

Политика AML

Политика борьбы с легализацией средств, полученных преступным путем (Anti-Money Laundering Policy).

Сервис ТО предостерегает пользователей от попыток использования сервиса для легализации денежных средств, полученных преступным путём, финансирование терроризма, не законных действий любого рода, а также от использования сервиса для покупки запрещённых товаров и услуг.

Легализация средств, полученных преступным путем — это сокрытие незаконного источника денежных средств путем перевода их в денежные средства или инвестиции, которые выглядят законно.

Общие положения

Для предотвращения операций незаконного характера Сервис устанавливает определенные требования ко всем Заявкам, создаваемым Пользователем:

1. Отправителем и получателем Платежа по Заявке должно быть одно и то же лицо. С использованием услуг Сервиса категорически запрещены переводы в пользу третьих лиц.
2. Все контактные данные, заносимые Пользователем в Заявку, а также иные персональные данные, передаваемые Пользователем Сервису, должны быть актуальными и полностью достоверными.
3. Категорически запрещено создание Заявок Пользователем с использованием анонимных прокси-серверов или каких-либо других анонимных подключений к сети Интернет.

Настоящая политика борьбы с легализацией средств, полученных преступным путем (далее - "Политика AML") описывает процедуры и механизмы, используемые Сервисом ТО для противодействия легализации средств Сервис ТО, придерживается следующих правил:

1. Не вступать в деловые отношения с заведомо известными преступниками и/или террористами.
2. Не обрабатывать операции, которые являются следствием заведомо известной преступной и/или террористической деятельности.
3. Не способствовать любым сделкам, связанным с заведомо известной преступной и/или террористической деятельностью.
4. Имеет право ограничить или запретить использование всех или части сервисов для граждан таких стран, как Афганистан, Босния и Герцеговина, США, Корейская Народно-Демократическая Республика, Демократическая Республика Конго, Эритрея, Эфиопия, Гайана, Иран, Ирак, Лаосская Народно-Демократическая Республика, Ливия, Сомали, южный Судан, Шри-Ланка, Судан, Сирия, Тринидад и Тобаго, Тунис, Уганда, Вануату.
5. Процедуры проверки.

Сервис ТО устанавливает собственные процедуры проверки в рамках стандартов борьбы с легализацией средств - политики "Знай своего клиента" (KYC).

1. Пользователи Сервиса ТО проходят процедуру верификации (предоставляют государственный идентификационный документ: паспорт или идентификационную карту). Сервис ТО оставляет за собой право собирать идентификационную информацию Пользователей для целей осуществления Политики AML. Эта информация обрабатывается и хранится строго в соответствии с Политикой конфиденциальности и политикой обработки Персональных данных ТО.
2. Также Сервис ТО может запросить второй документ для идентификации Пользователя: банковскую выписку или счет за коммунальные услуги не старше 3 месяцев, в которых указаны полное имя Пользователя и его фактическое место жительства, сервис так же в

праве запросить фото/видео верификацию клиента, при наличии подозрений о недостоверности предоставляемой информации.

3. Сервис ТО проверяет подлинность документов и информации, предоставленной Пользователями, и оставляет за собой право получать дополнительную информацию о Пользователях, которые были определены как опасные или подозрительные. Если идентификационная информация Пользователя была изменена или его деятельность показалась подозрительной, то Сервис ТО имеет право запросить у Пользователя обновленные документы, даже если они прошли проверку подлинности в прошлом.

Ответственный за соблюдение Политики AML

Ответственный за соблюдение Политики AML является сотрудником ТО, в обязанности которого входит обеспечение соблюдения политики AML. А именно:

1. Сбор идентификационной информации Пользователей и передача ее ответственному агенту по обработке персональных данных.
2. Создание и обновление внутренних политик и процедур для написания, рассмотрения, предоставлении и хранения всех отчетов, требуемых в соответствии с существующими законами и правилами.
3. Мониторинг транзакций и анализ любых существенных отклонений от нормальной деятельности Пользователей.
4. Внедрение системы управления записями для хранения и поиска документов, файлов, форм и журналов.
5. Регулярное обновление оценки рисков.

Ответственный за соблюдение Политики AML имеет право взаимодействовать с правоохранительными органами, которые занимаются предотвращением легализации средств, финансированием терроризма и другой незаконной деятельностью.

Мониторинг транзакций

Мониторинг транзакций Пользователя и анализ полученных данных также является инструментом оценки риска и обнаружения подозрительных операций. При подозрении на легализацию средств Сервис ТО контролирует все транзакции и оставляет за собой право:

1. Сообщать о подозрительных операциях соответствующим правоохранительным органам.
2. Просить Пользователя предоставить любую дополнительную информацию и документы.
3. Приостановить или прекратить действие учетной записи Пользователя.
4. Приостановить обмен и заморозить активы до выяснения обстоятельств.
5. Вернуть средства пользователю отменив процедуру обмена, согласно пользовательскому соглашению.
6. Оценка риска.

Вышеприведенный список не является исчерпывающим. Ответственный за соблюдение Политики AML ежедневно отслеживает транзакции Пользователей, чтобы определить, следует ли сообщать о них и рассматривать их как подозрительные.

В соответствии с международными требованиями Сервис ТО применяет подход, основанный на оценке риска для борьбы с легализацией средств и финансированием терроризма. Таким образом меры по предотвращению легализации средств и финансирования терроризма оказываются соизмеримы с выявленными рисками.