Уведомление о проверке клиентов и санкционных ограничениях

HU-P09 · v6.5 · 12.10.2026

1 Назначение и применение

1.1. Настоящее уведомление определяет порядок предоставления и проверки сведений о клиентах Homeunity, основания ограничения операций и порядок обращения за пересмотром решения.

Проверки проводятся для установления личности клиента, подтверждения полномочий и принадлежности используемых средств, предотвращения мошенничества, отмывания денег и финансирования терроризма, а также соблюдения применимых санкций.

1.2. За решения о допуске к услугам Homeunity отвечает Fuchs Treuhand AG, регистрационный номер CHE-107.253.643, адрес: Morgartenstrasse 3, 6003 Lucerne, Switzerland, далее — **Компания**.

В настоящем документе клиентом признаётся лицо, обращающееся за услугой, приобретающее HRPT, участвующее в Travel Club, HAFS, HPOT или партнёрской программе либо получающее причитающуюся выплату.

1.3. Объём проверки определяется выбранной услугой, характером операции и применимыми требованиями. Проверка для одной услуги не означает автоматического допуска ко всем остальным программам.

Регистрация кабинета, привязка адреса электронной почты или кошелька сами по себе не подтверждают завершение проверки личности.

1.4. Если сделка требует документальной проверки, она завершается через установленную процедуру до выполнения ограниченной операции. До сбора клиенту сообщаются необходимые сведения, защищённый способ передачи и информация об обработке данных. Отсутствие доступной процедуры не разрешает обходить обязательную проверку. Уведомление не разрешает собирать документы через обычную публичную контактную форму.

1.5. Настоящий документ не подтверждает наличие лицензии, членства в саморегулируемой организации или регуляторного одобрения конкретного продукта. Выполнение проверки клиента не заменяет разрешений и иных условий, необходимых для законного предоставления соответствующей услуги.

2 Кто вправе обращаться за услугами

2.1. Физическое лицо должно достичь 18 лет, обладать необходимой дееспособностью и иметь право совершить соответствующую операцию по применимому к нему законодательству.

Клиент сообщает фактическую страну проживания и иные сведения о своей связи с юрисдикциями, если они необходимы для определения допустимости услуги.

2.2. Лицо, действующее от имени организации или другого лица, обязано раскрыть представляемое лицо и подтвердить полномочия. Указание собственных контактных данных представителя не заменяет идентификацию клиента.

2.3. Организация предоставляет сведения о регистрации, деятельности, структуре владения и контроля, уполномоченных представителях и физических лицах, являющихся её конечными бенефициарными владельцами.

Если формальная структура не позволяет установить фактический контроль, Компания вправе запросить пояснения и подтверждающие документы.

2.4. Нельзя использовать чужую личность, номинального участника, недостоверные документы или несколько кабинетов для обхода проверки, санкций либо ограничений конкретной программы.

Изменение адреса подключения, устройства или кошелька не изменяет применимые к клиенту правовые ограничения.

3 Какие сведения могут потребоваться

3.1. Для проверки физического лица могут потребоваться имя по действительному удостоверению личности, дата рождения, гражданство, адрес проживания, контактные данные и документ, удостоверяющий личность.

Дополнительные сведения, включая налоговое резидентство, запрашиваются при наличии связи с соответствующей услугой или применимой обязанностью.

3.2. Для проверки организации могут потребоваться выписка из реестра, учредительные документы, сведения о руководителях, схема владения, документы представителей и подтверждение их полномочий.

Компания определяет достаточность документов с учётом страны регистрации и доступности официальных источников.

3.3. Компания может запросить сведения о цели операции, предполагаемом характере использования услуг, происхождении конкретных денежных средств или цифровых активов.

При повышенном риске также могут потребоваться сведения об источнике состояния — экономической деятельности или обстоятельствах, благодаря которым сформированы активы клиента.

3.4. Подтверждением происхождения средств могут служить документы о доходах, продаже имущества, предпринимательской деятельности, наследовании, получении распределений либо истории приобретения цифровых активов.

Перечень определяется обстоятельствами операции. Клиенту не требуется предоставлять все перечисленные виды документов одновременно.

3.5. Запрос должен быть соразмерен цели проверки. Если требуемый документ объективно недоступен, клиент вправе объяснить причину и предложить альтернативное подтверждение. Компания оценивает, позволяет ли оно надёжно установить необходимые обстоятельства.

