

## Условия и положения

### 1. Введение и принятие Условий использования.

1.1. ВНИМАТЕЛЬНО ОЗНАКОМЬТЕСЬ С НАСТОЯЩИМИ ПОЛОЖЕНИЯМИ И УСЛОВИЯМИ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ ИСПОЛЬЗОВАТЬ [HTTPS://WHITERAID.COM/](https://whitepaid.com/) ВЕБ-САЙТА ИЛИ ЛЮБУЮ УСЛУГУ, ПРЕДЛАГАЕМУЮ В НЕМ. ИСПОЛЬЗУЯ ВЕБ-САЙТ ИЛИ ИНЫМ ОБРАЗОМ ПОЛУЧАЯ ДОСТУП ИЛИ ИСПОЛЬЗУЯ НАШИ УСЛУГИ, ВЫ СОГЛАШАЕТЕСЬ С УСЛОВИЯМИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ. ЕСЛИ ВЫ НЕ ПРИНИМАЕТЕ ПОЛОЖЕНИЯ И УСЛОВИЯ ИЛИ КАКИЕ-ЛИБО ПОЛОЖЕНИЯ, НЕ ОБРАЩАЙТЕСЬ К ВЕБ-САЙТУ И НЕ ПОЛЬЗУЙТЕСЬ УСЛУГАМИ.

1.2 WHITERAID OÜ - компания, включенная в соответствии с законами Эстонии, с зарегистрированным офисом в Таллине, Lasnamäe linnaosa, Peterburi, 47, 11415, Эстония, должна упоминаться как «мы», «наш» или «Компания».

1.3. Пользователи сайта <https://whitepaid.com/>, ("Сайт"), именуются "вы", "ваши" или "сами". Используя данный Сайт и/или регистрируясь для использования наших услуг, вы принимаете и соблюдаете условия, регулирующие ваше использование Сайта, и предлагаемые в нем услуги ("Условия и положения"). Перед использованием Сайта или каких-либо услуг, предлагаемых на Сайте (далее "Услуги"), необходимо внимательно ознакомиться со всеми Условиями использования. Если вы не согласны с какими-либо условиями настоящих Положений и условий, вы обязаны не использовать Сайт и Услуги.

1.4. Вы также признаете, что Политика конфиденциальности (доступная на сайте по адресу <https://whitepaid.com/terms.pdf> ("Политика конфиденциальности") является неотъемлемой частью настоящих **Условия и положений**, и, используя Услуги, вы также соглашаетесь с тем, что вы прочитали, поняли и приняли условия Политики конфиденциальности.

### 2. Регистрация и соответствие требованиям счета

Открывая счет для использования Услуг ("Счет"), вы прямо заявляете и гарантируете, что:

- i. Вы приняли настоящие **Условия и положения**;
- ii. Вы не моложе 18 лет (или совершеннолетия в стране Вашего проживания и не моложе 18 лет);

- iii. Вы в здравом уме и способны нести ответственность за свои собственные действия, и имеете полную правоспособность принимать настоящие **Условия и положения** и заключать сделки с использованием Цифровой валюты (как определено ниже);
- iv. вся информация и детали, которые вы предоставляете нам в процессе первоначальной регистрации, а затем (в том числе в рамках любого использования Сервисов), являются правдивыми, актуальными, полными и не вводят в заблуждение и, в зависимости от случая, соответствуют именам на кредитная / дебетовая карта (-ы) или другие платежные счета, которые будут использоваться для получения Fiat Money (определено ниже) в обмен на цифровую валюту.

### 3. Личное использование вашей учетной записи

3.1. Сайт предназначен только для вашего личного и некоммерческого использования. Вы можете открыть только одну учетную запись, и вы признаете, что несколько или связанные учетные записи не допускаются.

3.2. Вы также соглашаетесь с тем, что вы не будете использовать какую-либо Учетную запись, кроме как для вашего собственного использования, или получать доступ к Учетной записи любого другого зарегистрированного пользователя («Участника») в любое время, или помогать другим в получении несанкционированного доступа.

3.3. Регистрируясь у нас, вы соглашаетесь предоставлять нам актуальную, точную, достоверную и полную информацию о вас, которая может включать, без ограничений, ваше имя, пароль, адрес электронной почты, почтовый адрес, номер телефона, идентификационный номер, дату рождения, Идентификационный номер налогоплательщика, персональные реквизиты банковского счета, запрашиваемые в процессе регистрации и / или проверки, или запрашиваемые в любое время после регистрации, и вы обязаны постоянно обновлять любую предоставленную информацию. При необходимости мы можем запросить дополнительную информацию, в том числе в случае любых подозрительных действий, связанных с вашей Учетной записью.

3.4. **Процесс проверки.** Мы можем проверить ваши данные в любое время, запросив у вас определенные документы. Эти документы, как правило, могут включать выданное правительством удостоверение личности, подтверждение адреса, например, счет за коммунальные услуги, и подтверждение вашего способа оплаты. Мы можем потребовать, чтобы копии таких документов были нотариально заверены за ваш счет, с печатью и заверением или заверением государственным нотариусом. Если документы не пройдут наши внутренние проверки безопасности по какой-либо причине, например, по подозрению в фальсификации или из-за подозрительного или доказанного искажения информации, мы не будем обязаны принимать такие документы как действительные и не будем обязаны предоставлять обратную связь о точном характер наших выводов в отношении этих документов. Кроме того, мы можем попросить вас принять участие в телефонном или видеозвонке для подтверждения вашей личности.

3.5. Мы также можем проводить дополнительные проверки вашей информации и запрашивать у вас любую соответствующую документацию по любой причине, связанной с использованием вами Услуг и / или в качестве подтверждающего доказательства для любой информации, которую вы предоставляете.

3.6. Вы признаете, что для проведения такого процесса проверки и / или проверки биографических данных мы можем выполнять запросы, прямо или косвенно, через сторонних поставщиков услуг в попытке предотвратить неверную идентификацию, мошенничество, подозрительную деятельность, отмывание денег или любую другую запрещенную деятельность, и может принимать меры в отношении результатов таких запросов, которые мы считаем необходимыми. Настоящим вы предоставляете нам свое разрешение на такие запросы, в том числе в отношении запроса информации о вашей учетной записи.

3.7. Несмотря на вышесказанное, **Компания** может в любое время и по своему собственному усмотрению отказать вам в возможности открыть Учетную запись, ограничить Учетную запись, которую вы можете создать и поддерживать, или приостановить любую транзакцию в ожидании нашего просмотра любой информации, предоставленной вами.

3.8. **Конфиденциальность вашей учетной записи.** Вы признаете, что несете ответственность за сохранение строгой конфиденциальности информации вашей Учетной записи, включая ваш пароль, защиту вашей собственной Цифровой валюты, а также за все действия и транзакции, размещенные на вашей Учетной записи. Вы понимаете, что любой компромисс вашей информации для входа в систему может подвергнуть вашу Учетную запись несанкционированному доступу третьих лиц, что может привести к потере или краже Цифровой валюты или средств с вашей Учетной записи, включая связанные учетные записи, такие как связанные банковские счета и кредитные карты.

3.9. **Оповещения о безопасности.** Чтобы получать уведомления о безопасности от Компании, вы должны сообщить Компании об изменениях в вашем адресе электронной почты и номере телефона. Ни при каких обстоятельствах Компания не будет нести ответственность за любые убытки или убытки, которые вы можете понести в результате компрометации учетных данных для входа в учетную запись из-за отсутствия вины Компании и / или неспособности следовать или действовать в отношении любых уведомлений или предупреждений о том, что мы может отправить вам. Несмотря на вышесказанное, Компания не гарантирует предоставление вам указанных предупреждений или предпринимает какие-либо другие действия в этом отношении, и не несет ответственности за это.

3.10. **Злоупотребление.** Создание или использование Учетной записи без получения нашего предварительного прямого разрешения приведет к немедленному приостановлению действия любой такой Учетной записи, а также всех ожидающих предложений о покупке / продаже. Любая попытка сделать это или помочь другим (бывшим зарегистрированными пользователям или иным образом), или распространение инструкций, программного обеспечения или инструментов для этой цели, приведет к закрытию Учетных записей таких пользователей, не отступая при этом от любых других средств правовой защиты, к которым Компания может иметь право на такое нарушение, и Компания может предпринять дальнейшие действия против вас.

3.11. Вы обязаны немедленно уведомить нас о любом несанкционированном использовании вашей Учетной записи или пароля, предполагаемом взломе вашей регистрационной информации или любом другом нарушении безопасности по электронной почте на адрес [info@whitepaid.com](mailto:info@whitepaid.com).

3.12. Мы можем закрыть учетную запись любого Участника, который не выполняет наши запросы на проверку или защиту или иным образом нарушает вышеизложенные правила, и такой Участник может быть привлечен к ответственности за убытки, понесенные Компанией или любой третьей стороной из-за отсутствия участника. соблюдение и / или нарушение правил.

