

ПОЛИТИКА AML/KYC | Paytwoway

Paytwoway

"Dialog M" LLC

Регистрационный номер: 02204202210271

Email: sales@paytwoway.com

Версия от: 13 июля 2026 года

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Политика AML/KYC определяет основные принципы и процедуры Paytwoway по предотвращению использования сервисов для легализации доходов, финансирования терроризма, мошенничества, обхода санкционных ограничений и иной незаконной деятельности. Политика применяется "Dialog M" LLC (регистрационный номер 02204202210271), осуществляющей деятельность под брендом Paytwoway (далее — «Компания»).

Компания применяет риск-ориентированный подход и вправе проводить идентификацию, верификацию и мониторинг пользователей, клиентов и мерчантов.

2. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

Политика распространяется на пользователей сайта, клиентов, мерчантов, партнеров, представителей юридических лиц и иных лиц, взаимодействующих с сервисами Paytwoway.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

Компания руководствуется принципами идентификации клиентов, проверки достоверности сведений, оценки рисков, мониторинга операций, выявления подозрительной активности и соблюдения применимых санкционных и иных обязательных требований.

4. KYC — ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ПРОВЕРКА

Компания вправе запросить документы и сведения до начала обслуживания либо в любой момент сотрудничества.

Для физических лиц могут запрашиваться: имя и фамилия, дата рождения, гражданство, адрес проживания, документ, удостоверяющий личность, подтверждение адреса, фотография/селфи с документом и иные сведения, необходимые для проверки.

Для юридических лиц могут запрашиваться: регистрационные документы, сведения о руководителях и бенефициарных владельцах, структура собственности, описание деятельности, лицензии и разрешения при необходимости, а также сведения об источнике денежных средств.

5. ОЦЕНКА РИСКОВ

Клиенту может быть присвоен уровень риска на основании характера деятельности, структуры владения, юрисдикции, объема операций, источника средств, санкционных факторов и иных релевантных обстоятельств.

Для повышенного риска Компания вправе применять расширенную проверку (Enhanced Due Diligence).

6. САНКЦИОННЫЙ КОНТРОЛЬ

Компания вправе осуществлять проверки по применимым санкционным спискам и базам данных. При выявлении соответствующего риска Компания вправе отказать в обслуживании, ограничить операции или прекратить сотрудничество в соответствии с применимым законодательством и договорными условиями.

7. МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ

Компания вправе анализировать активность, связанную с использованием сервисов, для выявления признаков мошенничества, отмывания денежных средств, финансирования терроризма, использования подставных лиц, обхода санкций и иной подозрительной активности.

8. ИСТОЧНИК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Компания вправе запросить документы, подтверждающие происхождение денежных средств и экономический смысл операций, включая банковские выписки, договоры, счета, налоговые и бухгалтерские документы и иные подтверждения.

9. ПОДОЗРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

К признакам повышенного риска могут относиться предоставление недостоверных сведений, отказ от проверки, использование поддельных документов, сокрытие бенефициаров, несоответствие операций заявленной деятельности, необычная структура платежей и признаки мошенничества.

В зависимости от обстоятельств Компания вправе запросить дополнительные сведения, ограничить доступ, приостановить операции или прекратить обслуживание.

10. ХРАНЕНИЕ И ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ

Информация, полученная в рамках AML/KYC, хранится в течение срока, необходимого для достижения целей обработки, управления рисками и выполнения применимых обязательств. Доступ к информации ограничивается уполномоченными лицами.

11. ОТКАЗ В ОБСЛУЖИВАНИИ

Компания вправе отказать в обслуживании или прекратить сотрудничество при непрохождении проверки, предоставлении недостоверных сведений, выявлении признаков незаконной деятельности, наличии санкционных рисков либо иных обстоятельств, создающих неприемлемый риск.

12. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Персональные данные обрабатываются в соответствии с применимой Политикой обработки персональных данных и Политикой конфиденциальности Paytwoway.

13. ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛИТИКИ

Компания вправе изменять настоящую Политику. Новая редакция вступает в силу с момента публикации на сайте, если иное прямо не указано в новой редакции.

КОНТАКТЫ

Paytwoway

"Dialog M" LLC

Регистрационный номер: 02204202210271

Email: sales@paytwoway.com