налично;</p> <p>22.4.5. адрес на разпределения регистър или номер на крипто-сметка на клиента;</p> <p>22.4.6. адрес на получателя на регистъра или номер на крипто-сметка на бенефициента;</p> <p>22.4.7. количество и вид на криптоактива;</p> <p>22.4.8. дебитна или кредитна стойност на криптоактива;</p> <p>22.4.9. размер на таксите, разноските и комисионните за Дружеството;</p> <p>22.4.10. размер на други разходи за превода – транзакционни такси и други разходи, в зависимост от вида на използваната мрежа за разпределена регистърна технология.</p> <p>22.5. Потвърждението за всяко</p>	<p>contract.</p> <p>22.2. This policy is available at the mobile application via the Legal Information Tab.</p> <p>22.3. The Company provides information for each received transfer order, as well as confirmation for any subsequent circumstance: withdrawal, change to the order, rejection or other circumstances pertaining to the transfer.</p> <p>22.4. The initial information concerning the transfer contains the following:</p> <p>22.4.1. reference number of the transaction</p> <p>22.4.2. date and time of receiving the authenticated order</p> <p>22.4.3. name of the client as originator of the transfer</p> <p>22.4.4. name of the beneficiary – if available;</p> <p>22.4.5. distributed ledger address or crypto-account number of the client</p> <p>22.4.6. destination ledger address or crypto-account number of the beneficiary</p> <p>22.4.7. amount and type of the cryptoasset</p> <p>22.4.8. debit or credit value of the cryptoasset</p> <p>22.4.9. amounts of fees, charges and commissions for the Company</p> <p>22.4.10. amount of other expenses for</p>
---	---

<p>последващо обстоятелство: оттегляне, промяна на нареждането, отхвърляне или други обстоятелства, свързани с прехвърлянето, съдържа следната информация:</p> <p>22.5.1. референтен номер на превода;</p> <p>22.5.2. информация за вида на обстоятелството;</p> <p>22.5.3. дата и час на възникване;</p> <p>22.5.4. в случай на отказ на прехвърлянето, искане за допълнителна информация или замразяване на прехвърлянето – причина за това действие;</p> <p>22.5.5. възможни средства за защита, ако има такива;</p> <p>22.5.6. размер на таксите, възнагражденията и комисионните, начислени на клиента.</p> <p>22.6. Всеки клиент може да достъпва лог файлове за своите прехвърляния и за информацията по т. 22.4 и т. 22.5 чрез мобилното приложение.</p>	<p>the transfer – transaction fees and other expenses, depending on the type of distributed ledger technology network utilized</p> <p>22.5. The confirmation for any subsequent circumstance: withdrawal, change to the order, rejection or other circumstances pertaining to the transfer contains the following information:</p> <p>22.5.1. reference number of the transfer</p> <p>22.5.2. information about the type of circumstance</p> <p>22.5.3. date and time of occurrence</p> <p>22.5.4. in case of rejecting the transfer, request for additional information or freezing the transfer – reason for this action</p> <p>22.5.5. possible remedies, if available</p> <p>22.5.6. amount of charges, fees and commissions incurred by the client</p> <p>22.6. Each client can access a log of their transfers and the information under p. 22.4 and 22.5. via the mobile application.</p>
<p>23. Езици на договора</p> <p>23.1. Договорът за услуги за прехвърляне е включва условията за ползване на мобилното приложение, които са достъпни в двуезична версия – на английски и български език.</p>	<p>23. Languages of the contract</p> <p>23.1. The agreement for transfer services includes the terms of service for the mobile application, which are available in a bilingual version – in English and Bulgarian language.</p>
<p>24. Средства за сигурно уведомяване на клиента от Дружеството в случай на съмнение за измама или заплахи за</p>	<p>24. Means for secure notification of the client by the Company in the event of suspected fraud or security threats</p>

