Дата публикации: 25.10.2018

ПОЛИТИКА AML

Политика AML

В данной Политике содержится информация о том, что компания International Finance Group M.S Ltd. (далее по тексту «Компания») придерживается высоких стандартов по борьбе с отмыванием денежных средств (AML) и финансированием терроризма (CFT). В связи с этим Компания осуществляет комплекс мероприятий, цель которых – выявление и противодействие легализации средств, полученных преступным путем, в соответствии с международными требованиями по данному аспекту.

1. Идентификация и верификация клиентов

1.1. 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.

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

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

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

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

1.4. 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.

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

1.6. 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.

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

2. Политика платежей

2.1. 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.

2.2. 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.

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

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

2.5. 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.

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

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

3. Обучение сотрудников

3.1. 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.

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

3.3. 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.

3.4. 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.

4. Внесение изменений в данную политику AML

4.1. 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.