

# **ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

## **И**

# **ПРАВИЛА ИДЕНТИФИКАЦИИ / ВЕРИФИКАЦИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ / КЛИЕНТОВ / ЗАКАЗЧИКОВ**

## **ПРЕАМБУЛА**

Настоящая Политика (далее по тексту – «Политика») является неотъемлемой частью Пользовательского соглашения Alfin (далее по тексту – «Соглашение») и регламентирует комплекс мер и процедур, направленных на борьбу с отмыванием денег и с финансированием терроризма (включая меры по идентификации и верификации Пользователей / Клиентов / Заказчиков).

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящая Политика определяет основные принципы, цели, условия и способы выявления, предотвращения и пресечения деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма в рамках деятельности, осуществляемой Alfin.

1.2. Настоящая Политика разработана во исполнение программ Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), и рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force on Money Laundering, FATF) в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также нормативных актов о борьбе с отмыванием денег и с финансированием терроризма, действующих в юрисдикциях, где Alfin осуществляет деятельность.

1.3. Действие настоящей Политики распространяется на процесс согласования и исполнения всех Заявок, получаемых Alfin в соответствии со ст. 9 Соглашения, а также на заключение сделок оффлайн без предварительных Заявок (при наличии таковых).

1.4. Пользователь самостоятельно принимает решение о предоставлении его персональных данных и даёт Согласие свободно, по собственной воле и в своём интересе.

1.5. Настоящая Политика может быть в любое время изменена по усмотрению Alfin. Актуальная версия Политики размещается на Сайте / в соответствующем разделе интерфейса соответствующего Сервиса, обновление / изменение не требует отдельного уведомления Пользователей. Обновленная / измененная Политика вступает в силу с момента опубликования на Сайте / в соответствующем разделе интерфейса соответствующего Сервиса. Продолжение использования Сайта / Сервисов Пользователем после внесения изменений и / или обновлений / дополнений в настоящую Политику означает принятие и согласие Пользователя с такими изменениями и / или обновлениями / дополнениями.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ**

В целях настоящей Политики нижеприведённые термины используются в следующих значениях:

2.1. **Борьба с отмыванием денег (Anti-Money Laundering, AML)** — совокупность нормативных актов, мер и процедур, призванных предотвратить маскировку незаконно полученных средств под законные.

2.2. **«Знай своего клиента» (Know Your Customer (Client), KYC)** — процесс проверки личности и правового статуса Пользователя / Клиента / Заказчика для выявления / предотвращения противоправных действий (намерений) и обеспечения соблюдения требований нормативных актов и договорных обязательств.

2.3. **Политически значимое лицо, ПЗЛ (Politically Exposed Person, PEP)** — лицо, занимающее или занимавшее значимые государственные или муниципальные должности. Выявление таких лиц важно для соблюдения правил по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Также подлежат выявлению члены семей и деловые партнеры упомянутых лиц.

2.4. **Подозрительная сделка** — операция, вызывающая подозрения в отношении ее законности или законности происхождения участвующего в операции имущества.

2.5. **Отмывание денег** — сокрытие или маскировка истинного характера, источника происхождения, местоположения, расположения, передачи, владения или других прав в отношении средств, полученных в результате незаконной деятельности. Передача, приобретение, владение или использование в целях сокрытия незаконного происхождения средств или оказание помощи лицам, участвующим (участвовавшим) в незаконной деятельности с целью избежать юридических последствий такой деятельности.

2.6. **Финансирование терроризма** — передача, распределение или получение средств, предназначенных для осуществления, планирования или поручения выполнения действий, которые признаются применимыми нормативными актами как террористические, или для финансирования террористических организаций (а также сокрытие информации о том, что средства используются в упомянутых целях).

2.7. **Лицо, подпадающее под санкции (санкционное лицо)** — лицо, подвергшееся правовым ограничениям из-за своей причастности к незаконной деятельности или нарушениям международного права.

2.8. **Правило владения 50%+** — юридическое лицо считается санкционным, если оно принадлежит на 50% и более санкционному лицу либо несколько санкционных лиц владеют в компании долями, совокупность которых равна или превышает 50%.

2.9. **Идентификация (Пользователя / Клиента / Заказчика)** — это процесс установления личности.