3.13. **Ответственность за действия третьих лиц.** Ваша учетная запись предназначена только для личного использования, а не для использования или доступа третьих лиц. В любом случае, вы несете полную ответственность за все действия или бездействие любой третьей стороны, осуществляющей доступ и / или использующей вашу Учетную запись.

3.14. Вы соглашаетесь с тем, что не будете использовать Сервисы для совершения каких-либо преступных действий, включая, помимо прочего, отмывание денег, незаконные азартные игры, финансирование терроризма или злонамеренный взлом. Кроме того, вы гарантируете, что не будете использовать методы для сокрытия местоположения, с которого вы заходите на Сайт, и что вы будете сообщать Компании ваше точное и истинное местоположение. Если Компания по своему собственному усмотрению определит, что деятельность на вашем Аккаунте является подозрительной или связана с какой-либо запрещенной деятельностью или незаконной операцией, Компания может отменить или приостановить действие вашего Аккаунта, заблокировать любые невыполненные транзакции, отклонить любые новые транзакции и / или заблокировать любую. средства на вашем счету.

3.15. Вы соглашаетесь получать рекламные и / или информационные сообщения от нас на адрес электронной почты, который вы указали в своей учетной записи. Такие электронные письма будут отменены по вашему запросу с использованием опции «отписаться», представленной в любом таком электронном письме, когда это применимо.

#### 4. Предоставление Услуг

4.1. Покупка цифровой валюты. Услуги позволяют Участникам покупать у Компании Биткойн и Эфириум и любую другую цифровую валюту, которая время от времени может быть доступна для покупки на Сайте («Цифровая валюта»).

4.2. Продажа цифровой валюты. По собственному усмотрению Компании, Компания также может разрешить Участникам продавать Цифровую валюту Компании.

4.3. После успешного открытия и создания вашей Учетной записи после процесса проверки вы можете начать покупку или продажу Цифровой валюты, в зависимости от обстоятельств, на основе каждой транзакции в обмен на доллары США, евро или другие валюты, определенные время от времени Компанией (совместно) и индивидуально, «Fiat Money»).

4.4. **Способы оплаты.** Вы можете отправлять и / или получать Fiat Money в и из Компании через:

- банковский перевод или
- оплата кредитной картой Mastercard и VISA, или
- сторонний процессор.

4.5. **Отсутствие гарантии платежных методов.** Однако Компания не может гарантировать, что все такие способы оплаты будут всегда доступны для вас.

Доступность каждого способа оплаты зависит от нескольких факторов, включая, помимо прочего, ваше местоположение, идентификационную информацию, которую вы предоставили Компании, и определенные ограничения, налагаемые сторонними платежными системами, если таковые имеются.

**4.6 Банковские переводы.** Вы понимаете и принимаете следующие условия, относящиеся к любому банковскому переводу, который вы отправляете Компании в связи с вашим заказом на покупку цифровой валюты:

i. в случае, если платеж, фактически полученный банковским счетом Компании, за вычетом любых применимых банковских или административных сборов, будет меньше суммы платежа, необходимой для выполнения вашего заказа на покупку, Компания по своему собственному усмотрению либо а) автоматически обновит и выполнит заказ на покупку в соответствии с суммой платежа за фактически полученные комиссии и отправку уведомления с обновленным заказом или б) связаться с вами, чтобы получить новые инструкции по изменению или отмене вашего заказа; и

ii. В случае, если платеж, полученный на банковский счет Компании, за вычетом любых применимых банковских или административных сборов, превысит сумму платежа, необходимую для выполнения вашего заказа на покупку, Компания, по своему усмотрению, может i) обновить ваш заказ на покупку в соответствии с суммой, фактически полученная для сумм, в которых расхождение не превышает 1000 евро, и отправит вам уведомление об обновленном заказе или ii) свяжется с вами, чтобы получить новые инструкции по изменению или отмене вашего заказа.

**4.7. Доставка цифровой валюты.** Компания приложит разумные усилия для доставки вам купленной Цифровой валюты в кратчайшие разумные сроки в соответствии с положениями и условиями настоящего Соглашения. Вы признаете, что доставка купленной вами Цифровой валюты может быть завершена отдельно от процесса оплаты, и может потребоваться время для обработки перевода Цифровой валюты. Вы также признаете, что в некоторых случаях Компания может быть не в состоянии выполнить ваш заказ на покупку или доставить Цифровую валюту, как более подробно описано в настоящем документе.

**4.8. Адрес кошелька.** Вы понимаете и принимаете, что мы доставим купленную Цифровую валюту на адрес личного цифрового кошелька, который вы предоставляете нам в отношении каждого из ваших заказов на покупку (ваш «адрес кошелька»), и который вы проверяете у нас по нашему запросу на проверку каждого заказа, Такой запрос проверки может включать, без ограничения, проверку по электронной почте или другими электронными средствами. Вы также понимаете и соглашаетесь с тем, что в случае, если вы не подтвердите свой адрес кошелька в течение 30 дней с момента отправки вам такого запроса на подтверждение, мы оставляем за собой право отправить вам соответствующую цифровую валюту на адрес кошелька, который вы предоставили нам после инициирования применимый порядок, независимо от какой-либо проверки от вас. Вы также понимаете, что как только мы отправим вам цифровую валюту на ваш адрес кошелька, мы не сможем получить эту цифровую валюту с вашего адреса кошелька.

**4.9.** Вы признаете, что Компания не несет ответственности за любые ошибки в отношении предоставленных вами инструкций.

**4.10. Нет гарантии стоимости или ликвидности.** Вы понимаете и принимаете риски, связанные с покупкой и продажей Цифровой валюты, включая тот факт, что

Компания не может гарантировать, что любая Цифровая валюта будет иметь в любое время в будущем определенную стоимость (если таковая имеется) или рыночную ликвидность. Нет гарантии, что вы сможете продать Цифровую валюту какой-либо третьей стороне позднее, и ни при каких обстоятельствах Компания не будет обязана покупать у вас любую Цифровую валюту, независимо от того, куплена ли она у Компании или нет. (См. Также раздел 18 «Риски»).

## **5. Цена цифровой валюты и исполнение вашего заказа**

**5.1. Цена.** Курс, по которому Цифровая валюта покупается или продается, в зависимости от обстоятельств, определяется в соответствии с ценой, указанной на Сайте («Цена»).

**5.2.** Несмотря на вышесказанное, вы тем самым понимаете и соглашаетесь с тем, что любая Цена, отображаемая на Сайте, по которой Компания продает или покупает Цифровую валюту, является точной только на данный момент, и Цена, которая появляется на Сайте по вашему заказу на Услуги, не может быть окончательной ценой или скоростью вашей транзакции. Это связано с крайне нестабильным характером цены цифровой валюты и периодом времени, который может потребоваться для завершения транзакции, как подробно описано ниже.

**5.3.** Конечная цена вашей транзакции («Конечная цена») будет той ценой, которая указана на Сайте после:

i. наше подтверждение об оплате от соответствующей компании, выпускающей кредитные или дебетовые карты, в отношении платежей Fiat Money, осуществленных вами с помощью кредитной или дебетовой карты;

ii. наше подтверждение о подтверждении платежа от нашего банка в отношении платежей Fiat Money, осуществленных вами посредством банковского перевода; и

iii. фактическое пополнение нашего виртуального кошелька цифровой валютой по отношению к цифровой валюте, зачисленной нам вами.

**5.4.** Вы понимаете и соглашаетесь с тем, что Окончательная цена может быть выше или ниже любой другой ставки или цены, которая ранее была доступна на Сайте, в соответствии с возможными колебаниями стоимости, и что она может измениться либо в вашу пользу, либо в Компании. и мы не имеем никакого контроля над такими изменениями.

**5.5.** Как только это будет практически осуществимо после этого и при условии завершения нашего процесса КУС, к нашему удовлетворению, мы выполним ваш заказ по Окончательной цене («Исполнение»). До исполнения любой ваш заказ будет считаться отложенным и не завершенным и не будет иметь для нас обязательной силы.

**5.6. Доставка.** Как только это станет возможным после выполнения вашего заказа:

i. в случае вашей покупки цифровой валюты у нас соответствующая цифровая валюта будет доставлена нами на ваш адрес кошелька. Хотя мы попытаемся перевести Цифровую валюту как можно скорее, имейте в виду, что обработка может занять некоторое время;

ii. в случае вашей продажи Цифровой валюты нам мы доставим Fiat Money через банковский перевод, кредитную карту или другой платежный

процессор третьей стороны, используя данные, указанные в соответствующем способе оплаты, который вы указали при регистрации и / или на время вашего заказа на продажу; и

iii. мы предоставим вам на Сайте, по электронной почте или иным образом подтверждение транзакции, в котором будет указана окончательная цена и другие сведения о покупке и выполнении («Подтверждение транзакции»).

