

ПОЛИТИКА AML/KYC (ANTI-MONEY LAUNDERING)

(Редакция от 03 июля 2026 г.)

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Компания **ТОО «Valutix»** (Республика Казахстан, Карагандинская область, г. Караганда, район имени Казыбек Би, ул. Жамбыла, д. 19, M01P4B8 БИН 250840006998) (далее - «Компания» или «Сервис») осознает свою ответственность перед международным финансовым сообществом и придает первостепенное значение предотвращению использования ресурсов Платформы Chosoraу для совершения любых финансовых преступлений.

1.2. Настоящая Политика AML/KYC (далее - «Политика») разработана в соответствии с международными стандартами и рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), а также на базе норм международного права в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Anti-Money Laundering / Counter-Terrorism Financing).

1.3. Сервис придерживается политики «нулевой терпимости» по отношению к деятельности, способствующей финансовым преступлениям. Основными целями реализации настоящей Политики являются:

- Минимизация рисков вовлечения Сервиса и его сотрудников в незаконные схемы;
- Информирование Клиентов о необходимости проведения проверок личности и источников происхождения средств;
- Защита активов добросовестных Клиентов от несанкционированных и мошеннических действий;
- Обеспечение стабильности и прозрачности технической инфраструктуры выпуска Виртуальных карт.

1.4. Сервис применяет риск-ориентированный подход при проверке Клиентов, что подразумевает более глубокое изучение деятельности и личности Клиента в случае повышения объема его транзакций или возникновения подозрений в нетипичном характере использования Виртуальных карт.

1.5. Настоящая Политика является открытым документом и обязательна для ознакомления всеми Клиентами Сервиса до момента использования функционала Платформы.

2. ПРОЦЕДУРА KYC И ВЕРИФИКАЦИЯ

2.1. Процедура KYC (Know Your Customer / «Знай своего клиента») является обязательным условием для доступа ко всем возможностям Платформы, включая выпуск карт определенных тарифов и осуществление возвратов. Прохождение верификации позволяет:

- Защитить аккаунт и Виртуальные карты Клиента от несанкционированного доступа и мошеннических операций.
- Соблюдать требования международного финансового контроля и законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем (AML/CTF).
- Обеспечивать прозрачность и безопасность транзакций.

2.2. Клиент обязуется по первому запросу Сервиса или его менеджера в течение 2 (двух) календарных дней предоставить полную и достоверную информацию, касающуюся его личности, платежных операций, целей оплаты и использования Виртуальных карт. Данная информация включает, но не ограничивается:

- Полное имя, адрес проживания, контактные данные.
- Данные паспорта или водительского удостоверения.
- Документы, подтверждающие источник происхождения средств (SOW/SOF) и цели совершаемых платежей.
- Иное.

2.3. Порядок проведения процедуры KYC:

- Идентификация проводится автоматизированным сторонним партнером Сервиса - специализированной организацией, обладающей сертифицированными технологиями защиты данных.
- Для прохождения проверки Клиенту необходимо предоставить качественное изображение (фото/скан) паспорта или водительского удостоверения, а также фотографию пользователя (селфи) с данным документом (при запросе системы).
- Система автоматически проверяет данные в режиме реального времени. В стандартных случаях процедура занимает до 5 минут. В сложных случаях или при необходимости ручного подтверждения срок может быть продлен от 3 до 10 рабочих дней.

2.4. Сервис и его партнеры используют передовые технологии шифрования, соответствующие стандартам KYC процедур. Личные данные передаются в зашифрованном виде и используются исключительно для целей верификации и соблюдения законности операций. Ответственность за сохранность данных в процессе проверки несет партнер по верификации.

2.5. Последствия непредоставления информации или отказа от KYC:

- Сервис оставляет за собой право отказать в выпуске карт, заблокировать уже выпущенные карты или приостановить доступ к аккаунту до момента успешного завершения KYC.
- Непредоставление запрошенных данных в течение 5 (пяти) календарных дней является основанием для одностороннего расторжения Соглашения Сервисом.

