

Политика противодействия отмыванию денег и «возможного знания своего клиента» (далее — «Политика AML/KYC») создана для предотвращения и уменьшения всех последствий обработки сделок, деньги и борьба с финансированием терроризма, минимизация и управление репутационными, регуляторными и юридическими рисками.

Для защиты средств наших клиентов и соблюдения международных стандартов Компания применяет исключительно в соответствии с законами региона с отмыванием денег и противодействием финансовой поддержке терроризма и преступной деятельности. Эта политика направлена на соблюдение правил и рекомендаций, содержащихся в следующих законах, а именно: Национальный указатель о штрафных санкциях за отмывание денег (NOPML), Национальный указатель по странам о необычных операциях (NORUT0), Национальный указатель по идентификации клиентов при предоставлении услуг (NOIS), Директива (ЕС) 2018/843 и рекомендации ФАТФ.

Для контроля в соответствии с требованиями законодательства, созданного компанией Департамента соблюдения нормативных требований (комплаенс), который разрабатывает меры по борьбе с отмыванием денег и процедуры «Знай своего клиента» (AML/KYC), которые являются обязательными для соблюдения всеми сотрудниками компании. Департамент также определяет режим взаимодействия с зарегистрированными и уже платежеспособными клиентами (далее – «Клиенты») на веб-сайте компании (далее – «Веб-сайт»).

Комитет нормативно-правового соответствия (комплаенс) предназначен для обеспечения того, чтобы все операции были названы международным регионом в регионе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также чтобы все документы, предоставляемые Клиентом, были актуальными и полностью формировали требования законодательства. В результате, открывая учетную запись на Сайте, Клиент безоговорочно принимает политику компании, соглашается соблюдать правила и обязывает их соблюдать.

Компания подготовила список документов, которые должны быть предоставлены клиентом для подтверждения личности, а именно: цветная копия паспорта (первые две страницы с фотографиями и реквизитами, а также страница со штампом адреса проживания, если таковой имеется), или цветная копия удостоверения личности. По запросу компании должны быть предоставлены дополнительные документы: копия водительского удостоверения клиента, счет за коммунальные услуги (в качестве подтверждения адреса). Проверка процесса также включает в себя обязательное подтверждение номера телефона Клиента. Компания оставляет за собой право запросить дополнительную документацию, если сочтет это описание, для выполнения проверок AML.

Снятие средств со счета клиента разрешается исключительно после подтверждения личности клиента на основании предоставленной документации и заполнения анкеты. Вывод средств возможен только на счет, основанный на лице, идентифицируемом как Клиент Компании (владелец лицевого счета на Сайте). Вывод средств третьих лиц запрещен. Также запрещены внутренние переводы между Клиентами. Компания обязана предоставить информацию о Клиенте в соответствии с требованиями законодательства и принять соответствующие положения в соответствии с требованиями действующего законодательства и получить право на это без предварительного соглашения Клиента. Используя сайт, клиент дает согласие на выполнение этих действий. В соответствии с этим пунктом компания хранит всю информацию о клиенте и его истории ставок, платежных операциях не менее пяти лет.

Клиент обязуется соблюдать правовые нормы, в том числе соблюдать нормы, направленные на проведение переговоров с незаконными денежными переводами, мошенничеством, отмыванием денежных средств и средствами легализации, полученными незаконным путем.

Клиент обязуется прилагать все усилия, чтобы избежать прямого или дополнительного участия в честной финансовой деятельности и любых других незаконных транзакциях с использованием веб-сайта. Клиент определяет законное положение, законное право собственности и право использовать средства, внесенные на его счет. Если на счете Клиента обнаружены доказательства подозрительных транзакций, внесение денежных средств из сомнительных источников (например, когда данные отправителя и владельца счета не указаны) и/или любые операции с валютными мошенничествами (включая любые возмещения или отмену платежей), Компания оставляет за собой право проводить платежи, расследование, заблокировать или закрыть учетную запись Клиента, отменить все платежи и приостановить операции по счету до окончания расследования.

При создании решения компания принимает положения современного законодательства. Компания имеет право запросить дополнительную информацию о Клиенте, если способ решения проблемы меняется от их обработки. Компания также оставляет за собой право заблокировать учетную запись Клиента во время расследования, если Клиент отказывается предоставить дополнительную информацию по запросу компании.

В ходе расследования Компания потребовала запросить дополнительные копии документов, удостоверяющих личность клиента, и копии платежных документов, а также других документов, подтверждающих юридическое обеспечение и законное регулирование денежных средств. Компания оставляет за собой право запросить оригиналы вышеупомянутых документов. Компания обязана провести подводную проверку клиентов, отправленных в юрисдикции с высоким уровнем риска в отмывании денежных средств и террористическом финансировании.

Отказ компании в совершении транзакций, которые Компания считает подозрительными (включая блокировку или закрытие учетной записи Клиента), не является поддержкой для гражданской ответственности компании за неисполнение обязательств перед Клиентом. Компания не обязана сообщать клиентам или другим лицам о мерах, принятых для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансовой поддержке экономики. Исключениями могут быть следующие: при информировании Клиентов о приостановке той или иной услуги, отказ от ответа на запрос Клиента или открытие счета, а также при запросе документов у Клиента. Настоящая политика по осуществлению отмывания денег является учетной частью Клиентского соглашения, регулирующего условия, по которым Клиент обеспечивает учетную запись на Сайте и предоставляет услуги Компании.