ПОЛИТИКА ЗАПРЕЩЁННЫХ И ОГРАНИЧЕННЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
PROHIBITED & RESTRICTED BUSINESS POLICY

WESOLLA FZE

Редакция от 27 октября 2026 года

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика запрещённых и ограниченных видов деятельности (далее - «Политика») определяет категории бизнеса, товаров, услуг и операций, которые не допускаются к обслуживанию либо требуют дополнительного согласования при использовании программного обеспечения и технологической инфраструктуры WESOLLA (далее - «Wesolla», «Компания»).

1.2. Политика распространяется на Мерчантов, корпоративных клиентов и иных лиц, использующих технологические решения Wesolla для организации приёма онлайн-платежей, а также на клиентов агентских услуг по оплате иностранных поставщиков.

1.3. Ограничения устанавливаются с учётом применимого законодательства, принципов AML/CTF, требований банков, платёжных систем и иных партнёров, участвующих в предоставлении соответствующих услуг.

1.4. Компания придерживается риск-ориентированного подхода и вправе оценивать допустимость деятельности с учётом её характера, юрисдикции, используемых платёжных методов, структуры бизнеса и иных существенных обстоятельств.

1.5. Перечни, приведённые в настоящей Политике, не являются исчерпывающими. Wesolla вправе вводить дополнительные ограничения при наличии обоснованных правовых, технических, договорных или комплаенс-оснований.

1.6. Отсутствие определённого вида деятельности в перечне запрещённых категорий не означает автоматического согласия Компании на его обслуживание.

2. Запрещённые виды деятельности

2.1. Wesolla не предоставляет услуги для осуществления деятельности, которая является незаконной в применимой юрисдикции либо прямо запрещена обязательными для соответствующей операции требованиями.

2.2. Незаконная финансовая деятельность

Запрещается использование платформы для предоставления финансовых, платёжных, инвестиционных и иных регулируемых услуг без необходимых лицензий, разрешений или законных оснований.

2.3. Незаконный оборот товаров и услуг

Не допускаются операции, связанные с незаконной торговлей наркотическими и психотропными веществами, оружием, боеприпасами, взрывчатыми материалами,

поддельными товарами, запрещённой продукцией и иными предметами, оборот которых нарушает применимое законодательство.

2.4. Мошенничество и незаконные платёжные операции

Запрещены операции с использованием похищенных платёжных реквизитов, фиктивные продажи, незаконное получение денежных средств, создание мошеннических интернет-магазинов и другие схемы, направленные на обман покупателей, банков или платёжных организаций.

2.5. Отмывание денежных средств и финансирование терроризма

Не допускается использование платформы для легализации преступных доходов, финансирования терроризма, сокрытия происхождения денежных средств, неправомерного обхода обязательных ограничений или иных противоправных финансовых операций.

2.6. Незаконные азартные игры

Запрещается обслуживание онлайн-казино, букмекерских платформ, лотерей и иных азартных сервисов, осуществляющих деятельность без необходимых лицензий или с нарушением применимых требований.

2.7. Нарушение интеллектуальных прав

Не допускаются операции, связанные с распространением контрафактного программного обеспечения, нелицензионного цифрового контента, поддельных лицензий, незаконных ключей активации и других товаров или услуг, нарушающих права интеллектуальной собственности.

2.8. Незаконный и запрещённый контент

Запрещается коммерческая деятельность, связанная с материалами, распространение которых является незаконным, включая материалы сексуальной эксплуатации несовершеннолетних, террористическую пропаганду и иные запрещённые законом материалы.

2.9. Обманные коммерческие практики

Не допускается использование платформы для заведомо ложных инвестиционных предложений, финансовых пирамид, фиктивных благотворительных сборов, мошеннических подписок и других схем, основанных на существенном введении покупателей в заблуждение.

3. Ограниченные категории деятельности

3.1. Отдельные виды бизнеса могут обслуживаться только после предварительного согласования и прохождения расширенной проверки.

3.2. К категориям повышенного риска могут относиться:

- Финансовые и инвестиционные услуги: брокерские платформы, инвестиционные посредники, кредитные и иные регулируемые финансовые организации.
- Цифровые активы: криптовалютные биржи, обменные сервисы, кастодиальные кошельки и другие организации, оказывающие услуги с цифровыми активами.
- Азартные игры и лотереи: лицензированные операторы азартных игр, букмекерские компании и лотерейные платформы.
- Фармацевтическая деятельность: онлайн-аптеки, продажа лекарственных препаратов и отдельных медицинских товаров.
- Товары и услуги для взрослых: законная продажа продукции для совершеннолетних и предоставление соответствующих услуг.
- Цифровые товары и подписки: торговые площадки цифровых ключей, подарочных карт, игровых активов и подписок, особенно при перепродаже товаров третьих лиц.
- Посреднические и агентские модели: маркетплейсы, агрегаторы, платформы с несколькими получателями платежей и сервисы, обрабатывающие платежи в пользу третьих лиц.
- Международные торговые операции: отдельные виды трансграничной деятельности, требующие дополнительной проверки контрагентов, товаров, услуг и оснований платежа.