<p>сигурността</p> <p>24.1. Дружеството уведомява клиента за подозирани измама или заплахи за сигурността, свързани с услугите по прехвърляне, чрез мобилното приложение. Уведомлението може да бъде изпратено заедно с искане за допълнителна информация или прехвърлянето може да бъде замразено от Дружеството в съответствие с тази политика.</p> <p>24.2. Уведомление за подозирани измама или заплахи за сигурността, свързани с услугите по прехвърляне, също така се изпраща чрез средствата за контакт по т. 13.4.</p>	<p>24.1. The Company notifies the client for suspected fraud or security threats related to the transfer service via the mobile application. The notification may be sent together with a request for additional information or the transfer may be frozen by the Company in accordance with this policy.</p> <p>24.2. A notice for suspected fraud or security threats related to the transfer service is sent also via the means for contact under p. 13.4.</p>
<p>25. Уведомление от клиента за неоторизирани или неправилно инициирани или изпълнени прехвърляния. Отговорност на доставчика на услуги за криптоактиви</p> <p>25.1. В срока по т. 14.5 клиентът може да използва средствата за контакт по т. 11.5 от тази политика, за да уведоми Дружеството, че нареждане за прехвърляне не е издадено от клиента, защото неговите средства за удостоверяване са били компрометирани. В този случай Дружеството замразява транзакцията и всички средства на клиента, докато процедурата за идентификация на клиента и настройване на идентификационните му данни съгласно т. 13.10 не бъде завършена.</p> <p>25.2. В срок до 30 дни от завършване на прехвърлянето клиентът може да уведоми Дружеството, че прехвърлянето е иницирано или извършено неправилно. В този случай Дружеството ще прегледа нареждането за превод, във вида, в който е удостоверено съгласно тази политика, и уведомява клиента дали приема неговата</p>	<p>25. Notification from the client for unauthorized or incorrectly initiated or executed transfers. Liability of the cryptoasset service provider</p> <p>25.1. In the term under p. 14.5. the client might use the means for contact under p.11.5. of this policy to inform the Company that a transfer order is not issued by the client because their means for authentication have been compromised. In this case the Company shall freeze the transaction and all the funds and assets of the client until the procedure for client identification and setting up their credentials under p. 13.10. is completed.</p> <p>25.2. Within 30 days of the completion of the transfer the client may notify the Company that the transfer was incorrectly initiated or executed. In this case the Company shall review the transfer order, as authenticated in accordance with this policy and inform the client whether it accepts their</p>

<p>претенция.</p> <p>25.3. Прехвърляне се счита за неправилно иницирано или изпълнено само ако не е било изпълнено в съответствие с надлежно удостовереното нареждане за прехвърляне, както е било получено от Дружеството.</p> <p>25.4. Дружеството носи отговорност за претърпените от клиента вреди до размера на стойността на прехвърления криптоактив в следните случаи, когато вредите са причинени поради груба небрежност или умишлено:</p> <p>25.4.1. Ако прехвърлянето е иницирано от Дружеството в нарушение на тази политика;</p> <p>25.4.2. Ако нареждането за прехвърляне не е било надлежно удостоверено в съответствие с тази политика;</p> <p>25.4.3. Ако Дружеството е изпълнило прехвърлянето по начина, посочен в първоначалното му нареждане, след като е получило инструкция за промяната му в съответствие с тази политика;</p> <p>25.4.4. Ако Дружеството е изпълнило прехвърлянето след получаване на оттегляне или известие, че идентификационните данни на клиента са били компрометирани.</p> <p>25.5. Дружеството не носи отговорност за вреди, причинени на клиента поради обикновена небрежност.</p> <p>25.6. Дружеството не носи отговорност за вреди, произтичащи от изпълнението на прехвърляния, които са били надлежно проверени в съответствие с тази политика, преди клиентът да уведоми Дружеството, че идентификационните му данни са били загубени или компрометирани.</p> <p>25.7. Дружеството не носи отговорност за каквито и да е вреди, произтичащи от</p>	<p>claim.</p> <p>25.3. A transfer is considered incorrectly initiated or executed only if is not performed in compliance with the duly authenticated transfer order as received by the Company.