

Политика AML/CFT

1. Общая информация

Настоящая AML/CFT (ПОД/ФТ - меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма) политика (далее - «Политика») определяет основные принципы и меры, применяемые компанией ООО «Bitrust» (далее - «Компания/Сервис/Bitrust/Поставщик») (номер регистрации 405470431) (далее - «Сервис», «Компания») в целях предотвращения использования услуг Компании для:

- отмывания доходов, полученных преступным путем;
- финансирования терроризма;
- обхода международных санкций;
- иной незаконной деятельности.

Данная Политика является публичным документом и предназначена для информирования клиентов, партнеров и третьих лиц о подходах Компании в области AML/CFT.

2. Регуляторная и правовая основа

Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с:

- законодательством Грузии, включая Закон Грузии «О содействии предотвращению легализации незаконных доходов и финансирования терроризма»;
- применимыми нормативными актами Национального Банка Грузии;
- рекомендациями FATF (Financial Action Task Force - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег);
- международными санкционными режимами в пределах применимости.

3. Риск-ориентированный подход

Компания применяет риск-ориентированный подход при предоставлении услуг и реализации AML/CFT мер. Это означает, что объем проверок и контроля зависит от уровня риска, связанного с:

- клиентом;
- юрисдикцией;
- видом операции;
- используемыми виртуальными активами.

Клиенты могут быть отнесены к категориям низкого, среднего или высокого риска.

4. Идентификация и верификация клиентов (KYC)

В целях соблюдения AML/CFT требований Компания вправе запрашивать у клиентов информацию и документы, необходимые для их идентификации и проверки.

4.1 Физические лица

Для физических лиц может запрашиваться следующая информация:

- имя, фамилия и отчество;
- дата рождения;
- гражданство;
- документ, удостоверяющий личность;
- иная информация в случаях, предусмотренных законодательством или внутренними процедурами.

4.2 Юридические лица

Для юридических лиц Компания вправе запрашивать:

- регистрационные данные;
- сведения о руководстве и бенефициарных владельцах;
- документы, подтверждающие законность деятельности;
- информацию об источнике средств.

Компания оставляет за собой право отказать в обслуживании при непредоставлении необходимой информации.

5. Усиленная проверка (EDD)

Усиленные меры проверки могут применяться, в частности, в отношении:

- клиентов с повышенным уровнем риска;
- политически значимых лиц (PEP);
- клиентов из юрисдикций с повышенным AML/CFT риском;
- операций, имеющих признаки необычных или подозрительных.

6. Мониторинг операций

Компания осуществляет мониторинг операций клиентов с целью выявления:

- необычных и/или подозрительных транзакций;
- операций, не имеющих очевидного экономического смысла;
- попыток обхода лимитов и процедур контроля.

Мониторинг может осуществляться как автоматизированными, так и иными доступными способами.

7. Подозрительные операции

В случае выявления операций, которые могут быть связаны с отмыванием доходов и/или финансированием терроризма, Компания действует в соответствии с требованиями законодательства Грузии, включая:

- фиксацию информации о таких операциях;
- приостановление или отказ в проведении операции (при необходимости);
- направление соответствующей информации в уполномоченные органы.

Компания не раскрывает клиентам факт проведения внутренней проверки или направления сообщений уполномоченным органам.

8. Санкционный контроль

Компания осуществляет проверку клиентов и операций на предмет соответствия применимым санкционным ограничениям и вправе отказать в обслуживании при выявлении нарушений.

9. Хранение информации и конфиденциальность

Информация и документы, полученные в рамках AML/CFT процедур, хранятся в сроки, установленные законодательством Грузии.

Компания принимает разумные меры для защиты персональных данных и конфиденциальной информации клиентов (ссылка: <https://static.bitrust.exchange/docs/en/privacy-policy.pdf>).

10. Отказ в обслуживании

Компания оставляет за собой право:

- отказать в установлении деловых отношений;
- приостановить или прекратить обслуживание клиента;
- отказать в проведении операции, если это требуется для соблюдения AML/CFT законодательства или внутренних процедур Компании.

11. Обновление политики

Компания вправе вносить изменения в настоящую Политику в любое время. Актуальная версия всегда доступна на официальном сайте Сервиса.

Последнее обновление: 2 февраля 2026 года.