

Términos y Condiciones de uso Payariat

I. Introducción

Bienvenido a **Payariat**, una plataforma de intercambio de criptomonedas operando en México. Estos Términos y Condiciones rigen su acceso y uso de nuestros servicios. Derivado de lo anterior, el cliente se compromete a leer, entender los Términos y Condiciones de Uso de la Plataforma **Payariat**.

II. Glosario de Términos

Activo virtual: Toda representación de valor registrada electrónicamente y utilizada entre el público como medio de pago para todo tipo de actos jurídicos y cuya transferencia únicamente puede llevarse a cabo a través de medios electrónicos. En ningún caso se entenderá como activo virtual la moneda de curso legal en territorio nacional, las divisas ni cualquier otro activo denominado en moneda de curso legal o divisas.

Payariat: ARIATI S.A DE C.V.

Beneficiario Final: Al Beneficiario Contralor, a la persona o grupo de personas que:

- a) Por medio de otra o de cualquier acto, obtenga el beneficio derivado de éstos y es quien, en última instancia, ejerce los derechos de uso, goce, disfrute, aprovechamiento o disposición de un bien o servicio.
- b) Ejerce el control de aquella persona moral que, en su carácter de cliente o usuario, lleve a cabo actos u operaciones con quien realice Actividades Vulnerables, así como las personas por cuenta de quienes celebra alguno de ellos. Se entiende que una persona o grupo de personas controla a una persona moral cuando, a través de la titularidad de valores, por contrato o de cualquier otro acto, puede:
 - i) Imponer, directa o indirectamente, decisiones en las asambleas generales de accionistas, socios u órganos equivalentes, o nombrar o destituir a la mayoría de los consejeros, administradores o sus equivalentes;
 - ii) Mantener la titularidad de los derechos que permitan, directa o indirectamente, ejercer el voto respecto de más del cincuenta por ciento del capital social; o
 - iii) Dirigir, directa o indirectamente, la administración, la estrategia o las principales políticas de la misma.

Ley: A la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita.

Plataforma: Al sitio web <https://payariat.com>

III. Aceptación de los Términos

Al acceder, registrarse o utilizar los servicios de **Payariat**, usted acepta estar vinculado legalmente por estos términos, incluyendo nuestra Política de Privacidad y cualquier otro término específico aplicable.

El Cliente reconoce que el ingreso de su información personal, y los datos que contiene la Plataforma a su disposición respecto a los productos o servicios comercializados a través de la Plataforma de **Payariat**, la realizan de manera voluntaria; quienes optan por acceder a esta Plataforma en México o desde fuera del territorio nacional, lo hacen por iniciativa propia y son responsables del cumplimiento de las normas relativas y aplicables.

El Cliente deberá estar registrado conforme a las políticas de **Payariat**; para poder registrarse como Cliente, se debe tener al menos 18 años y contar con la capacidad legal necesaria para obligarse y aceptar los Términos y Condiciones de la Plataforma y el Contrato correspondiente. Los servicios de **Payariat** serán contratados a través de la Plataforma, en el entendido de que la página de internet que puede ser consultada en el siguiente vínculo <https://payariat.com> tendrá un propósito meramente informativo.

En caso de no estar de acuerdo con los Términos y Condiciones de la Plataforma deberá abstenerse de acceder a ella o utilizarla.

IV. Descripción de los Servicios

Payariat proporciona una plataforma para la compra, venta y custodia de diversas criptomonedas; los activos que sean proporcionados por los clientes no serán custodiados directamente por **Payariat** sino a través de terceros. Este servicio está disponible para persona física que declare ser de nacionalidad mexicana o de nacionalidad extranjera con las condiciones de residente temporal o residente permanente, en términos de la Ley de Migración, o bien extranjera con las condiciones de estancia de visitante, y para persona moral de nacionalidad Mexicana y extranjera.

Únicamente podrán instruir y realizar movimientos con **Payariat** los clientes que cumplan en su totalidad con las Políticas de Identificación de **Payariat** y, en su caso, requerimiento de información adicional. Una vez que **Payariat** considere que cuenta con la información suficiente, el cliente podrá solicitar la ejecución de movimientos de intercambio de activos virtuales sin límite diario o mensual. Asimismo, y en caso de que por la naturaleza de las operaciones de los clientes considere necesario la limitación de los servicios, **Payariat** notificará los montos diarios o mensuales con los que podrán operar los clientes.

