

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (AML)

Swapster предупреждает Клиентов от попыток пользования Swapster в целях легализации денежных средств, полученных преступным путем, покупки запрещённых товаров и услуг, финансирования терроризма, мошенничества и любых других незаконных действий. Также Swapster предупреждает Клиентов от попыток сокрытия информации, связывающей их с физическими и юридическими лицами, организациями или странами, включенных в санкционные списки РФ.

Документ политики управления рисками (далее по тексту «Политика» или «Политика AML») устанавливает системы контроля и механизмов для предотвращения вовлечения компании, услуг и сервисов Swapster в отмывание денег, деятельность по финансированию терроризма и ситуаций нарушения установленных санкционных ограничений. Политика также определяет правила для сохранения и поддержания репутации Swapster при взаимодействии с Клиентами, контрагентами и представителями уполномоченных органов.

Согласно Политике, слова «сайт Swapster», «мы», «нам» или «наш» относятся к Swapster, включая всех сотрудников и других относящихся к ней лиц. В зависимости от контекста, «Swapster» может также относиться к услугам, товарам, веб-сайту, контенту или другим предоставляемым Swapster материалам. Политика является неотъемлемой частью Условий Пользования. Принимая Условия Пользования, Клиент автоматически соглашается с данной Политикой.

Перед использованием Сайта или любого иного сервиса или услуги, предлагаемых на Сайте и/или Swapster, Клиент должен внимательно прочитать эту Политику. В случае несогласия с каким-либо из пунктов настоящей Политики, Swapster просит Пользователя отказаться от использования данного Сайта и его сервисов и услуг.

1. Понятия и определения

Все термины, указанные в настоящей Политике AML заглавными буквами и не имеющие иных определений, имеют те же значения, что и в Условиях Пользования.

Определения — термины прописанные заглавными буквами и в настоящей Политике имеющие значения, указанные в данном параграфе.

Легализация средств, полученных преступным путем — сокрытие незаконного источника денежных средств путем перевода их в незаконно выглядящие денежные средства или инвестиции.

Запрещенное поведение — мошенничество, коррупция, отмывание денег, сговор, финансирование терроризма и любое другое преступное и незаконное поведение.

Мошенничество — обман с целью преследования личных интересов и нанесения ущерба интересам Пользователей и/или Swapster путем хищения чужого имущества либо приобретения на него права обманным путем.

Обман — в контексте данного договора способ мошенничества для получения денег от пользователей интернета. Может включать в себя сокрытие информации или предоставление неверной информации с целью вымогательства у жертв денег, имущества и наследства.

Коррупция — прямое или косвенное предложение, ходатайство, предоставление или получение чего-либо ценного с целью оказать ненадлежащее влияние на действия другой стороны.

Клиент (Пользователь) — физическое лицо, посещающее Сайт <https://swapster.fi/> и/или использующее Сервисы для получения услуг Сайта и Сервисов Swapster и являющееся субъектом данных и/или Клиентом.

Отмывание денег — означает схему финансовых транзакций, целью которой является сокрытие личности, источника и места назначения незаконно полученных денег или финансирование незаконной деятельности.

Противодействие отмыванию денег (AML) — комплекс мероприятий и процедур, направленных на выявление и/или предотвращение использования сайта, сервисов Swapster и/или услуг, предоставляемых Swapster в целях отмывания денег.

Противодействие финансированию терроризма (CTF) — комплекс мероприятий и процедур, направленных на выявление и/или предотвращение использования сайта, Сервисов Swapster и/или услуг, предоставляемых Swapster в целях финансирования терроризма.

Санкции (экономические санкции) — коммерческие и финансовые санкции, применяемые одной или несколькими странами против целевых самоуправляющихся государств, групп или отдельных лиц.

Красные флаги — предупреждения или индикаторы, предполагающие наличие потенциальной проблемы или угрозы с операциями Пользователя, которые проходят через Swapster и/или Услугу, Сервис или Сайт Swapster.