4 Платёжные инструменты и кошельки

4.1. Клиент должен иметь законное право распоряжаться средствами и цифровыми активами, используемыми в операции. Компания вправе проверить связь между клиентом, плательщиком, владельцем платёжного инструмента и получателем исполнения.

Платёж третьего лица требует предварительного согласования в случаях, предусмотренных условиями платежей.

4.2. Контроль кошелька может подтверждаться технически доступным способом, указанным Компанией, либо относящимися к операции записями о праве клиента и полномочиях исполнителя. Приватный ключ или фраза восстановления не требуются.

Подтверждение контроля адреса само по себе не устанавливает личность владельца или законность происхождения всех находящихся на нём активов.

4.3. При исполнении поручения представителем проверяются право клиента и полномочия представителя. Подписанная представителем транзакция не записывается как личная подпись кошелька клиента. Индивидуальный учёт не заменяет необходимые для операции проверки личности и источника.

4.4. Компания не запрашивает seed-фразу или закрытый ключ клиента. Передача таких сведений не является допустимым способом прохождения KYC.

4.5. Для перевода цифровых активов могут потребоваться сведения об отправителе, получателе и обслуживающем их лице, если это необходимо для соблюдения применимых правил передачи информации.

Невозможность получить обязательные сведения может препятствовать переводу даже после подтверждения личности клиента.

5 Проведение и обновление проверки

5.1. Компания сопоставляет представленные сведения с документами и доступными надёжными источниками. При обнаружении противоречий она запрашивает уточнение до принятия решения по затронутой операции.

Клиент обязан предоставлять достоверные сведения и не изменять документы способом, искажающим их содержание.

5.2. Дополнительная проверка может потребоваться при существенном изменении объёма или характера операций, смене владельца или представителя, изменении платёжных реквизитов, истечении срока действия документа либо появлении обоснованных сомнений в ранее предоставленной информации.

5.3. Клиент сообщает об изменениях, влияющих на его личность, полномочия, бенефициарное владение, санкционный статус или допустимость услуги, без неоправданной задержки и до следующей операции, для которой такие сведения существенны.

5.4. Политически значимый статус клиента, его родственника или близкого делового партнёра может требовать дополнительной оценки. Такой статус сам по себе не означает совершения нарушения и не является автоматическим основанием для обвинения клиента в незаконной деятельности.

5.5. Проверка может включать уточнение необычной операции или несоответствия заявленному характеру деятельности. Компания оценивает совокупность обстоятельств; отдельный технический индикатор или неподтверждённая публикация не должны автоматически приравниваться к доказанному нарушению.

6 Санкционные ограничения

6.1. Компания соблюдает обязательные для неё санкционные ограничения. При оценке операции учитываются применимый правовой режим, участвующие лица, владение и контроль, территория, вид услуги и платёжный маршрут.

Ограничения конкретного платёжного канала могут отличаться от запрета на обслуживание клиента в целом.

6.2. Совпадение имени с записью в санкционном перечне требует проверки дополнительных идентификаторов, если это допускается обстоятельствами и законом. Клиент может предоставить сведения, позволяющие отличить его от другого лица.

6.3. Запрет может распространяться не только на прямо названное лицо, но и на контролируемую им организацию или операцию, совершаемую в его интересах, если это предусмотрено применимым режимом.

Участие посредника или использование другого кошелька не устраняет такой запрет.

6.4. При наличии обязательного основания Компания применяет предусмотренную законом меру, включая отказ в операции, замораживание активов или сообщение компетентному органу.

Письменное согласование сотрудника Компании не отменяет установленный законом запрет.

7 Решения и последствия для клиента

7.1. По результатам проверки Компания может подтвердить допуск, запросить дополнительные сведения, ограничить отдельную функцию, отложить исполнение операции либо отказать в её проведении.

Решение должно соответствовать выявленному основанию и затрагивать операции в объёме, необходимом для его устранения или соблюдения закона.

7.2. Если для завершения проверки нужны дополнительные сведения, клиенту сообщаются доступным законным способом содержание запроса и последствия непредоставления информации.

Отсутствие ответа не означает признания клиентом нарушения.

7.3. Ограничение операции на время проверки и обязательное замораживание активов имеют разные основания. Компания фиксирует применённую меру и пересматривает её при изменении обстоятельств. Проверка не должна использоваться для бессрочной задержки исполнения без сохраняющегося основания.

