

Политика противодействия отмыванию доходов

сервис MafiaOFF · mafiaoff.com · Макась А.И.

Редакция: 1.0

Дата вступления в силу: 31 августа 2026 г.

Сервис: MafiaOFF, <https://mafiaoff.com>

1. Назначение и статус документа

1.1. Настоящая Политика описывает меры, принимаемые Сервисом MafiaOFF для недопущения использования Сервиса в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения (далее — ПОД/ФТ).

1.2. Политика разработана с учётом Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, рекомендаций ФАТФ и требований платёжных систем и банков-эквайеров.

1.3. Сервис **не является** кредитной организацией, оператором по переводу денежных средств, оператором электронных денежных средств либо иным субъектом, прямо поименованным в ст. 5 115-ФЗ. Настоящая Политика принимается добровольно — как стандарт добросовестного ведения деятельности и условие сотрудничества с платёжными партнёрами.

2. Принципы

2.1. Знай своего клиента. Сервис принимает разумные меры для понимания того, кто пользуется услугами, в объёме, соразмерном риску операции.

2.2. Прозрачность расчётов. Все движения средств фиксируются в неизменяемом журнале операций: запись, однажды внесённая, не может быть изменена или удалена. Исправления вносятся только новой операцией с указанием причины.

2.3. Возврат тем же способом. Денежные средства возвращаются исключительно на реквизиты, с которых поступила оплата. Возврат на реквизиты третьих лиц не производится ни при каких обстоятельствах — это базовая мера против использования Сервиса для перевода средств между лицами.

2.4. Соразмерность. Меры контроля применяются пропорционально риску и не создают избыточных препятствий добросовестным Пользователям.

3. Идентификация Пользователей

3.1. При обычном пользовании услугами VPN и приобретении цифровых товаров на незначительные суммы идентификация не требуется: Пользователь регистрируется по адресу электронной почты или через Telegram.

3.2. Идентификация проводится, если:

- операция совершается с платёжными продуктами партнёров-эмитентов и идентификация предусмотрена условиями партнёра либо законом;
- совокупный объём операций Пользователя за календарный месяц превышает пороговое значение, установленное внутренним регламентом Сервиса;
- операция имеет признаки, указанные в разделе 4;
- идентификация требуется по запросу банка-эквайера, платёжной системы либо уполномоченного органа.

3.3. При идентификации через партнёра-эмитента документы предоставляются **напрямую партнёру** через его интерфейсы. Сервис не хранит сканы документов, удостоверяющих личность, если их хранение прямо не предписано законом.

3.4. Отказ Пользователя от прохождения требуемой идентификации означает невозможность предоставления соответствующего продукта.

4. Признаки подозрительных операций

Сервис уделяет повышенное внимание операциям, имеющим следующие признаки:

1. Дробление платежей на суммы, очевидно направленное на обход пороговых значений контроля.
2. Использование платёжных средств, не принадлежащих Пользователю.
3. Систематические возвраты вскоре после оплаты без пользования услугой.
4. Многочисленные попытки оплаты разными картами с одного устройства или аккаунта.
5. Несоответствие характера операций заявленным целям использования Сервиса.
6. Отказ предоставить пояснения при обоснованном запросе.
7. Признаки автоматизированного создания аккаунтов, в том числе для получения вознаграждения по программе лояльности.
8. Операции, связанные с юрисдикциями, в отношении которых применяются международные ограничительные меры.

5. Меры при выявлении рисков

5.1. При выявлении признаков, указанных в разделе 4, Сервис вправе:

- запросить у Пользователя пояснения и подтверждающие документы;
- приостановить исполнение операции до получения пояснений;
- отказать в проведении операции;
- ограничить доступ к Сервису;
- расторгнуть договор в одностороннем порядке.

5.2. Отказ в проведении операции по основаниям ПОД/ФТ не является основанием для гражданско-правовой ответственности Сервиса.

5.3. При наличии законных оснований сведения передаются уполномоченным органам в установленном порядке.

6. Запрещённые операции

Сервис не осуществляет и не допускает операции, связанные с:

- легализацией доходов, полученных преступным путём;
- финансированием терроризма и экстремистской деятельности;
- оборотом наркотических средств и психотропных веществ;
- оборотом оружия и его компонентов;
- торговлей людьми и эксплуатацией несовершеннолетних;
- обходом международных ограничительных мер (санкций);
- азартными играми в юрисдикциях, где они запрещены;
- любыми иными операциями, прямо запрещёнными законодательством.

7. Хранение сведений

7.1. Сведения об операциях, а также документы, полученные в рамках идентификации, хранятся **не менее 5 лет** с даты прекращения отношений с Пользователем.

7.2. Журнал финансовых операций Сервиса ведётся в неизменяемом виде и обеспечивает возможность полной реконструкции движения средств по каждому Пользователю.

7.3. Действия сотрудников с данными Пользователей фиксируются в отдельном журнале аудита с указанием исполнителя, времени и содержания действия.

8. Ответственное лицо и обучение

8.1. Ответственным за реализацию настоящей Политики является Исполнитель — Макась А.И. — либо назначенное им лицо.

8.2. Лица, допущенные к обработке операций, знакомятся с настоящей Политикой и порядком выявления подозрительных операций.

9. Взаимодействие с платёжными партнёрами

9.1. Сервис предоставляет банкам-эквайерам и платёжным системам запрашиваемую информацию о характере деятельности, товарах и услугах в объёме, необходимом для проведения ими проверки.

9.2. Сервис соблюдает правила платёжных систем в части запрещённых категорий товаров и услуг и не размещает к продаже товары, оборот которых нарушает такие правила.

10. Пересмотр Политики

Политика пересматривается не реже одного раза в год, а также при существенном изменении законодательства либо характера деятельности Сервиса. Актуальная редакция публикуется по адресу <https://mafiaoff.com/legal/aml>.

11. Контакты

Исполнитель: Макась А.И.

Сайт: <https://mafiaoff.com>

Обращения по вопросам комплаенса: support@mafiaoff.com

Редакция 1.0 от 31 августа 2026 г.