3.3. В зависимости от категории Компания может запросить лицензии, разрешения, договоры с поставщиками, подтверждение прав на реализацию продукции, сведения о бенефициарных владельцах и другие документы.

3.4. Подключение ограниченной категории возможно только при соблюдении применимых правовых требований и наличии необходимых согласований с платёжными партнёрами.

3.5. Наличие лицензии или иного разрешения само по себе не гарантирует подключение к платформе.

4. Запрещённые способы использования платёжной инфраструктуры

4.1. Независимо от вида деятельности Клиентам запрещается:

- проводить платежи в пользу нераскрытых или неутверждённых третьих лиц;
- использовать подключение одного Мерчанта для обслуживания другого без необходимого согласования;
- искусственно дробить операции для обхода лимитов и контрольных процедур;
- маскировать действительный характер товаров, услуг или получателей платежей;
- использовать фиктивные договоры, счета и иные недостоверные документы;
- осуществлять несанкционированное тестирование банковских карт;
- скрывать фактическую юрисдикцию или существенные сведения о коммерческой деятельности;
- вмешиваться в работу систем безопасности, проверки клиентов и мониторинга операций.

4.2. Использование платёжной инфраструктуры должно соответствовать заявленной бизнес-модели Клиента, согласованным условиям подключения и требованиям соответствующих платёжных партнёров.

5. Проверка и согласование деятельности

5.1. До подключения Клиента Wesolla вправе оценивать характер его деятельности, структуру бизнеса, интернет-ресурсы, предлагаемые товары и услуги, географию операций и другие существенные факторы риска.

5.2. При необходимости Компания проводит дополнительные проверки KYC/KYB, санкционный скрининг и анализ предоставленных документов.

5.3. Для ограниченных категорий могут устанавливаться дополнительные требования к документам, технической интеграции, платёжным методам и условиям обслуживания.

5.4. Компания вправе отказать в подключении, если деятельность Клиента противоречит применимому законодательству, обязательным требованиям партнёров либо не соответствует допустимому уровню риска.

5.5. Клиент обязан уведомлять Wesolla о существенном изменении характера своей деятельности, ассортимента товаров и услуг, бизнес-модели или иных обстоятельств, имеющих значение для ранее проведённой проверки.

6. Особенности агентских операций

6.1. При оказании агентских услуг по оплате иностранных поставщиков Wesolla оценивает законность и документальное основание соответствующего поручения.

6.2. Компания может запросить сведения о поставщике, договоры, счета, инвойсы, документы о происхождении средств и другие материалы, необходимые для проверки операции.

6.3. Не принимаются к исполнению поручения, связанные с незаконной деятельностью, фиктивными обязательствами, сокрытием действительных участников операций либо нарушением обязательных ограничений.

6.4. Компания вправе отказаться от принятия поручения или приостановить его исполнение в пределах своих полномочий при наличии законных и обоснованных оснований.

6.5. Условия исполнения, прекращения и возврата неиспользованных денежных средств определяются соответствующим агентским договором и применимым законодательством.

7. Последствия нарушения Политики

7.1. При выявлении признаков нарушения настоящей Политики Wesolla вправе провести дополнительную проверку, запросить подтверждающие документы или временно ограничить доступ к отдельным функциям платформы.

7.2. В зависимости от характера нарушения Компания может:

- отказать в подключении или обслуживании;
- приостановить техническую обработку платёжных запросов;
- ограничить доступ к личному кабинету или отдельным сервисам;
- направить информацию уполномоченному платёжному партнёру;
- прекратить договорные отношения в установленном порядке;
- предоставить сведения компетентным органам при наличии соответствующего законного основания.

7.3. Блокирование, удержание или замораживание денежных средств осуществляется только лицами, обладающими соответствующими полномочиями, и в порядке, предусмотренном применимым законодательством и договорными условиями.

7.4. Применяемые ограничения должны соответствовать характеру выявленных обстоятельств, требованиям безопасности и применимому законодательству.

7.5. Клиент несёт ответственность за нарушения законодательства и договорных обязательств в пределах, установленных применимым правом.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящая Политика является частью правил использования технологической инфраструктуры Wesolla и применяется совместно с Пользовательским соглашением, AML/CTF Policy и Политикой конфиденциальности.

8.2. Компания вправе пересматривать перечень запрещённых и ограниченных категорий с учётом изменений законодательства, требований банков и платёжных партнёров, а также результатов оценки рисков.

8.3. Существенные изменения, затрагивающие действующих Клиентов, доводятся до их сведения в порядке, предусмотренном Пользовательским соглашением и соответствующими договорами.

8.4. Актуальная редакция Политики размещается на официальном сайте Wesolla.

9. 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