ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (AML/CTF POLICY)

WESOLLA FZE

Редакция от 27 октября 2026 года

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (далее - «Политика») устанавливает основные принципы и меры, применяемые WESOLLA (далее - «Wesolla», «Компания») для предотвращения использования её программного обеспечения, технологической инфраструктуры и услуг в противоправных целях.

1.2. Компания придерживается риск-ориентированного подхода (Risk-Based Approach), учитывающего международные рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), а также требования законодательства, применимого к деятельности Компании.

1.3. Политика распространяется на отношения с Мерчантами, корпоративными клиентами, деловыми партнёрами и иными лицами, взаимодействующими с Wesolla в рамках предоставляемых услуг.

1.4. Wesolla предоставляет программное обеспечение и технологические решения для организации приёма онлайн-платежей банковскими картами, через Систему быстрых платежей (СБП), QR-коды и платёжные ссылки. Отдельным направлением деятельности Компании являются агентские услуги по организации и исполнению документально оформленных поручений, связанных с оплатой иностранных поставщиков.

1.5. Компания применяет меры контроля в пределах своей фактической роли, технических возможностей и установленных правовых обязанностей. Функции финансового мониторинга, возложенные законодательством на банки, платёжные организации и других регулируемых участников, осуществляются соответствующими организациями.

2. Риск-ориентированный подход

2.1. Wesolla оценивает риски, связанные с подключением клиентов, характером их деятельности, используемыми платёжными инструментами, географией операций и взаимодействием с контрагентами.

2.2. При оценке могут учитываться:

- страна регистрации и ведения деятельности клиента;
- структура собственности и сведения о бенефициарных владельцах;
- характер реализуемых товаров и услуг;
- предполагаемые и фактические объёмы операций;
- география платежей и контрагентов;

- наличие санкционных, репутационных и иных существенных факторов риска.

2.3. В зависимости от результатов оценки Компания может применять стандартные или усиленные процедуры проверки, запрашивать дополнительные документы, устанавливать ограничения либо отказывать в подключении при наличии обоснованных оснований.

2.4. Оценка рисков может пересматриваться в течение всего срока сотрудничества при изменении характера деятельности клиента или возникновении новых обстоятельств.

3. Идентификация и проверка клиентов (KYC/KYB)

3.1. До предоставления доступа к соответствующим услугам Wesolla проводит необходимые процедуры идентификации и проверки корпоративных клиентов в объёме, соответствующем характеру услуг, выявленным рискам и применимым требованиям.

3.2. Проверка может включать:

- подтверждение регистрации и правового статуса юридического лица;
- установление личности руководителей и уполномоченных представителей;
- определение структуры собственности и бенефициарных владельцев;
- проверку характера коммерческой деятельности;
- анализ предоставленных регистрационных, корпоративных и иных документов;
- проверку наличия необходимых лицензий и разрешений.

3.3. При оказании агентских услуг по оплате иностранных поставщиков Компания может дополнительно проверять получателя платежа, экономическое основание операции, договоры, счета, инвойсы и сведения об источнике происхождения денежных средств.

3.4. Wesolla вправе запрашивать обновлённые сведения и дополнительные документы в течение срока обслуживания.

3.5. Предоставление заведомо недостоверной информации, отказ от необходимой проверки или невозможность установить существенные сведения о клиенте могут являться основанием для отказа в подключении либо прекращения обслуживания в соответствии с договором и законодательством.

4. Мониторинг операций

4.1. Wesolla применяет меры контроля и мониторинга доступных ей операций и технических событий в целях выявления признаков мошенничества, неправомерного использования платформы и иных существенных рисков.

4.2. Мониторинг может осуществляться с использованием автоматизированных инструментов, установленных правил контроля и дополнительных проверок уполномоченными специалистами.

4.3. Основаниями для дополнительной проверки могут являться:

- необычный характер или нетипичная частота операций;

- существенное отклонение активности от заявленного профиля клиента;
- признаки искусственного дробления платежей;
- несоответствие операции характеру деятельности клиента;
- выявление обстоятельств, указывающих на возможное мошенничество или нарушение применимых ограничений.

4.4. При обнаружении подозрительных обстоятельств Компания вправе в пределах своих полномочий запросить дополнительные сведения, ограничить доступ к отдельным функциям, приостановить техническую обработку запроса либо передать информацию уполномоченному платёжному партнёру.

4.5. Информация компетентным государственным органам предоставляется в случаях и порядке, предусмотренных применимым законодательством.

4.6. Решения о блокировании денежных средств, отказе в проведении банковской операции и применении иных регулируемых мер принимаются лицами, обладающими соответствующими законными полномочиями.

