

ПОЛИТИКА

по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции

Политика противодействия легализации (отмыванию) доходов (денежных средств), полученных преступным путем Сервиса (далее — Политика) действует в отношении всех Пользователей во время использования ими Сервиса и в ходе исполнения Администратором Пользовательского соглашения сервиса PremierTips.

Использование Сервиса, означает безоговорочное согласие Пользователя с настоящей Политикой и указанными в ней условиями, в случае несогласия с этими условиями Пользователь должен воздержаться от использования Сервиса. Если Вы не согласны с условиями настоящих Правил, Вы не можете использовать Сервис «PremierTips».

Настоящая Политика вступает в силу с момента ее акцепта Пользователем. Акцепт Пользовательского соглашения сервиса PremierTips одновременно представляет собой акцепт настоящей Политики, совершение каких-либо дополнительных действий со стороны Пользователя для акцепта настоящей Политики не требуется (В соответствии со ст. 437, 438 ГК РФ).

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Использование сервиса в противоправных целях категорически запрещается.

1.2. Сервис предназначен исключительно для осуществления законной деятельности. Использование Сервиса не может противоречить действующему законодательству РФ, в том числе Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также:

- Разъяснений, содержащихся в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем».
- Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной Президентом РФ 30.05.2018 г.
- Иных нормативных актов, действующих на территории Российской Федерации.

ЦЕЛИ

2.1. Основными целями настоящей Политики являются:

- Исключение в любой форме использования Сервиса, в том числе отдельного его функционала в целях легализации преступных доходов, мошенничества и финансирования терроризма.
- Защита деловой репутации Сервиса, Администратора.
- Защита Пользователей от вовлечения их в действия, которые могут быть связаны с легализацией преступных доходов, мошенничества и финансированием терроризма.
- Выявление Пользователей, не исполняющих требования действующего законодательства и иных нормативных актов в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, принятие мер, направленных на доведение соответствующей информации до правоохранительных и иных контролирующих органов, а также привлечение указанных лиц к установленной законом ответственности.

МЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ СЕРВИСОМ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ (ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ) ПОЛУЧЕННЫХ ПРИСТУПНЫМ ПУТЁМ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

3.1. Перечень мер применяемых Администрацией в сфере противодействия легализации

преступных доходов, мошенничества и финансированию терроризма включает в себя следующие меры:

- Защита аккаунта Пользователей Сервиса.
- При выявлении подозрительной активности, запрос на предоставление документов, в том числе: документов подтверждающих удостоверение личности (паспорта РФ, Заграничного паспорта или паспорта иностранного гражданина), водительского удостоверения или национального удостоверения личности; документ, подтверждающий место жительства.

3.2. Администрация имеет право хранить любые данные, предоставленные пользователем, а также полученные в результате идентификации Пользователя, включая сведения о переводах, использовать их как доказательства предпринятых Администрацией мер для осуществления настоящей Политики, в том числе передать их по запросам в правоохранительные органы.

3.3. В случае выявления подозрительных операций Администрация оставляет за собой право ограничить или остановить совершение Пользователем переводов в Сервисе, до момента получения и одобрения документов, подтверждающих добросовестность использования Сервиса.

3.4. Возврат денежных средств по отмененному переводу производится только на тот источник, с которого совершался перевод. Это означает, что денежные средства, возвращаются только на тот же счет, в том же банке. Если Пользователь использовал банковскую карту, то при отмене и возврате денежные средства будут перечислены на эту же банковскую карту.

3.5. Администрация имеет право осуществлять выборочную (случайную) проверку Пользователей для реализации настоящей Политики и предотвращения возможных противоправных действий при использовании Платформы.

3.6. Администрация имеет право осуществлять разработку и внедрение технических средств, необходимых для оптимизации деятельности в области защиты пользователей.

3.7. Вышеуказанные меры могут изменяться и дополняться Администрацией.

3.8. Администрация не информирует Пользователей и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по:

- замораживанию (блокированию) денежных средств;
- о приостановлении операции;
- об отказе Пользователю в выполнении распоряжения о совершении операций;
- об отказе от заключения договора;
- о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным законодательством РФ.

3.9. По своему усмотрению Администратор вправе запросить у Пользователя документы, подтверждающие законный способ происхождения денежного капитала Пользователя и ограничить совершение Пользователем переводов до момента предоставления им соответствующих документов.

ГАРАНТИИ БЕЗОПАСНОСТИ

4.1. Пользователь дает Администратору следующие гарантии:

- Все денежные средства, которые будут им использованы в ходе совершения переводов, получены им легальным путем, легальность которых может быть подтверждена соответствующими документами;
- Пользователь ни при каких обстоятельствах не будет совершать переводы в Сервисе; если ему известно о том, что другой Пользователь (Одаряемый или Даритель) имеет своей целью совершение незаконных действий;
- Пользователь не будет использовать Сервис в противоправных целях;
- Пользователь не может предоставлять свой аккаунт в пользование третьим лицам;
- В случае, если Пользователю станет известна информация, указывающая на признаки использования третьими лицами Сервиса с целью легализации преступных доходов, мошенничества и финансирования терроризма, либо с целью совершения любых иных

незаконных действий с помощью Сервиса, в том числе когда такая информация выражена в неявной форме (косвенно), Пользователь обязуется известить об этом Администратора с подробным описанием такой информации и с предоставлением при необходимости подтверждающих доказательств.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ДЕЙСТВИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

5.1. Администрация не несёт ответственность за действия пользователей, в том числе в рамках данной Политики.

5.2. При использовании Сервиса, все сделки совершаются между Пользователями. Администрация не выступает Стороной какого-либо Пользователя, равно как и его Представителем. За совершение действий противоправных действий, пользователи несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

5.3. В случае выявления противоправных действий пользователей и/или получения информации о противоправных действиях или их возможности, Администрация принимает соответствующие меры, в соответствии с Политикой безопасности, данной политикой и законодательством РФ.

5.4. Никакое из положений настоящей Политики не может быть истолковано как принятие Администратором на себя дополнительных обязательств и/или принятие на себя ответственности за выполнение таких обязательств, по сравнению с обязательствами, которые возлагаются на Администратора в силу закона.

5.5. Администрация вправе в любой момент приостановить совершение любых переводов в Сервисе, а также заблокировать любой аккаунт в Сервисе в случае наличия у него оснований подозревать, что указанные переводы/аккаунты, связаны с незаконной деятельностью.

ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛИТИКИ

6.1. Администрация имеет право в любой момент внести изменения в любой пункт данных Правил. Данные изменения вступают в силу с момента публикации настоящих правил на сайте или иным способом в соответствии с законодательством РФ.