

ПОЛИТИКА AML/CFT

Дата публикации: 15.06.2026

Дата изменения: 18.06.2026

Политика противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма.

WHITECAPITAL применяет риск-ориентированный подход к предотвращению использования своих сервисов для отмывания денежных средств, финансирования терроризма, мошенничества, санкционного обхода и незаконных операций.

Цель политики

Цель политики — предотвратить использование сервисов WHITECAPITAL для:

отмывания денежных средств;
финансирования терроризма;
мошенничества;
санкционного обхода;
незаконных товаров и услуг;
анонимных переводов;
операций без экономического смысла.

Область применения

Политика применяется к:

мерчантам;
клиентам агентской модели;
директорам;
представителям;
бенефициарным владельцам;
поставщикам;
платежным ресурсам;
операциям;
поручениям клиентов;
возвратам и спорам.

Проверка клиентов

WHITECAPITAL может запрашивать:

регистрационные документы;
сведения о директоре;
сведения о бенефициарных владельцах;
описание бизнес-модели;
сайт или платежный ресурс;
описание товаров и услуг;
сведения о поставщиках;
инвойсы;
поручения;
иные документы.

Оценка риска

При оценке риска учитываются:

страна регистрации;
структура владения;
бизнес-модель;
товары и услуги;
география клиентов;

ожидаемый оборот;
средний чек;
сайт и публичные документы;
риск возвратов;
санкционный риск;
признаки мошенничества.

Мониторинг

WHITECAPITAL вправе отслеживать:

объем операций;
повторяющиеся платежи;
необычные суммы;
возвраты;
споры;
chargeback;
подозрительные поручения;
несоответствие заявленной и фактической деятельности.

Реакция на риск

При выявлении риска WHITECAPITAL вправе:

запросить документы;
отказать в операции;
отложить исполнение поручения;
приостановить выплаты;
ограничить доступ к сервисам;
расторгнуть договор;
уведомить банк или компетентные органы, если это требуется.

Хранение документов

WHITECAPITAL хранит документы, связанные с проверкой клиентов, операциями, поручениями, отчетами, возвратами и спорами, в течение срока, необходимого для соблюдения требований законодательства, банка и внутренних политик.