</p> <p>25.4. The Company shall be liable for the damages suffered by the client up to the amount of the value of the transferred cryptoasset in the following cases when the damages are caused due to gross negligence or intentionally:</p> <p>25.4.1. If the transfer was initiated by the Company in breach of this policy;</p> <p>25.4.2. If the transfer order was not duly authenticated in accordance with this policy;</p> <p>25.4.3. If the Company executed the transfer as initially ordered after receiving an instruction to change it in compliance with this policy;</p> <p>25.4.4. If the Company executed the transfer after receiving a withdrawal or a notice that the client's credentials have been compromised.</p> <p>25.5. The Company is not liable for damages caused to the client due to common negligence.</p> <p>25.6. The Company is not liable for damages arising from the execution of transfers, which were duly verified in compliance with this policy before the client notification to the Company that the</p>
---	---

<p>обстоятелството, че клиентът не може да издава нареждания за превод в случая по т. 14.6., докато не приключи процесът по идентификация на клиента.</p>	<p>credentials have been lost or compromised.</p> <p>25.7. The Company is not liable for any damages arising from the circumstance that the client cannot issue transfer orders in the case under 14.6. until the client identification process is completed.</p>
<p>26. Прекратяване на договора</p> <p>26.1. Клиентът има право да прекрати договора по всяко време.</p> <p>26.2. Прекратяването няма ефект върху прехвърляния или други нареждания, които не могат да бъдат отменени в съответствие с тази политика.</p> <p>26.3. След прекратяване клиентът има право да изтегли средствата и криптоактивите си в съответствие с Политиката за отделяне на клиентски средства и активи, след като всички задължения към Дружеството за такси, възнаграждения, комисионни и други вземания бъдат уредени.</p>	<p>26. Termination of the contract</p> <p>26.1. The Client has the right to terminate the contract at any time.</p> <p>26.2. The termination does not affect any transfers or other orders which cannot be cancelled in accordance with this policy.</p> <p>26.3. After termination the client has the right to withdraw their funds and cryptoassets in accordance with the policy for segregation of client funds and assets, after all obligations towards the Company for charges, fees, commissions and other receivables are settled.</p>
<p>27. Достъп до договора и политиката</p> <p>27.1. Условието на договора и на тази политика са налични в електронен формат чрез мобилното приложение, включително мога да бъдат свалени като .pdf файлове.</p> <p>27.2. Дружеството предоставя на клиента достъп чрез мобилното приложение до друга образователна информация относно криптоактивите и рисковете, свързани с техните прехвърляния.</p>	<p>27. Access to the contract and the policy</p> <p>27.1. The terms of the contract and this policy are accessible in electronic form via the mobile application, including to be downloaded as .pdf files.</p> <p>27.2. The Company provides to the client access via the mobile application to other educational information concerning cryptoassets and the risks associated with their transfers.</p>
<p>28. Информация относно конкретни прехвърляния</p> <p>28.1. В съответствие с т. 14.4 от тази политика, преди финалното</p>	<p>28. Information concerning specific transfers</p> <p>28.1. In accordance with p. 14.4. of this policy, before final authentication of the</p>

<p>удостоверяване на нареждането за прехвърляне, мобилното приложение предоставя следната информация на клиента:</p> <p>28.1.1. предупреждение дали прехвърлянето ще бъде необратимо;</p> <p>28.1.2. размер на таксите, възнагражденията и комисионните, дължими на Дружеството за прехвърлянето;</p> <p>28.1.3. размер на други разходи за прехвърлянето – такси за транзакции и други разходи, в зависимост от вида на използваната мрежа за разпределена регистърна технология.