

Политика AML/KYC

1. Общие положения

Администрация сервиса DIRECTLA, понимая общественную опасность преступлений, связанных с отмыванием денежных средств и финансированием террористической деятельности, одобрила комплекс организационно-правовых мер, с целью соблюдения положений национального законодательства, а также требований межправительственной организации FATF.

2. Термины и определения, используемые в Соглашении

KYC – это акроним от английской фразы «know your customer/client», или «знай своего клиента». Так называется обязательная проверка персональных данных клиента со стороны финансового института. В рамках процедуры используются документы, подтверждающие личность клиента, например, действующее удостоверение личности, счет за коммунальные услуги с указанием домашнего адреса, страховой номер и др. Как правило, клиентам необходимо предоставить информацию для KYC в процессе регистрации учетной записи.

Anti-Money Laundering – комплекс мер по противодействию отмыванию средств, финансированию терроризма и созданию оружия массового уничтожения. Эта процедура включает в себя идентификацию, хранение и взаимный обмен информацией о клиентах, их прибыли и транзакциях между финансовыми организациями и государственными ведомствами.

Финансовые институты используют принцип AML для проверки бизнеса, который работает с наличными расчетами или имеет активы в наличности, держит деньги на разных счетах и в нескольких банках, переводит их за границу, покупает фьючерсы, опционы или другие инструменты для наличного расчета, инвестирует в ценные бумаги через брокеров или дилеров. В нашем случае может фигурировать также криптовалюта.

3. Правила проверки AML/KYC на сервисе DIRECTLA

Все транзакции проверяются специализированным сервисом на незаконные действия, которые могут быть квалифицированы как отмывание или попытка отмывания активов (в т.ч. цифровых), полученных неправомерным путем или средства имеют откровенно криминальное происхождение. Каждой транзакции присваивается риск, который отражает степень 'загрязненности' средств. Данный риск не может превышать 35%.

4. Регламент работы сервиса DIRECTLA с заявками, в которых задействованы высокорискованные активы.

DIRECTLA оставляет за собой полное право:

- 1.Требовать от Клиента предоставить дополнительную информацию, раскрывающую происхождение цифровых активов и/или подтверждение того, что эти активы не были получены преступным путем;
- 2.Заблокировать аккаунт и любые операции, связанные с Клиентом, передать в контролирующие финансовую деятельность и/или правоохранительные органы по месту регистрации Сервиса и, при необходимости, по адресу регистрации Клиента всю имеющуюся по инциденту информацию и документы;
- 3.Требовать от Клиента документы, подтверждающие личность, физическое существование, адрес регистрации, платежеспособность;
- 4.Осуществлять возврат цифровых активов только на реквизиты, с которых перевод был осуществлен или перейти на другие реквизиты, после полной проверки службой безопасности Сервиса, если удалось проверить легальное происхождение средств Клиента;
- 5.Отказать Клиенту в выводе средств на счет третьих лиц без объяснения причин;
- 6.Удерживать средства Клиента до полного расследования инцидента;
- 7.Сервис оставляет за собой право контролировать всю цепочку транзакций, с целью выявления подозрительных транзакций;
- 8.Сервис оставляет за собой право отказать Клиенту в предоставлении услуги, если у Сервиса есть обоснованные подозрения в законности происхождения цифровых активов и удерживать средства на специальных счетах Сервиса;
- 9.Сервис оставляет за собой право отказать Клиенту в предоставлении услуги, если у Сервиса есть обоснованные подозрения в законности происхождения цифровых активов и удерживать

средства на специальных счетах Сервиса, в случае если невозможно отследить всю цепочку движения цифровых активов с момента их появления.

5. Условия произведения возврата средств остановленных на проверку по итогам AML анализа транзакции.

Возврат средств осуществляется после полной проверки службой безопасности Сервиса, которая может включать подробную верификацию отправителя. Возврат средств осуществляется за вычетом комиссии до 10% от суммы транзакции на покрытие трудозатрат на обработку заявки и организацию возврата средств.

Возврат, при условии одобрения со стороны Сервиса, будет обработан Сервисом в течение 7 (семи) календарных дней, начиная с даты, когда Пользователь был уведомлен с решением Сервиса относительно его запроса на возврат. При оформлении возврата средств, после прохождения проверки(верификации), пользователь обязан подтвердить реквизиты для получения возврата средств.