7.4. В пределах, разрешённых законом, клиент получает уведомление о принятом решении и доступных дальнейших действиях. Компания может быть обязана не раскрывать отдельные сведения, включая факт или содержание сообщения компетентному органу.

7.5. Отказ в новой операции, прекращение обслуживания или закрытие кабинета не означают автоматического прекращения уже возникших денежных требований, конфискации HRPT или отмены обязанности вернуть активы.

Расчёт и возврат выполняются по применимому договору с учётом законных ограничений. Если возврат временно запрещён, соответствующее обязательство не считается исполненным только по причине такого запрета.

7.6. Сам факт проверки не создаёт штрафа или специальной платы за разблокировку. Любые подлежащие оплате расходы должны иметь самостоятельное законное и договорное основание.

7.7. При ограничении доступа к кабинету Компания предоставляет допустимый законом способ получить необходимые сведения о существующих обязательствах и направить обращение. Ограничение интерфейса не должно лишать клиента возможности заявить требование.

8 Передача документов и защита информации

8.1. Документальная проверка проводится через защищённую процедуру, специально указанную клиенту. Исключительная передача по электронной почте допускается только после предварительной инструкции с обозначенным адресом и условиями защиты. Запрос реферального партнёра или общее письмо поддержки такой инструкцией не являются.

8.2. Документы личности не следует направлять реферальным партнёрам, в публичные чаты или ответом на обычное автоматическое письмо. Партнёрское сопровождение регистрации не предоставляет партнёру права собирать KYC-документы от имени Компании.

8.3. Селфи, видеопроверка, сопоставление лица и проверка присутствия не считаются введёнными настоящим уведомлением. До применения соответствующего способа клиенту предоставляется информация о процедуре и обработке данных, а Компания определяет необходимое правовое основание.

8.4. Доступ к материалам проверки предоставляется уполномоченным лицам в пределах их функций. Передача внешнему исполнителю или компетентному органу осуществляется при наличии соответствующего основания и с учётом требований к защите данных.

8.5. Цели обработки, категории получателей, международная передача, сроки хранения и права клиента определяются Уведомлением о конфиденциальности Homeunity — HU-P10.

Документы не хранятся бессрочно только потому, что однажды использовались для проверки. При этом закрытие кабинета или запрос об удалении не отменяют обязательного хранения, если оно требуется законом.

9 Исправление сведений и пересмотр решения

9.1. Клиент вправе сообщить об ошибке, представить пояснения или запросить пересмотр решения. В обращении следует указать идентификатор кабинета или операции и обстоятельства, которые, по мнению клиента, не были учтены.

Документы личности прикладываются только через предназначенный для этого канал.

9.2. Если автоматизированная проверка выявила совпадение, несоответствие или повышенный риск, её результат может потребовать оценки уполномоченным сотрудником.

Полностью автоматизированное решение с существенными последствиями допускается только при соблюдении применимых правовых условий. Предусмотренные законом уведомление, возможность изложить позицию и пересмотр человеком должны быть обеспечены.

9.3. Пересмотр должен быть содержательным: проверяющий оценивает новые сведения и имеет полномочия изменить ошибочное решение. Повторное воспроизведение прежнего результата без рассмотрения представленных объяснений не заменяет пересмотр.

9.4. Пересмотр не позволяет отменить обязательный запрет или раскрыть сведения, разглашение которых запрещено. В остальных случаях Компания сообщает результат и дальнейшие действия в объёме, необходимом для понимания положения клиента.

9.5. Обращение за пересмотром не ограничивает право клиента обратиться в компетентный орган или суд.

10 Контакты и редакции

10.1. Вопросы о проверке и допуске направляются через канал поддержки в кабинете или письменно:

Fuchs Treuhand AG
Morgartenstrasse 3
6003 Lucerne
Switzerland

Запросы об исправлении персональных данных и пересмотре решений, связанных с их обработкой: **privacy@homeunity.io**.

10.2. Компания предоставляет актуальную редакцию уведомления до применения новых процедур, затрагивающих клиента. Изменение правового требования может потребовать дополнительной проверки уже существующих отношений.

10.3. Обновление настоящего уведомления не изменяет задним числом цену исполненной операции, размер возникшего начисления или согласованный порядок расчёта. Обязательные нормы права имеют приоритет.