**5.7. Сборы компании.** Компания применяет:

- Плата за обработку: 6,5%
- Комиссия за продажу: 3%
- Сетевая плата: 0,0001 BTC / 0,005 ETH

**5.8. Политика отмены.** Вы признаете, что Выполненные транзакции не подлежат отмене, и вы не можете изменить или отменить любую транзакцию - независимо от того, была ли она завершена или ожидает рассмотрения (включая любой заказ, в котором адрес кошелька еще не был проверен вами, как описано в разделе 4.8 выше).

Несмотря на вышесказанное, Компания, по своему собственному усмотрению, без каких-либо обязательств может попытаться выполнить ваш запрос на отмену транзакции на вашем Аккаунте. В соответствии с действующим законодательством и нормативными актами, если Компания отменит ваш заказ на покупку после получения от вас Fiat Money в отношении такого заказа, Компания возместит вам такие средства за вычетом любых расходов или расходов, связанных с таким возвратом, включая, помимо прочего, любые банковские сборы, сборы за обмен валюты и / или сборы за обработку платежей. Что касается отмены вашего заказа на продажу после получения Цифровой валюты от вас, Компания зачислит вам такую цифровую валюту за вычетом применимых операционных издержек и расходов. Возврат по отмененной транзакции осуществляется по обменному курсу, определяемому по усмотрению Компании.

**5.9. Неудачные платежи.** Если ваш способ оплаты отклонен, будь то из-за недостатка средств или признан неудачным по какой-либо другой причине, вы соглашаетесь с тем, что Компания по своему собственному усмотрению может: (i) отменить любую применимую транзакцию; (ii) выполнить часть этой сделки; или (iii) дебетовать альтернативные способы оплаты, предоставленные вами, в сумме, необходимой для завершения ожидающей транзакции. В случае прекращения любой транзакции Компания приложит разумные усилия, чтобы уведомить вас о таком прекращении.

**5.10. Право собственности на ваш адрес кошелька.** В целях выполнения любой транзакции вы гарантируете использование и предоставление адреса электронного кошелька, принадлежащего исключительно вам, и который находится под вашим исключительным и полным контролем, на который будет переведена купленная вами Цифровая валюта.

**5.11.** Компания оставляет за собой право отказать в обработке любого заказа или отменить любую незавершенную транзакцию, если:

- i. требуется по закону, постановлению, по решению компетентного суда или другого компетентного органа;
- ii. Компания считает, что любой такой заказ или операция нарушает какое-либо положение настоящих Условий или применимого законодательства или нормативных актов;
- iii. он превышает любой лимит, который может применяться к количеству или объему транзакций в любой данный период в соответствии с политикой Компании, которая может время от времени изменяться, или любыми другими применимыми законами и правилами; или
- iv такая сделка ставит под угрозу деятельность Компании, доброе имя или репутацию. Кроме того, Компания может предпринять любые дополнительные действия, доступные для нее в соответствии с настоящими Условиями или другими применимыми законами и положениями в отношении такой транзакции.

## **6. Пользовательский контент**

6.1. Если вы загружаете какой-либо контент на Сайт, в том числе, без ограничений, любой текст, фотографию или другой материал, вы гарантируете, что такой контент не будет состоять из: (а) ложной, вводящей в заблуждение информации или незаконного присвоения; (б) защищенный авторским правом материал, который вы не имеете права публиковать публично; (с) непристойный, оскорбительный, оскорбительный, незаконный контент или любой контент, который, по усмотрению Компании, может повредить или поставить под угрозу доброе имя и репутацию Компании; или (d) все, что запрещено каким-либо другим законодательством.

6.2. Не освобождая вас от вашей ответственности, как указано выше, Компания может, по собственному усмотрению Компании, удалять любой контент, который нарушает изложенное выше, в дополнение к любым дальнейшим действиям, которые Компания считает необходимыми. Компания не обязуется проверять любое такое содержание и не несет никакой ответственности в связи с этим.

6.3. Вы признаете, что Компания не может и не подтверждает и не гарантирует подлинность, идентичность или надежность любого контента и информации, опубликованных любым пользователем Сайта или приписанных какому-либо пользователю Сайта, таким образом полагаясь на контент пользователей исключительно на ваше собственное усмотрение и риск.

## **7. Платежные операции, сторонние процессоры и возвратные платежи**

7.1. Вы несете полную ответственность за выплату всех сумм (будь то Fiat Money или цифровая валюта), причитающихся нам. Мы оставляем за собой право удерживать любой платеж, который должен быть сделан вам, до тех пор, пока Компания не сможет надлежащим образом идентифицировать и подтвердить подлинность вашей личности и / или платежных реквизитов (в зависимости от обстоятельств).



7.2. Сторонние сервисные процессоры. Вы признаете, что Компания может, по собственному усмотрению Компании, использовать сторонних поставщиков услуг по обработке платежей для обработки любого платежа между вами и Компанией, включая, помимо прочего, платежи, связанные с использованием вами Услуг и любой выполненной транзакцией. тобой. В таких случаях вы подтверждаете, что Компания может предоставить определенную личную информацию и / или документацию о вас, в том числе в отношении транзакции, выполненной вами, по мере необходимости для завершения транзакции или в соответствии с требованиями по любому запросу или в случае обнаружения мошенничества. или подозрение на такое.

7.3. В соответствии с Политикой конфиденциальности Компании, Компания может использовать или передавать вашу информацию любым сторонним поставщикам услуг с целью предоставления вам Услуг на Сайте или их улучшения, а также для любых KYC, AML или CTF. процедуры, как описано ниже.

7.4. Если Компания обоснованно полагает, что мошенническое действие было или совершено вами или в связи с вашей Учетной записью, включая использование украденных кредитных карт или любую другую мошенническую деятельность (включая возврат средств или другое восстановление платежа), она оставляет за собой право закрыть или приостановить действие вашей Учетной записи, прекратить действие Условий и / или отменить или приостановить любой платеж. Компания имеет право информировать любые соответствующие органы или организации (включая агентства кредитных историй) о любом мошенничестве с платежами или иной незаконной деятельности и может использовать услуги по сбору платежей для возврата платежей. Компания не несет ответственности за любое несанкционированное использование какой-либо третьей стороной кредитных / дебетовых карт, независимо от того, были ли кредитные / дебетовые карты заявлены в краже.

## **8. Использование наших технологий и интеллектуальной собственности**

8.1. Вы можете устанавливать и использовать только программное обеспечение, подключенное к Сайту («Программное обеспечение»), и весь контент, полученный из Программного обеспечения, включая, помимо прочего, авторские права и все другие права интеллектуальной собственности на Программное обеспечение в связи с Услугами. для вашего личного и некоммерческого использования и в соответствии с Условиями. Код, структура и организация Программного обеспечения защищены правами интеллектуальной собственности. Вы не должны: (i) копировать, распространять, публиковать, осуществлять обратный инжиниринг, декомпилировать, дизассемблировать, модифицировать, переводить или предпринимать какие-либо попытки доступа к исходному коду для создания производных произведений исходного кода или иным образом; (ii) продавать, переуступать, сублицензировать, передавать, распространять или сдавать в аренду Программное обеспечение; (iii) сделать Программное обеспечение доступным для любой третьей стороны через компьютерную сеть или иным образом; (iv) экспортировать Программное обеспечение в любую страну (физическим или

электронным способом); или (v) использовать Программное обеспечение способом, запрещенным любыми законами или правилами, которые применяются к использованию Программного обеспечения (вместе именуемые «Запрещенные действия»).

8.2. Вы будете нести ответственность перед нами за любой ущерб, издержки или расходы, которые мы понесем или понесем в результате или в связи с совершением вами любого из Запрещенных актов. Вы должны уведомить нас в кратчайшие возможные сроки после того, как вам станет известно о совершении любым лицом какого-либо из Запрещенных актов, и оказать нам разумную помощь в любых расследованиях, которые мы можем проводить на основании информации, предоставленной вами в этом отношении.

8.3. The brand names relating to the Site and any other trade marks, service marks and/or trade names used by us, or on our own behalf (the "**Trade Marks**"), are owned by us or our licensors. In addition to the rights in the Trade Marks, we and/or our licensors own the rights in all other content of the Site (the "**Content**"). By using the Services, you shall not obtain any rights in the Trade Marks or the Content, and you may use the Trade Marks and Content in accordance with the terms of the Terms & Conditions only.

8.4. Доступность сайта. Компания не может и не гарантирует доступность Услуг в любое время. Вы признаете, что Компания оставляет за собой право в любое время задерживать, отклонять или делать недоступным в любое время и по своему усмотрению любые или все Услуги и / или сам Сайт. Компания не несет никакой ответственности или обязательств в связи с недоступностью какой-либо Услуги, независимо от того, вызвана ли она Компанией, как указано выше, или какой-либо третьей стороной или форс-мажорными обстоятельствами. Вы четко понимаете, что любое такое событие может вызвать задержку в исполнении или обработке ваших заказов и транзакций, и вы безоговорочно освобождаете Компанию от любой ответственности в этом отношении.