Сайт — веб-сайт <https://swapster.fi/>.

Сговор — договоренность между двумя или более сторонами, направленную на достижение ненадлежащей цели, включая неправомерное влияние на действия другой стороны.

Финансирование терроризма — предоставление или сбор средств любыми способами, прямо или косвенно, с намерением их использования или при условии, что они будут использоваться полностью или частично для осуществления любого из преступлений, связанных с терроризмом.

Преступное поведение — преступление, или то, что будет квалифицироваться как преступление в любой части мира.

Знай Своего Клиента (KYC) — комплекс мероприятий и процедур, направленных на получение информации о Пользователе и его деятельности с целью управления рисками компании.

Надлежащая комплексная проверка Клиентов (CDD) — проверка данных/информации о Пользователе и другие проверки, связанные с изучением Пользователя и его деятельности. Проводятся с целью комплексной оценки риска Пользователя при принятии и/или во время его обслуживания.

Политически значимое лицо (PEP) — физическое лицо, играющее выдающуюся общественную роль на международном уровне или внутри страны.

Нормативные требования — любой применимый закон, статут, постановление, приказ, судебное решение, решение, рекомендацию, правило, политику (в том числе, но не исключительно Политику AML) или руководство. Должны быть приняты или изданы парламентом, правительством, любым компетентным судом, органом власти, любой платежной системой. Это включает в себя банковские платежные системы, карточные платежные системы или любые другие платежные, клиринговые или расчетные системы, либо аналогичные соглашения, которые используются для предоставления Сервиса/Услуг.

Политики(а) — Политики, положения, Соглашения, регулирующие порядок предоставления Сервисов и услуг, в том числе, но не исключительно, Политики управления рисками, Политика конфиденциальности и тому подобные документы и положения.

2. Общие Положения

2.1. Данная Политика описывает основные стандарты, принципы, правила и подходы, используемые Swapster для изучения санкций и стран. А также своих Клиентов и контрагентов, проведения мероприятий по управлению рисками отмывания денег и финансирования терроризма.

2.2. Внутренние документы по управлению рисками AML/CTF и процедурам KYC/CDD разрабатываются Swapster дополнительно и являются конфиденциальной информацией Swapster с ограниченным доступом. Такие документы соответствуют данной Политике.

2.3. Swapster обеспечивает выполнение требований данной Политики и применимого законодательства всеми сотрудниками Swapster.

2.4. Для предоставления надлежащего и своевременного уровня услуг и сервиса Клиентам, Swapster и его Клиенты обязаны соблюдать требования, содержащиеся во внутренних и международных законах о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма. А также требования других законов и нормативных актов в той степени, в которой они связаны с деятельностью Swapster.

2.5. Для выполнения процедур, предусмотренных данной Политикой, Swapster разрабатывает и внедряет внутреннюю систему оценки уровня рисков Клиента и их операций. Также он определяет минимально необходимый набор требований, процедур, механизмов, отчетов, систем и мер контроля для управления рисками Swapster. Для Клиентов и операций с высоким риском применяются более жесткие процедуры.

2.6. Swapster может вносить изменения и дополнения в Политику по своему усмотрению в одностороннем порядке по мере выявления и идентификации новых рисков, внедрению новых

продуктов/услуг/сервисов и их изменений в применимом законодательстве. А также осуществлять контроль за соблюдением ее положений и требований.

3. Процедуры KYC

3.1. Swapster проводит процедуру проверки KYC, чтобы избежать риска привлечения к ответственности за нарушение применимого законодательства. А также, чтобы защитить себя от попыток использовать Swapster и/или ее услуги и сервисы для осуществления незаконных действий.

3.2. В рамках процедур KYC Swapster:

3.2.1. устанавливает личность Клиента — изучает Клиента при установлении отношений и уточняет информацию о нем во время обслуживания.