2.10. **Верификация (Пользователя / Клиента / Заказчика)** — это процесс подтверждения подлинности личности.

2.11. **Идентификация (рисков)** - процесс выявления рисков в контексте настоящей Политики, имеющих место в отношении конкретного лица.

### **3. ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ**

3.1. Меры и процедуры, направленные на борьбу с отмыванием денег и с финансированием терроризма (включая меры по идентификации и верификации Пользователей / Клиентов / Заказчиков), осуществляются Alfin на основе следующих принципов:

3.1.1. принцип законности (соответствия положениям нормативных актов, упомянутых в п. 1.2 настоящей Политики);

3.1.2. принцип добросовестности Пользователя / Клиента / Заказчика. Alfin осуществляет верификацию и идентификацию Пользователей / Клиентов / Заказчиков в порядке, предусмотренном настоящей Политикой. Однако, при заключении договора купли-продажи титульных знаков с Клиентом / договора об оказании услуг с Заказчиком по итогам верификации и идентификации, Alfin (либо лица, которым Alfin передает исполнение соответствующих обязательств) исходит из принципа добросовестности, в соответствии с которым Alfin доверяет гарантиям, даваемым Клиентом / Заказчиком при заключении соответствующего договора (и изложенным в соответствующем договоре) и никоим образом ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за нарушение Клиентом / Заказчиком данных гарантий или если данные гарантии не соответствуют действительности.

3.2. Alfin осуществляет меры и процедуры, направленные на борьбу с отмыванием денег и с финансированием терроризма (включая меры по идентификации и верификации Пользователей / Клиентов / Заказчиков) в следующих целях:

3.2.1. верифицировать и идентифицировать Пользователя / Клиента / Заказчика для заключения любых договоров с Alfin (либо с лицами, которым Alfin передает исполнение соответствующих обязательств) и их дальнейшего исполнения;

3.2.2. получить гарантию, что Клиент / Заказчик намерен заключить сделку с Alfin (либо с лицами, которым Alfin передает исполнение соответствующих обязательств) исключительно для законных целей в соответствии с применимыми нормативными актами, что Alfin (либо лицо, которому Alfin передает исполнение соответствующих обязательств), исходя из принципа добросовестности Клиента / Заказчика и совершая при заключении сделки действия законного характера (не нарушающие никаких норм актуального применимого законодательства), никоим образом не будет прямо или косвенно вовлечено в совершение им самим, Клиентом / Заказчиком или любыми третьими лицами каких бы то ни было противоправных действий;

3.2.3. получить гарантию от Клиента / Заказчика, что денежные средства и титульные знаки, привлекаемые к заключению сделки с Alfin (либо с лицами, которым Alfin передает исполнение соответствующих обязательств), используются на законных основаниях, что происхождение упомянутого имущества законно, что владение, пользование и распоряжение этим имуществом не нарушает никаких норм актуального применимого законодательства, что упомянутое имущество не является предметом правопритязаний каких бы то ни было третьих лиц;

3.2.4. получить гарантию от Клиента / Заказчика, что последний не имеет никакого прямого или косвенного отношения к деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, к финансированию (или иной поддержке и пропаганде) терроризма. Что ни сам Клиент / Заказчик, ни связанные с ним / подконтрольные ему лица, ни принадлежащее ему (либо используемое им) имущество не связаны с осуществлением какой бы то ни было противоправной деятельности в соответствии с нормами актуального применимого законодательства;

3.2.5. получить гарантию от Клиента / Заказчика, что последний не состоит в перечнях лиц, причастных к легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма на территории каких-либо юрисдикций. Что ни сам Клиент / Заказчик, ни связанные с ним / подконтрольные ему

лица не привлекаются правоохранительными либо фискальными органами каких-либо юрисдикций к ответственности за легализацию (отмывание) доходов и финансирование терроризма, а также за совершение мошенничества или любых других противоправных деяний в форме виновных действий либо бездействия (как по умыслу, так и по неосторожности).

