

Приложение № 11. ПОД/ФТ

К Пользовательскому соглашению (часть А — регламент сервиса) и Политике обработки персональных данных (часть В) · редакция от 30.09.2026

ПРИЛОЖЕНИЕ № 11 к Пользовательскому соглашению

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ)

ЭКОСИСТЕМЫ GRAMATON

г. Москва «» _ 2026 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (далее — «Правила ПОД/ФТ») разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее — «Закон № 115-ФЗ») и иными нормативными правовыми актами РФ в сфере ПОД/ФТ.

1.2. Оператор — Индивидуальный предприниматель Кирилишин Устин Константинович (ИНН: _, ОГРНИП: _), являющийся правообладателем программного обеспечения и владельцем информационной инфраструктуры Экосистемы Gramaton.

1.3. Пользователь — любое дееспособное физическое лицо, зарегистрированное в Экосистеме Gramaton в установленном порядке.

1.4. Настоящие Правила ПОД/ФТ являются неотъемлемой частью Пользовательского соглашения Экосистемы Gramaton. Акцептуя Пользовательское соглашение и предоставляя соответствующую отметку при регистрации, Пользователь подтверждает ознакомление и согласие с настоящими Правилами.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРАВИЛ ПОД/ФТ

2.1. Настоящие Правила ПОД/ФТ устанавливают порядок и процедуры внутреннего контроля, направленные на:

- 2.1.1. Предотвращение совершения Пользователями операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём;
- 2.1.2. Предотвращение финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- 2.1.3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций (сделок);
- 2.1.4. Информирование уполномоченных органов (Росфинмониторинг) о выявленных операциях;
- 2.1.5. Недопущение вовлечения Оператора и Пользователей в противоправную деятельность.

3. ПРИМЕНЯЕМЫЕ МЕРЫ

3.1. Идентификация Пользователя:

- 3.1.1. При регистрации Оператор осуществляет идентификацию Пользователя по номеру мобильного телефона, адресу электронной почты, фамилии и имени;
- 3.1.2. Для Сервисов «Такси» и «Подработка» Оператор вправе потребовать предоставления паспортных данных, ИНН, данных медицинской книжки (ЛМК);
- 3.1.3. Оператор вправе запросить дополнительные документы для подтверждения личности Пользователя.

3.2. Мониторинг операций:

- 3.2.1. Оператор осуществляет постоянный мониторинг операций Пользователей на предмет выявления подозрительных транзакций;
- 3.2.2. Фиксации подлежат: суммы, частота, направление платежей, вовлечённые стороны.

3.3. Выявление подозрительных операций: 3.3.1. К подозрительным операциям относятся, в частности: - Множественные платежи от разных лиц в пользу одного получателя без очевидной экономической цели; - Регулярные платежи на суммы, приближающиеся к порогам, установленным Законом № 115-ФЗ; - Внесение изменений в платёжные реквизиты незадолго до совершения операции; - Совершение операций с использованием анонимных методов оплаты; - Необычно высокая частота отмен и повторных созданий заказов; - Операции с получателями, зарегистрированными в юрисдикциях с повышенным риском; - Иные операции, соответствующие признакам необычных сделок.

4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ

4.1. В соответствии со ст. 6 Закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами, если сумма равна или превышает 600 000 (шестьсот тысяч) рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, а по своему характеру относится к одному из следующих видов: - Снятие или зачисление денежных средств на счёт (вклад) юридического лица; - Перевод денежных средств за пределы РФ; - Приобретение ценных бумаг за наличный расчёт.

4.2. Оператор обязан документально фиксировать и направлять в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) сведения обо всех операциях, подлежащих обязательному контролю.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА

5.1. Оператор имеет право: 5.1.1. Отказать Пользователю в проведении операции, если она вызывает подозрение в связи с легализацией доходов; 5.1.2. Приостановить проведение операции на срок до 5 (пяти) рабочих дней при выявлении признаков, указывающих на возможную связь операции с легализацией доходов; 5.1.3. Заблокировать Учётную запись Пользователя и отказать в дальнейшем обслуживании в случае выявления нарушений Закона № 115-ФЗ; 5.1.4. Запрашивать у Пользователя дополнительные документы и сведения, необходимые для исполнения требований Закона № 115-ФЗ; 5.1.5. Направлять сведения в уполномоченные органы без предварительного уведомления Пользователя.

5.2. Оператор обязан: 5.2.1. Осуществлять внутренний контроль в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ; 5.2.2. Не разглашать информацию о направляемых в уполномоченный орган сведениях; 5.2.3. Хранить документы и сведения, касающиеся ПОД/ФТ, в течение не менее 5 (пяти) лет; 5.2.4. Назначить ответственное лицо за соблюдение требований ПОД/ФТ (приказ по ИП); 5.2.5. Разработать и утвердить правила внутреннего контроля (настоящий документ).

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ

6.1. Пользователь обязан: 6.1.1. Предоставлять достоверные персональные данные при регистрации и использовании Сервисов; 6.1.2. Незамедлительно уведомлять Оператора об изменении персональных данных; 6.1.3. Предоставлять по запросу Оператора документы и сведения, необходимые для исполнения требований Закона № 115-ФЗ; 6.1.4. Не совершать операции, направленные на легализацию доходов, полученных преступным путём, или финансирование терроризма; 6.1.5. Не использовать Сервисы для проведения сомнительных транзакций, в том числе с разбивкой сумм для уклонения от обязательного контроля.

6.2. Пользователь имеет право: 6.2.1. Обжаловать действия Оператора по блокировке операций или Учётной записи; 6.2.2. Получить разъяснение причин отказа в проведении операции (за исключением случаев, когда разглашение информации запрещено Законом № 115-ФЗ).

7. ПОРЯДОК БЛОКИРОВКИ И НАПРАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ

7.1. При выявлении операции, подлежащей обязательному контролю или обладающей признаками необычной сделки, Оператор: 7.1.1. Фиксирует все обстоятельства операции; 7.1.2. Принимает решение о приостановлении операции или отказе в её проведении; 7.1.3. Направляет сведения в Росфинмониторинг в установленном порядке.

7.2. При приостановлении операции Оператор уведомляет Пользователя о невозможности её проведения без объяснения причин (в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ).

7.3. При блокировке Учётной записи Пользователя Оператор уведомляет Пользователя о блокировке с указанием общих оснований (ссылка на Закон № 115-ФЗ).

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

8.1. Оператор не несёт ответственность перед Пользователем за убытки, связанные с:

- отказом в проведении операции по основаниям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ;
- блокировкой Учётной записи по основаниям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ;
- направлением сведений в уполномоченные органы.

8.2. Пользователь несёт ответственность за достоверность предоставленных данных в соответствии с законодательством РФ.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящие Правила ПОД/ФТ являются публичным документом и размещаются на Сайте <https://gramaton.pro>.

9.2. Оператор вправе вносить изменения в настоящие Правила ПОД/ФТ в одностороннем порядке. Изменения вступают в силу через 14 (четырнадцать) календарных дней после публикации.

9.3. Пользователь, продолжающий использование Сервисов после вступления изменений в силу, считается согласившимся с такими изменениями.

10. РЕКВИЗИТЫ

Индивидуальный предприниматель Кирилишин Устин Константинович ИНН: _____

ОГРНИП: ____ **Номинальный счёт №** _____ **Контакты:** _____

Оператор ИП Кирилишин У.К.

____ (подпись) (подпись)

М.П.