Swapster выполняет процедуры идентификации, относящиеся к Клиенту:

а) при установлении отношений;

б) ежегодно для Клиентов с высоким риском, раз в два года для Клиентов со средним риском, раз в три года для Клиентов с низким риском;

3.2.2. изучает характер деятельности Клиента — транзакции Клиента, чтобы оценить риски отмыwania денег, связанные с этим Клиентом. Основная цель — убедиться, что источник средств является законным;

3.2.3. собирает и хранит информацию о Клиентах, результатах их изучения, а также о существенных фактах, касающихся существующих и потенциальных Клиентов и их транзакций.

3.3. В целях идентификации Клиентов Swapster может запрашивает следующие документы:

3.3.1. Для физических лиц (в зависимости от вида продукта или доступа к продуктам и услугам):

контактную информацию:

- никнейм в мессенджере (Telegram);
- номер телефона;
- адрес электронной почты.

документы, удостоверяющие личность:

- внутренний и/или заграничный паспорт;
- удостоверение личности, ID карта;
- водительское удостоверение.

документы, подтверждающие адрес проживания/регистрации:

- копия счета за коммунальные услуги;
- копия счета за телефон;

- копия счета за электричество;
- выписка из банка.

другие документы при необходимости.

3.4. Надлежащая комплексная проверка Клиентов.

В процессе изучения Клиентов Swapster может выполнять три уровня проверки:

- Упрощенная надлежащая комплексная проверка («SDD») — ситуации, когда риск отмывания денег или финансирования терроризма низок и полная проверка не требуется. Пример: аккаунты с низкими оборотами и суммами транзакций.
- Базовая надлежащая комплексная проверка Клиентов («CDD») — информация, полученная от всех Клиентов для проверки личности Клиента и оценки рисков, связанных с этим Клиентом.
- Расширенная надлежащая комплексная проверка («EDD») — дополнительная информация, собираемая о Клиентах с более высоким уровнем риска для более глубокого понимания деятельности таких Клиентов и для снижения связанных с ними рисков.

3.5. Установление отношений с PEP происходит только по согласованию с Менеджментом Swapster. Таким Клиентам устанавливается высокий риск и применяется процедура EDD.

3.6. После проведения процедур идентификации, относящихся к Клиенту, Swapster сохраняет информацию, полученную в файле этого Клиента.

3.7. Swapster стремится защищать права Клиентов и конфиденциальность их личных данных. Swapster собирает личную информацию от Клиентов только в той мере, в какой это необходимо для обеспечения надлежащего оказания услуг Клиентам. Такая личная информация о Клиентах и бывших Клиентах может быть передана третьим лицам только при ограниченном числе обстоятельств в соответствии с применимыми законами и/или запросами компетентных органов или в порядке, предусмотренном Условиями Пользования и/или Политикой конфиденциальности.

3.8. Swapster тщательно хранит файлы Клиента, включая выписки, отчеты о транзакциях, квитанции, заметки, внутреннюю переписку и любые другие документы, связанные с Клиентом, в электронном формате в течение необходимого времени. Они могут быть затребованы комплаенс командами в соответствующих банках-эквайерах/процессорах, которые использует Клиент, платежными агентами, участвующими в транзакциях, правоохранительными органами и/или иными государственными уполномоченными органами и т.д.

3.9. Swapster имеет право приостановить действие Учетной записи, связанной с подозрительной деятельностью, в том числе, но не исключительно, деятельностью, которая может быть определена как отмывание денег, финансирование терроризма, обман и т.д. Swapster имеет право попросить владельца такой Учетной записи пройти углубленную процедуру KYC (запросить дополнительные необходимые документы). В случае, если Клиент не предоставит необходимые документы, или предоставленных документов будет недостаточно для снятия подозрения в подозрительной деятельности, Swapster имеет право приостановить

обслуживание учетной записи/операций Клиента временно или на неопределенное время, в том числе до полного блокирования учетной записи и блокировки всех активов.