</p> <p>28.2. След извършване на прехвърлянето, Дружеството предоставя чрез мобилното приложение потвърждение в съответствие с т. 22.3 и т. 22.4 на тази политика, съдържащо следната информация:</p> <p>28.2.1. референтен номер на транзакцията;</p> <p>28.2.2. дата и час на получаване на удостовереното нареждане;</p> <p>28.2.3. име на клиента като инициатор на прехвърлянето;</p> <p>28.2.4. име на бенефициента – ако е налично;</p> <p>28.2.5. адрес на разпределения регистър или номер на крипто-сметка на клиента;</p> <p>28.2.6. адрес на получателя на регистъра или номер на крипто-сметка на бенефициента;</p> <p>28.2.7. количество и вид на криптоактива;</p> <p>28.2.8. дебитна или кредитна стойност на</p>	<p>transfer order, the mobile application provides the following information to the client:</p> <p>28.1.1. warning whether the transfer will be irreversible</p> <p>28.1.2. amount of charges, fees and commissions due to the Company for the transfer</p> <p>28.1.3. amount of other expenses for the transfer – transaction fees and other expenses, depending on the type of distributed ledger technology network utilized.</p> <p>28.2. After execution of the transfer, the Company provides via the mobile application a confirmation for the transfer in accordance with p. 22.3. and 22.4. of this policy containing the following information:</p> <p>28.2.1. reference number of the transaction</p> <p>28.2.2. date and time of receiving the authenticated order</p> <p>28.2.3. name of the client as originator of the transfer</p> <p>28.2.4. name of the beneficiary – if available;</p> <p>28.2.5. distributed ledger address or crypto-account number of the client</p> <p>28.2.6. destination ledger address or crypto-account number of the beneficiary</p> <p>28.2.7. amount and type of the cryptoasset</p>
---	--

<p>криптоактива;</p> <p>28.2.9. размер на таксите, разноските и комисионните за Дружеството;</p> <p>28.2.10. размер на други разходи за превода – транзакционни такси и други разходи, в зависимост от вида на използваната мрежа за разпределена регистърна технология.</p> <p>28.3. В случай на последващо обстоятелство: оттегляне, промяна на нареждането, отхвърляне или други обстоятелства, свързани с прехвърлянето, Дружеството предоставя на клиента уведомление в съответствие с т. 22.3 и т. 22.5 на тази политика. Уведомлението съдържа следната информация:</p> <p>28.3.1. референтен номер на превода;</p> <p>28.3.2. информация за вида на обстоятелството;</p> <p>28.3.3. дата и час на възникване;</p> <p>28.3.4. в случай на отказ на прехвърлянето, искане за допълнителна информация или замразяване на прехвърлянето – причина за това действие;</p> <p>28.3.5. възможни средства за защита, ако има такива;</p> <p>28.3.6. размер на таксите, възнагражденията и комисионните, начислени на клиента.</p> <p>28.4. Клиентът има свободен достъп до лог файловете с информацията съгласно т.28.2 и т. 28.3 за всяко нареждане чрез мобилното приложение.</p>	<p>28.2.8. debit or credit value of the cryptoasset</p> <p>28.2.9. amounts of fees, charges and commissions for the Company</p> <p>28.2.10. amount of other expenses for the transfer – transaction fees and other expenses, depending on the type of distributed ledger technology network utilized</p> <p>28.3. In case of a subsequent circumstance: withdrawal, change to the order, rejection or other circumstances pertaining to the transfer, the Company provides to the client a notification in accordance with p. 22.3. and p. 22.5. of this policy. The notification contains the following information:</p> <p>28.3.1. reference number of the transfer</p> <p>28.3.2. information about the type of circumstance</p> <p>28.3.3. date and time of occurrence</p> <p>28.3.4. in case of rejecting the transfer, request for additional information or freezing the transfer – reason for this action</p> <p>28.3.5. possible remedies, if available</p> <p>28.3.6. amount of charges, fees and commissions incurred by the client</p> <p>28.4. The client has free access to logs with the information under p. 28.2. and 28.3. for each order via the mobile application.</p>
<p>29. Искания за допълнителна</p>	<p>29. Requests for additional</p>

информация преди изпълнение на нареждания	information prior to execution of orders
