**ПОЛИТИКА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ООО «РК»**

**1. Общие положения**

Настоящая Политика создана и принята ООО «РК» (далее – «Компания») в целях установить ограничения, которым следует Компания в своей деятельности. Такие ограничения призваны исключить возможность использования продуктов и услуг Компании в незаконных или нежелательных целях, предотвращать ущерб правам и законным интересам любых лиц, организаций, государств и межгосударственных образований.

Термины и определения, используемые в настоящей Политике, применяются в значении и смысле, определенных юридическими документами Компании.

**2. Противодействие легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.**

Компания считает для себя обязательным избегать любых случаев использования или намерений третьих лиц использовать Сервис в целях отмывания денег и ведения незаконных финансовых операций, и предотвращать такие случаи всеми доступными законными средствами.

Компания твердо придерживается требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями) (далее - Закон) и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В силу действующего законодательства Компания не обязана принимать и утверждать Правила внутреннего контроля ПОД/ФТ, но при этом осуществляет некоторые меры внутреннего контроля и собственно меры ПОД/ФТ, в том числе:

* частичная идентификация физических лиц (исключительно в пределах и на основании предоставленных ими при регистрации сведений),
* частичная идентификация юридических лиц (исключительно в пределах и на основании предоставленных ими учредительных документов),
* предоставление информации, имеющейся у Компании, кредитным организациям, правоохранительным органам на основании их мотивированного письменного запроса.

Кроме того, Компания:

* тщательно следит за тем, чтобы в работе Компании не принимали участие лица, ранее имевшие или имеющие отношение к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
* собственными силами и на основании собственных методик и имеющейся информации предпринимает меры по оценке степени риска той или иной операции, осуществленной с участием Компании.

Компания оставляет за собой право не раскрывать полный перечень мер, принимаемых в вышеуказанных целях.

Компания стремится устанавливать правоотношения преимущественно с теми Участниками, которые следуют требованиям действующего законодательства в целях ПОД/ФТ.

Для банков, с которыми Компания устанавливает правоотношения, требование систематического и полномасштабного ведения работы по ПОД/ФТ обязательно в силу закона.

**3. Деятельность, противоположная нормам морали, нравственности и другим общепринятым правилам поведения.**

Компания стремится избегать любой деятельности, и не принимать какого-либо участия в реализации товаров, работ или услуг, если эта деятельность, товары, работы, услуги противоположны нормам морали, нравственности и общепринятым правилам поведения, в тех пределах, в которых это разумно возможно.

К такой деятельности, услугам, работам и товарам могут относиться наносящие вред обществу или конкретным лицам:

* товары и/или услуги порнографического характера (кроме товаров и/или услуги порнографического характера (кроме лицензированных и разрешенных к продаже товаров, и услуг интимного характера);
* проституция,
* работорговля,
* торговля человеческими органами и тканями,
* несанкционированные опыты объектами животного и растительного происхождения,
* любые опыты над человеком,
* деятельность, достоверно наносящая непоправимый ущерб окружающей среде,
* торговля оружием без необходимых лицензий и разрешений и с нарушениями закона,
* лицензируемые виды деятельности без наличия действующих лицензий и/или разрешений,
* лекарственные средства и медицинские препараты, биологически активные добавки, относительно которых нет достоверных сведений об их безопасности;
* исторические, культурные ценности, музейные экспонаты, оборот которых запрещен законом;
* запрещенные законом наркотические и психотропные вещества, виды психологически вредного воздействия на человека и животных;
* торговля контрафактным товаром, с полными или частичными копиями зарегистрированных товарных марок, с иными нарушениями авторских, патентных или иных смежных прав;
* благотворительность, взносы, пожертвования без лицензий (регистрации), и с нарушением закона;
* продажа контрафактного программного обеспечения (ПО), без договора с поставщиками (дистрибьюторами) и/или и правообладателями;
* продажа аудио, видео, фото, книг, картин, а также других материалов, являющихся объектами авторского права, без договоров с правообладателями;
* все виды азартных игр, запрещенных действующим законодательством РФ, букмекерские конторы, тотализаторы, лотереи, за исключением услуг лиц и организаций, осуществляющих такую деятельность в соответствии с законодательством РФ;
* продажа и распространение продукции и материалов, пропагандирующих насилие, межнациональную рознь, терроризм и экстремистскую деятельность;
* товары и/или услуги, запрещенные или ограниченные в обороте законом;
* все и любые виды деятельности, направленные на легализацию денежных средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, включая уклонение от уплаты налогов, мошенническую деятельность, запрещенные виды операций с наличными и безналичными денежными средствами, ценными бумагами и иными финансовыми инструментами,
* любая несертифицированная, нелицензированная или запрещенная законом деятельность, связанная с оборотом предметов религии и культа, в том числе, религии или культа экстремистского характера.

Указанный перечень не является исчерпывающим, и Компания вправе дополнять его по собственному усмотрению.

**4. Меры противодействия и основания для прекращения отношений.**

В случае, если Компанией выявлен и зафиксирован факт причастности любого контрагента Компании к указанным видам деятельности, Компания имеет право немедленно прекратить все возможные отношения с таким контрагентом, а также требовать от других Участников прекращения отношений с ним.

Участники не имеют права использовать Платформу, Сайт, Программу, факт своего участия в Экосистеме в целях, указанных выше. В случае выявления таких фактов, нарушающий Участник обязан немедленно прекратить такую деятельность и безусловно возместить другим Сторонам причиненные убытки, в том числе – прибыль, упущенную и в результате ущерба деловой репутации Сторон.

В случае, если какой-либо Участник вовлечен в указанные виды деятельности или имеет к ним отношение, и это становится известно Компании, то Компания имеет право расторгнуть договор с Участником по этому основанию без каких-либо компенсаций и возмещений со своей стороны.

**Общество с ограниченной ответственностью "РК" ИНН 7806579019 ОГРН 1207800158994, расположенное по адресу: 1191124, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. Муниципальный Округ Смольнинское, ул Красного Текстильщика, д.10-12, литера О, помещ. 1-н.  
контактная информация: e-mail**[hello@rc.company](mailto:hello@rc.company)

Генеральный директор Д.Ю. Усанов

Редакция документа по состоянию на 06 декабря 2022 г.