8.5. Безопасность и вирусы. Любое использование Интернета может быть предметом вирусной атаки и / или сбоя связи. Компания не несет никакой ответственности за любой ущерб или перебои, вызванные компьютерными вирусами, шпионскими программами, троянскими конями, червями или другими вредоносными программами, которые могут повлиять на ваши системы, компьютер или другое оборудование, а также любые фишинговые, спуфинговые или другие вирусные атаки. Компания рекомендует, чтобы все Участники всегда использовали надежное и доступное программное обеспечение для проверки и предотвращения вирусов. Вам также следует проявлять осторожность при просмотре текстовых сообщений и электронных писем, которые якобы исходят от Компании, так как SMS и электронные письма также уязвимы для фишинга и подмены, а также от дополнительных вирусов. Желательно, чтобы вы входили в свою учетную запись только через Сайт и избегали использования неаутентичных сообщений, предлагающих вам варианты входа.

8.6. Конфиденциальная информация. При условии, что в ходе использования Услуг вам раскрывается любая конфиденциальная информация, вы обязаны хранить такую

конфиденциальную информацию в строгом секрете и использовать ее только в связи с Услугами. Вы не можете раскрывать такую конфиденциальную информацию без предварительного письменного согласия Компании.

## 9. Соответствие

9.1. Использование вами Сервиса должно соответствовать всем применимым к вам законам и нормативным актам в зависимости от вашей юрисдикции. Вы несете исключительную ответственность за обеспечение того, чтобы использование вами Сайта и Услуг соответствовало применимым законам и правилам.

9.2. Если Компания считает, что использование вами Услуг может не полностью соответствовать применимым законам и нормативным актам, включая, помимо прочего, наличие каких-либо оснований подозревать, что использование вами Услуг связано с какими-либо запрещенными действиями или если вы иным образом не сможете этого сделать, выполнив процедуры KYC, AML и CTF, описанные в разделе 17 ниже, мы можем отказать вам в предоставлении Услуги, обработать ваши транзакции или принять вас в качестве клиента, в дополнение к любым другим действиям, которые мы сочтем целесообразными.

9.3. Применимые санкции. Вы гарантируете, что будете соблюдать все применимые международные экономические и экспортные санкции и любые их требования. Не ограничивая общности вышеупомянутого, вы не будете использовать Услуги, доступные на Сайте, если к вам применимо любое из следующих действий:

- a. Вы являетесь гражданином или резидентом Saudi Arabia, South Sudan, Sudan, Syria, Uganda, Vanuatu, Yemen, United States of America, Afghanistan, Algeria, Bahrain, Bangladesh, Bosnia and Herzegovina, Crimea, Cuba, Ethiopia, Iran, Iraq, Iceland, Japan, Kuwait, Lebanon, Libya, Nigeria, North Korea, Oman, Pakistan, Palestine, Qatar or any other country included in the US embargo, United Nations sanctions, Режим финансовых санкций Казначейства («Ограниченные территории») или вы намереваетесь распределить или предоставить приобретенную Цифровую валюту или Услуги Ограниченным территориям;
- b. Ваше имя фигурирует в Списке специально назначенных граждан Министерства финансов США или в Списке запрещенных лиц Министерства торговли США, Списке непроверенных лиц, Списке организаций Режим финансовых санкций Казначейства США («Ограниченные лица») или вы намерены распространять или предоставлять Услуги любому лицу, ограниченному лиц; и
- c. Вы находитесь в списке предписанных санкций.

9.4. **Налогообложение.** Вы несете исключительную ответственность за выяснение налогов, применимых к вашим транзакциям на Сайте. Компания не является и ни в коем случае не будет рассматриваться как предоставление каких-либо налоговых консультаций или консультаций. Вы обязаны сообщать и перечислять налоги, подлежащие уплате в соответствующие налоговые органы.

## 10. Приостановка, прекращение и аннулирование аккаунта

10.1. Вы признаете, что в любое время Компания будет иметь право: (a) приостановить действие вашей Учетной записи и вашего Доступа к Услугам, (b) прекратить действие Условий и вашего доступа к Сайту и закрыть вашу Учетную запись, (c) отказаться от обработки, отменить или отменить любую транзакцию Цифровых валют, независимо от того, были ли списаны соответствующие средства с вашего способа оплаты; (d) ограничить вашу Учетную запись; и / или (e) запретить доступ к Сайту и его контенту или инструментам, задержать или удалить размещенный контент, а также принять технические и юридические меры для того, чтобы не пускать пользователей на Сайт, и все вышеперечисленное по любой причине, все это подпадает под действие Компании. по собственному усмотрению, в том числе без ограничений в результате следующих действий:

(i) нарушение настоящих Условий, в том числе без ограничений, неоплата любой транзакции; (ii) пытается получить несанкционированный доступ к Сайту или учетной записи другого Участника или оказать помощь попыткам других сделать это; (iii) Компания имеет обоснованные подозрения, что транзакция включает незаконную деятельность, в том числе без ограничений, отмыwanie денег, финансирование терроризма, мошенничество или любое другое преступление; (iv) Компания обоснованно подозревает, что ваша Учетная запись или какая-либо транзакция связана с запрещенным использованием или не соответствует каким-либо применимым законам или правилам; (v) Компания запрашивается об этом по решению суда, правоохранительных органов или другого государственного или регулирующего органа или если ваша Учетная запись подлежит судебному разбирательству или расследованию; (vi) вы злоупотребляете Услугами, предоставляемыми Компанией, в том числе путем открытия нескольких учетных записей и / или недобросовестного использования рекламных акций; (vii) любой из сторонних поставщиков Компании отказывает в предоставлении вам Услуг; (viii) Компания считает, что вы создаете проблемы или возможные юридические обязательства; (ix) форс-мажорные обстоятельства, включая эксплуатационные и технические ошибки; (x) вы не осуществляли транзакции в отношении Услуг в течение двенадцати или более месяцев подряд; (xi) Компания считает, что вы отрицательно влияете на ее репутацию; (xiii) Компания обоснованно полагает, что ваша Учетная запись связана с любой учетной записью, которая была приостановлена или прекращена за нарушение Условий и положений или приостановлена по любой другой причине; (xi) вы не предоставили информацию по запросу Компании или предоставленная информация не соответствует требованиям Компании; или (xii) Компания считает, что ваша Учетная запись и / или транзакция не соответствуют допустимому риску Компании.

10.2. Несмотря на вышесказанное, Компания может по своему усмотрению приостановить или прекратить ваш доступ к Услугам или отказать вам в открытии учетной записи по каким-либо иным причинам.

10.3. В случае, если Компания должна приостановить или прекратить ваш доступ к вашей Учетной записи и Услугам, вы не сможете ни получить доступ к своей Учетной записи, ни использовать какие-либо или все Услуги. В таком случае прекращения или приостановки мы оставляем за собой право: (i) отменить невыполненные и / или отложенные ордера на покупку Цифровой валюты у нас; и (ii) удержать любые деньги Fiat, которые вы заплатили нам за покупку Цифровой валюты у нас, за которую вы не получили.

10.4. В случае приостановления или прекращения действия вашей Учетной записи Компанией, Компания может предоставить вам уведомление о таком приостановлении или прекращении. Кроме того, вы признаете, что Компания не обязана раскрывать какие-либо выводы и информацию, полученные в результате процедур безопасности и управления рисками.

10.5. Прекращение вами. Вы можете закрыть свою Учетную запись в любое время, отправив запрос на удаление своей Учетной записи по адресу [info@whitepaid.com](mailto:info@whitepaid.com). Плата за расторжение не применяется, за исключением того, что вы будете нести ответственность за выполнение любых невыполненных обязательств по оплате перед Компанией, существующих на дату прекращения действия, и за урегулирование любых незавершенных транзакций. Компания оставляет за собой право приостановить любые незавершенные транзакции в момент отмены.

10.6. После прекращения действия Условий вы должны: (i) прекратить использование Сайта, Программного обеспечения и Услуг; (ii) выплатить нам любые деньги Fiat, которые вы должны нам; (iii) предоставить нам любую цифровую валюту, которую вы нам должны.

10.7. Право прекратить действие Условий и положений и закрыть вашу учетную запись не должно мешать вам или нам использовать любое другое право или средство защиты в соответствии с Условиями и положениями, будь то в отношении прекращения действия или любого другого события.

10.8. После прекращения действия Условий и положений по любой причине, за исключением случаев, когда в Условиях предусмотрено иное, и с учетом любых прав или обязательств, возникших до прекращения действия, ни одна из сторон не несет каких-либо дополнительных обязательств перед другой стороной в соответствии с Условиями и соглашениями.