В случае расторжения Соглашения по причине отказа от KYC или предоставления недостоверных/поддельных документов:

- Уплаченные комиссии за услуги Сервиса не возвращаются.

- Остаток средств на балансе может быть возвращен только при условии прохождения последующей идентификации, предусмотренной политикой возвратов (Раздел 9).

2.6. Сервис не несет ответственности за задержки в обработке платежей, блокировки аккаунтов или иные последствия, возникшие в результате несвоевременного, неполного или недостоверного предоставления Клиентом запрашиваемой информации.

3. ЗАПРЕЩЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ, ГЕОГРАФИЧЕСКИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ И САНКЦИИ

3.1. **Перечень запрещенных категорий товаров и услуг.** Клиенту категорически запрещается использовать Виртуальные карты Сервиса для оплаты в пользу следующих категорий мерчантов (продавцов):

- Индустрия для взрослых (18+): любые товары и услуги категории Adult, сайты знакомств (Dating), пополнение личных кабинетов на платформах OnlyFans, Fansly и их аналогах.
- Азартные игры (Gambling & Betting): пополнение счетов в онлайн-казино, букмекерских конторах, тотализаторах, участие в лотереях и покупка фишек.
- Финансовые суррогаты и активы: прямое пополнение крипто-кошельков, покупка активов на крипто-биржах, участие в P2P-сделках, пополнение счетов на форекс-платформах и торговых биржах.
- Незаконная деятельность: оплата товаров и услуг, оборот которых запрещен или ограничен в соответствии с международным правом и законодательством страны Клиента или Сервиса.

3.2. **Запрещенные валюты транзакций.** Строго запрещено инициировать транзакции в валютах, находящихся под ограничениями или санкциями международных платежных систем Visa и MasterCard, включая, но не ограничиваясь: российский рубль (RUB) и украинская гривна (UAH).

3.3. **Географические ограничения (Запрещенные юрисдикции).** Использование карт Сервиса для оплаты услуг продавцов, зарегистрированных, находящихся или иным образом связанных со следующими странами и территориями, строго запрещено:

- А–Б: Афганистан, Алжир, Ангола, Азербайджан, Барбадос, **Беларусь**, Бенин, Боливия, Босния и Герцеговина, Ботсвана, Бурунди.
- В–И: Вьетнам, Венесуэла, Гаити, Гана, Гвинея-Бисау, Демократическая Народная Республика Корея (КНДР), Демократическая Республика Конго, Индонезия, Иран, Ирак.
- Й–М: Йемен, Ямайка, Камбоджа, Кабо-Верде, Центральнаяафриканская Республика, Кот-д'Ивуар, Куба, Кения (только виртуальные транзакции), Косово, Кыргызстан, Лаос, Ливан, Либерия, Ливия, Мали, Маврикий, Монголия, Мозамбик, Мьянма (Бирма).

- Н–С: Никарагуа, Нигерия, Пакистан, Палестина, Парагвай, **Россия**, Сенегал, Сьерра-Леоне, Сомали, Южный Судан, Шри-Ланка, Синт-Мартен, Судан, Сирия.
- Т–Я: Таджикистан, Танзания, Тунис, **Украина**, Западная Сахара, Зимбабве, Эквадор.

3.4. Последствия нарушения правил. В случае выявления попытки проведения транзакции, нарушающей пункты 3.1, 3.2 или 3.3, Сервис применяет следующие меры:

- Виртуальная карта и доступ к аккаунту Клиента (Бот/Сайт) могут быть заблокированы мгновенно и окончательно по решению Сервиса.
- Остаток денежных средств на балансе Клиента и на всех его картах может быть аннулирован и удержан Сервисом в качестве штрафа без права на возврат.
- Клиент обязан в полном объеме компенсировать Сервису любые штрафы, пени и административные сборы, наложенные на Сервис банком-эмитентом или платежной системой из-за неправомерных действий Клиента.
- Сервис оставляет за собой право запросить у Клиента дополнительные сведения, документы и пояснения, если деятельность Клиента будет признана подозрительной. До момента предоставления таких сведений сотрудничество приостанавливается.