3.10 Swapster оставляет за собой право получать дополнительную информацию о Клиентах, которые были определены как Клиенты повышенного риска. Также, если идентификационная информация была изменена, или действия Клиента показались Swapster подозрительными, последняя имеет право запросить у Клиента документы повторно, даже если Клиент уже прошёл проверку ранее.

4. Выявление и обнаружение подозрительных действий

4.1. Любая финансовая операция, которая может быть связана с отмыванием денег, финансированием терроризма, нарушением санкционных ограничений, обманом считается подозрительной.

4.2. Swapster самостоятельно разрабатывает и внедряет механизм выявления таких операций, систему и определения Red flags, критерия определения рисков. Основанием для определения того, что конкретная транзакция является подозрительной, могут быть личные наблюдения и опыт сотрудников Swapster, информация, полученная во время процедур КУС, информация, полученная с применением специализированных аналитических программ и/или систем и т.д.

4.3. Swapster на регулярной основе отслеживает транзакционную деятельность своих Клиентов. Он обновляет системы и критерии Red flags, используемые для обнаружения подозрительных действий и внедряет лучшие международные практики для выявления подозрительных действий.

4.4. В соответствии с применимыми действующими законами и требованиями компетентных международных организаций, Swapster может уведомлять регулирующие и/или правоохранительные органы о любых подозрительных операциях, а также предоставлять необходимую информацию в ответ на запросы таких организаций. Swapster может действовать там, где это уместно и без обязательства получения одобрения или уведомления Клиента.

4.5. При проведении изучения Клиентов и анализа их операций Swapster использует следующие списки:

- санкционных лиц, известных террористов и/или террористических организаций, а также лиц, подозреваемых в террористической деятельности. Списки должны быть опубликованы местными властями и международными организациями: OFAC (Office of Foreign Assets Control), ЕС, ООН и т.д.;

- юрисдикций, которые не обеспечивают достаточный уровень процедур по борьбе с отмыванием денег в соответствии с политиками FATF, а также стран, на которые распространяются санкции OFAC, ЕС, ООН и т.д.;

- стран с высоким уровнем риска из Приложения 1, чтобы определить, включен ли Клиент Swapster или потенциальный Клиент и/или страны или юрисдикции такого Клиента в вышеуказанных списках, сотрудничество с которым запрещено или нежелательно.

4.6. Swapster постоянно проводит проверку своих Клиентов и проверяет их транзакции, чтобы обеспечить совместимость этих транзакций с данными Swapster о своих Клиентах, их бизнесе и, при необходимости, их источнике доходов.

4.7. Swapster не устанавливает отношения с Клиентами, которые внесены в санкционные списки, зарегистрированы/расположены на территориях/юрисдикциях, указанных в п.4.5. или находятся под контролем таких лиц.

4.8. При установлении у Клиента статуса неприемлемо высокого риска Swapster может отказать такому Клиенту в дальнейшем обслуживании.

4.9 Swapster также сохраняет за собой право запрашивать у Клиента дополнительные документы, приостанавливать или прекращать действие аккаунта Клиента, приостанавливать оборот или замораживать активы Клиента при обнаружении подозрительных операций. Приостановка длится до выяснения обстоятельств и иных действий, соизмеримых с выявленными рисками.

5. Третьи стороны

5.1. Для выполнения некоторых функций Swapster может привлекать сторонних поставщиков услуг или взаимодействовать с контрагентами. Swapster прикладывает все возможные усилия, чтобы изучить такого поставщика услуг/контрагента и его деятельность, а также определить, насколько это возможно, его репутацию (есть ли какие-либо инициированные расследования и иски против любых таких сторонних поставщиков услуг). Swapster также определяет, получил ли сторонний поставщик все необходимые лицензии, разрешения и одобрения, прежде чем устанавливать деловые отношения.