**10.9. Сохранение или стирание информации.** После прекращения действия Условий Компания может сохранять информацию до тех пор, пока у нас есть деловые или налоговые потребности или время от времени в соответствии с применимыми законами, правилами и / или государственными заказами; при условии, однако, что в случаях, когда такая необходимость или требование правительства не существует, Компания будет стремиться стереть и удалить ваши данные, при условии соблюдения ограничений и требований в соответствии с применимыми законами и правилами.

## 11. Ограничения ответственности

11.1. УСЛУГИ И САЙТ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ НА УСЛОВИЯХ «КАК ЕСТЬ» И «КАК ДОСТУПНО» БЕЗ КАКИХ-ЛИБО ПРЕДСТАВЛЕНИЙ ИЛИ ГАРАНТИЙ, ЯВНЫХ, ПОДРАЗУМЕВАЕМЫХ ИЛИ УКАЗАННЫХ. КОМПАНИЯ СПЕЦИАЛЬНО ОТКАЗЫВАЕТСЯ ОТ ЛЮБЫХ ПОДРАЗУМЕВАЕМЫХ ГАРАНТИЙ НАЗВАНИЯ, ТОВАРА, УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНОГО КАЧЕСТВА, ПРИГОДНОСТИ ДЛЯ ОСОБЫХ ЦЕЛЕЙ И / ИЛИ НАРУШЕНИЙ. КОМПАНИЯ НЕ

ПРЕДСТАВЛЯЕТ НИКАКИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЙ ИЛИ ГАРАНТИЙ, КОТОРЫЕ ВЫ ПОЛУЧАЕТЕ, ЧТОБЫ ВАШ ДОСТУП К ПРОГРАММНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ, САЙТУ, УСЛУГАМ И / ИЛИ ЛЮБОЙ ЧАСТИ ИЛИ МАТЕРИАЛАМ, БУДЕТ ПОЛНЫМ, БЕСПЛАТНЫМ, НЕПРЕРЫВНЫМ, НЕПРЕРЫВНЫМ, УЛУЖИТСЯ ИСПРАВЛЕННЫЕ И / ИЛИ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИЛИ СЕРВЕР, КОТОРЫЙ СДЕЛАЕТ ЕГО В НАЛИЧИИ, НЕ БУДУТ ВИРУСОВ И БАГОВ, И НЕ ДАЕТ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, КАСАЮЩЕГОСЯ ПОЛНОЙ ФУНКЦИОНАЛЬНОСТИ, ТОЧНОСТИ, НАДЕЖНОСТИ МАТЕРИАЛОВ И / ИЛИ РЕЗУЛЬТАТОВ ИЛИ В КАЧЕСТВЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ПОЛУЧЕНО ВАМИ ЧЕРЕЗ УСЛУГИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И / ИЛИ САЙТ. ВСЕ РИСКИ, КАСАЮЩИЕСЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, КАЧЕСТВА И РАБОТЫ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, УСЛУГ И / ИЛИ САЙТА.

11.2. КОМПАНИЯ НЕ ОБЯЗАНА ПОДДЕРЖИВАТЬ ВАШЕ УЧЕТНОЕ ИМЯ ИЛИ ПАРОЛЬ. КОМПАНИЯ НЕ НЕСЕТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ЕСЛИ ВАМ НЕПРАВИЛЬНО, ЗАБУДЬТЕ ИЛИ УТРАТИТЕ ИМЯ ИЛИ ПАРОЛЬ УЧЕТНОЙ ЗАПИСИ ИЗ-ЗА НИЧЕГО, ЧЕМ НЕСОБЛЮДЕНИЕ КОМПАНИИ.

11.3. В МАКСИМАЛЬНОЙ СТЕПЕНИ, РАЗРЕШЕННОЙ ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ, НИ В КОЕМ СЛУЧАЕ НЕ БУДЕТ КОМПАНИЯ, ЕГО АФФИЛИАТЫ ИЛИ ПОСТАВЩИКИ УСЛУГ ИЛИ ЛЮБЫЕ ИХ УВАЖАЮЩИЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА, ДИРЕКТОРЫ, АГЕНТЫ, СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ, СОТРУДНИКИ ИЛИ ПРЕДСТАВИТЕЛИ ВАШЕГО ОТ ВАС ДЛЯ ЛЮБОГО ПРЯМОГО, НЕПРАВИЛЬНОГО, СПЕЦИАЛЬНОГО, СЛУЧАЙНОГО, НЕМАТЕРИАЛЬНОГО ИЛИ КОСВЕННОГО УЩЕРБА ИЛИ ПОТЕРЯ ЛЮБОГО РОДА, ВКЛЮЧАЯ БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЙ, УТРАТЫ БИЗНЕСА, ПРИБЫЛИ, ДОХОДЫ, ДАННЫЕ, КОНТРАКТЫ ИЛИ ОЖИДАЕМЫЕ ЭКОНОМИИ; И / ИЛИ УТРАТА ИЛИ ЛЮБОЙ УЩЕРБ, ВОЗНИКАЮЩИЙ ИЗ ВАШЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ САЙТА, УСЛУГ ИЛИ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ - ОСНОВАННЫХ В КОНТРАКТЕ, ИСПРАВЛЕНИИ, НЕОБХОДИМОСТИ, СТРОГОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ИЛИ ИНЫМ ОБРАЗОМ, ВОЗНИКАЮЩИХ ИЛИ В СВЯЗИ С УТВЕРЖДЕННЫМИ ИЛИ УТВЕРЖДЕННЫМИ , САЙТ И / ИЛИ УСЛУГИ.

11.4. ВЫ СОГЛАШАЕТЕСЬ, ЧТО ЛЮБАЯ ПРЕТЕНЗИЯ ИЛИ ПРИЧИНА ДЕЙСТВИЯ, КОТОРЫЕ ВЫ МОЖЕТЕ ИМЕТЬ ИЛИ СВЯЗАНЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ САЙТА, УСЛУГИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИЛИ УСЛОВИЯ, ДОЛЖНЫ БЫТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНЫ В ОДНОМ (1) ГОДУ ПОСЛЕ ЭТОЙ ПРЕТЕНЗИИ ИЛИ ПРИЧИНЫ ДЕЙСТВИЯ БУДУТ ЗАПРЕЩЕНЫ

11.5. МЫ НЕ БУДЕМ НЕСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПЕРЕД ВАМИ В ЛЮБОМ СЛУЧАЕ ЗА ПЕРЕДАЧУ ЛЮБОЙ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ, ЕСЛИ ВЫ ПРЕДОСТАВИТЕ НАМ ЛЮБОЙ НЕПРАВИЛЬНЫЙ И / ИЛИ НЕПОЛНЫЙ, ПУБЛИЧНЫЙ КЛЮЧ И / ИЛИ ВИРТУАЛЬНЫЙ КОШЕЛЕК. КРОМЕ ТОГО, МЫ НЕ БУДЕМ НЕСТИ ПЕРЕД ВАМИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ЛЮБОМ СЛУЧАЕ ЗА ПЕРЕДАЧУ ЛЮБЫХ ФИАТНЫХ ДЕНЕГ, ЕСЛИ ВЫ ПРЕДОСТАВИТЕ НАМ ЛЮБЫЕ НЕТОЧНЫЕ И / ИЛИ НЕПОЛНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ

11.6. Компания, в частности, не дает никаких гарантий, заверений или гарантий относительно времени, необходимого для завершения обработки любого предоставленного вами запроса, включая электронный дебет или кредит с использованием кредитных карт, банковских счетов или чеков, которые зависят

на многие факторы, выходящие за рамки контроля Компании. Не отступая от вышесказанного, Компания прилагает усилия для своевременной обработки ваших запросов.

11.7. Хотя Компания намерена предоставлять точную и своевременную информацию на Сайте и / или в Программном обеспечении (включая, помимо прочего, Контент), Сайт не всегда может быть полностью точным, полным или актуальным, а также может содержать технические неточности или опечатки. Стремясь продолжать предоставлять вам как можно более полную и точную информацию, она может время от времени изменяться или обновляться без предварительного уведомления. Соответственно, вы должны проверить всю информацию, прежде чем полагаться на нее, и все решения, основанные на информации, содержащейся на Сайте, являются вашей исключительной ответственностью, и мы не несем ответственности за такие решения.

11.8. Кроме того, вы соглашаетесь с тем, что Компания не несет ответственности перед вами или любой третьей стороной за какие-либо изменения или прекращение предоставления Услуг Компании и / или Положения и условия, а также за приостановку вашего доступа к Услугам Компании, за исключением случаев, прямо указанных в прямой форме. в данном описании.

11.9. Ничто в Условиях и положениях не будет действовать таким образом, чтобы исключить какую-либо ответственность Компании за смерть или телесные повреждения, вызванные халатностью Компании.

