

ПОЛИТИКА AML и KYC

Дата последнего обновления: 11.03.2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика определяет основные принципы организации и функционирования системы внутреннего контроля в Компании Cryptostreet OU (Cryptostreet OÜ) (регистрационный номер 14711680) 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.

1.2. Задачами настоящей Политики являются:

- 1) создание основы для формирования внутренней нормативной базы в сфере ПОДФТ;
- 2) определение ключевых ценностей и установок в вопросах ПОДФТ.

1.3. Реализация Политики в Компании обеспечивается соответствующими внутренними правилами, процедурами, а также организационно-административными мерами и управленческими решениями.

2. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Принцип соблюдения норм и международных требований.

Компания формирует и реализует процедуры внутреннего контроля по борьбе с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма в необходимом объеме и соответствии с международными требованиями.

Компания также требует контрагентов и клиентов строго соблюдения и исполнения правил и процедур, утвержденных Компанией в рамках обеспечения внутреннего контроля.

Компания не участвует и реагирует должным образом на любые ставшие ему известными факты о действиях со стороны участников Системы, направленных на применение запрещенных практик таких, как подкуп, принуждение, сговор, мошенничество, способствующих легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2. Принцип «Знай своего клиента» (KYC)

Согласно политикам AML и KYC («Знай своего клиента») Компания принимает меры по надлежащей проверке клиентов, в том числе путем их идентификации и верификации при установлении договорных отношений и проведении в системе Компании операций. Компания осуществляет проверку клиента в случае появления сомнений в достоверности ранее полученных сведений.

В процессе регистрации клиент предоставляет Компании данные, необходимые для его аутентификации в системе.

В процессе верификации клиент предоставляет идентифицирующую его информацию, которая включает полное имя Клиента, дату рождения, страну проживания, номер телефона и(или) электронную почту и иные данные.

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

Документом, предназначенным для верификации личности Клиента, является высококачественная сканированная копия или фото паспорта.

Дополнительно клиент предоставляет документы, подтверждающие адрес проживания согласно требованиям, указанным на сайте Компании: cryptostreet.me.

Компания вправе поручить иному лицу проведение процедуры идентификации и(или) верификации клиента. При этом, клиент предоставляет такому лицу свое согласие на сбор, обработку, хранение и передачу персональных данных. Клиенты Компании также дают согласие Компании на сбор, обработку, анализ и использование сведений о них, принимают деятельное участие в процедурах KYC, обеспечивающих надлежащую проверку и финансовый мониторинг.

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

Компания непрерывно ведет в системе мониторинг действий ее клиентов на предмет выявления подозрительных операций, требующих от него соответствующей реакции согласно международным требованиям.

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.

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

2.3. Принцип нулевой терпимости к риску отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Компания управляет риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в рамках общей системы управления рисками, устанавливая ему высокую степень опасности для системы, исходя из понимания того, что данные виды противоправных деяний относятся к тяжким преступлениям, угрожающим стабильности и безопасности общества и государства.

Компания, исходя из объективной оценки имеющихся ресурсов и реальных возможностей, принимает максимально допустимые законодательством и технически возможные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Компания применяет ограничения и санкции к клиентам, преднамеренно нарушающих или избегающих процедур внутреннего контроля в целях ПОДФТ, а также уличенных в сомнительных или явных действиях в системе Компании, подпадающих под признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, вплоть до блокирования доступа к системе, прекращения договорных отношений и передачи информации в уполномоченные государственные органы.

3. ПОЛИТИКА ПЛАТЕЖЕЙ

3.1. Для минимизации риска отмывания денежных средств и финансирования терроризма, Компания не принимает наличные деньги и не выплачивает наличные деньги ни при каких обстоятельствах.

3.2. Компания оставляет за собой право приостановить, отказаться обработать транзакцию, провести операцию в системе на любой её стадии в случае предположения, что

транзакция/операция 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 пополнении лицевого счета в системе имя отправителя средств должно полностью соответствовать имени, указанному при регистрации счета. Платежи от третьих лиц не принимаются.

3.5. Денежные средства могут быть сняты на тот же самый счет и тем же самым способом, с помощью которого производилось пополнение.

3.6. Компания хранит данные обо всех транзакциях, операциях клиента в течение 5 лет с момента прекращения деловых отношений.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Ответственным за соблюдение настоящей Политики Компании является назначенный сотрудник по обеспечению соблюдения законодательства об отмывании денег, который несет ответственность за соблюдение Компанией политик AML и KYC, за разработку и исполнение AML и KYC процедур Компании, обучение сотрудников в сфере предотвращения отмывания денег, мониторинг операций клиентов, изучение внутренних отчетов о подозрительной деятельности и т.д.

4.2. Компания вправе в любое время изменить настоящую Политику AML, в связи с чем. Продолжение клиентом использования услуг Компании означает согласие с изменениями настоящей Политики.