5.2. Swapster не устанавливает отношения с поставщиком услуг и/или контрагентом, который внесен в санкционные списки или зарегистрирован/расположен на территориях/юрисдикциях, указанных в п.3.5., или который находится под контролем таких лиц.

6. Обучение сотрудников и представителей

6.1. Swapster предпринимает все возможные меры по обучению сотрудников для того, чтобы не допустить вовлечения Swapster в действия, направленные на использование Swapster и/или услуг и сервисов Swapster в целях отмывания средств, финансирования терроризма, мошенничества или нарушения установленных санкционных ограничений.

6.2. Касательно собственного персонала, Swapster предпринимает все возможные меры для тщательного анализа всех кандидатов на работу с целью определить, подпадает ли деятельность и/или репутация нового сотрудника в категорию, которая подвержена или несет риски отмыванию денег.

7. Ответность о подозрительных транзакциях и рисковом Клиентах.

Swapster разрабатывает и внедряет внутреннюю отчетность, которая позволяет получать своевременную информацию о рисках Swapster и их управлении. Если сотруднику Swapster стало известно о деятельности, которая попадает под ограничения, указанные в Политике, сотрудник должен незамедлительно уведомить о событии и предоставить всю необходимую

имеющуюся информацию своему руководителю и/или уполномоченному подразделению (комплаенс) и/или высшему руководству Swapster.

8. Пользовательское соглашение

8.1. Используя услуги и сервисы Swapster, Клиент гарантирует, что не собирается совершать какие-либо запрещенные действия, описанные в данном документе. Кроме того, Клиент соглашается на любые проверки, связанные с проведением расследования в соответствии с данной Политикой, и соглашается полностью и оперативно сотрудничать с уполномоченным по борьбе с мошенничеством и иными представителями Swapster в рамках такого расследования. Отказ от сотрудничества или непредставление необходимых сведений/документов может послужить основанием для приостановления или отказа от обслуживания Клиента.

9. Ответственный за соблюдение Политики

Ответственный за соблюдение Политики сотрудник должен проводить следующие процедуры:

- сбор идентификационной информации Пользователей и передачу ее ответственному агенту по обработке персональных данных;
- создание и регулярное обновление внутренних политик и процедур Swapster, требуемых в соответствии с существующими законами и правилами;
- мониторинг транзакций и анализ любых существенных отклонений от нормальной деятельности Пользователей;
- при необходимости, инициировать взаимодействие с государственными и правоохранительными органами в сфере противодействия легализации денежных средств, отмывания денег, финансирования терроризма и мошенничества.

10. Заключительные положения.

10.1. Настоящая программа утверждена в порядке, предусмотренном Swapster и одобрена Менеджментом Swapster.

10.2. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения и/или опубликования на сайте Swapster.

10.3 Настоящая Политика находится в открытом доступе на сайте в актуальной редакции. Swapster сохраняет за собой право вносить изменения в данную Политику в одностороннем порядке.

Приложение 1 к Политике управления рисками

Перечень стран/юрисдикций и территорий, сотрудничество с которыми запрещено в связи с высоким уровнем риска или по иным причинам

1. American Samoa
2. Afghanistan
3. Bahamas

4. Botswana
5. Burma
6. Ethiopia
7. Crimea
8. Cuba
9. Canada
10. Republic of Ghana
11. Island Guam
12. Iran
13. Iraq
14. Yemen
15. Libya
16. Malaysia
17. Nigeria
18. Republic of Nicaragua
19. Singapore
20. North Korea
21. Pakistan
22. Panama
23. Puerto Rico
24. Sri Lanka
25. Somali
26. Saudi Arabia
27. United States of America
28. Republic of South Sudan
29. Republic of Sudan

30. Syria
31. Republic of Trinidad and Tobago
32. Transnistria, Pridnestrovian Moldavian Republic (PMR)
33. Tunisia Virgin Islands
34. Bolivarian Republic of Venezuela
35. Republic of Artsakh