Политика AML и KYC

Политика AML и KYC применяется к Компании, ее партнерам и Клиентам и предназначена для предотвращения и активной борьбы с отмыванием денег и любой другой деятельностью, способствующей отмыванию денег, финансированию терроризма или уголовной деятельности. Компания требует от своих руководителей, сотрудников и аффилированных лиц следовать принципам данной Политики, чтобы предотвратить использование своих услуг в целях отмывания денег.

Компания определяет отмывание денег как процесс, с помощью которого истинное происхождение и собственность на доходы, полученные от преступной деятельности, скрываются таким образом, чтобы их можно было использовать без какого-либо подозрения. Оно может принимать различные формы, включая:

- попытки превратить деньги, полученные незаконным путем, в законно полученные деньги;
- получение прибыли от доходного преступления, такого как кража, мошенничество и

уклонение от налогов;

- быть непосредственно связанным с любым имуществом, деньгами, полученными

незаконным путем или связанными с террористической деятельностью;

- инвестирование доходов, полученных от преступной деятельности, в широкий спектр

финансовых продуктов.

Суть политики AML и KYC включает необходимость предоставления потенциальным клиентам Компании пакета документов, содержащих регулируемые данные о их личности.

Эта система одновременно выполняет несколько функций. С одной стороны, KYC

позволяет Компании:

- проверять личность клиента;

- позволяет службе безопасности оценивать риск вовлечения клиента в незаконную

деятельность;

- позволяет установить фильтр, регулирующий тип и количество транзакций для

конкретного клиента с целью управления его рисками;

- позволяет отслеживать необычные транзакции клиентов и, при необходимости,

инициировать их расследование.

Минимальные требования для идентификации, чтобы открыть новый счет,

перечислены ниже. Если клиент отказывается или не может предоставить необходимую информацию для открытия счета, счет будет закрыт:

- официальное имя и любые другие используемые имена (например, девичье имя);

- правильный постоянный адрес, подтвержденный одним из официальных документов — счет за коммунальные услуги, налоговая оценка, выписка из банка. Дата выдачи такого документа не должна превышать 3 месяцев;

- номер телефона, номер факса и адрес электронной почты;

- дата и место рождения;

- национальность;

- профессия, должность и/или название работодателя;

- официальный личный идентификационный номер или другой уникальный идентификатор, содержащийся в актуальном официальном документе (например, паспорт, удостоверение личности, вид на жительство, водительские права), с фотографией клиента;

- лично подписанное заявление.

Если документы Клиента выданы не на английском языке, такие документы по запросу Компании должны быть сначала переведены на английский язык любым официальным переводчиком, и такая переведенная копия должна быть надлежащим образом подписана и заверена этим переводчиком и отправлена вместе с другими соответствующими документами и фотографиями Клиента.

Клиент берет на себя следующие обязательства в рамках политики AML и KYC:

- соблюдать юридические стандарты, включая международные, направленные на борьбу с незаконной торговлей, финансовым мошенничеством, отмыванием денег и легализацией доходов, полученных незаконным путем;

- устранять прямую или косвенную помощь незаконной финансовой деятельности и любым другим незаконным транзакциям с использованием сайта.

Клиент гарантирует, что переведенные им средства на счета Компании имеют некриминальное происхождение, законное право собственности и право на использование.

В случае подозрительного или мошеннического пополнения средств, включая использование украденных кредитных карт и/или любую другую мошенническую деятельность (включая любые возвраты или аннулирование платежей), Компания оставляет за собой право заблокировать счет Клиента и аннулировать любые произведенные платежи, а также расследовать характер подозрительных транзакций на счету Клиента и, таким образом, приостановить такие транзакции до выяснения причин их возникновения и завершения расследования.

Во время расследования Компания оставляет за собой право потребовать от Клиента копии удостоверений личности и банковской карты, использованных для депозитов, платежей, а также другие документы, подтверждающие законное владение и некриминальное происхождение средств.

Клиенту запрещается использовать услуги и/или программное обеспечение для любых незаконных или мошеннических действий, или для любых незаконных или мошеннических транзакций (включая отмывание денег) в соответствии с законодательством государства, в котором находится клиент.

Отказ Компании в осуществлении подозрительных транзакций не является основанием для возникновения юридической ответственности Компании за неисполнение обязательств перед Клиентом.

При пополнении средств имя отправителя должно совпадать с именем клиента, указанным в счете Компании. В этом случае посредничество третьих лиц будет запрещено.

Клиент может вывести средства тем же образом через ту же систему онлайн-перевода на тот же счет, с которого они были переведены.

Компания стремится реализовать строгую политику по борьбе с отмыванием денег, чтобы гарантировать, что ее клиенты будут идентифицированы как таковые согласно определенному стандарту, чтобы минимизировать процедурные препятствия для действительных и законных клиентов. В целях выполнения своих обязательств по оказанию комплексной помощи правительству в борьбе с незаконными финансовыми транзакциями, Компания имеет электронную систему, которая полностью проверяет личность своего клиента и может вести подробный отчет обо всех предыдущих финансовых транзакциях.

Компания допускает мониторинг всех подозрительных действий и своевременное предоставление правоохранительным органам подробной информации. Вот почему полная юридическая защита предоставляется клиентам, которые предоставляют конфиденциальные финансовые данные Компании.

Компания также придерживается соблюдения политики AML и KYC для выполнения своих официальных юридических обязательств.

Учитывая новые нормативные руководящие принципы, процедура должной осмотрительности также будет включать проверку потенциальных сотрудников по списку террористов/лиц/организаций. Роль сотрудников в реализации любой структуры AML имеет решающее значение, сотрудники должны эффективно выполнять указанные процедуры. Сотрудники обязаны сохранять строгую конфиденциальность в отношении KYC и других процедур AML. Если какая-либо

деятельность передается любому агентству или частному лицу, будет гарантировано, что они следуют принципам, указанным в этой Политике.

Компания также обеспечивает регулярное обновление своей платформы в соответствии с текущими правилами и положениями, разработанными для мониторинга отмывания денег и других преступных финансовых практик на сайте.

Каждое подразделение Компании должно применять политику AML и KYC, выполненную в соответствии с требованиями местного законодательства.

Вся личная и служебная документация будет храниться в течение минимального периода времени, определенного местным законодательством.

Все новые сотрудники обязательно проходят обучение по вопросам AML и KYC. Существующие сотрудники проходят обучение ежегодно. Участие в дополнительных учебных программах обязательно для всех сотрудников, связанных с AML и KYC.

Elvix Ltd.