

**ПОЛИТИКА  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСУПНЫМ ПУТЕМ (AML)**

Настоящая Политика по противодействию отмывания доходов, полученных преступным путем ("Политика"), представляет собой соглашение между Вами ("Пользователь", "Вы") и Web4 Solutions Limited, регистрационный код компании: 239845, юридический адрес компании: Suite 3, 1st Floor, La Ciotat Building, Mont Fleuri, Mahe, Seychelles ("Компания", "Мы").

**1. Общие положения**

- 1.1. Термины, используемые в настоящей Политике, должны иметь те же значения, что и в Пользовательском соглашении ("Соглашение"), за исключением случаев, когда указано иное.
- 1.2. Пожалуйста, внимательно прочтите эту Политику перед использованием сайта <https://demi.gg> ("Сайт") и наших услуг ("Услуга").
- 1.3. Вы должны прочитать и понять настоящую Политику, прежде чем получить доступ к Услугам, потому что эта Политика является одним из документов, которые позволяют Пользователю правильно и безопасно пользоваться Услугами. Если у Вас есть какие-либо сомнения по поводу содержания этого документа, Вам следует обратиться за независимой профессиональной консультацией.
- 1.4. Настоящая Политика устанавливает требования к идентификации, скринингу и постоянному мониторингу наших Пользователей и их транзакций с целью предотвращения преступлений, отмывания денег, финансирования терроризма, уклонения от санкций или уплаты налогов, а также для обеспечения выявления таких случаев и отчетности о них.
- 1.5. Требования настоящей Политики распространяются на все действия, которые предусмотрены Соглашением, опубликованными на Сайте.

**2. Определения**

- 2.1. Отмывание денег (далее – ОД) – это совокупность действий с имуществом, полученным в результате преступной деятельности, или имуществом, полученным вместо такого имущества, с целью сокрытия или маскировки истинной природы, источника, местоположения, распоряжения, перемещения, права собственности или других прав, связанных с таким имуществом; преобразование, передача, приобретение, владение или использование такого имущества с целью сокрытия или маскировки незаконного происхождения имущества или оказания помощи лицу, вовлеченному в преступную деятельность, с целью уклонения от юридических последствий его или ее действий.

- 2.2. Финансирование терроризма (далее – ФТ) – означает финансирование и поддержку террористического акта и его совершение, а также финансирование и поддержку поездок с целью терроризма по смыслу примененного законодательства.
- 2.3. Международные санкции – перечень невоенных мер, принятых Организацией Объединенных Наций, другой международной организацией, направленных на поддержание или восстановление мира, предотвращение конфликтов и восстановление международной безопасности, поддержку и укрепление демократии, соблюдение верховенства закона, прав человека и международных законов.
- 2.4. Сотрудник по отчетности об отмывании денег – представитель, назначенный Компанией, ответственный за эффективность Политики.
- 2.5. Деловые отношения – отношения, установленные Компанией в своей экономической и профессиональной деятельности с Пользователем.
- 2.6. Пользователь – физическое лицо, пользующееся Услугами.
- 2.7. Транзакция – обмен фиатной валюты на виртуальную, осуществляемый Пользователем через Сайт.
- 2.8. Бенефициарный владелец – это физическое лицо, которое:
- используя свое влияние, осуществляет контроль над сделкой, операцией или другим лицом и в чьих интересах или в пользу или за чей счет осуществляется сделка или операция;
  - в конечном счете владеет юридическим лицом или контролирует его посредством прямого или косвенного владения достаточным процентом акций или правом голоса или долей собственности в этом лице, в том числе посредством акций на предъявителя, или посредством контроля другими способами;
  - занимает должность старшего руководящего должностного лица, если после того, как были исчерпаны все возможные средства идентификации;
  - в случае траста, гражданско-правового партнерства, сообщества или юридического соглашения, Бенефициарным владельцем является физическое лицо, которое в конечном счете контролирует ассоциацию посредством прямого или косвенного владения или иным образом и является таким объединением.
- 2.9. Политически значимое лицо - это физическое лицо, которое выполняет или которому были доверены важные государственные функции, или его близкий родственник, или партнер , включая руководителей международных организаций.
- 2.10. Виртуальная валюта – ценность, представленная в цифровой форме, которая поддается цифровой передаче, сохранению или продаже и которую люди принимают в качестве платежного средства, но которая не является законным платежным средством ни в одной стране.

