

ПОЛИТИКА AML & KYC

Политика противодействия отмыванию денег и финансированию террористической деятельности была разработана ATFX FAMILY GROUP LLC, компанией, зарегистрированной по адресу: Suite 305, Griffith Corporate Centre, Beachmont, Kingstown, St. Vincent and the Grenadines, регистрационный номер 903 LLC 2021; в целях ведения борьбы со спонсорством терроризма и отмывания денег, снижения финансовых и юридических рисков Компании, реализации соответствующих мер, направленных на предотвращение риска отмывания денег и финансирования терроризма. Компания придерживается высоких стандартов по борьбе с отмыванием денежных средств (AML) и финансированием терроризма (CFT). В этом документе изложены меры и планы, которые мы будем реализовывать в отношении вышеупомянутой цели.

1. Требования и соблюдение AML / CFT.

1.1. Меры должной осмотрительности для клиентов (CCD).

1.1.1. При установлении деловых отношений с заявителем на деловой и постоянной основе Компания будет применять соответствующие меры CCD в деловых отношениях, включая идентификацию и проверку личности заявителя для ведения бизнеса.

1.1.2. Компания проведет CCD в отношении:

- а) клиент;
- б) бенефициарный собственник клиента;
- в) любое лицо, действующее от имени клиента.

1.1.3. С клиентом, который является частным лицом и которому Компания обоснованно полагает, что он / она не действует от имени другого лица, следует обращаться так, как если бы он или она были бенефициарным владельцем, если у Компании нет разумных оснований подозревать что клиент не является бенефициарным владельцем.

1.1.4. В соответствии с профилем риска для качества Компания выполняет стандартную CCD, упрощенную CCD и более строгую CCD в зависимости от обстоятельств.

1.2. Основание для проверки.

Компания проводит проверку:

- на основании документов, базы данных или информации, предоставленной надежным и независимым источником;
- на любом другом основании, относящемся к указанной ситуации, клиенту, продукту, услуге, деловым отношениям или сделке, которые могут время от времени предписываться законом.

1.3. Физические лица.

Компания будет собирать соответствующие идентификационные данные о физическом лице, в том числе:

- полное имя человека;
- место и дата рождения человека;
- текущий адрес проживания человека (адрес почтового ящика не принимается);
- национальность;
- любое занятие, занимаемое социальное положение и имя работодателя, если таковое имеется.

1.3.1. Проверка личности.

Компания признает и гарантирует, что все собранные идентификационные данные должны быть проверены. Идентификационные документы будут получены и сохранены для проверки информации, предоставленной руководителями об их личности. Документы должны быть либо оригиналами, либо должным образом заверены, а также содержать фотографию менеджера. При установлении личности физического лица Компания опирается на следующие виды документации:

- внутренние документы, удостоверяющие личность;
- действующие паспорта;
- действующие водительские права.

1.3.2. Подтверждение адреса физического лица.

При проверке адреса физического лица Компания может полагаться на следующие типы документации:

- недавний счет за коммунальные услуги;
- недавняя выписка из банка или кредитной карты;
- недавние банковские справки (термин «недавний» означает последние три (3) месяца).

В качестве альтернативы проверка может быть проведена:

- получение рекомендации от специалиста, знакомого с физическим лицом (в рекомендации должен быть указан постоянный адрес проживания человека);
- текущий список проверок избирателей;
- использование сервиса проверки адреса;
- посещение человеком своего текущего адреса проживания.

1.4. Лицо, не являющееся физическим лицом.

1.4.1. Юридические лица включают юридические лица, товарищества, ассоциации или любые другие лица, за исключением юридических соглашений.

1.4.2. Когда соискателем бизнеса является юридическое лицо, Компания:

- гарантирует, что он понимает структуру собственности и контроля соискателя бизнеса;
- проверить и проверить наличие юридическое лицо;
- установит личность руководителей юридического лица.

1.4.3. Для целей пункта 1.4.2 выше к менеджерам кандидатов на открытие бизнеса относятся следующие лица:

- организаторы;
- бенефициарные и конечные бенефициарные владельцы;
- должностные лица;
- инспекторы;
- директора компании.

