

Политика AML и KYC

Политика AML и KYC распространяется на Компанию, ее партнеров и Клиентов и имеет цель воспрепятствовать и предотвратить отмывание денежных средств и любую другую деятельность, облегчающую отмывание денежных средств и/или финансирование террористической или преступной деятельности. Компания требует от своих руководителей, сотрудников и филиалов следовать принципам данной Политики с тем, чтобы не допустить использование своих услуг в целях отмывания денег.

1. Определения терминов

1.1. В данной Политике AML и KYC приведены и использованы следующие термины, которые Вы можете встретить и на сторонних ссылках данного Веб-сайта:

«Политика AML (AML CFT CWMDf) и KYC и / или Политика» — anti-money laundering and counter-terrorist financing and counter-weapons of mass destruction financing (противодействие отмыванию денег, полученных преступным путем, противодействие финансированию терроризма и финансированию создания оружия массового уничтожения). Данная политика призвана противодействовать легализации доходов, добытых преступным путем и предназначена для предотвращения и снижения возможных рисков Компании быть вовлеченной в какую-либо незаконную деятельность.

«KYC» — Know Your Customer (Знай своего клиента). Это принцип деятельности финансовых институтов, обязывающий их идентифицировать личность клиента, прежде чем проводить финансовую операцию.

«CIP» — Customer Identification Program (программа идентификации клиента). Требования условий данной программы для финансовых компаний при идентификации лиц, которые хотят использовать свои услуги для проведения финансовых операций). Данная программа регулируется Министерством юстиции США.

«Клиент и / или связанные с ним лица (или Вы)» — любое юридическое или физическое лицо, которое выразило заинтересованность в использовании наших услуг, использует их или ранее использовало или иным образом связано с услугами, предоставляемыми Компанией, т.е. является членом семьи, бенефициарным собственником, представителем компании Клиента и т.д.

«Запрещенное поведение» — подразумевается любое проявление незаконного поведения, которому присущи признаки мошенничества, коррупции, отмывания денежных средств, сговора, финансирования терроризма, а также любые другие акты и действия противоправные с точки зрения законодательства.

«Мошенничество» – термин, подразумевающий использование обманных деяний или слов с намерением преследовать личные мотивы и интересы, тем самым причиняя ущерб интересам других пользователей и Компании.

«Коррупция» – это действие, проявленное в виде предложения, вымогательства, убеждения или получения чего-либо ценного для ненадлежащего влияния на действия и права другой стороны.

«Отмывание денежных средств» – это схема финансовых транзакций, основная цель которой заключается в сокрытии личности, источника и/или назначения незаконно полученных денежных средств.

«Сговор» – это договоренность между двумя и более лицами, цель которого заключается в достижении ненадлежащего влияния на действия и права другой стороны и лиц, в том числе Компании.

«Финансирование терроризма» – это сбор или предоставление средств любыми методами, которые прямо или косвенно будут влиять на противоправные действия согласно действующему законодательству.

«Преступное поведение» – это преступление, совершенное в любой части мира.

«Уполномоченное лицо по борьбе с мошенничеством» – это уполномоченное лицо, задача которого заключается в отслеживании, предотвращении и, при необходимости, проведении расследования для выявления случаев Запрещенного поведения. Вышеуказанное лицо несет прямую ответственность за надлежащее исполнение политики всех подозреваемых лиц.

1.2. Вышеуказанные термины Вы можете встретить и на сторонних ссылках Веб-сайта Компании.

1.3. Термины, не определенные в данной политике, имеют значения, указанные в Клиентском соглашении.

1.4. В данной Политике AML и KYC наименование Компании и все местоимения «мы», «нас», «наш» будут относиться к компании ACS Actualy Conulting, включая её основателей, разработчиков, директоров, инвесторов, сотрудников и лиц, указанных в настоящей Политике.

1.5. По контексту компания ACS Actualy Conulting может делать отсылки на сервисы и продукты, веб-сайты и другие материалы, предоставляемые Компанией.

2. Правовая основа

2.1. Данная Политика противодействия отмыванию денег основана на нормах следующих законодательных актов: национального законодательство, рекомендациях FATF, которое включает следующие нормативные акты, но не ограничивается ими:

2.1.1. Директива (ЕС) 2015/849 Европейского парламента и Совета от 20 мая 2015 года о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег или финансирования терроризма.

2.1.2. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999 год).

2.1.3. Сорок рекомендаций FATF.

2.1.4. Другие международные документы, регулирующие меры по предотвращению отмывания денег и финансированию терроризма.

2.2. Следование и принятие политики AML и KYC Компании автоматически подразумевает соблюдение всех нормативных и законодательных актов.

3. Процедура КУС

3.1. Процедура КУС реализует рекомендации FATF (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег). Согласно вышеуказанным рекомендациям лицо, осуществляющее финансовые операции, обязано подтвердить свою личность.

