

Политика противодействия отмыванию денежных средств и “Знай своего клиента” (AML / KYC)

Версия 1.00 от 21.10.2025

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика регулирует действия ИП Федотова Артёма Сергеевича (далее — «Исполнитель») при оказании услуг на платформе Virtual-balance (домены <https://virtual-balance.com> и поддомены, далее — «Сервис»), направленные на предотвращение незаконных финансовых операций и обеспечение законного использования Сервиса.

1.2. Сервис Virtual-balance предназначен исключительно для законного использования. Применение Сервиса в целях, противоречащих законодательству Российской Федерации, категорически запрещено.

1.3. Исполнитель соблюдает требования законодательства РФ, включая Федеральный закон № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма”, а также применимые международные стандарты AML / KYC.

2. Основные меры AML / KYC

2.1. В целях соблюдения законодательства и защиты клиентов Исполнитель применяет следующие меры:

- принимает оплату только от владельцев банковских счетов и карт, указанных в заявке;
- ведёт учёт сведений о Заказчике: ФИО, сумма, дата, номер заявки;
- осуществляет мониторинг операций на предмет признаков подозрительных действий;
- при необходимости запрашивает дополнительные документы (паспорт, банковский чек и т.п.) для подтверждения личности или законности происхождения средств;
- приостанавливает выполнение операций при выявлении признаков нарушений законодательства или настоящей Политики;
- взаимодействует с банками и уполномоченными органами исключительно в объёме, предусмотренном законом.

2.2. При обслуживании клиентов из других юрисдикций Исполнитель вправе запросить дополнительные сведения в соответствии с международными стандартами и требованиями законодательства РФ.

3. Цели Политики

3.1. Целями настоящей Политики являются:

- исключение использования Сервиса для противоправных или сомнительных действий;
- обеспечение прозрачности и законности всех операций;
- защита репутации Исполнителя и доверия клиентов;
- предотвращение вовлечения клиентов в незаконные транзакции.

4. Обязанности и гарантии Заказчиков

4.1. Заказчик, используя Сервис, подтверждает и гарантирует, что:

- все средства, используемые для оплаты услуг, имеют законное происхождение;
- предоставленные сведения достоверны и достаточны для выполнения условий договора;
- Сервис не используется для отмывания средств, финансирования терроризма или иных незаконных операций;
- доступ к Сервису и свои персональные данные Заказчик не передаёт третьим лицам;
- в случае выявления подозрительных действий Заказчик незамедлительно уведомляет Исполнителя.

5. Приостановление операций и взаимодействие с органами

5.1. Исполнитель вправе приостановить проведение операции или исполнение заявки, если имеются основания полагать, что они связаны с нарушением законодательства РФ или настоящей Политики.

5.2. Исполнитель может запросить у Заказчика дополнительные сведения или документы для подтверждения законности происхождения средств.

5.3. В случае официального запроса Исполнитель предоставляет необходимую информацию уполномоченным органам исключительно в объёме, предусмотренном законом.

6. Изменение Политики

6.1. Исполнитель оставляет за собой право вносить изменения в настоящую Политику без предварительного уведомления Заказчиков.

6.2. Новая редакция вступает в силу с момента публикации на официальном сайте.