1.4.4. Компания обязуется:

- идентифицировать и проверять личность юридического лица, включая имя, дату регистрации, дату и страну регистрации или записи в реестре;
- определить и проверить адрес зарегистрированного офиса и основное место деятельности (если он отличается от регистрационного офиса);
- выполнить проверку правового статуса юридического лица;
- произвести идентификацию и проверку личности основных менеджеров (включая бенефициарных владельцев, руководителей, директора или аналогичную должность), имеющих окончательный эффективный контроль над капиталом или активами юридического лица;
- проверить, что любое лицо, которое намеревается действовать от имени юридического лица, имеет на это соответствующее разрешение, и идентифицировать это лицо.

1.4.5. Если главные менеджеры не являются физическими лицами, Компания должна установить личности лиц, которые в конечном итоге владеют или контролируют бизнес и проверить их личность в соответствии с требованиями, изложенными в этом документе в целом по отношению к физическим лицам.

1.4.6. Требования к идентификации и проверке, применимые к юридическим лицам, могут выполняться различными способами в зависимости от характера заявителя, то есть в отношении частных компаний, трастов и партнерств:

1.4.6.1. Частные компании:

- получение оригинала или должным образом заверенной копии свидетельства о регистрации компании или записи в реестре;
- проверка соответствующей регистрации компаний, что компания продолжает существовать;
- проверка последней копии отчета и счетов, если таковые имеются (проверены, если применимо);
- получение сведений о зарегистрированном офисе и месте ведения бизнеса;
- проверка личности руководителей компании, как упоминалось ранее.

1.4.6.2. Партнерство:

- получение оригинала или заверенной копии договора о партнерстве;
- если товарищество было зарегистрировано, подтверждение соответствующей регистрации того, что товарищество продолжает существовать;

- получение последней копии отчета и счетов;
- подтверждение делового характера партнерства с целью обеспечения его законности;
- проверка личности руководителей, как упоминалось ранее.

1.4.6.3. Траксты:

1.4.6.3.1. У трастов нет отдельного юридического лица, и поэтому деловые отношения формируются через их бизнес. Доверительный управляющий траста вступает в деловые отношения от имени траста и должен рассматриваться как клиент вместе с трастом.

1.4.6.3.2. Когда Траст претендует на ведение бизнеса, Компания должна

- (1) убедиться, что он понимает структуру собственности и контроля заявителя над бизнесом;
- (2) проверить и установить существование траста;
- (3) определить личности руководителей Траста.

В контексте этого параграфа к руководящим работникам относятся:

- учредители и участники капитала;
- попечители;
- бенефициары;
- защитники.

1.4.6.3.3. При идентификации и проверке траста Компания должна:

- получить оригинал или должным образом заверенную копию доверительного договора или соответствующих выписок из договора;
- если траст внесен в реестр - проверьте соответствующий реестр, чтобы убедиться, что траст действительно существует;
- получить информацию о юридическом офисе и месте нахождения траста;
- проверять личность руководителей траста, как упоминалось ранее.

Если заявителем по бизнесу является компания, траст, товарищество или любая другая организация, Компания всегда будет проверять личность конечных руководителей-физических лиц таких кандидатов так же, как и личности клиентов, являющихся физическими лицами.

2. Идентификация и верификация клиентов.

2.1. Согласно политикам AML и KYC («Знай своего клиента»), Компания идентифицирует и верифицирует Клиента, основываясь на документах и данных, как в начале, так и в процессе предоставления услуг Клиенту.

2.2. В процессе регистрации Клиент предоставляет Компании идентифицирующую информацию, которая включает полное имя Клиента, дату рождения, страну проживания, номер телефона и электронную почту.

2.3. После получения идентифицирующей информации Компания проводит верификацию Клиента путем запроса соответствующих документов:

2.3.1. Документом, предназначенным для верификации личности Клиента, является высококачественная сканированная копия или фото паспорта, водительского удостоверения или любого другого национального документа, подтверждающего личность.

2.3.2. Документом, подтверждающим адрес проживания, является высококачественная сканированная копия или фото счета за коммунальные услуги или справки из банка не старше 3 месяцев.