11.10. Споры. Любые споры между вами и любым другим пользователем Сайта будут разрешаться исключительно между вами и таким пользователем, и вы освобождаете Компанию, ее филиалов и поставщиков услуг, а также каждого из их соответствующих должностных лиц, директоров, агентов, совместных предприятий, сотрудников и представителей. от любых претензий, требований и убытков (фактических и косвенных) любого рода и характера, возникающих из или каким-либо образом связанных с такими спорами.

## **12. Идентификация**

Вы соглашаетесь защищать, освобождать от ответственности и обезопасить Компанию, ее филиалы и поставщиков услуг, а также любых их соответствующих сотрудников, должностных лиц, директоров, агентов, совместных предприятий и представителей от любых претензий, требований, обязательств, убытков или затрат (включая гонорары адвокатов, штрафы или штрафы), понесенные Компанией и возникшие в результате (i) нарушения Вами Условий и положений; (ii) использование вами Сайта, Программного обеспечения или Услуг или использование любым другим лицом, осуществляющим доступ к Услугам или Программному обеспечению, с использованием вашей идентификации пользователя, независимо от вашего разрешения; или (iii) любое нарушение вами любого закона, правила, постановления или прав какой-либо третьей стороны.

## **13. Изменения в Условиях и Положениях**

13.1. Компания может время от времени изменять, модифицировать, обновлять и изменять любые положения и условия Положений и условий, в том числе без ограничений, в результате изменений в законодательстве и нормативных актах, сообщений безопасности и изменений в наших Сервисах.

13.2. Компания уведомит вас о любой такой поправке, обновлении, изменении или изменении, опубликовав новую версию Условий на соответствующей странице Сайта или уведомив вас по электронной почте. Любая новая версия Условий и положений вступает в силу через двадцать четыре (24) часа после публикации на Сайте (или ранее, если того требует закон, постановление или директива, применимые к нам или вам), а также при использовании вами Услуги после этого периода будут рассматриваться как ваше согласие с такой новой версией Условий.

13.3. Пожалуйста, регулярно проверяйте наличие обновлений в Условиях.

13.4. Если вы не согласны с какими-либо изменениями Условий и положений, ваше единственное и исключительное средство - прекратить использование вами Услуг и закрыть вашу Учетную запись.

#### **14. Внешние сайты**

Компания не делает никаких заявлений и не несет никакой ответственности за любые сторонние веб-сайты, услуги или контент, к которым вы можете получить доступ через этот Сайт. Сайт может представлять ссылки или другие формы ссылок на другие сайты («Внешние сайты») или ресурсы, которые Компания не контролирует. Вы признаете, что Компания может представлять такие ссылки или ссылки на вас только для удобства, и что Компания не поддерживает какие-либо услуги или предложения Внешнего веб-сайта, сделанные вам, или любой контент, предоставленный в нем. Компания не несет ответственности за доступность и контент, предоставляемый на внешних сайтах. Перед использованием просим вас ознакомиться с политикой, опубликованной на внешних веб-сайтах, в отношении конфиденциальности и других тем. Компания не несет ответственности за контент третьих лиц, доступный через Сайт, включая мнения, советы, заявления, цены, действия и рекламу, и вы несете все риски, связанные с использованием такого контента. Вы должны принять меры предосторожности, чтобы убедиться, что все, что вы выберете для использования, не содержит таких предметов, как вирусы, черви, троянские кони и другие предметы разрушительного характера. Если вы получаете доступ к любым таким внешним веб-сайтам, вы соглашаетесь с тем, что вы делаете это на свой страх и риск, и вы соглашаетесь с тем, что мы не несем никакой ответственности, связанной с использованием вами или доступом к любым внешним веб-сайтам.

#### **15. Не даем финансовых консультаций**

Во избежание сомнений, Компания не предоставляет никаких инвестиционных рекомендаций, рекомендаций или указаний, будь то в связи с Услугами или иным



образом. Мы можем предоставить информацию о цене, диапазоне, волатильности цифровой валюты и событиях, которые повлияли на цену цифровой валюты, но это не считается инвестиционным советом и не должно рассматриваться как таковое. Никакое общение между нами и вами не должно рассматриваться как инвестиционная консультация. Любое решение о покупке или продаже Цифровой валюты является вашим исключительным решением на ваш страх и риск, и Компания не несет ответственности за любые понесенные убытки. Вы должны проконсультироваться со своими юридическими и / или налоговыми консультантами относительно вашей конкретной финансовой ситуации.

## **16. Отсутствие финансового регулирования**

Наша бизнес-модель и наши Услуги состоят в содействии покупке и продаже Цифровой валюты у Компании в нерегулируемой международной открытой платежной системе. Несмотря на вышеупомянутое, некоторые юрисдикции применяют правила или могут применять такие правила в любое время, и в этом случае в Условия и положения, включая предоставление Услуг, могут быть внесены соответствующие изменения или прекращены, если такие изменения невозможны. Вы соглашаетесь и понимаете, что законодательные и нормативные изменения или действия на государственном, федеральном или международном уровне могут отрицательно повлиять на использование, передачу, обмен и / или стоимость Цифровой валюты.

## **17. Знай своего клиента («KYC»), процедуры по борьбе с отмыванием денег («AML») и финансированием борьбы с терроризмом («CTF»)**

17.1. В рамках нашей приверженности борьбе с финансовыми преступлениями мы внедрили процедуры и системы, нацеленные на то, чтобы мы могли выявлять и снижать риски, связанные с неправомерным использованием нашего Сайта и Услуг. К ним относятся наши процедуры KYC, AML и CTf, которые основаны на сборе информации о наших пользователях, оценке рисков AML / CTf, связанных с их деятельностью, и постоянном мониторинге совершаемых ими транзакций.

17.2. Если у нас есть какие-либо подозрения, что наши деловые отношения с вами или конкретная сделка, которую вы хотите совершить, сопряжены с любым риском отмывания денег, финансирования терроризма или любого другого финансового преступления или запрещенной деятельности, мы можем по собственному усмотрению отказать в принятии вас в качестве клиента, прекратить любое взаимодействие с вами, отказаться от обработки любой транзакции и предпринять любые другие действия, которые мы сочтем необходимыми, в том числе сообщить о наших подозрениях компетентным юридическим органам. Мы не будем обязаны информировать вас о любых таких действиях, которые мы решим предпринять, а также не предоставлять вам никаких объяснений наших причин их принятия или наших подозрений.

17.3. В целях проведения вышеуказанных проверок мы можем собирать определенную личную информацию о вас как от вас, так и из внешних источников. Любая такая информация о вас будет храниться и использоваться в соответствии с

нашей политикой конфиденциальности. Пользуясь Сайтом и Услугами, вы заявляете и гарантируете, что вся информация, предоставленная вами нам, является правильной, точной и полной, а также дает явное согласие на сбор дополнительной информации о вас от третьих лиц, включая финансовые и кредитные учреждения, государственные органы и внешние базы данных.

## **18. Риски**

18.1. Торговля товарами и продуктами, реальными или виртуальными, а также виртуальными валютами сопряжена со значительными рисками. Цены могут колебаться в любой день. Из-за таких колебаний цен вы можете увеличивать или терять стоимость своих активов в любой момент. Любая валюта, виртуальная или нет, может подвергаться значительным или внезапным изменениям в стоимости и даже может стать бесполезной. Существует неотъемлемый риск того, что убытки возникнут в результате покупки, продажи или продажи чего-либо на рынке. Вы должны знать, что риск потери в торговле или владении цифровыми валютами может быть значительным.

18.2. Торговля цифровой валютой также сопряжена с особыми рисками, которые обычно не делятся с официальными валютами, товарами или товарами на рынке. В отличие от большинства валют, которые поддерживаются правительствами или другими юридическими лицами, или такими товарами, как золото или серебро, цифровая валюта является уникальной валютой, поддерживаемой технологиями и доверием. Не существует центрального банка или государственного регулятора, который мог бы принять корректирующие меры для защиты стоимости цифровой валюты в условиях кризиса, выпуска дополнительной валюты или уравнивания колебаний цен.

18.3. Вместо этого, цифровая валюта является автономной и в значительной степени нерегулируемой всемирной системой валютных компаний и частных лиц. Трейдеры и участники рынка доверяют цифровой, децентрализованной и частично анонимной системе, которая опирается на одноранговую сеть и криптографию для поддержания своей целостности. Таким образом, стоимость цифровой валюты может быть получена из постоянной готовности участников рынка обменивать валюту Fiat на цифровую валюту, что может привести к возможности постоянной и полной потери стоимости определенной цифровой валюты, если рынок этой цифровой валюты исчезает.