3.2.6. получить гарантию от Клиента / Заказчика, что последний не находится в списке санкционных лиц любых государств, а также не входит в перечень персон и компаний (а также аффилированных с компаниями лиц), связанных с санкционными лицами по правилу владения 50%+, не принадлежит к категории «Политически значимое лицо» (Politically Exposed Person), не является членом семьи либо деловым партнером таких лиц.

3.2.7. получить гарантию от Клиента / Заказчика, что последний не осуществляет деятельности, противоречащей положениям нормативных актов, упомянутых в п. 1.2 настоящей Политики.

## **4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ВЕРИФИКАЦИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ / КЛИЕНТОВ / ЗАКАЗЧИКОВ**

4.1. Идентификация Пользователей, имеющих аккаунт в каком-либо Сервисе, происходит при входе в аккаунт.

4.2. Верификация Пользователей, имеющих аккаунт в каком-либо Сервисе, происходит с использованием данных о входе в мессенджер Telegram либо при вводе пароля (если интерфейс соответствующего Сервиса предполагает такую функцию).

4.3. Идентификация Пользователей Сервисов предполагает прохождение процедуры KYC путем предоставления данных, запрашиваемых соответствующей формой в интерфейсе соответствующего Сервиса.

4.4. Идентификация Клиента / Заказчика при исполнении Заявки и заключении соответствующей сделки (либо при заключении сделки без Заявки) происходит путем сбора следующих сведений о Клиенте / Заказчике:

- 4.4.1. фамилия, имя, отчество (при наличии);
- 4.4.2. дата рождения;
- 4.4.3. тип документа, удостоверяющего личность;
- 4.4.4. серия и номер документа, удостоверяющего личность;
- 4.4.5. дата выдачи документа, удостоверяющего личность;
- 4.4.6. наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность;
- 4.4.7. адрес регистрации / места жительства;
- 4.4.8. гражданство / подданство;
- 4.4.9. номер телефона;
- 4.4.10. уникальный идентификатор (ID) в мессенджере Telegram;
- 4.4.11. адрес электронной почты;

4.4.12. является ли Клиент / Заказчик политически значимым лицом / членом семьи политически значимого лица / деловым партнером политически значимого лица в соответствии с п. 2.3 настоящей Политики.

4.4.13. является ли Клиент / Заказчик санкционным лицом в какой-либо юрисдикции в соответствии с п. 2.7 настоящей Политики.

4.4.14. Применимо ли к Клиенту / Заказчику правило владения 50%+ в соответствии с п. 2.8 настоящей Политики, либо является ли Клиент / Заказчик аффилированным лицом по отношению к какой бы то ни было компании, к которой применимо упомянутое правило.

4.5. Верификация Клиента / Заказчика при исполнении Заявки и заключении соответствующей сделки (либо при заключении сделки без Заявки) происходит путем проверки оригинала документа, удостоверяющего личность. Alfin вправе сделать копию / скан-копию такого документа.

## **5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА РИСКОВ В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТА / ЗАКАЗЧИКА**

5.1. При осуществлении мер и процедур, направленных на борьбу с отмыванием денег и с финансированием терроризма, Alfin выделяет следующие группы рисков:

5.1.1. риски географического (геополитического) характера (подробности в п. 5.2 настоящей Политики);

5.1.2. риски, связанные с личностью Клиента / Заказчика (подробности в п. 5.3 настоящей Политики);

5.1.3. риски операционного характера (подробности в п. 5.4 настоящей Политики).

5.2. Уровень риска географического (геополитического) характера считается высоким, если выявлена какая бы то ни было связь Клиента / Заказчика или планируемой сделки со странами / территориями, признанными высокорисковыми (в частности, но не ограничиваясь следующим источником: <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>):

5.2.1. страны и территории, подвергшиеся международным санкциям эмбарго или другим аналогичным мерам;

5.2.2. страны и территории, не имеющие нормативной базы, регулирующей меры предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма;

5.2.3. страны и территории, которые, согласно общедоступным данным, вовлечены в поддержку терроризма, связаны с отмыванием денег или имеют высокий уровень коррупции;

5.3. Уровень риска, связанного с личностью Клиента / Заказчика, считается высоким, если он:

5.3.1. является политически значимым лицом / членом семьи политически значимого лица / деловым партнером политически значимого лица в соответствии с п. 2.3 настоящей Политики;

