

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

Сервис СОЕХ 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:

- отправителем и получателем Платежа по Заявке должно быть одно и то же лицо. С использованием услуг Сервиса запрещены переводы в пользу третьих лиц.
- все контактные данные, заносимые Пользователем в Заявку, а также иные персональные данные, передаваемые Пользователем Сервису, должны быть актуальными и полностью достоверными.
- 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 СОЕХ для противодействия легализации средств, Сервис СОЕХ придерживается следующих правил:

- не вступать в деловые отношения с заведомо известными преступниками и/или террористами;
- не обрабатывать операции, которые являются следствием заведомо известной преступной и/или террористической деятельности;
- не способствовать любым сделкам, связанным с заведомо известной преступной и/или террористической деятельностью;
- 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, Украина;
- процедуры проверки.

Сервис СОЕХ устанавливает собственные процедуры проверки в рамках стандартов борьбы с легализацией средств — политики "Знай своего клиента" (KYC):

- пользователи Сервиса СОЕХ проходят процедуру верификации (предоставляют государственный идентификационный документ: паспорт или идентификационную карту).
- сервис СОЕХ оставляет за собой право собирать идентификационную информацию Пользователей для целей осуществления Политики АМЛ.
- также Сервис СОЕХ 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 недобросовестности предоставляемой информации .
- сервис СОЕХ 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 СОЕХ имеет право запросить у Пользователя обновленные документы, даже если они прошли проверку подлинности в прошлом.

Ответственный за соблюдение Политики АМЛ

Ответственный за соблюдение Политики АМЛ является сотрудником СОЕХ, в обязанности которого входит обеспечение соблюдения политики АМЛ, а именно:

- создание и обновление внутренних политик и процедур для написания, рассмотрения, предоставления и хранения всех отчетов, требуемых в соответствии с существующими законами и правилами;
- мониторинг транзакций и анализ любых существенных отклонений от нормальной деятельности Пользователей;
- регулярное обновление оценки рисков.

Ответственный за соблюдение Политики АМЛ 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 СОЕХ контролирует все транзакции и оставляет за собой право:

- сообщать о подозрительных операциях соответствующим правоохранительным органам;
- просить Пользователя предоставить любую дополнительную информацию и документы;
- приостановить или прекратить действие учетной записи Пользователя;
- приостановить обмен и заморозить активы до выяснения обстоятельств;
- вернуть средства пользователю отменив процедуру обмена, согласно пользовательскому соглашению.

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

В соответствии с международными требованиями Сервис СОЕХ 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.