



ПОЛИТИКА AML/КУС

Политика противодействия легализации доходов, добытых преступным путем и политика “Знай своего клиента”

Политика противодействия легализации доходов, добытых преступным путем и “Знай своего клиента” (далее - «AML / Политика КУС») предназначена для предотвращения и снижения возможных рисков EXENIUM быть вовлеченным в какую-либо незаконную деятельность.

В соответствии с международными и местными нормативными актами EXENIUM внедряет эффективные внутренние процедуры и механизмы по предотвращению отмывания денег, финансирования терроризма, торговли наркотиками и людьми, распространения оружия массового уничтожения, коррупции и взяточничества и реагированию в случае какой-либо формы подозрительной деятельности со стороны своих Пользователей.

Политика AML/КУС включает процедуру Верификации, наличие в штате компании должностного лица, ответственного за соблюдение норм AML, Мониторинг Транзакций, а также Оценку Рисков.

Одним из международных стандартов предотвращения незаконной деятельности является надлежащая проверка клиентов («CDD»). С этой целью EXENIUM внедряет свои собственные процедуры проверки в строгих стандартах противодействия легализации доходов, добытых преступным путем и процедуру «Знай своего клиента».

Процедура идентификации личности EXENIUM требует, чтобы Пользователь предоставил EXENIUM надежные, независимые исходные документы, данные или информацию (например, национальную ID карту, международный паспорт, выписку из банка, счет за коммунальные услуги). Для таких целей EXENIUM оставляет за собой право собирать идентификационную информацию Пользователя для целей соблюдения Политики AML/КУС.

EXENIUM предпримет шаги для подтверждения подлинности документов и информации, предоставленной Пользователями. Все юридические методы для двойной проверки идентификационной информации будут использоваться, и EXENIUM оставляет за собой право расследовать случаи определенных Пользователей, личности которых были определены как опасные или подозрительные.

EXENIUM оставляет за собой право проверять личность Пользователя на постоянной основе, особенно, когда его идентификационная информация была изменена или его деятельность показалась подозрительной (необычной для конкретного Пользователя). Кроме того, EXENIUM оставляет за собой право запрашивать у Пользователей актуальные документы, даже если они прошли проверку подлинности в прошлом.

Информация об идентификации пользователя будет собираться, храниться, совместно использоваться и защищаться строго в соответствии с Политикой конфиденциальности EXENIUM и соответствующими правилами.

После подтверждения личности пользователя EXENIUM может отказаться от потенциальной юридической ответственности в ситуации, когда услуги компании используются для ведения незаконной деятельности.

Пользователи, которые намерены использовать платежные карты с целью потребления услуг, должны пройти проверку карты в соответствии с инструкциями, доступными на сайте EXENIUM.

Должностным лицом, ответственным за соблюдение норм AML, является лицо, надлежащим образом уполномоченное EXENIUM, чья обязанность заключается в обеспечении эффективного внедрения и обеспечения соблюдения политики AML/KYC. Обязанностью такого должностного лица является контроль за всеми аспектами деятельности EXENIUM по противодействию легализации доходов, добытых преступным путем, включая отмывание денег и финансирование терроризма, включая, но не ограничиваясь нижеследующими методами:

- Сбор идентификационной информации пользователей
- Создание и обновление внутренних политик и процедур для завершения, рассмотрения, представления и хранения всех отчетов и записей, требуемых в соответствии с применимыми законами и правилами.
- Мониторинг транзакций и исследование любых существенных отклонений от нормальной деятельности.
- Внедрение системы управления записями для соответствующего хранения и поиска документов, файлов, форм и журналов.
- Регулярное обновление оценки риска.
- Предоставление правоохрательным органам информации, необходимой в соответствии с применимыми законами и правилами.

Должностное лицо, ответственное за соблюдение норм AML, имеет право взаимодействовать с правоохрательными органами, которые участвуют в предотвращении отмывания денег, финансирования терроризма и другой незаконной деятельности.

Пользователей проверяют не только путем проверки их личности, но, что более важно, путем анализа их поведения в транзакциях. Поэтому EXENIUM полагается на анализ данных как инструмент оценки риска и обнаружения подозрений. EXENIUM выполняет множество задач, связанных с соблюдением норм, включая сбор данных, фильтрацию, ведение записей, управление расследованием и отчетность.

Системные функции включают:

- Ежедневная проверка Пользователей на существование признанных «черных списков» (например, OFAC), агрегирование передач по нескольким точкам данных, размещение пользователей в списках наблюдения и отказа в оказании услуг, открытие дел для расследования там, где это необходимо, отправка внутренних сообщений и заполнение обязательных отчетов, если это применимо;
- Управление делами и документами.

Что касается политики AML / KYC, EXENIUM будет контролировать все транзакции и оставляет за собой право:

- обеспечить, чтобы сообщения о подозрительном характере сделок передавались надлежащим правоохранительным органам через должностное лицо, ответственное за соблюдение норм AML;
- запрашивать у Пользователя любую дополнительную информацию и документы в случае осуществления ими подозрительных транзакций;
- приостановить или прекратить действие учетной записи Пользователя, если у EXENIUM есть разумное подозрение, что такой Пользователь участвует в незаконной деятельности.

Вышеприведенный список не является исчерпывающим, и должностное лицо, ответственное за соблюдение норм AML, будет ежедневно отслеживать транзакции пользователей, чтобы определить, следует ли сообщать о таких транзакциях и рассматривать их как подозрительные или которые должны рассматриваться как добросовестные.

EXENIUM в соответствии с международными требованиями, применяет практику, оценки риска для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Применяя практику оценки риска для борьбы с отмыванием денег, EXENIUM обеспечивает соизмеримость мер по предотвращению или уменьшению отмывания денег и финансирования терроризма с выявленными рисками.