3.2. КУС направлена на установление и проверку личности Клиента. В процессе сбора информации о Клиенте Компания должна убедиться, что лицо, обратившееся в Компанию имеет реальный адрес проживания, не было судимо или не причастно к деятельности, которая бы ставила под сомнение законность происхождения его средств.

3.3. В отношении Клиента, с целью его идентификации может проводиться процедура CIP, которая состоит из сбора таких данных, как:

3.3.1. Для юридических лиц:

- Регистрационный номер компании в официальном реестре юридических лиц страны, в которой зарегистрирована компания.
- Наименование компании.
- Адрес регистрации и адрес ведения деятельности компании.
- Список уполномоченных лиц.
- Корпоративная структура.
- Сведения о бизнес-партнерах и предстоящих транзакциях (в т.ч. и контракты).
- Данные о UBO (собственнике и выгодоприобретателе) и прохождение ими процедур КУС/AML (оценка рисков отмывания средств клиентом).

3.3.2. Для физических лиц:

- Фамилия, имя и отчество.
- Дата и место рождения.
- Национальность.
- Адрес проживания.
- Профессия, занимаемая должность и / или имя работодателя.
- Налоговый номер.

3.4. Клиент обязан предоставить Компании документы, подтверждающие данные о нем, а именно:

- Международный или внутринациональный паспорт.
- Подтверждение адреса проживания и прописки.
- Счета за телефон.
- Выписки из банков.
- Копии счетов за коммунальные услуги.
- Прочие документы, подтверждающие данные, которые предоставлены Клиентом для прохождения процедуры идентификации.

Если документы Клиента изданы не на английском языке, то такие документы по запросу Компании должны быть сначала переведены на английский язык любым официальным переводчиком, и эта переведенная копия должна быть должным образом легализована и

предоставлена вместе с другими необходимыми соответствующими документами и фотографиями Клиента.

3.5. Компания имеет право запросить дополнительные документы, необходимые для идентификации Клиента на свое усмотрение.

4. Идентификация пользователей

4.1. Компания сохраняет за собой право принимать всевозможные меры, включая принудительный запрос на идентификацию пользователя с целью предотвращения отмыwania денег, финансирования терроризма и прочих противоправных действий посредством отслеживания подозрительной деятельности Клиента. Имеется в виду деятельность, которая подозревается или имеет какие-то признаки Запрещенного поведения, указанного в Политике.

4.2. Компания не отслеживает каждого пользователя лично, но тем не менее, Компания проверяет Клиентов, уличенных в подозрительной и/или незаконной деятельности.

4.3. Мы можем запрашивать по своему усмотрению дополнительные доказательства идентификации, если у Компании по какой-либо причине возникают подозрения в деятельности Клиента.

4.4. Компания оставляет за собой право без предупреждения заморозить учетную запись, связанную с подозрительной деятельностью и потребовать от владельца данной записи в обязательном порядке пройти верификацию пользователя KYC.

5. Использование и обработка личных данных

5.1. Все персональные данные клиентов, пользователей и иных лиц, подозреваемых в финансировании терроризма, отмывании денег или мошеннической деятельности, будут использоваться и охраняться в соответствии с политиками Компании.

6. Отслеживание операций

6.1. Компания тщательно отслеживает все транзакции Клиента в случае подозрения его в мошенничестве или противоправных действиях. Если такая деятельность обнаруживается, Клиент в обязательном порядке должен пройти процесс верификации личности KYC. В случае отказа или игнорирования обращения Компании сохраняет за собой право заморозить аккаунт Клиента и закрыть доступ к нему до момента решения конфликта.

7. Изменения и правки

7.1. Политика AML и KYC может быть видоизменена в любое время по желанию и личному усмотрению Компании. Клиент принимает тот факт, что это в его интересах периодически самостоятельно отслеживать и проверять изменения в Политике AML и KYC, и тщательно знакомиться с уведомлениями касательно изменений и дополнений в данной Политике.

7.2. В случае, если Клиент отказывается принимать Политику AML и KYC, он не должен продолжать пользоваться услугами Компании. Дальнейшее использование веб-сайта Компании и сервисов Компании после вступивших в силу изменений данной Политики будет автоматически расцениваться как принятие Клиентом этих изменений.

8. Политика борьбы с мошенничеством

8.1. Политика борьбы с мошенничеством является неотъемлемой частью Клиентского соглашения, суть которой заключается в предотвращении или частичном сдерживании мошенничества, коррупционной деятельности, сговоров, отмывания денежных средств, финансирования терроризма и прочих противоправных действий в деятельности Клиента.

8.2. Компания является приверженцем высоких юридических, этических и моральных стандартов, в связи с чем, Клиенты, партнеры Компании имеют полное право ожидать от Компании реализацию защиты от любых незаконных и противоправных действий на высоком уровне.