<p>29.1. Дружеството може да изисква допълнителна информация от клиент преди изпълнение на нареждане в следните случаи:</p> <p>29.1.1. Подозрителна операция по правилата на AML;</p> <p>29.1.2. Голямо теглене/прехвърляне – когато сумата на една операция или общата сума на няколко операции надвишава €15 000 за един календарен ден;</p> <p>29.1.3. Поръчката се извършва през ново крайно устройство, неизползвано досега от клиента;</p> <p>29.1.4. Адресът на портфейла на дестинацията задейства предупреждение за „висок“ или „тежък“ риск (напр. свързано с незаконни услуги, откраднати монети или санкции);</p> <p>29.1.5. Кумулативните депозити или оборот, свързани с хазартни дейности, достигат или надвишават €1000 за период от 30 дни.</p>	<p>29.1. The Company may require additional information from a client prior to the execution of an order in the following cases:</p> <p>29.1.1. Suspicious operation under the AML rules;</p> <p>29.1.2. Large withdrawal/transfer – when the amount of a single operation or the total amount of several operations exceed €15,000 per one calendar day;</p> <p>29.1.3. The order is made via a new terminal device, not previously used by the client;</p> <p>29.1.4. The destination wallet address triggers a "High" or "Severe" risk alert (e.g., linked to Illegal Services, Stolen Coins, or Sanctions);</p> <p>29.1.5. Cumulative deposits or turnover related to gambling activities reach or exceed €1,000 in a 30-day period.</p>
<p>29.2. Дружеството може да изисква информация относно следните обстоятелства:</p> <p>29.2.1. Произходът и източникът на средствата, използвани за транзакцията (Източник на средства) – напр. фишове за заплати, банкови извлечения или инвестиционни записи;</p> <p>29.2.2. Икономическата цел и характер на сделката;</p> <p>29.2.3. Доказателство за собственост на външния дестинационен портфейл (напр.</p>	<p>29.2. The Company may require information concerning the following circumstances:</p> <p>29.2.1. The origin and source of the funds used for the transaction (Source of Funds) – e.g., payslips, bank statements, or investment records;</p> <p>29.2.2. The economic purpose and nature of the transaction;</p>

<p>екранна снимка на интерфейса на портфейла или резултати от Satoshi тест);</p> <p>29.2.4. Отношенията между клиента и бенефициента (при прехвърляне на трета страна);</p> <p>29.2.5. Обяснение на дейността, ако тя се отклонява от историческия модел на клиента.</p> <p>29.3. Искането за допълнителна информация може да бъде изпратена директно чрез мобилното приложение.</p> <p>29.4. Нарездането на клиента не се изпълнява, докато не бъде предоставена поисканата информация. Ако информацията поражда съмнения относно операцията от гледна точка на Политиката на Дружеството за борба с изпирането на пари, операцията ще бъде замразена в съответствие с т. 14 от настоящата политика.</p>	<p>29.2.3. Proof of ownership of the external destination wallet (e.g., screenshot of the wallet interface or results of a Satoshi Test);</p> <p>29.2.4. The relationship between the client and the beneficiary (if transferring to a third party);</p> <p>29.2.5. Explanation of the activity if it deviates from the client’s historical pattern.</p> <p>29.3. The request for additional information may be sent directly via the mobile application.</p> <p>29.4. The client order is not executed until the requested information is provided. If the information raises concern about the operation from the perspective of the Company’s AML Policy, the operation will be frozen in accordance with p. 14 of the current Policy.</p>
<p>29. Замразяване на конкретни операции</p> <p>29.1. Конкретна операция може да бъде замразена от Дружеството в следните случаи:</p> <p>29.1.1. Операцията се счита за подозрителна съгласно политиката за AML;</p> <p>29.1.2. Голямо теглене/прехвърляне – когато сумата на една операция или общата сума на няколко операции надвишава €15 000 за един календарен ден;</p> <p>29.1.3. Адресът на дестинацията е свързан с Darknet, миксери, измами, Ransomware или санкционирани субекти (открити от Crystal/Chainalysis);</p> <p>29.1.4. Кумулативни месечни депозити</p>	<p>29. Freezing of specific operations</p> <p>29.1. A specific operation may be frozen by the Company in the following cases:</p> <p>29.1.1. Operation is deemed suspicious under the AML Policy;</p> <p>29.1.2. Large withdrawal/transfer – when the amount of a single operation or the total amount of several operations exceed €15,000 per one calendar day;</p> <p>29.1.3. The destination address is linked to Darknet, Mixers, Scams, Ransomware, or Sanctioned entities (detected by</p>