2.4. По запросу Компании Клиент должен предоставить сканированную копию или фото лицевой и обратной стороны платежной карты. На лицевой стороне карты должны быть видны полное имя владельца карты, дата истечения действия карты, а также первые 6 и последние 4 цифры номера карты. На обратной стороне должна быть видна подпись владельца карты, CVC2/CVV2 код должен быть закрыт.

2.5. Компания проводит регулярную комплексную проверку Клиента и его счетов с целью определения риска, который он может нести, и выявления изменений информации о Клиенте.

2.6. В случае, если Компания полагает, что сотрудничество с Клиентом имеет высокий риск отмывания денег или финансирования терроризма, Компания имеет право запросить любые другие дополнительные документы, которые она сочтет необходимыми в данной ситуации.

2.7. Клиент обязан незамедлительно сообщать о любых изменениях в личной информации или контактных данных.

3. Политика платежей.

3.1. Для того, чтобы минимизировать риск отмывания денежных средств и финансирования террористических действий, Компания не принимает наличные деньги в качестве депозита и не выплачивает наличные деньги ни при каких обстоятельствах.

3.2. Компания оставляет за собой право отказаться обработать транзакцию на любой её стадии в случае предположения, что транзакция каким-либо образом связана с отмыванием денег или преступной деятельностью.

3.3. Согласно международному законодательству, Компания не информирует клиента о том, что о его подозрительной деятельности уведомлены соответствующие органы.

3.4. При операции пополнения имя отправителя средств должно полностью соответствовать имени, указанному при регистрации счета. Платежи от третьих лиц не принимаются.

3.5. Компания требует строгого следования общепринятому порядку пополнения и снятия средств. Денежные средства могут быть сняты на тот же самый счет и тем же самым способом, с помощью которого производилось пополнение. При снятии имя получателя должно точно соответствовать имени клиента в базе данных Компании. Если пополнение производилось банковским переводом, денежные средства могут быть сняты только тем же банковским переводом в тот же самый банк и на тот же самый счет, откуда

было сделано пополнение. Если пополнение производилось посредством электронной платёжной системы, денежные средства могут быть сняты только посредством электронного платежа в ту же самую систему и на тот же самый счет, с которого было произведено пополнение.

3.6. Для исполнения процедур по противодействию легализации денежных средств, полученных незаконным путем, вывод средств осуществляется только в той валюте, в которой производилось пополнение.

3.7. Компания хранит данные о транзакциях в течение 5 лет с момента завершения действия договора с Клиентом.

4. Обучение сотрудников.

4.1. Компания назначает сотрудника по обеспечению соблюдения законодательства об отмывании денег, который несет полную ответственность за соблюдение Компанией политик CFT и AML, за разработку и исполнение AML программы Компании, обучение сотрудников в сфере предотвращения отмывания денег, получение, изучение и хранение внутренних отчетов о подозрительной деятельности.

4.2. Все сотрудники и менеджеры Компании проходят тщательную проверку при приёме на работу в Компанию.

4.3. Сотрудники, работающие с клиентами и занимающиеся проверкой, выявлением и отслеживанием преступлений, связанных с легализацией средств, полученных незаконным путем, проходят обучение по борьбе с отмыванием денег. Всем новым сотрудникам также предоставляется план обучения в сфере AML. Обучение по борьбе с отмыванием денежных средств включает профессиональную подготовку по выявлению подозрительной активности, предотвращению и обнаружению преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, и предоставлению соответствующей отчетности.

4.4. Сотруднику по обеспечению соблюдения законодательства об отмывании денег должна предоставляться отчетность обо всех нарушениях AML политики Компании, если такие имеются. В том случае, когда данная политика была нарушена самим сотрудником по обеспечению соблюдения законодательства об отмывании денег, отчетность о таком нарушении должна предоставляться руководителю Компании.

5. Внесение изменений в данную политику AML.

5.1. Компания оставляет за собой право в любое время изменить данную Политику AML, поэтому просит регулярно её перечитывать. Если Клиент продолжает пользоваться услугами сайта или посещать его, он автоматически соглашается с изменениями данной Политики.