18.4. Торговля цифровой валютой может быть подвержена иррациональным (или рациональным) пузырям или потере доверия, которые могут рухнуть относительно спроса и предложения. Например, доверие к цифровой валюте может рухнуть в результате неожиданных изменений, навязанных разработчиками программного обеспечения или другими лицами, правительственными мерами, созданием превосходящих конкурирующих альтернативных валют или дефляционной или инфляционной спирали. Доверие также может снизиться из-за технических проблем, например, если анонимность системы будет скомпрометирована, если деньги будут потеряны или украдены, или если хакеры или правительства смогут помешать совершению транзакций.

18.5. Транзакции в цифровой валюте могут быть необратимыми, и, соответственно, убытки, связанные с мошенническими или случайными транзакциями, не могут быть возмещены.

18.6. Из-за характера цифровой валюты любые технологические трудности, с которыми сталкивается Компания, могут помешать доступу или использованию цифровой валюты участника.

18.7. Вышеупомянутое не является закрытым списком, могут быть дополнительные риски, которые мы не предвидели или не определили в наших Условиях. Вы должны тщательно оценить, подходят ли ваше финансовое положение и терпимость к риску для покупки, продажи или торговли цифровой валютой.

18.8. Компания использует банковских провайдеров для получения ваших средств и осуществления платежей. Наши банковские провайдеры не переводят Цифровую валюту, не обменивают Цифровую валюту и не предоставляют никаких услуг, связанных с Цифровой валютой.

18.9. Рынки цифровой валюты имеют разную степень ликвидности. Некоторые из них достаточно жидкие, а другие могут быть более жидкими или неликвидными. Компания не гарантирует никакой прибыли от торговли или любой другой деятельности, связанной с сайтом.

**18.10. В СВЕТЕ ВЫШЕУПОМЯНУТЫХ РИСКОВ, КОТОРЫЕ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ИСЧЕРПЫВАЮЩИМ СПИСКОМ, ВЫ ДОЛЖНЫ ВНИМАТЕЛЬНО РАССМОТРЕТЬ ВОПРОС О ТОМ, ПОДХОДИТ ЛИ ВАМ ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВАШИХ ФИНАНСОВЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ.**

## **19. Обслуживание клиентов**

19.1. Настоящим вы даете прямое согласие на использование нами контактных данных, предоставленных вами при регистрации, чтобы время от времени связываться с вами напрямую в отношении использования вами Услуг или любых других продуктов или услуг, предлагаемых нами время от времени.

19.2. Обратная связь с клиентами. Если у вас есть какие-либо вопросы, отзывы или жалобы, вы можете связаться с Компанией через службу поддержки Компании по адресу [info@whitepaid.com](mailto:info@whitepaid.com). Пожалуйста, предоставьте идентификационную информацию, такую как ваше имя, адрес электронной почты и любую другую информацию, которая может понадобиться Компании для идентификации вас, вашей

Учетной записи и / или транзакции, по которой у вас есть отзывы, вопросы или жалобы.

19.3. Для обеспечения качества обслуживания звонки, сделанные вами в отдел обслуживания клиентов, могут быть записаны.

19.4. Мы не допустим каких-либо оскорбительных действий со стороны пользователей Сервисов по отношению к нашим сотрудникам. В случае, если мы считаем, что ваше поведение, по телефону, в чате, по электронной почте или иным образом, было оскорбительным или унижающим достоинство по отношению к любому из наших сотрудников, мы имеем право закрыть вашу Учетную запись у нас и прекратить действие Условий и положений и подобных действий. будет рассматриваться как нарушение вами Условий и положений.

## 20. Общие положения

20.1. Полное согласие. Настоящие Условия и положения включают в себя полное понимание и соглашения между вами и Компанией в отношении предмета настоящего Соглашения и заменяют собой любые и все предыдущие обсуждения, соглашения и договоренности любого рода (включая, без ограничений, любые предыдущие версии настоящего Соглашения), и каждая природа между вами и компанией.

20.2. Заголовки разделов в настоящем Соглашении предназначены только для удобства и не должны регулировать значение или толкование любого положения настоящего Соглашения.

20.3. **Взаимоотношения сторон.** И вы, и Компания являетесь независимыми подрядчиками, и ничто в настоящих Условиях и положениях не должно рассматриваться как создающее между вами и Компанией какие-либо другие формы отношений, и стороны не должны рассматриваться как партнеры, совместные предприятия или агенты. Вы не уполномочены принимать какие-либо обязательства от имени Компании.

20.4. **Назначение.** Вы не можете передавать какие-либо права и / или лицензии, предоставляемые в соответствии с настоящими Условиями, включая, помимо прочего, право на использование Учетной записи, предназначенной исключительно для вашего личного использования. Компания оставляет за собой право переуступить наши права без ограничений, в том числе без ограничений, любым филиалам или дочерним компаниям Компании или любому преемнику в интересах любого бизнеса, связанного с Услугами Компании. Любая попытка передачи или переуступки в нарушение настоящего Соглашения является недействительной. С учетом вышеизложенного, настоящие Условия будут связывать и вступать в силу в интересах сторон, их правопреемников и разрешенных правопреемников.

**20.5. Делимость.** Если какое-либо положение настоящих Условий и положений будет признано недействительным или не имеющим законной силы в соответствии с каким-либо правилом, законом или нормативным актом или каким-либо государственным органом, местным, государственным или федеральным, такое положение будет изменено и интерпретировано для достижения целей данного положения. Насколько это возможно в соответствии с действующим законодательством, действительность или применимость любых других положений настоящих Условий не будут затронуты.

**20.6. Смена контроля.** В случае, если Компания приобретается или объединяется с третьей стороной, Компания оставляет за собой право при любом из этих обстоятельств передавать или переуступать информацию, которую Компания получила от вас, включая любую личную информацию, как часть о таком слиянии, приобретении, продаже или другой смене контроля.

**20.7. Срок существования.** Все положения настоящих Условий и положений, которые по своей природе выходят за рамки срока действия или прекращения действия настоящих Условий, включая, помимо прочего, разделы, относящиеся к приостановлению или прекращению действия, аннулированию Учетной записи Компании, задолженности перед Компанией, общему использованию Компании. Сайт, споры с Компанией и общие положения.

**20.8. Споры и регулирующий закон.** Вы и Компания соглашаетесь с тем, что любой спор, возникающий и связанный с настоящими Условиями, сначала должен быть разрешен путем прямой связи с другой стороной в попытке достичь мирового соглашения. Компания свяжется с вами, используя информацию, предоставленную вами в вашей Учетной записи, и вы должны связаться с Компанией, как указано в Разделе 19.2 (Обслуживание клиентов).

Вы и Компания соглашаетесь с тем, что любые споры и претензии, которые не могут быть разрешены мирным путем, будут переданы в исключительную юрисдикцию компетентных судов, расположенных в Таллинне, Эстония, и будут регулироваться законами Эстонии без претворения в жизнь ее принципов или правил коллизионное право в той мере, в которой такие принципы или правила не являются обязательными для применения в соответствии с законом и разрешают или требуют применения законов другой юрисдикции.

Стороны соглашаются сохранять конфиденциальность всех вопросов, касающихся арбитража, включая соответствующие судебные разбирательства, если таковые имеются, в максимально возможной степени. В целях данного арбитражного положения ссылки на стороны также включают в себя соответствующие дочерние компании, филиалы, агентов, сотрудников, предшественников, правопреемников и правопреемников, а также участников или бенефициаров Услуг Компании.

**20.9. Форс-мажор.** Компания не несет ответственности за задержки, сбои в работе или прерывание обслуживания, которые прямо или косвенно связаны с любой причиной или условием, находящимся за пределами ее разумного контроля,

включая, помимо прочего, любую задержку или отказ в результате какого-либо стихийного бедствия, акта гражданские или военные власти, террористические акты, гражданские беспорядки, войны, забастовки или другие трудовые споры, пожары, перерывы в телекоммуникациях или услугах Интернета или услугах сетевых провайдеров, отказ оборудования и / или программного обеспечения, другие катастрофы или любые другие события, выходящие за рамки Разумный контроль компании и не должен влиять на действительность и применимость любых оставшихся положений.

10.20. Контроль английского языка. Любой перевод Условий и положений, если таковой предоставляется, предоставляется исключительно для вашего удобства. Описанные значения терминов, условий и представлений могут быть определены и интерпретированы на английском языке. Любой предоставленный перевод может не точно представлять информацию на оригинальном английском языке.

## 21. Политика использования файлов cookie для WhitePaid OU

Это политика использования файлов cookie для Whitepaid OU, доступная по адресу <https://whitepaid.com>

21.1. Что такое cookie? Как это принято на почти всех профессиональных веб-сайтах, этот сайт использует файлы cookie, которые представляют собой крошечные файлы, загружаемые на ваш компьютер, для улучшения вашего восприятия. На этой странице описывается, какую информацию они собирают, как мы ее используем и почему нам иногда нужно хранить эти куки. Мы также расскажем, как вы можете предотвратить сохранение этих файлов cookie, однако это может привести к ухудшению или «нарушению» определенных элементов функциональности сайтов. Для получения более общей информации о файлах cookie, пожалуйста, прочитайте «Что такое файлы cookie».