<p>надхвърлят €100 000 или доживотни депозити от страна с висок риск надхвърлят €700;</p> <p>29.1.5. Клиентът е на 70 или повече години (изисква ръчно одобрение за предотвратяване на потенциални измами);</p> <p>29.1.6. Използване на ново, несвързано преди това крайно устройство за поръчката без успешно 2FA;</p> <p>29.1.7. Проверката на поръчката поражда съмнения относно автентификацията на клиента;</p> <p>29.1.8. Дружеството е получило заповед от компетентен орган за това;</p> <p>29.1.9. Дружеството е получило известие от клиента, че техните идентификационни данни са били изгубени или компрометирани.</p> <p>29.2. Дружеството незабавно уведомява клиента за замразяването на операцията, освен ако уведомяването не може да бъде извършено поради разпореждане на компетентните органи.</p> <p>29.3. В случай на замразяване на операцията, Дружеството може да изиска допълнителна информация от клиента, включително допълнително потвърждение на нареждането.</p> <p>29.4. Ако е предоставена достатъчно информация, съответно нареждането е потвърдено от клиента, Дружеството размразява операцията и изпълнява нареждането на клиента.</p> <p>29.5. В случаите по т. 29.1.8.. Дружеството ще извърши операцията след като заповедта за замразяване бъде отменена със съответен влязъл в сила нормативен акт.</p> <p>29.6. Дружеството не изпълнява нареждането и го счита за отменено в</p>	<p>Crystal/Chainalysis);</p> <p>29.1.4. Cumulative monthly deposits exceed €100,000 or lifetime deposits from a high-risk country exceed €700;</p> <p>29.1.5. The Client is aged 70 or above (requires manual approval to prevent potential scams);</p> <p>29.1.6. Use of new, previously unconnected terminal device for the order without successful 2FA;</p> <p>29.1.7. The verification of the order raises doubts about the authentication of the client;</p> <p>29.1.8. The Company has received an order from a competent authority to that effect;</p> <p>29.1.9. The Company has received a notice from the client that their credentials have been lost or compromised.</p> <p>29.2. The Company immediately notifies the client of the freezing of the operation, unless the notification cannot be performed due to an order from the competent authorities.</p> <p>29.3. In case of freezing of the operation, the Company may require additional information from the client, including additional verification of the order.</p> <p>29.4. If sufficient information is provided, respectively the order is verified by the client, the Company shall unfreeze the operation and execute the client order.</p> <p>29.5. In the cases under p. 29.1.8. the</p>
---	---

<p>случаите, когато в разумен срок не е изпълнено нито едно от условията по т. 29.4. или 29.5.</p>	<p>Company will perform the operation after the order for freezing is revoked by a respective legal act, which has entered into force.</p> <p>29.6. The Company does not execute the order and considers it rescinded in the cases where in a reasonable period of time neither of the conditions under 29.4. or 29.5. are met.</p>
<p>30. Замразяване на всички клиентски средства и активи. Невъзможност за изпълнение на клиентски нареждания</p> <p>30.1. Всички клиентски средства и активи могат да бъдат замразени в следните случаи:</p> <p>30.1.1. Проверката на нареждане поражда съмнения относно удостоверяването на клиента и клиентът не е потвърдил информацията след искане за допълнителна информация.</p> <p>30.1.2. Дружеството е получило разпореждане от компетентен орган в този смисъл.</p> <p>30.1.3. Дружеството е получило уведомление от клиента, че неговите идентификационни данни са били загубени или компрометирани.</p> <p>30.1.4. Дружеството е установило, че информацията относно клиента е невярна или невярно декларирана.</p> <p>30.1.5. Дружеството е установило, че клиентът използва услугите на Дружеството в нарушение на законови разпоредби – включително законодателство за борба с изпирането на пари, забрани за измами и манипулиране на пазара и др.