

Документы для размещения онлайн.

Обзор документов.

1. Общая информация

Предоставлены следующие документы:

- Пользовательское Соглашение (основной документ, регламентирующий деятельность).
- Правила пользования Сайтом и Сервисами.
- Политика обработки персональных данных и использования файлов cookies.
- Политика противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и правила идентификации / верификации Пользователей / Клиентов / Заказчиков.
- Положение о взаимодействии с правоохранительными органами.
- Положение о раскрытии рисков.
- Соглашение об участии в партнерской программе.

2. Пользовательское Соглашение

Основной документ. Остальные документы, упомянутые выше в разделе «Общая информация», признаны его неотъемлемыми частями.

1. Проработан расширенный и детализированный понятийно-категориальный аппарат. В силу принципа диспозитивности гражданского законодательства ряда юрисдикций многие стандартные формулировки, взятые непосредственно из нормативных актов и не совсем подходящие по контексту, но долгое время "гуляющие" по правилам сайтов и копируемые друг у друга, заменены на кастомные, подходящие именно Вам.

2. Дано удобное Вам определение титульных знаков. Закреплено, что криптовалюты не являются деньгами, финансовыми активами и платежными средствами. Понятия всех перечисленных видов активов также раскрыты во избежание любых неверных трактовок и коллизий.

3. Раскрыты понятия покупки / продажи / обмена титульных знаков. Каждое явление описано и формализовано так, чтобы соответствовать действительности и защищать Вас от рисков.

4. Всё, что происходит с криптовалютами - купля-продажа либо обмен. Например, перестановка — это ДКП с исполнением в пользу 3-го лица. Физик отгружает наличку по ДКП, Alfin переводит крипту третьему лицу. Третье лицо заключает ДКП с другим филиалом Alfin и получает нал, передавая Alfin крипту. Либо же тот же физик заключает два последовательных ДКП с Alfin, сперва отдавая нал за крипту, а затем продавая крипту за иной фиат. Оплата любых товаров или услуг третьих лиц криптовалютой от лица Alfin — это тоже ДКП с исполнением в пользу 3-го лица. Тогда ни у кого никаких дополнительных вопросов не должно возникать.

5. Мы не можем добавить в документы ссылки на российские нормативные акты. В России запрещено предлагать криптовалюту публично широкому кругу лиц и есть еще ряд ограничений. Выход следующий: в соответствии с действующим гражданским законодательством РФ Стороны Соглашения имеют право выбирать любое регулирующее право. И отменить этот выбор, признав обязательность императивного права по месту реального осуществления сделки может только суд. А до суда вопросы доходить не должны. Поэтому все правовые моменты в Соглашении расписаны так, чтобы уберечься от рисков в России. Но регулирующим правом обозначено законодательство Коста-Рики. Там в настоящее время криптодеятельность не запрещена, однако пока что и не урегулирована и не требует лицензирования. Возможно, в будущем это изменится, но сейчас вот такой выход.

При этом в ДКП, разумеется, указано российское право.

6. Детально расписана процедура подачи, согласования и исполнения Заявок.

7. Указаны удобные для Вас правила определения курса.

8. Добавлен ряд важных оговорок, позволяющих снизить Ваши риски.

3. Правила пользования Сайтом и Сервисами

Неотъемлемая часть Пользовательского Соглашения. Содержание:

- ПРЕАМБУЛА;

- ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ;
- ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ;
- ИСПОЛЬЗОВАНИЕ САЙТА / СЕРВИСОВ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ;
- ЗАПРЕЩЕННЫЕ КАТЕГОРИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ;
- ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АККАУНТА;
- ОБЯЗАННОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ И ЗАПРЕЩЕННЫЕ ДЕЙСТВИЯ;
- КОНТЕНТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ И ССЫЛКИ НА СТОРОННИЕ РЕСУРСЫ;
- ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СЕРВИСОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ;
- ОТКАЗ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ Alfin;
- ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ.

4. Политика обработки персональных данных и использования файлов cookies

Неотъемлемая часть Пользовательского Соглашения. Содержание:

- ПРЕАМБУЛА;
- ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ;
- ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ;
- ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ;
- ОБЪЁМ И КАТЕГОРИИ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ;
- ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ;
- ОСНОВНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ;
- ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СООКIES;
- ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ;
- СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

5. Политика противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и правила идентификации / верификации Пользователей / Клиентов / Заказчиков

Неотъемлемая часть Пользовательского Соглашения. Содержание:

- ПРЕАМБУЛА;
- ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ;
- ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ;
- ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ;
- ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ВЕРИФИКАЦИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ / КЛИЕНТОВ / ЗАКАЗЧИКОВ;
- ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА РИСКОВ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТА / ЗАКАЗЧИКА;
- МЕРЫ ПО МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ;
- AML-ПРОВЕРКА ТИТУЛЬНЫХ ЗНАКОВ КЛИЕНТА;
- ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ.

6. Положение о взаимодействии с правоохранительными органами

Неотъемлемая часть Пользовательского Соглашения. Содержание:

- ПРЕАМБУЛА;
- ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ;
- НАПРАВЛЕНИЕ ЗАПРОСА В АДРЕС Alfin;
- СОДЕРЖАНИЕ ЗАПРОСА;
- ОГОВОРКА.

7. Положение о раскрытии рисков

Неотъемлемая часть Пользовательского Соглашения. Содержание:

- ПРЕАМБУЛА;
- ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ;
- ПОНЯТИЕ РИСКА;
- ВИДЫ РИСКОВ В КОНТЕКСТЕ ОБОРОТА ТИТУЛЬНЫХ ЗНАКОВ.

8. Соглашение об участии в партнерской программе

Ваша Партнерская программа несет ряд потенциальных рисков. Речь, в частности о следующем:

- отсутствие Соглашения об участии в партнерской программе;
- описание Партнерской программы на Вашем Сайте / в боте. Содержащуюся там сейчас информацию надо дополнить ссылкой на Соглашение об участии в партнерской программе. Не нужно предлагать выплаты широкому кругу лиц деньгами либо криптовалютой. Первое нецелесообразно для Вас, ибо всегда оставляет след и потенциально вызывает много вопросов у компетентных органов. А второе прямо запрещено нашим родным законодательством.

С учетом вышеизложенного нами разработано для Вас Соглашение об участии в партнерской программе, нивелирующее вышеупомянутые риски. Партнеры зарабатывают бонусные баллы, не являющиеся ни деньгами, ни криптовалютой. А за них могут купить у вас USDT. Так закон нарушен не будет и от лишних вопросов избавитесь. Условия вознаграждения (проценты, указанные в Вашем боте) мы сохранили.

Содержание:

- ПРЕАМБУЛА;
- ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ;
- ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ;
- ЗАПРЕЩЕННЫЕ ДЕЙСТВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ;
- ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПАРТНЕРА;
- ОТКАЗ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ;
- ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.