



Клиент соглашается с документом при регистрации в Личном кабинете сервиса ViDiPay через отметку галочкой в окне регистрации: «Я принимаю Клиентское соглашение ViDiPay о соблюдении AML/CFT» и подтверждает, что не будет использовать сервис ViDiPay для операций, нарушающих требования Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (далее по тексту – «ФЗ-№115»), все пополнения Баланса в Личном кабинете сервиса ViDiPay будут осуществляться Клиентом только с личных счетов/карт, а также Клиент осознает риск блокировки Личного кабинета в сервисе ViDiPay при нарушении вышеуказанных правил.

Определения

Клиент - физическое лицо, использующее сервис ViDiPay для работы с балансом в Личном кабинете сервиса ViDiPay, Реферальными программами и услугами сервиса ViDiPay (QR-платежи, eSIM, виртуальные карты).

Сервис ViDiPay – сервис, находящийся в сети Интернет по следующему адресу: <http://vidipay.io>, который не осуществляет банковскую деятельность и не является платежным сервисом или эмитентом денежных средств.

Баланс Клиента - технический инструмент сервиса ViDiPay для доступа к услугам, а не цифровая валюта.

Баланс ViDiPay - технический счет для учета операций Клиента в рамках услуг сервиса ViDiPay, не является банковским счетом или цифровыми деньгами.

Реферальная программа - механизм выплаты вознаграждений Клиенту за привлечение новых Клиентов в сервис ViDiPay, регулируемый Сублицензионным соглашением на использование товарного знака «ViDi».

Подозрительная операция - это вывод средств на карты третьих лиц, не связанные с Реферальной программой сервиса ViDiPay, пополнение Клиентом Баланса в Личном кабинете со счетов не принадлежащих Клиенту и частые выводы/пополнения средств без экономического смысла (например, обнуление Баланса в Личном кабинете сервиса ViDiPay).

Верификация карты – подтверждение принадлежности банковской карты/счета Клиенту (через скриншот банковского приложения).

1. Обязанности Клиента по Клиентскому соглашению ViDiPay о соблюдении AML/CFT

1.1. Клиент обязуется:

- Пополнять Баланс в Личном кабинете сервиса ViDiPay только со своих личных банковских счетов/карт.
- Использовать средств баланса строго в рамках услуг ViDiPay (оплата eSIM, виртуальных карт, QR-платежей).
- Осуществлять переводы средств только на верифицированные карты Клиента.
- Подтверждать источники дохода при запросе сервиса ViDiPay (договоры на рекламу, чеки).
- Предоставлять данные о рекламных кампаниях (скриншоты, ссылки) сервису ViDiPay.
- Сообщать сервису ViDiPay об изменениях реквизитов карты/счета.
- Информировать о подозрительных предложениях (например, схемы cash-out) сервис ViDiPay.

2. Обязанности сервиса ViDiPay по Клиентскому соглашению ViDiPay о соблюдении AML/CFT

2.1. Права сервиса ViDiPay:

- Требовать подтверждение Клиентом легальности пополнений Баланса в Личном кабинете сервиса ViDiPay (выписки из банка, договоры).
- Анализировать транзакции Клиента на соответствие заявленным целям.
- Блокировать Клиенту доступ в Личный кабинет при выявлении переводов средств на карты третьих лиц, пополнении Баланса с неродственных счетов, также при отказе Клиентом в верификации.
- Отслеживать цепочки транзакций средств с привязкой к ФЗ-№115.
- Передавать данные в Росфинмониторинг РФ при подозрении на отмывание средств.



3. Процедуры сервиса ViDiPay, выполняемые в рамках требований AML/CFT

3.1. Сервис ViDiPay выполняет следующие процедуры в рамках требований AML/CFT:

- По верификации Клиента, к Личному кабинету в сервисе ViDiPay Клиентом должны быть привязаны только личные карты/счета.
- Проводит автоматический анализ частоты пополнений/выводов (например, >3 операций/день на сумму >100 тыс. руб.).
- По ручной модерации транзакций средств Клиентов с неродственными счетами.
- Аудит активности рефералов для исключения фейков.

4. Ответственность в случае нарушения Клиентом требований AML/CFT

4.1. В случае нарушения Клиентом требований AML/CFT сервис ViDiPay в отношении Клиента может приостановить выплату Клиенту Бонусов по Реферальной программе до завершения проверки при подозрении на отмыwanie средств, заблокировать вход в Личный кабинет сервиса ViDiPay при систематических нарушениях (вывод на разные карты, пополнение с чужих счетов), аннулировать Вознаграждения по Реферальной программе при выявлении накрутки рефералов и передать данные в соответствующие правоохранительные органы при признаках преступлений по ст. 174, 174.1 Уголовного кодекса РФ.

4.2. Клиенту в рамках требований AML/CFT запрещается:

- Пополнять свой Баланс в Личном кабинете сервиса ViDiPay с карты друга, при этом сервис ViDiPay имеет право осуществить блокировку Личного кабинета Клиента и вернуть средства на исходный счет.
- Осуществлять перевод Вознаграждения по Реферальной программе на карту супруга без верификации, при этом сервис ViDiPay имеет право отменить транзакции и осуществить блокировку Реферальной программы.
- Создавать от 10 «фейковых» Личных кабинетов в сервисе ViDiPay, при этом сервис ViDiPay имеет право аннулировать все бонусы по Реферальной программе.

5. Заключительные положения

5.1. Сервис ViDiPay имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Клиентское соглашение ViDiPay о соблюдении AML/CFT, о внесении изменений в Клиентское соглашение Клиент уведомляется путем отправки уведомления ему на адрес электронной почты или посредством Личного кабинета в сервисе ViDiPay.

5.2. Блокировка Личного кабинета в сервисе ViDiPay не освобождает Клиента от ответственности по соблюдению обязательств по ФЗ-№115.

5.3. Клиентское соглашение ViDiPay о соблюдении AML/CFT регулируется ФЗ-№115, Федеральным законом № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах».

5.3. Все споры и разногласия по Клиентскому соглашению ViDiPay о соблюдении AML/CFT разрешаются в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области.