5. Санкционный контроль и проверка контрагентов

5.1. Wesolla осуществляет санкционный скрининг и проверку связанных с обслуживанием лиц в объёме, необходимом с учётом применимого законодательства, договорных обязательств и оценки рисков.

5.2. При проверке могут использоваться санкционные перечни Организации Объединённых Наций (ООН), Европейского союза (ЕС), Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC), а также иные применимые официальные перечни.

5.3. В рамках оценки повышенных рисков Компания может проверять сведения о публичных должностных лицах (PEP), связанных с ними лицах и других категориях, требующих дополнительного внимания.

5.4. Наличие совпадения с санкционным перечнем или базой PEP не всегда означает установленное нарушение. Компания проводит необходимую проверку совпадений и оценивает их правовое значение.

5.5. Операции, запрещённые обязательными для соответствующих участников санкционными требованиями, не принимаются к исполнению. В иных случаях решение принимается с учётом применимого права, результатов проверки и договорных условий.

6. Запрещённые операции и виды деятельности

6.1. Использование платформы Wesolla не допускается для операций, связанных с:

- легализацией доходов, полученных преступным путём;
- финансированием терроризма;
- мошенничеством и использованием незаконно полученных платёжных реквизитов;

- незаконной торговлей товарами и услугами;
- обходом применимых санкционных и иных обязательных ограничений;
- фиктивными платежами и сокрытием действительных участников операций;
- иными видами деятельности, запрещёнными применимым законодательством.

6.2. Отдельные виды коммерческой деятельности могут подлежать дополнительной проверке или ограничениям в соответствии с требованиями банков, платёжных партнёров и внутренними правилами допустимого использования платформы.

6.3. Wesolla вправе отказать в обслуживании или прекратить договорные отношения при наличии законных и обоснованных оснований, предусмотренных Пользовательским соглашением и соответствующим договором.

7. Взаимодействие с банками и платёжными партнёрами

7.1. При предоставлении платёжных технологических услуг Wesolla взаимодействует с банками, платёжными организациями и другими участниками инфраструктуры в пределах согласованных функций.

7.2. Компания может предоставлять уполномоченным партнёрам необходимые сведения для проведения проверок, предотвращения мошенничества, рассмотрения спорных операций и выполнения применимых требований.

7.3. Передача информации осуществляется с соблюдением законодательства о персональных данных, Политики конфиденциальности Wesolla и соответствующих договорных обязательств.

7.4. Каждый участник платёжной инфраструктуры самостоятельно исполняет возложенные на него законом обязанности по финансовому мониторингу и контролю.

8. Хранение информации и конфиденциальность

8.1. Документы и сведения, полученные при проверке клиентов, оценке рисков и мониторинге операций, хранятся в течение сроков, предусмотренных применимым законодательством и обоснованных целями обработки.

8.2. Wesolla принимает организационные и технические меры для предотвращения несанкционированного доступа, изменения, утраты или неправомерного раскрытия информации.

8.3. Доступ к проверочным материалам предоставляется только уполномоченным лицам в пределах их служебных обязанностей.

8.4. Передача информации государственным органам осуществляется при наличии соответствующего законного основания.

8.5. Порядок обработки и защиты персональных данных дополнительно регулируется Политикой конфиденциальности и обработки персональных данных Wesolla.

9. Ответственность и внутренний контроль

9.1. Wesolla обеспечивает организацию процедур контроля, соразмерных характеру деятельности Компании, выявленным рискам и применимым требованиям.

9.2. Работники и привлечённые специалисты, участвующие в подключении клиентов, обработке операций и проведении проверок, обязаны соблюдать установленные правила и требования конфиденциальности.

9.3. При необходимости Компания организует внутреннее обучение, пересмотр контрольных процедур и актуализацию используемых инструментов проверки.

9.4. Клиенты несут ответственность за достоверность предоставленных сведений, законность своей деятельности и соблюдение обязательств, предусмотренных Пользовательским соглашением и заключёнными договорами.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящая Политика применяется совместно с Пользовательским соглашением, Политикой конфиденциальности и другими документами Wesolla.

10.2. Компания вправе пересматривать Политику в связи с изменениями законодательства, требований платёжных партнёров, характера предоставляемых услуг и выявленных рисков.

10.3. Актуальная редакция Политики размещается на официальном сайте Компании.

10.4. Настоящий документ содержит общие публичные принципы контроля и не раскрывает конфиденциальные алгоритмы мониторинга, внутренние критерии оценки рисков и сведения, защищённые законом.

11. Контактная информация

WESOLLA
Официальный сайт: https://wesolla.com
Электронная почта: info@wesolla.com

Полное юридическое наименование: Wesolla FZE
Лицензия: 4432484.01 Payment Services Provider
Регистрационный номер: 4432484
Юридический адрес: Business Centre, Sharjah Publishing City Free Zone, Sharjah, United Arab Emirates