

Политика противодействия отмыванию денежных средств и финансированию террористической деятельности

1. Общие положения

1.1 Политика противодействия отмыванию денежных средств и финансированию террористической деятельности (далее Политика ОД/ФТ) является составной и неотъемлемой частью Клиентского соглашения.

1.2 Компания неукоснительно соблюдает действующее международное законодательство в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

1.3 В рамках данной Политики ОД/ФТ в Компании утверждена Политика «Знай своего Клиента», выражающаяся в постоянном анализе и мониторинге Клиента Компании и его деятельности на торговых счетах.

1.4 В рамках данной Политики ОД/ФТ в Компании утверждена Политика Возврата денежных средств.

1.5 Основными целями Политики ОД/ФТ являются:

- создание сбалансированных принципов Политики ОД/ФТ и разумное выполнение их таким образом, чтобы своевременно выявлять преступную деятельность Клиентов на своих торговых счетах, уменьшая при этом ее воздействие на законопослушных Клиентов;
- обеспечение сохранности деловой репутации Компании;
- исключение вовлечения и соучастия сотрудников Компании в процесс легализации доходов, полученных незаконным путем и финансирования терроризма.

1.6 Настоящая Политика ОД/ФТ устанавливает общие правила внутреннего контроля Клиентов и обязательна к исполнению всеми сотрудниками Компании.

2. Общие принципы Политики противодействия отмыванию денежных средств и финансированию террористической деятельности

2.1 Компания не осуществляет открытие торгового счета на анонимного владельца.

2.2 Компания имеет право заблокировать вход в Личный кабинет, приостановить торговую деятельность на счетах, либо отменить заявку на ввод/вывод денежных средств, если в процессе взаимодействия Клиента (для юридических лиц: владельцев или директоров) с Компанией появляются сведения об участии Клиента (представителей компании) в экстремистской деятельности или деятельности, связанной с отмыванием денежных средств.

2.3 Компания не принимает наличные деньги от Клиентов в качестве депозита и не выплачивает наличные деньги ни при каких обстоятельствах.

2.4 Каждый Клиент Компании должен использовать для зачисления/снятия денежных средств электронный кошелек, принадлежащий только ему. При этом имя держателя электронного кошелька должно полностью соответствовать имени, указанному при регистрации Клиента на сайте Компании.

2.5 Использование одних и тех же платежных реквизитов разными Клиентами Компании запрещено.

2.6 Каждый Клиент Компании обязан верифицировать платежные реквизиты своих электронных кошельков в Личном Кабинете, которые он намерен использовать для осуществления операций по вводу и выводу средств.

2.7 В случае возникновения сомнений в достоверности и актуальности полученных данных о платежных реквизитах Клиента, Компания в праве запросить снимок экрана компьютера (screen shot), на котором открыта Интернет-страница платежной системы с размещенными на ней сведениями о владельце данного электронного кошелька.

2.8 Денежные средства внутри Компании могут переводиться только между счетами Клиента, прошедшего процедуру верификации личных данных. Перевод денежных средств между счетами и/или лицевыми счетами, принадлежащими разным Клиентам Компании, запрещен.

2.9 Денежные средства могут быть выведены только тем же способом и на те же реквизиты, с которых осуществлялся их ввод, если иное не предусмотрено правилами Компании.

2.10 Компания проводит обязательную верификацию Клиентов согласно Клиентскому соглашению и в соответствии с принципами Политики «Знай своего Клиента».

3. Предоставление сведений в Уполномоченный орган

3.1 При обнаружении подозрительной деятельности, осуществляемой Клиентом на своих торговых счетах, сотрудник Компании обязан уведомить об этом Комплаенс Менеджера и направить ему все необходимые документы.

3.2 Каждый сотрудник компании обязан сообщать о любых подозрительных предложениях Клиентов, даже если операция не была проведена, Комплаенс Менеджеру.

3.3 Все действия, предпринятые в связи с операциями, сообщения о которых подлежат предоставлению в уполномоченный орган, подлежат документированию и хранятся с соблюдением установленных требований по обеспечению сохранности конфиденциальной информации.

3.4 Детали операций, сведения о которых подлежат предоставлению в уполномоченный орган, и любые контакты с уполномоченными органами в отношении этих операций документируются.

4. Конфиденциальность

4.1 Информация о Клиентах и их операциях, полученная в рамках принципов Политики ОД/ФТ, является конфиденциальной.

4.2 Сотрудники Компании и Комплаенс Менеджер не вправе информировать Клиентов и иных лиц о формах, способах и методах осуществления принципов Политики ОД/ФТ.

4.3 Раскрытие иным лицам информации о том, что Компанией были представлены в уполномоченный орган сведения об операциях или деятельности Клиента, строго запрещается.

5. Хранение документов и информации

5.1 Данные, полученные в результате идентификации Клиентов, и сведения об операциях хранятся как доказательство предпринятых Компанией в соответствии с действующей Политикой ОД/ФТ мер, а также для их использования в качестве доказательств при проведении расследования уполномоченными органами.

5.2 Идентификационные данные Клиентов подлежат хранению в течение не менее пяти лет после прекращения отношений с Клиентом в соответствии с действующей Политикой «Знай своего Клиента».

5.3 Данные об операциях, сведения по которым были направлены в уполномоченный орган, подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты совершения операции.

5.4 Все внутренние и внешние отчеты, полученные в рамках реализации принципов Политики ОД/ФТ, подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты представления отчета.

5.5 Компании обязана хранить информацию обо всех действиях, предпринятых в связи с выполнением требований о получении от работников и представлении в уполномоченный орган сведений о выявленных операциях. В том случае, если принято решение не направлять в уполномоченный орган сведения относительно возможного отмывания денежных средств/финансирования терроризма, информация о данных фактах все равно подлежит хранению.