

Anexo 5 - Actividades Comerciales Prohibidas

a las Condiciones Generales de Vivid Money S.A

Fecha de publicación: 31 de enero de 2025 - v.1

1. General

- 1.1. En algunos casos, es posible que no podamos ofrecerle nuestros servicios debido a nuestras obligaciones legales o a nuestras políticas de gestión de riesgos. Usted está obligado, de conformidad con las Condiciones Generales, a abstenerse de cualquier Actividad Restringida, incluida cualquier actividad que infrinja cualquier ley u obligación legal.
- 1.2. Usted no podrá, sin el permiso previo específico de Vivid, utilizar su Cuenta Vivid para participar directa o indirectamente en las Actividades Comerciales Prohibidas, tal y como se definen en la Sección 2 a continuación. Al registrarse en Vivid, usted declara que su empresa no está implicada en ninguna de estas actividades.
- 1.3. Esta no es una lista cerrada. Siempre podemos rechazar su solicitud caso por caso, incluso si su actividad no figura en esta lista. Además, si no está seguro de si su actividad es aceptada, háganoslo saber y lo averiguaremos.
- 1.4. Esta lista está sujeta a cambios. Forma parte de las Condiciones Generales y normalmente le enviaremos una notificación con hasta 2 meses de antelación cuando realicemos algún cambio, a menos que se trate de una mera aclaración o que estemos permitiendo más actividades. Si recibe dicha notificación y cree que puede utilizar su cuenta Vivid para dicha actividad, está obligado a comunicárnoslo.
- 1.5. El hecho de que hayamos aceptado su solicitud con Vivid, no puede interpretarse como nuestro acuerdo con la actividad de su negocio. Usted está obligado a notificarnos en cualquier caso en el que se dedique a dicha Actividad Comercial Prohibida, y en caso de que su actividad comercial cambie de modo que entre en una de las categorías en el futuro. Si desea utilizar su Cuenta Vivid para una actividad de acuerdo con la segunda parte de esta lista, deberá solicitar y obtener una exención de Vivid antes de poder seguir adelante, con o sin condiciones adicionales.
- 1.6. Esta lista no otorga a ninguno de nuestros clientes ni a terceros ningún derecho a ser protegidos contra ninguna de las actividades mencionadas, ni a que se les conceda autorización alguna. Vivid siempre podrá, a su libre discreción, permitir a los solicitantes o clientes utilizar sus Cuentas Vivid a su libre discreción, o conceder o denegar cualquier autorización requerida de acuerdo con esta lista.

2. Actividades Comerciales Prohibidas

Las Actividades Comerciales Prohibidas incluyen:

- Comercio ilegal de drogas
- Esquemas Ponzi, ventas piramidales, etc.
- Servicios ilegales relacionados con el sexo
- Armas y material de defensa de uso militar
- Cualquier producto o servicio ilegal, como la trata de seres humanos, la corrupción política, el tráfico ilegal de especies silvestres, etc.
- cualquier otra actividad ilegal o que infrinja nuestras Condiciones.

Las Actividades Comerciales Prohibidas también incluyen cualquiera de las siguientes actividades sin nuestra aprobación específica previa:

- Actividades de organizaciones religiosas, confesionales o políticas
- Ocio para adultos y pornografía
- Marketing de afiliación
- Subastas
- Estructuras de acciones al portador y acuerdos nominativos
- Opciones binarias
- Falsificaciones y réplicas
- Crowdfunding y Crowdlending
- Criptomoneda o tokens
- Servicios logísticos transfronterizos
- Drogas, incluidos los productos de CBD y otras pseudodrogas
- Extracción de petróleo crudo y gas natural
- Sociedades de cartera de particulares con menos del 25% de participación en filiales
- Actividades de juego y apuestas (casinos, salas de juego...etc).
- Otras actividades que aumentan significativamente el riesgo de blanqueo de capitales (cuando observamos un aumento / número elevado comparable de PBC en relación con sus transacciones (no tiene por qué ser usted, puede ser otro participante de la transacción) o cuando un regulador ha emitido una advertencia PBC para un determinado tipo de industria.
- Cualquier acuerdo relacionado con organizaciones sin ánimo de lucro o benéficas y asociaciones no registradas (nicht eingetragener Verein) está sujeto a la aprobación de exención por parte de Vivid.
- Mercados
- Marketing multinivel (MLM)
- Productos farmacéuticos
- Entidades financieras y otros proveedores de servicios que gestionan fondos de terceros (por ejemplo, recaudadores, bufetes de abogados que liquidan transacciones para sus clientes, etc.)