</p> <p>30.2. Клиентските средства и активи</p>	<p>30. Freezing of all client funds and assets. Impossibility to execute client orders</p> <p>30.1. All client funds and assets can be frozen in the following cases:</p> <p>30.1.1. The verification of an order raises doubts about the authentication of the client and the client has not confirmed the information after request for additional information</p> <p>30.1.2. The Company has received an order from a competent authority to that effect</p> <p>30.1.3. The Company has received a notice from the client that their credentials have been lost or compromised</p> <p>30.1.4. The Company has established that information concerning the client is untrue or falsely declared</p> <p>30.1.5. The Company has established that the client uses the services of the Company in violation of any legal regulations – including AML legislation, bans on fraud and market manipulation, etc.</p>

<p>могат да бъдат размразени само след предоставяне на достатъчна информация, доказваща спазването на закона, настоящата Политика и всички други правила, приложими за изпълнението на клиентски нареждания, съответно до отмяната на нареждането по т. 30.1.2. с влязъл в сила нормативен акт.</p> <p>30.3. Дружеството може да не е в състояние да изпълнява клиентски нареждания в други случаи, когато това е наредено чрез правен акт от компетентен орган или има технически проблем, съответно ограничение на операциите, свързани с конкретни средства или активи.</p> <p>30.4. Дружеството незабавно уведомява клиента за замразяването на средствата и активите, съответно за невъзможността за изпълнение на операцията, освен ако уведомяването не може да бъде извършено поради разпореждане на компетентните органи.</p>	<p>30.2. The client funds and assets can be unfrozen only after sufficient information is provided to prove compliance with the law, this Policy and all other rules applicable to the execution of client orders, respectively until the order under p. 30.1.2. is revoked with a legal act, which has entered into force.</p> <p>30.3. The Company may be unable to execute client orders in other cases where this is ordered via a legal act from a competent authority or there is a technical problem, respectively limitation of the operations related to specific funds or assets.</p> <p>30.4. The Company immediately notifies the client of the freezing of the funds and assets, respectively the impossibility of executing the operation, unless the notification cannot be performed due to an order from the competent authorities.</p>
<p>31. Възстановяване на клиентски идентификационни данни</p> <p>31.1. В случай на загубени или компрометирани идентификационни данни (парола, 2FA или загуба на устройство), клиентът може да възстанови достъпа до своята попечителска сметка само като докаже своята самоличност по начин, удовлетворяващ Компанията.</p> <p>31.2. В съответствие с Правилата и условията на Компанията и Политиката за AML/КУС, процесът на възстановяване изисква Клиентът да премине през строга процедура за проверка на самоличността, която може да включва:</p> <p>31.2.1. Клиентът трябва да използва базираната на камера функция за проверка</p>	<p>31. Recovery of client credentials</p> <p>31.1. In case of lost or compromised credentials (password, 2FA, or loss of device), a client can recover access to their Custodial Account only by proving their identity to the satisfaction of the Company.</p> <p>31.2. In accordance with the Company's Terms & Conditions and AML/KYC Policy, the recovery process requires the Client to undergo a rigorous identity verification procedure, which may include:</p>

<p>на лицето на приложението, за да извърши сканиране за откриване на живост. Това гарантира, че лицето, което иска възстановяване, съответства на биометричните данни на титуляра на потвърдения акаунт.</p> <p>31.2.2. Ако автоматизираната проверка на лицето е недостатъчна или не е налична, Компанията може да изиска снимка на лицето с документ за самоличност и ръкописна бележка с текущата дата, за да потвърди намерението.</p> <p>31.2.3. Компанията си запазва правото да подложи всяка заявка за възстановяване на ръчен преглед от отдела за съответствие.</p> <p>31.3. Достъпът до акаунта и възможността за изпълнение на поръчки ще бъдат възстановени само след като Компанията успешно потвърди самоличността на Клиента. Дружеството не носи отговорност за каквито и да е забавяния в изпълнението на поръчки, произтичащи от времето, необходимо за изпълнение на тази процедура за сигурност.