3.5. Клиент соглашается с тем, что Сервис имеет право по своему усмотрению и без объяснения причин отказать в выпуске новой карты или заблокировать существующую, если сочтет, что действия Клиента несут репутационные или финансовые риски для Сервиса.

4. МОНИТОРИНГ ТРАНЗАКЦИЙ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

4.1. Сервис осуществляет автоматизированный и ручной мониторинг всех финансовых операций Клиентов. Целью мониторинга является выявление транзакций, выходящих за рамки обычной активности, и предотвращение использования Виртуальных карт в противоправных схемах.

4.2. Сервис оставляет за собой право квалифицировать активность Клиента как подозрительную и инициировать процедуру расследования в следующих случаях (список не является исчерпывающим):

- Массовые отклонения (Declines): Фиксация аномального количества неудачных попыток оплаты;
- Массовые возвраты (Refunds): Высокий процент возвратных операций, которые могут использоваться для обналичивания средств или мошенничества;
- Транзакционный паттерн: Совершение множества мелких однотипных транзакций в течение короткого промежутка времени, не имеющих очевидного экономического смысла;

4.3. При обнаружении признаков подозрительной активности или нарушении условий Оферты, Сервис имеет безусловное право:

- Приостановить доступ: Временно или бессрочно ограничить вход Клиента в Бот/Сайт.
- Деактивировать карты: Немедленно прекратить действие всех или части Виртуальных карт Клиента без предварительного уведомления.
- Заморозить активы: Заблокировать средства на балансе Личного кабинета или Виртуальных карт на период проведения внутреннего расследования (до 30 рабочих дней) или до получения разъяснений от банка-эмитента.

4.4. В случае, если действия Клиента (массовые фрод-транзакции, репорты от мерчантов) привели к наложению штрафных санкций на Сервис со стороны банков-эмитентов или платежных систем (Visa/MasterCard), Клиент принимает на себя обязательство компенсировать эти убытки в полном объеме. Сервис имеет право списать сумму штрафа с остатка баланса Клиента в безакцептном порядке.

5. САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС

5.1. Сервис не вступает в деловые отношения и не предоставляет услуги лицам, включенным в международные санкционные списки (OFAC, UN, EU, UK).

5.2. Клиент подтверждает, что он не является объектом санкций и не действует от имени или в интересах таких лиц.

5.3. При обнаружении совпадения данных Клиента с санкционными списками, Сервис обязан немедленно прекратить обслуживание и заморозить активы Клиента до официальных распоряжений регуляторов.

6. ПОЛИТИЧЕСКИ ЗНАЧИМЫЕ ЛИЦА (PEP)

6.1. Под PEP (Politically Exposed Persons) понимаются лица, выполняющие значительные государственные функции (чиновники, депутаты, руководители госкомпаний), а также их близкие родственники.

6.2. Клиент обязан самостоятельно уведомить Сервис о наличии у него статуса PEP до начала использования услуг.

6.3. К транзакциям и аккаунтам PEP-лиц Сервис применяет меры расширенной надлежащей проверки, что может включать требования по предоставлению дополнительных документов об источнике происхождения капитала.

7. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСТОЧНИКА СРЕДСТВ (SOW/SOF)

7.1. В рамках выполнения требований AML, Сервис вправе запросить доказательства законного происхождения средств, используемых Клиентом для пополнения баланса (выписки из банков, справки о доходах, подтверждение продажи активов).

7.2. В случае непредоставления доказательств законности происхождения средств, Сервис оставляет за собой право заблокировать аккаунт и признать текущие балансы высокорисковыми.

8. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ

8.1. Клиент осознает и соглашается с тем, что Сервис имеет законное обязательство сотрудничать с правоохранительными органами и финансовыми регуляторами.

8.2. Сервис вправе (а в ряде случаев обязан) предоставлять данные о транзакциях и результатах КУС Клиента официальным органам по их запросу без предварительного уведомления или получения разрешения со стороны Клиента.