5.3.2. является санкционным лицом в какой-либо юрисдикции в соответствии с п. 2.7 настоящей Политики;

5.3.3. состоит в перечнях лиц, причастных к легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма на территории каких-либо юрисдикций, а также если сам Клиент /

Заказчик, либо связанные с ним / подконтрольные ему лица привлекаются правоохранными либо фискальными органами каких-либо юрисдикций к ответственности за легализацию (отмывание) доходов и финансирование терроризма, а также за совершение мошенничества или любых других противоправных деяний в форме виновных действий либо бездействия (как по умыслу, так и по неосторожности).

5.4. Уровень риска операционного характера считается высоким, если:

5.4.1. Клиент / Заказчик при заключении сделки планирует использовать имущество Принципала;

5.4.2. Клиент при заключении сделки планирует, что предоставление со стороны Alfin (либо лиц, которым Alfin передает исполнение соответствующих обязательств) будет осуществлено в адрес третьего лица (Бенефициара);

5.4.3. Клиент / Заказчик требует каким бы то ни было образом скрыть данные о фактических участниках потенциальной сделки;

5.4.4. Клиент / Заказчик не может четко обосновать необходимость и цель планируемой сделки;

5.4.5. при заключении сделок Клиент всегда (или часто) переводит титульные знаки с различных кошельков;

5.4.6. сумма фиатных денег либо количество титульных знаков, планируемых к использованию в рамках обсуждаемой сделки, не являются типичными для данного Клиента;

5.4.7. при заключении сделок Клиент всегда (или часто) покупает разные титульные знаки.

## **6. МЕРЫ ПО МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ**

6.1. Alfin имеет право провести дополнительную проверку любыми законными способами либо отказаться от сделки без дополнительного объяснения причин при выявлении рисков, упомянутых в ст. 5 настоящей Политики.

6.2. Alfin не заключает сделок с лицами, не достигшими возраста 18 лет (в некоторых юрисдикциях указанное возрастное ограничение может быть иным в соответствии с особенностями местного законодательства).

6.3. Alfin не заключает сделок с лицами, отказывающимися от идентификации и верификации в соответствии со ст. 4 настоящей Политики.

6.4. при подписании договора в ходе заключения сделки Alfin (либо лица, которым Alfin передает исполнение соответствующих обязательств) в обязательном порядке требует от Клиента / Заказчика предоставить гарантии в соответствии с пунктами 3.2.2–3.2.7 настоящей Политики (эти условия включены в договоры). Alfin отказывается от любой ответственности за нарушение Клиентом / Заказчиком указанных условий либо за несоответствие данных гарантий действительности.

6.5. Alfin осуществляет AML-проверку титульных знаков, используемых Клиентом для осуществления сделки, в соответствии со ст. 7 настоящей Политики.

## **7. AML-ПРОВЕРКА ТИТУЛЬНЫХ ЗНАКОВ КЛИЕНТА**

7.1. Alfin осуществляет AML-проверку титульных знаков, используемых Клиентом для осуществления сделки, до момента получения таковых на основании данных соответствующего кошелька, предоставляемых Клиентом (либо по факту получения титульных знаков, по усмотрению Alfin).

7.2. Проверка, упомянутая в п. 7.1, осуществляется посредством использования специализированных сервисов (включая, но не ограничиваясь AMLBot и Getblock). Alfin вправе использовать любые сервисы по своему усмотрению, не сообщая Пользователю / Клиенту их название.

7.3. По результатам проверки, проведенной в соответствии с пунктами 7.1 и 7.2 настоящей Политики, Alfin вправе отказаться от сделки без дополнительного объяснения причин при выявлении следующих фактов:

7.3.1. общий уровень риска по результатам проверки превышает 50 %;

7.3.2. По результатам проверки обнаружены статусы Stolen Coins и / или Scam с уровнем риска более 1 % в общей массе, даже если общий уровень риска ниже предела, указанного в п. 7.3.1 настоящей Политики.

## **8. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ**

8.1. Любые разногласия Сторон подлежат урегулированию в соответствии с положениями Соглашения, упомянутого в преамбуле, неотъемлемой частью которого является настоящая Политика.