

ПОЛИТИКА КУС/КУВ

Дата публикации: 15.06.2026

Дата изменения: 18.06.2026

Политика идентификации и проверки клиентов, мерчантов, представителей и бенефициарных владельцев.

WHITECAPITAL применяет процедуры КУС/КУВ для проверки клиентов, мерчантов, представителей, бенефициарных владельцев и бизнес-моделей до начала обслуживания и в течение срока сотрудничества.

Цель

Цель КУС/КУВ — установить личность и правовой статус клиента, понять бизнес-модель, выявить бенефициаров, оценить риски и предотвратить использование сервисов WHITECAPITAL для запрещенных целей.

Кого проверяет WHITECAPITAL

Проверке могут подлежать:

- юридические лица;
- индивидуальные предприниматели;
- директора;
- представители;
- бенефициарные владельцы;
- поставщики;
- платежные ресурсы;
- сайты;
- боты;
- приложения;
- бизнес-модели.

Документы мерчанта

Мерчант может предоставить:

- регистрационные документы;
- торговую лицензию;
- выписку из реестра;
- документы директора;
- сведения UBO;
- сайт или платежный ресурс;
- описание товаров и услуг;
- правила возврата;
- пользовательское соглашение;
- политику конфиденциальности;
- банковские реквизиты.

Документы клиента агентской модели

Клиент агентской модели может предоставить:

- регистрационные документы;
- документы директора;
- сведения UBO;
- агентский договор;
- поручение клиента;
- инвойс поставщика;
- данные поставщика;
- описание товара или услуги;
- расчет суммы.

Проверка сайта

WHITECAPITAL проверяет наличие на сайте мерчанта:

сведений о юридическом лице;
описания товаров или услуг;
цен или модели ценообразования;
правил оплаты;
правил возврата;
политики конфиденциальности;
пользовательского соглашения;
контактов поддержки.

Риск-категории

Клиент может быть классифицирован как:

низкий риск;
средний риск;
повышенный риск;
запрещенная категория.

Отказ

WHITECAPITAL вправе отказать в подключении или исполнении поручения, если документы отсутствуют, сведения недостоверны, структура владения непрозрачна, бизнес-модель непонятна или деятельность относится к запрещенной категории.