V. Registro y Cuentas

Todo Cliente que desee utilizar la Plataforma de **Payariat** deberá registrarse como Cliente, siendo sujeto a los derechos y obligaciones que se describen en el Contrato y en los presentes Términos y Condiciones. El Cliente deberá completar todos y cada uno de los campos del formulario de registro que se pone a disposición a través de la Plataforma registrando sus Datos y demás información que **Payariat** le requiera; asimismo, el cliente deberá adjuntar los documentos que acrediten su personalidad, comprometiéndose en todo momento a proporcionar información verídica, exacta y actualizada en la forma, modo y tiempo en el que se solicita.

El Cliente acepta y conviene que únicamente puede abrir UNA cuenta digital por Cliente ligada a sus datos de identidad. El Cliente, al abrir la cuenta, manifiesta que será quien la controle y no permitirá el acceso a la misma a ningún tercero.

Asimismo, manifiesta que actúa por cuenta y en beneficio propio, y no realiza la apertura de la cuenta en nombre y representación de un tercero. En caso de que la persona que solicite su registro dentro de **Payariat** sea una persona moral, acepta y reconoce que pondrá a disposición la información del beneficiario final de los recursos conforme **Payariat** lo requiera.

Todo Cliente que desee utilizar los servicios de **Payariat** deberá crear una Cuenta dentro de la Plataforma, para lo cual el Cliente deberá llenar a cabalidad la totalidad de los requisitos de identificación y contacto, así como cualquier otra información que sea necesaria para aperturar la Cuenta.

El Cliente se obliga a presentar información verídica y documentación válida emitida por autoridad competente. Actuando siempre por su propio derecho y en nombre propio.

Payariat se reserva el derecho para que en cualquier momento desde el registro hasta la extinción de la misma pueda solicitar al Cliente comprobantes y/o información adicional a efecto de corroborar la información manifestada por el Cliente en cualquiera de las opciones de interacción con la Plataforma.

En atención a la normatividad vigente en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al terrorismo, **Payariat** solicitará que el cliente responda un cuestionario adicional, en caso de que así lo determine. Asimismo, en el supuesto de que **Payariat** considere que se llevan a cabo actividades sospechosas en cuanto a montos o destinatarios, se reserva el derecho de poder verificar las operaciones, bloquear sus operaciones o el cese de las mismas.

En caso de que **Payariat** detecte alguna inconsistencia y/o falsedad en la información proporcionada por el Cliente se reserva el derecho de rechazar la solicitud de registro, bloquear, cerrar, temporal o definitivamente los servicios, sin previo aviso.

VI. Uso de la Plataforma

El uso de los Servicios y de la Plataforma son exclusiva responsabilidad del Cliente, quien los utilizará de acuerdo con las funcionalidades permitidas en la propia Plataforma y a los usos autorizados en los presentes Términos y Condiciones de la Plataforma; el Cliente se obliga a utilizarlos de modo tal que no atenten contra (i) las leyes de los Estados Unidos Mexicanos, (ii) normas de uso y convivencia en Internet y (iii) derechos de terceros.

Relaciones Prohibidas: No está permitido utilizar los servicios para actividades ilegales o fraudulentas. **Payariat** ha identificado a ciertas categorías de clientes o usuarios a quienes se les prohíbe utilizar productos y/o servicios, como lo son: Individuos, entidades, agencias gubernamentales, organismos públicos o instituciones financieras o relacionadas con la jurisdicción ampliamente sancionada, incluidos Irán, Cuba, la República Popular Democrática de Corea, Siria, la región de Crimea y cualquier área no controlada por el gobierno de Ucrania; así como países con medidas deficientes en materia PLD/FT, de conformidad con la clasificación que realiza el Grupo de Acción Financiera Internacional, como país que representa un nivel de riesgo:

- Lista negras
- Lista gris
- Países o jurisdicciones considerados como alto Riesgo por cuestiones de Financiamiento al Terrorismo, Recursos de Procedencia Ilícita.

Riesgos del Mercado: Reconoce los riesgos asociados con la volatilidad de las criptomonedas.