8.3. Политика была интегрирована в соответствии с международным и местным законодательством.

9. Расследование мошенничества

9.1. В случае аргументированного и обоснованного подозрения лица в том, что последний связан прямо или косвенно с терроризмом, его финансированием, отмыванием денег или мошенничеством, Компания оставляет за собой право тщательно исследовать личность, используя все законные методы и способы, указанные в законодательстве и в Условиях ведения бизнеса, а также в других неотъемлемых частях (приложениях) Клиентского соглашения.

9.2. Уполномоченное лицо по борьбе с мошенничеством является лицом, которое занимается обнаружением, расследованием и защитой с целью предотвращения противоправных действий.

9.3. В отдельных случаях Компания оставляет за собой право привлекать сторонние организации для исследования личностей с целью сбора достаточного количества улик или доказательств для передачи их соответствующим органам.

9.4. Также уполномоченное лицо несет ответственность за:

9.4.1. Сбор и хранения любой информации по делу предполагаемого подозреваемого, включая информацию о клиентах, сделках и транзакциях;

9.4.2. Сообщение о своих выводах Компании и соответствующим органам, а также третьим лицам в случае необходимости предоставления этой информации для расследования.

Уполномоченное лицо по борьбе с мошенничеством имеет полное право преследовать, открывать и закрывать расследования, а также сообщать о любом расследовании по делу Запрещенного поведения в пределах его компетентности без предварительного

предупреждения, согласия и/или вмешательства со стороны подозреваемого лица или организации. Все расследования происходят строго объективно и конфиденциально.

9.5. Компания оставляет за собой право заблокировать счет Клиента и все его средства до момента выяснения обстоятельств с целью обеспечения оперативной и полной процедуры такого расследования.

Все Клиенты согласно настоящим Условиям ведения бизнеса, включая его неотъемлимые части обязаны максимально оперативно и эффективно сотрудничать с уполномоченным лицом, в том числе предоставлять соответствующую информацию и документации, если вышеупомянутое лицо потребует этого.

9.6. Вся документация и материалы, собранные и созданные в процессе расследования Запрещенной деятельности подозреваемого лица, должны быть строго конфиденциальны. Секретность информации сохраняется в интересах лиц, ответственных за нарушение, третьих лиц и в отношении расследования.

9.7. Уполномоченное лицо по борьбе с мошенничеством должен раскрывать конфиденциальную информацию только тем лицам или компаниям, которые уполномочены получать их в случае необходимости с целью проведения расследования или оказания помощи в расследовании.

10. Ответственность сторон

10.1. Уполномоченное лицо по борьбе с мошенничеством несет ответственность за отслеживание, расследование и предотвращение случаев Запрещенного поведения или противоправных действий.

10.2. Согласно вышеуказанному изложению, Компания оставляет за собой право выполнить идентификацию личности любого пользователя или транзакции в соответствии с политикой КУС с целью выявления доказательств запрещенного поведения.

10.3. Компания несет ответственность:

10.3.1. Принятие надлежащих мер в отношении лиц, подозреваемых в преступлении или совершивших преступление;

10.3.2. Обеспечение и создание эффективного контроля в целях предотвращения противоправных действий;

10.3.3. Проведение оперативных расследований в случае обнаружения запрещенного поведения или противоправных действий;

10.3.4. Сообщения о любых подозрениях и личностях в соответствующие государственные органы и компетентные структуры;

10.3.5. Обеспечение того, чтобы Уполномоченное лицо по борьбе с мошенничеством сообщал о любых внутренних или внешних подозрениях и случаях, связанных с противоправными актами.

11. Заявление пользователя

11.1. Используя сервис Компании, Вы гарантируете, что не имеете намерения совершать какие-либо запрещенные действия, описанные выше. Кроме того, вы соглашаетесь на любые проверки в связи с расследованием в соответствии с Политикой, и Вы соглашаетесь на полное и быстрое сотрудничество с Уполномоченным лицом по борьбе с мошенничеством в рамках расследования.

12. Изменения и дополнения

12.1. Условия Политики AML и KYC могут быть изменены в любое время по усмотрению Компании. Соглашаясь с условиями данной политики, Вы соглашаетесь с тем, что Вы берете на себя ответственность время от времени проверять Политику и её условия, а также получать уведомления об изменениях.

12.2. Если Вы отказываетесь принимать изменения в Политике, Вы не должны продолжать пользоваться услугами Компании. Дальнейшее использование услуг и сервисов после внесения изменений и вступления их в силу подразумевает автоматическое принятие условий. В случае, если у Вас есть информация о незаконной деятельности или подозрительных личностях, обращайтесь в нашу службу поддержки по e-mail: info@gs-finance.com.

ACS Actualy Conulting