

Политика AML и KYC

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Piastrix следует законам и нормативным актам по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, относящимся к ее деятельности. Данный документ регулирует процедуры соблюдения требований AML (Политика AML).

Piastrix вносит изменения и дополнения в настоящую Политику AML по собственному усмотрению и следит за соблюдением ее правил и требований. На сайте Piastrix вы всегда найдете самую актуальную версию Политики AML.

Пользователи должны ознакомиться с Политикой AML, прежде чем соглашаться с Условиями использования Piastrix. Согласие с Условиями использования, равно как и использование Сервиса Piastrix означает, что Пользователь соглашается с текущей версией Политики AML.

2. КОГДА МЫ ИДЕНТИФИЦИРУЕМ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ?

Piastrix использует различные процедуры для идентификации и верификации Пользователей в зависимости от их активности.

Piastrix запросит только верификацию адреса электронной почты от Пользователей, сумма транзакций которых не превышает 30 000 RUB (или эквивалент в другой валюте по определению Piastrix) за любой период в 30 (тридцать) дней. Полная идентификация Пользователя требуется для обеспечения транзакций, превышающих 30 000 RUB (или эквивалент в другой валюте, определяемый Piastrix) за период 30 (тридцать) дней. Данная услуга не может быть предоставлена до тех пор, пока личность Пользователя не будет идентифицирована.

Ознакомьтесь с Условиями использования Piastrix, чтобы узнать больше о процедурах идентификации пользователя, в том числе для бизнес-аккаунтов.

3. “ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА”

В рамках процедуры “Знай Своего Клиента” (Know Your Customer или KYC), позволяющей предотвратить риск привлечения к ответственности и защититься от мошеннических операций, Piastrix проверяет транзакции Пользователей, собирает и хранит информацию о Пользователях и их транзакциях. Piastrix также собирает информацию о Пользователях, которым было отказано в доступе к его услугам в соответствии с Политикой AML.

Piastrix собирает информацию о Пользователях только для обеспечения предоставления услуг, но личная информация Пользователей, в том числе бывших, может быть раскрыта третьим лицам в определенных случаях в соответствии с действующим законодательством и Условиями использования Piastrix.

Piastrix хранит данные Пользователей, включая выписки, отчеты о сделках, квитанции, заметки, внутреннюю переписку и любые другие документы, связанные с Пользователем, в электронном формате в течение пяти (5) лет с даты соответствующей сделки или пяти (5) лет с даты прекращения деловых отношений, в зависимости от того, что наступит позднее.

4. КАК МЫ ОТСЛЕЖИВАЕМ ТРАНЗАКЦИИ?

Piastrix использует различные алгоритмы проверки и мониторинга для обеспечения всех необходимых KYC процессов и выявления подсанкционных лиц (санкционный список и проверка политически значимых лиц), а также автоматизированный онлайн-мониторинг.

Анализ данных включает в себя множество важных компонентов:

- Мониторинг санкционных списков;
- Мониторинг активности пользователей и их системной среды;
- Мониторинг транзакций;
- Анализ остатков средств на аккаунтах, изменений обменных курсов и других факторов;
- Инструменты, расширяющие возможности ручного анализа данных.

Piastrix использует собственную методологию, основанную на оценке риска, для определения уровней риска аккаунтов и операций.

5. ЧТО ТАКОЕ ПОДОЗРИТЕЛЬНАЯ АКТИВНОСТЬ?

Piastrix знает, насколько важно следить за финансовой деятельностью всех своих пользователей и искать любые признаки необычного поведения. Любая финансовая операция, которая может быть связана с отмыванием денег, будет рассматриваться как подозрительная деятельность.

Личные наблюдения и опыт нашего персонала, а также полученная или выявленная информация могут быть использованы в качестве основания для вывода о подозрительности той или иной операции. Любая операция, которая включает в себя прибыль от незаконной деятельности; уклоняется от требований отчетности по валютным операциям; значительно отличается от типичных операций пользователя; третья сторона получила доступ к аккаунту пользователя или действия совершаются по приказу третьей стороны; или не имеет

коммерческой или очевидной законной цели, и Piastrix не знает правдоподобного объяснения операции, является подозрительной деятельностью.

Piastrix будет вручную отслеживать транзакции пользователей с повышенным вниманием, чтобы выявить отмывание денег и подозрительную деятельность. Для выявления подозрительных операций Piastrix уполномочен проводить повышенную проверку и запрашивать у пользователя дополнительную информацию, подтверждающую экономическую цель и источник денег. В соответствии с действующим законодательством и правилами международных организаций, Piastrix может сообщать о подозрительных операциях в регулирующие и/или правоохранительные органы.

Piastrix периодически обращается к спискам, публикуемым органами власти и международными организациями, которые содержат списки известных террористов или лиц, подозреваемых в террористической деятельности, террористических организаций, стран повышенного риска, ограниченный список стран, на которые распространяются санкции OFAC, юрисдикций, не обеспечивающих надлежащий уровень процедур по борьбе с отмыванием денег, а также стран, в отношении которых введены санкции, и консультируется с ними.

6. ПОДОЗРИТЕЛЬНАЯ АКТИВНОСТЬ - ЭТО ПЛОХО?

Любое лицо, нарушающее правила и нормы, может столкнуться с серьезными гражданскими и уголовными последствиями со стороны государственных органов различных стран и, в некоторых случаях, международных организаций. Более того, государственные чиновники имеют право конфисковать любое имущество, замешанное в преступном нарушении этих законов и правил, включая корпорации, банковские счета и любые другие активы, которые могут быть связаны с преступной деятельностью.

При некоторых условиях организации могут быть привлечены к уголовной ответственности за деятельность своих работников. В связи с этим крайне важно, чтобы сотрудники наших Пользователей обладали достаточным опытом в этой области и гарантировали, что их действия соответствуют вышеупомянутым законам и правилам.

7. СТОРОННИЕ УСЛУГИ

Piastrix может использовать сторонних поставщиков услуг для своих целей. В ходе первоначального и текущего процессов комплексной проверки компания будет стремиться выяснить, насколько это практически возможно, были ли начаты или поданы какие-либо расследования или судебные иски против таких сторонних поставщиков услуг. Прежде чем установить партнерство со сторонним

поставщиком услуг, мы подтверждаем, что сторонний поставщик услуг получил необходимые лицензии (если применимо), разрешения и одобрения.

Кроме того, Piastrix разработала и внедрила различные программы обучения своих сотрудников по процессам идентификации клиентов и предотвращения отмывания денег.

8. МЫ НЕ ЗАБЫЛИ О БИЗНЕС-АККАУНТАХ

Владелец Бизнес-аккаунта (уполномоченный сотрудник Бизнес-аккаунта) подтверждает, что он прочитал и согласен с настоящей Политикой AML, и что он будет соблюдать требования и стандарты Политики AML, а также все применимые законы, правила и требования, регулирующие его деятельность.

Владелец Бизнес-аккаунта (уполномоченный сотрудник Бизнес-аккаунта) признает, что он несет ответственность за свои действия в соответствии с действующим законодательством по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и что он несет ответственность за несоблюдение такого законодательства.