VII. Transacciones

Los Servicios proporcionados por **Payariat** no se encuentran garantizados por ninguna subsidiaria, afiliada o tercero, incluyendo cualquier autoridad o gobierno. Por lo anterior, no podrán responsabilizarse o garantizar los recursos de los Clientes que sean utilizados en las operaciones que celebren con **Payariat** o frente a otros, así como tampoco podrán asumir responsabilidad alguna por las obligaciones contraídas por **Payariat** o por algún Cliente frente a otro en virtud de las operaciones que celebren. Como consecuencia de lo anterior, **Payariat** aclara que no ofrece ninguna clase de seguro que respalde los recursos operados por los clientes.

En cualquier momento, el Cliente podrá consultar sus movimientos, así como descargar un comprobante de operaciones donde conste cada una de las operaciones realizadas hasta ese momento en la Plataforma de **Payariat**.

Payariat no asume responsabilidad alguna por cualquier movimiento que se haya realizado y en la cual se identifique la instrucción e información proporcionada por el cliente, con la cual se acredite su consentimiento expreso.

VIII. Responsabilidades del Usuario

- **Claves y contraseñas:** El Cliente será el único responsable del resguardo de sus contraseñas y claves, por lo que estas deberán ser guardadas con la más estricta confidencialidad.
 - **Exactitud de la Información:** Debe asegurarse de que toda la información proporcionada sea correcta.
 - **Responsabilidad Financiera:** Usted es responsable de todas las transacciones realizadas en su cuenta.
-

IX. Suspensión y Terminación

- **Cancelación de cuenta:** El Cliente podrá cancelar su cuenta en el momento que lo desee. **Payariat** le dará a conocer al Cliente por el medio pactado, la fecha en que resulte efectiva y se dé por terminada la relación del servicio.
- **Suspensión de Cuenta:** **Payariat** puede suspender su cuenta por sospecha de actividades ilícitas o incumplimiento de estos términos.
- **Terminación:** **Payariat** se reserva el derecho a negar o dar por terminado el acceso y/o uso al Cliente a la Plataforma, a cualquier servicio, producto o material, o cualquier parte de los mismos de conformidad con el contrato correspondiente, por cualquier razón, incluyendo, sin limitación, el incumplimiento por parte del Cliente de cualquiera de las condiciones o alteración de los Servicios.

En caso de terminación por cualquiera de estos motivos, **Payariat** no tendrá responsabilidad alguna frente al Cliente.

Payariat se reserva el derecho de suspender, cancelar o dar por terminado los servicios con los clientes, en cualquier momento sin previo aviso, sin responsabilidad alguna en caso de que:

- I. El Cliente viole cualquier disposición contractual;
- II. Se emita una orden judicial para el congelamiento de fondos;
- III. El Cliente o sus cuentas estén sujetos a algún litigio pendiente, investigación o procedimiento gubernamental;
- IV. Se tenga una sospecha razonable de infracción por parte del Cliente a nuestra política de PLD/FT o ha incumplido con cualesquiera de las disposiciones aplicables;
- V. El Cliente no proporcione información verídica, actualizada y correcta;
- VI. El Cliente haga uso de técnicas o procesos fraudulentos o de manera ilegal;
- VII. Si se hace de nuestro conocimiento que sus fondos son producto de una actividad ilícita o delictiva;

VIII. Por cualquier otra razón por la cual **Payariat** considere que la Cuenta del Cliente o las operaciones que ha realizado representan un riesgo para las operaciones de **Payariat**; y

En aquellos casos en que, por cualquiera de las razones arriba mencionadas, **Payariat** proceda con el cese de los servicios, **Payariat** hará esfuerzos razonables, dentro de su control, para notificarle dicha situación al Cliente.

El buen uso, manejo y custodia de las firmas, llaves privadas, claves de acceso, contraseñas y cualquier otro dato de acceso a la Plataforma son responsabilidad de los Clientes. **Payariat** no se hará responsable de la falta de diligencia, negligencia, dolo, mala fe o impericia de los Clientes en el control y cuidado de éstas, así como de las posibles consecuencias que esto pueda implicar, las cuales incluyen, de manera enunciativa mas no limitativa, posibles pérdidas de fondos o posibles pérdidas de información.

Payariat se reserva el derecho, en cualquier caso y sin que medie comunicación o explicación alguna, de prohibir el acceso a la Plataforma a cualquier persona.

X. Privacidad y Riesgos de Seguridad

Su información personal será tratada de acuerdo con nuestra Política de Privacidad, asegurando la protección de sus datos.