</p>	<p>31.2.1. The Client must utilize the App’s camera-based Face Check feature to perform a liveness detection scan. This ensures that the person requesting recovery matches the biometric data of the verified account holder.</p> <p>31.2.2. If the automated Face Check is insufficient or unavailable, the Company may require a selfie with an ID document and a handwritten note with the current date to confirm intent.</p> <p>31.2.3. The Company reserves the right to subject any recovery request to a manual review by the Compliance Department.</p> <p>31.3. Access to the account and the ability to execute orders will be restored only after the Company has successfully verified the Client’s identity. The Company is not liable for any delays in the execution of orders resulting from the time necessary to complete this security procedure.</p>
<p>V. ПОВЕРИТЕЛНОСТ</p>	<p>V. CONFIDENTIALITY</p>
<p>32. Гаранции и предпазни мерки за поверителност на клиента</p> <p>32.1. Всички служители на Дружеството са обвързани със строги задължения за поверителност и споразумения за неразкриване на информация.</p> <p>32.2. Информация относно клиентски нареждания за прехвърляне се предоставя само при необходимост от информация на служителите, които имат специфични задължения по отношение на конкретно нареждане.</p>	<p>32. Guarantees and safeguards for client confidentiality</p> <p>32.1. All employees of the Company are bound by strict confidentiality obligations and non-disclosure agreements.</p> <p>32.2. Information concerning client transfer orders is provided only on a need-to-know basis to the employees who have specific obligations with regard to a specific order.</p>

<p>32.3. Дружеството следи поведението на служителите, за да гарантира, че никаква информация не се разкрива на трети страни, нито се използва за лична изгода на служителите.</p> <p>32.4. Дружеството не използва клиентска информация за свои собствени бизнес цели извън изпълнението на клиентски нареждания в съответствие с настоящата Политика.</p> <p>32.5. Ръководител Съответствие стриктно следи за съответствието на всички операции на Дружеството с ограниченията на настоящата Политика.</p>	<p>32.3. The Company monitors employee behaviour to ensure that no information is disclosed to third parties, nor is used for the employees personal gain.</p> <p>32.4. The Company does not use client information for its own business goals outside the execution of client orders in accordance with this Policy.</p> <p>32.5. The Head of Compliance strictly monitors the compliance of all Company operations with the limitations of this Policy.</p>
<p>33. Координация със счетоводни регистри</p> <p>33.1. Служителите от отдел “Операции” записват информацията относно прехвърлянето на криптоактиви от името на клиентите и промените в клиентските средства и активи в Регистъра на позициите.</p> <p>33.2. Служителите от отдел “Операции” изпращат информация до отдел „Счетоводство“ относно всяка промяна в размера на клиентските средства и криптоактиви в съответствие с политиката за отделяне на клиентските активи.</p> <p>33.3. Служителите от отдел “Операции” съгласуват периодично и преди всяка операция с отдел „Счетоводство“ размерите на клиентските средства и активи по всяка позиция в Регистъра на позициите, в съответствие с политиката за отделяне на клиентските активи.</p>	<p>33. Coordination with accounting registries</p> <p>33.1. The employees from the Operations Department record information concerning the transfer of cryptoassets on behalf of clients and the changes in client funds and assets in the Registry of positions.</p> <p>33.2. The employees from the Operations Department send information to the Accounting Department concerning any change in the amounts of client funds and crypto-assets in accordance with the policy for separation of client assets.</p> <p>33.3. The employees from the Operations Department coordinate the amounts of client funds and assets in each position in the Register of positions with the Accounting Department periodically and before every operation in accordance with the policy for separation of client assets.</p>