21.2. Как мы используем cookie Мы используем файлы cookie по разным причинам, подробно описанным ниже. К сожалению, в большинстве случаев нет стандартных отраслевых опций для отключения файлов cookie без полного отключения функций и функций, которые они добавляют на этот сайт. Рекомендуется оставлять все файлы cookie, если вы не уверены, нужны ли они вам или нет, если они используются для предоставления услуг, которые вы используете.

21.3. Отключение Cookies Вы можете запретить установку файлов cookie, изменив настройки в своем браузере (как это сделать, см. В справке браузера). Имейте в виду, что отключение файлов cookie повлияет на функциональность этого и многих других веб-сайтов, которые вы посещаете. Отключение файлов cookie обычно приводит к отключению определенных функций и возможностей этого сайта. Поэтому рекомендуется не отключать cookie.

21.4. Cookie, которое мы устанавливаем. Файлы cookie, связанные с аккаунтом

Если вы создадите учетную запись у нас, мы будем использовать cookie для управления процессом регистрации и общего администрирования. Эти файлы cookie обычно удаляются при выходе из системы, однако в некоторых случаях они могут остаться после этого, чтобы запомнить настройки вашего сайта после выхода из системы.

**21.5. Стороннее cookie. Мы не передаем ваши файлы cookie третьим лицам.**

## **22. Общие положения о защите данных**

**22.1. Сбор личных данных.** Когда вы получаете доступ к нашему сервису или используете его, мы собираем следующую информацию:

- **Информация для входа:** мы регистрируем техническую информацию об использовании вами Услуг, включая тип браузера и версию, которую вы используете, идентификатор кошелька, время последнего доступа к вашему кошельку, IP-адрес, использованный для его создания, и самый последний IP-адрес, используемый для доступа к кошельку.
- **Информация об устройстве.** Мы собираем информацию об устройстве, которое вы используете для доступа к своей учетной записи, включая модель оборудования, операционную систему и версию, а также уникальные идентификаторы устройства, но эта информация является анонимной и не привязана к какому-либо конкретному лицу.
- **Информация о транзакциях.** Мы можем собирать и хранить информацию, касающуюся транзакций, совершаемых вами в вашем Кошельке, которые конвертируют одну виртуальную валюту в другую.

**22.2** Информация, которую мы собираем, требуется по закону, правилу или постановлению. Мы можем собирать информацию от вас, чтобы выполнить нормативные обязательства в отношении требований «знай своего клиента» («KYC») и требований по борьбе с отмыванием денег («AML»). Информация, которую мы получаем от вас, включает следующее:

- ФИО
  - адрес проживания
  - detailsКонтактные данные (номер телефона, адрес электронной почты)
  - Дата и место рождения, пол, место гражданства
  - Ваш статус политически значимого человека
  - Источник средств и подтверждение адреса
  - Паспорт и / или национальное водительское удостоверение или удостоверение личности государственного образца для подтверждения вашей личности

**22.3.** Информация, которую мы собираем из других источников: Мы также получаем информацию из других источников и объединяем ее с информацией, которую мы собираем через наши Сервисы. Например:

- Мы используем сторонние сервисы, и любые сторонние сервисы могут собирать информацию в соответствии с их собственной политикой конфиденциальности.
- Банки или платежные системы, которые вы используете для перевода фиатной валюты, могут предоставить нам основные Личные данные, такие как ваше имя и адрес, а также информацию о вашем банковском счете.
- Поставщики рекламы или аналитики могут предоставлять нам анонимную информацию о вас, включая, помимо прочего, информацию о том, как вы нашли наш веб-сайт.

22.4. Использование персональных данных. Мы будем использовать вашу информацию для:

- Понимать и стремиться удовлетворить ваши потребности и предпочтения при использовании наших Сервисов;
- выполнять любые действия, на которые мы получили ваше согласие;
- Разрабатывать новые и улучшать существующие сервисные и товарные предложения;
- Управлять и развивать наш бизнес и операции;
- Соблюдать законодательные и нормативные требования.
- предотвращать и расследовать мошенническую или иную преступную деятельность;
- обрабатывать запросы на обслуживание и решать вопросы пользователей; и

Мы также оставляем за собой право использовать агрегированные Личные данные, чтобы понять, как наши пользователи используют наши Услуги, при условии, что эти данные не могут идентифицировать ни одного человека.

Мы также используем сторонние инструменты веб-аналитики, которые помогают нам понять, как пользователи взаимодействуют с нашим сайтом. Эти третьи стороны могут использовать собственные куки-файлы для отслеживания взаимодействия пользователей с целью сбора информации о том, как пользователи используют наш веб-сайт. Эта информация используется для составления отчетов и для улучшения нашего веб-сайта. Отчеты раскрывают тенденции веб-сайта без идентификации отдельных посетителей. Вы можете отказаться от таких сторонних аналитических инструментов, не влияя на то, как вы посещаете наш сайт.

Мы будем обрабатывать ваши Личные данные на законных основаниях и не будем использовать их за пределами целей, о которых мы вам сообщили, включая продажу их по отдельности или в совокупности для коммерческого использования.

#### 22.5. Раскрытие персональных данных

Мы можем передавать вашу информацию выбранным получателям для выполнения функций, необходимых для предоставления вам определенных Услуг. Все такие третьи стороны будут по контракту обязаны защищать данные в соответствии с нашей Политикой конфиденциальности. Категории получателей включают в себя:

Поставщики облачных услуг для хранения определенных персональных данных и услуг по аварийному восстановлению, а также для выполнения любых договоров,



которые мы заключаем с вами.

Мы также можем делиться Персональными данными с покупателем или другим правопреемником в случае слияния, продажи, реструктуризации, реорганизации, роспуска или другой продажи или передачи некоторых или всех активов WHITEPAID OÜ, будь то постоянное предприятие или банкротство, ликвидация или аналогичное разбирательство, в котором Личные данные, находящиеся в распоряжении WHITEPAID OÜ, входят в число переданных активов.

За исключением случаев, когда по закону мы обязаны раскрывать Персональные данные или освобождаемся от них, освобождаемся от них или не подпадающих под действие каких-либо юридических требований, касающихся раскрытия Персональных данных, мы будем требовать от любого лица, которому мы предоставляем ваши Персональные данные, согласие соблюдать наша Политика конфиденциальности, действовавшая в то время, или требования, в значительной степени сходные с такой политикой. Мы предпримем разумные коммерческие усилия для обеспечения того, чтобы они соответствовали такой политике или требованиям, однако, если это прямо не запрещено законом, мы не несем ответственности перед вами, если какое-либо лицо этого не сделает.

Мы будем требовать от любой третьей стороны, в том числе, без ограничений, от любого государственного или правоприменительного органа, запрашивающего доступ к данным, которые мы храним, к судебному постановлению или эквивалентного доказательства того, что они имеют законодательные полномочия для доступа к вашим данным и что их запрос действителен и находится в пределах их законодательная или регулирующая власть.

Информация о финансировании и транзакциях, связанных с использованием вами определенных Услуг, может быть записана в общедоступной цепочке блоков. Публичные цепочки блоков представляют собой распределенные бухгалтерские книги, предназначенные для постоянной записи транзакций в широких сетях компьютерных систем. Многие цепочки блоков открыты для криминалистического анализа, который может привести к деанонимизации и непреднамеренному раскрытию частной финансовой информации, особенно когда данные цепочки блоков объединяются с другими данными.

Поскольку цепочки блоков представляют собой децентрализованные или сторонние сети, которые не контролируются и не управляются нами, мы не можем удалять, изменять или изменять Личные данные из таких сетей.

**22.6. Безопасность ваших личных данных.** Мы защищаем Персональные данные с помощью соответствующих физических, технологических и организационных мер безопасности и мер безопасности. Ваши персональные данные поступают к нам через Интернет, который выбирает свои собственные маршруты и средства, посредством которых информация передается из одного места в другое. Мы регулярно проверяем наши процедуры и меры безопасности, чтобы гарантировать,

что они должным образом администрируются и остаются эффективными и уместными. На нашем сайте предусмотрены меры безопасности для защиты от потери, неправильного использования и несанкционированного изменения информации, находящейся под нашим контролем.

**22.7. Хранение персональных данных.** WHITEPAID OÜ хранит ваши Личные данные в безопасных местах в ЕС. WHITEPAID OÜ гарантирует наличие соответствующих стандартов безопасности в отношении защиты, конфиденциальности и безопасности данных.

Информация, которую мы получаем от вас, будет передана и сохранена в пунктах назначения за пределами вашей страны и Европейского экономического пространства («ЕЕА»).