3. Сотрудник по отчетности об отмывании денег
- 3.1. Компания назначает сотрудника по отчетности об отмывании денег, основными задачами которого являются:
  - мониторинг соответствия Политики соответствующим законам и нормативным актам;
  - сбор и постоянное обновление данных о странах с низким налоговым риском, высоким риском ОД и ФТ, а также экономической деятельности, подверженной ОД и ФТ;
  - инструктаж и обучение персонала;
  - отчетность перед Компанией о соблюдении Политики;
  - сбор, обработка и анализ данных, полученных от сотрудников или Пользователей, касающихся подозрительных и необычных действий;
  - получение внутренней информации, составление отчетов; внесение предложений по устранению любых недостатков, выявленных в ходе проверок.
4. Применение мер должной осмотрительности
- 4.1. Мы определяем и принимаем меры должной осмотрительности, используя результаты проведенной оценки рисков.
- 4.2. Меры должной осмотрительности должны включать следующие процедуры:
  - идентификация Пользователя и подтверждение его личности с использованием надежных, независимых источников, документов или данных, включая электронную идентификацию;
  - идентификация и проверка представителя Пользователя и права на представительство;
  - идентификация Бенефициарного владельца Пользователя;
  - оценка и получение информации о цели деловых отношений;
  - проведение текущей проверки бизнеса Пользователя, чтобы убедиться в правильности информации Поставщика услуг о Пользователе и источнике его средств;
  - получение информации о том, является ли Пользователь политически значимым лицом, членом его семьи или близким сотрудником;
  - получение информации о том, введены ли международные санкции в отношении Пользователя, Бенефициарного владельца, представителя, директора и других лиц, которые могут иметь отношение к делу.
- 4.3. Чтобы выполнить обязательство по мерам должной осмотрительности, Компания имеет право и обязанность:
  - запрашивать документы и информацию, касающиеся деятельности Пользователя и законного происхождения денежных средств;
  - запросить соответствующие документы, удостоверяющие личность, для идентификации Пользователя и его представителей;
  - запрашивать информацию о Бенефициарных владельцах Пользователя;
  - просмотреть профиль рисков Пользователя, выбрать соответствующие меры по борьбе с отмыванием денег, оценить риск того, вовлечен ли Пользователь или может быть вовлечен в ОД или ФТ;

- повторно идентифицировать Пользователя или представителя Пользователя, если есть какие-либо сомнения относительно правильности информации, полученной в ходе первоначальной идентификации;
  - отказаться от участия в Транзакции или ее осуществления, если есть какие-либо подозрения в том, что Транзакция связана с ОД или ФТ, или что Пользователь или другое лицо, связанное со Транзакцией, вовлечено или может быть вовлечено в ОД или ФТ.
- 4.4. Целью постоянно применяемых мер должной осмотрительности является обеспечение постоянного мониторинга Пользователей и их транзакций.
- 4.5. Компания обновляет данные Пользователя, т.е. принимает соответствующие меры должной осмотрительности по защите данных, каждый раз:
- после идентификации и проверки информации;
  - на основе условий обновления данных, которые могут варьироваться в зависимости от группы риска, к которой отнесен конкретный Пользователь;
  - Компания выяснила от третьих лиц или средств массовой информации о том, что действия или данные Пользователя значительно изменились;
  - данные, относящиеся к Транзакциям Пользователя, свидетельствуют о существенных изменениях в сфере деятельности Пользователя или объемах бизнеса, что требует внесения изменений в профиль рисков Пользователя.
5. Идентификация личности
- 5.1. После осуществления мер по борьбе с отмыванием денег должно быть идентифицировано следующее лицо:
- Пользователь – физическое лицо;
  - Представитель Пользователя – физическое лицо, уполномоченное действовать от имени Пользователя;
  - Бенефициарный владелец Пользователя;
  - Политически значимое лицо – если он является Пользователем или лицом, связанным с Пользователем.
- 5.2. После установления отношений с Пользователем Компания идентифицирует Пользователя с помощью средств информационных технологий и соблюдает технические требования к процессу идентификации Пользователя для удаленной идентификации с помощью электронных устройств для прямой передачи видео.
- 5.3. Последствия недостаточной идентификации Пользователя:
- оперативно применять усиленные меры по борьбе с отмыванием денег в соответствии с Политикой;
  - оценить профиль рисков Пользователя и уведомить сотрудника по отчетности об отмывании денег;
  - подозрительные Транзакции могут отслеживаться и оцениваться постфактум.

