

Политика противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

Дата вступления в силу: «04» апреля 2026 г.

Настоящая Политика (далее — «AML-политика») определяет принципы и процедуры, применяемые сервисом PlanBUSDT для предотвращения использования услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (ОД/ФТ).

1. Общие положения

1.1. Оператор сервиса PlanBUSDT придерживается принципов прозрачности финансовых операций и содействует борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

1.2. Политика разработана с учётом:

- Лучших мировых практик в сфере комплаенса;
- Применимого законодательства юрисдикций, в которых осуществляется деятельность;
- Требований банков-партнёров.

2. Идентификация клиентов (KYC)

2.1. Перед началом работы каждый клиент проходит обязательную идентификацию:

- ФИО, дата и место рождения;
- Данные документа, удостоверяющего личность;
- Адрес регистрации или проживания;
- Номер телефона и адрес электронной почты.

2.2. Оператор вправе запросить дополнительные документы:

- фотографию клиента с документом;
- подтверждение источника происхождения средств;
- выписку по банковскому счёту;
- иные документы по усмотрению Оператора.

2.3. Оператор оставляет за собой право отказать в обслуживании без объяснения причин.

3. Мониторинг операций

3.1. Все операции подлежат мониторингу на предмет выявления подозрительной активности.

3.2. Признаки подозрительных операций:

- необычно крупные или частые транзакции;
- несоответствие операций заявленному профилю клиента;
- попытки разбить крупную сумму на несколько мелких (структурирование);
- отказ предоставить запрашиваемую информацию;
- связь с адресами кошельков, ранее замеченными в противоправной деятельности.

3.3. При выявлении подозрительной активности Оператор вправе:

- приостановить исполнение заявки;
- запросить дополнительную информацию;
- заблокировать аккаунт клиента;
- сообщить в уполномоченные органы в соответствии с применимым законодательством.

4. Запрещённая деятельность

Сервис PlanBUSDT не может использоваться для:

- легализации доходов, полученных преступным путём;
- финансирования терроризма и экстремизма;
- оплаты запрещённых товаров и услуг;
- любой иной противоправной деятельности.

5. Ограничения

5.1. Оператор оставляет за собой право отказать в обслуживании любому клиенту в соответствии с внутренней политикой без объяснения причин.

5.2. Оператор не работает с клиентами, деятельность которых связана с повышенными рисками ОД/ФТ.

6. Хранение данных

6.1. Данные о клиентах и их операциях хранятся не менее 5 (пяти) лет с момента последней транзакции.

6.2. Данные могут быть предоставлены уполномоченным государственным органам по законному запросу в соответствии с применимым законодательством.

7. Обучение персонала

Сотрудники Оператора проходят обучение по вопросам AML/KYC и несут ответственность за соблюдение настоящей Политики.

8. Сообщение о подозрительной активности

Если вы стали свидетелем подозрительной активности или попыток использования сервиса в незаконных целях, сообщите нам:

E-mail: support@planbusdt.com

9. Изменения Политики

Оператор вправе изменять настоящую Политику. Актуальная редакция: <https://planbusdt.com/docs/aml.pdf>