La naturaleza de los Activos Digitales los expone a un mayor riesgo de ciberataques. Si bien **Payariat** hace todos los esfuerzos razonables para salvaguardar los Activos Digitales y proteger la Plataforma de ciberataques, ninguna plataforma de intercambio puede eliminar por completo los riesgos de seguridad. No se puede garantizar que los sistemas implementados para mitigar las amenazas de ciberseguridad siempre sean eficaces para prevenir el acceso indebido a la Plataforma y los Activos Digitales.

Payariat en ningún caso será responsable por el mal uso de las formas de autenticación que a su discreción utilice el Cliente. **Payariat** no se hace responsable de ataques cibernéticos, phishing, suplantación de identidad, o de cualquier tipo de ataque del que el Cliente sea víctima. Tampoco será responsable por actos de terceros que afecten a la Plataforma, a la red mundial de internet o cualquier otra plataforma de interconexión en forma general.

Usted es responsable de mantener segura la información de su Cuenta de **Payariat** y de todas las Transacciones realizadas en ella, ya sea que las haya autorizado o no. Las transacciones con Activos Digitales pueden ser irreversibles y las pérdidas causadas por transacciones fraudulentas o no autorizadas podrían no ser recuperables.

Por lo anterior, es responsabilidad del Cliente no compartir ni proporcionar sus datos de identificación, credenciales y llaves de acceso a terceros, así como asegurarse de que ingresa sus datos o credenciales en la siguiente dirección segura y certificada:

<https://payariat.com>.

El acceso al sitio oficial de **Payariat** es responsabilidad del Cliente, y **Payariat** por ningún motivo será responsable de la seguridad de la conexión desde la cual acceda el Cliente.

XI. Limitación de Responsabilidad

Payariat no será responsable por pérdidas indirectas, incidentales o consecuentes que surjan del uso o incapacidad para usar los servicios.

Las instrucciones de movimientos que sean solicitadas, confirmadas y autorizadas por clientes a **Payariat**, serán consideradas como definitivas, por lo que no resultarán aplicables reembolsos ni solicitudes de cancelación de estas.

Lo anterior, toda vez que el cliente ingresa manualmente su correo electrónico y los datos de la transacción, cualquier error se considera responsabilidad del cliente y no se emitirán reembolsos en tales circunstancias.

XII. Modificaciones a los Términos

Payariat se reserva el derecho de modificar los presentes Términos y Condiciones. En caso de que **Payariat** realice cambios, entrarán en vigor inmediatamente después de su publicación en nuestro sitio web: <https://payariat.com>

XIII. Leyes Aplicables y Jurisdicción

Para la interpretación, cumplimiento y ejecución de los Términos y Condiciones de la Plataforma, las partes convienen que serán aplicables las leyes federales de los Estados Unidos Mexicanos y se someten a la jurisdicción y competencia de los tribunales federales competentes de la Ciudad de México, renunciando en este acto a aquellos que por ministerio de ley, fuero o residencia le pudieran corresponder, por razón de su domicilio o por cualquier otra causa. El Cliente acepta que los Servicios se consideran realizados en el territorio de los Estados Unidos Mexicanos y específicamente, en la Ciudad de México.

XIV. Datos de Contacto Payariat

ARIATI S.A DE C.V. (Payariat)

Domicilio: Constituyente Carlos Echanove 136 Ph 06, Lomas de Vista Hermosa, Cuajimalpa De Morelos, C.P. 05100, Ciudad de México, México.

Correo electrónico: soporte@payariat.com

XV. Cumplimiento Frente a Autoridades

<https://payariat.com> es operado por **ARIATI S.A DE C.V.** (Payariat), mismo que cuenta con los permisos necesarios y suficientes para su operación dentro de territorio mexicano y de acuerdo con las leyes mexicanas, incluyendo las relacionadas en materia de Prevención de Lavado de Dinero, Financiamiento al Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. Por lo anterior, se informa que **Payariat** da cumplimiento a lo establecido por el Artículo 17, Fracción XVI de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, contando con su Alta y Registro de Actividades Vulnerables bajo el folio número 346891 de fecha 18 de febrero de 2025.

En caso de que **Payariat** realice un cambio parcial o total dentro de los presentes términos y condiciones, notificará a los clientes dentro de un periodo de 3 días hábiles a través de correo electrónico o mediante notificación dentro de la plataforma: <https://payariat.com> previo a la aplicación de los mismos.

Estos términos representan el acuerdo completo entre usted y **Payariat** y sustituyen todas las comunicaciones y propuestas anteriores.