6. Установление цели и фактического содержания сделки
- 6.1. Чтобы выявить подозрительные или необычные транзакции, а также цель и фактическое содержание транзакции, Компания предпринимает следующие действия:
  - запрашивает у Пользователя дополнительную информацию о профессиональной или экономической деятельности при совершении транзакции сверх определенных лимитов;
  - запрашивает у Пользователя объяснения о причинах сделки и, при необходимости, документы, подтверждающие происхождение активов и/или источник богатства;
  - проявляет внимательность к Транзакциям, которые связаны с физическими или юридическими лицами, страной происхождения которых является государство, откуда особенно трудно получить информацию о Пользователе и/или Транзакциях с лицами, происходящими из таких государств, которые не вносят достаточного вклада в предотвращение ОД.
7. Оценка рисков
- 7.1. Компания проводит оценку рисков своей деятельности и Пользователей и устанавливает профиль рисков Пользователя и применяет соответствующие меры должной осмотрительности.
8. Запрещенные Транзакции
- 8.1. Пользователь должен пользоваться Услугами Компании исключительно в соответствии с условиями Соглашения, включая настоящую Политику, исключительно для своей учетной записи. Пользователь не должен продавать, сдавать в аренду или иным образом предоставлять доступ к Услугам какой-либо третьей стороне.
- 8.2. Следующие действия и транзакции запрещены:
  - Пользователь не имеет достаточных полномочий для осуществления Транзакции, или полномочия неясны;
  - необходимость Пользователя в совершении Транзакции не была разумно обоснована;
  - Пользователь является вымышленным лицом;
  - Пользователь или представитель Пользователя отказываются предоставлять информацию в целях установления существования сделок и оценки рисков;
  - Пользователь не представил достаточных данных или документов, подтверждающих законное происхождение активов и денежных средств, после того, как его попросили сделать это;
  - на основании информации, полученной из признанных и надежных источников (например, государственных органов, международных организаций, средств массовой информации), Пользователь, Бенефициарный владелец Пользователя или другое лицо, связанное с Пользователем (например, директор, представитель), связано или было связано с организованной преступностью, ОД или ФТ, уклонением от уплаты налогов, взяточничеством или коррупцией;
  - Пользователь, Бенефициарный владелец Пользователя или другое лицо, связанное с Пользователем, связано или было связано с источниками доходов

организованной преступности, т.е. незаконным оборотом подакцизных товаров или наркотических веществ, незаконным оборотом оружия или торговлей людьми, посредничеством в проституции, нелегальными международными переводами электронных денег;

- в отношении Пользователя, Представителя или Бенефициарного владельца применяются международные санкции;
- Пользователь выступает за, поощряет или содействует любому насилию или любому незаконному акту.

## 9. Хранение данных

- 9.1. Данные хранятся в письменном виде и/или в формате, воспроизводимом в письменной форме, и, при необходимости, к ним должны быть допущены все имеющие право сотрудники Компании.
- 9.2. Оригиналы или копии документов, которые служат основанием для идентификации личности, и документов, служащих основанием для установления деловых отношений, должны храниться не менее восьми (8) лет после истечения срока деловых отношений или завершения сделки.

## 10. Сообщение о подозрительных сделках

- 10.1. Любые обстоятельства, выявленные в деловых отношениях, являются необычными или подозрительными, или имеются характеристики, указывающие на ОД, ФТ или попытку их совершения, должны быть незамедлительно доведены до сведения сотрудника по отчетности об отмывании денег.
- 10.2. Сотрудник по отчетности об отмывании денег должен проанализировать и направить соответствующую информацию Компании.

## 11. Осуществление международных санкций:

- 11.1. Компания проводит проверки и обращает особое внимание на всех своих Пользователей (существующих и новых) на их деятельность, а также на факты и показатели, которые указывают на возможность того, что Пользователь является объектом действующих международных санкций.

## 12. Юрисдикции с ограниченным доступом

- 12.1. Албания, Афганистан, Багамские Острова, Барбадос, Ботсвана, Буркина-Фасо, Камбоджа, Каймановы острова, Куба, Демократическая Республика Корея (КНДР), Гаити, Гана, Ямайка, Иран, Ирак, Гибралтар, Маврикий, Марокко, Мьянма, Никарагуа, Пакистан, Панама, Филиппины, Сенегал, Южный Судан, Сирия, Тринидад и Тобаго, Уганда, Вануату, Йемен, Ангола, Бурунди, Центральноафриканская Республика, Конго, Конго (Демократическая Республика Конго), Гвинея-Бисау, Либерия, Ливия, Мали, Сьерра-Леоне, Сомали, Кот-д'Ивуар, Соединенные Штаты Америки (США), Зимбабве, Пуэрто-Рико, Виргинские острова Соединенных Штатов, любые другие владения Соединенных Штатов Америки или страны, на территории, где запрещены или каким-либо образом ограничены операции с цифровыми активами.
- 12.2. Ограничение для Пользователей из США.

Пользователь подтверждает, что не является гражданином США, не имеет разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в США, не является налоговым резидентом США в соответствии с законодательством США, а также не находился на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом США, страной регистрации/учреждения юридического лица – Пользователя не является территория США.

В противном случае Пользователь обязуется незамедлительно прекратить использовать Сайт и Услуги.

12.3. Запрет на реализацию Услуг.

Компания не обслуживает Пользователей, которым по их местному закону запрещено взаимодействовать с криптовалютой.

Страны, в которых физическим лицам запрещается владеть, пользоваться и распоряжаться криптовалютой под угрозой личной уголовной ответственности: Ирак, Китай, Алжир, Бангладеш, Египет, Афганистан.

12.4. Компания оставляет за собой право выбирать рынки и юрисдикции, в которых она осуществляет свою деятельность, а также может ограничить или отказать в предоставлении своих Услуг в других странах, территориях или регионах, если сочтет это необходимым в силу своей склонности к риску или требований законов, компетентных органов или программ санкций. Вы должны немедленно сообщить нам, если станете резидентом какой-либо из юрисдикций с ограниченным доступом. Вы понимаете и признаете, что, если будет установлено, что Вы предоставили ложные сведения о своем местоположении или месте жительства, Мы оставляем за собой право предпринять любые соответствующие действия в соответствии с местной юрисдикцией, включая прекращение Вашего доступа к Услугам.

ЕСЛИ У ВАС ЕСТЬ КАКИЕ-ЛИБО ВОПРОСЫ ОТНОСИТЕЛЬНО НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ ИЛИ ВАМ НУЖНЫ КАКИЕ-ЛИБО ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДЕТАЛИ/ИНФОРМАЦИЯ/ПОЯСНЕНИЯ, ПОЖАЛУЙСТА, СВЯЖИТЕСЬ С НАМИ НАПРЯМУЮ.