

ПОЛИТИКА AML

Политика компании по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем (AML)

Компания WIT Ltd. берет на себя обязательства соблюдать законы о противодействии легализации средств, полученных преступным путем (в дальнейшем, Политика AML), и финансированию терроризма, (AML/CTF). Для того чтобы помочь государственным органам бороться с отмыванием средств и финансированием терроризма, все финансовые организации обязаны собирать, проверять и хранить данные, идентифицирующие владельца счета. И для этих целей компания WIT Ltd. Разработала внутреннюю политику по противодействию финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем. Политика AML от компании WIT Ltd. основана на анализе степени рисков и создана для решения некоторых задач. Первое – выявление и противодействие легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Второе – повышение уровня доверия конечного потребителя к финансовой системе. И, третье, - поддержание и укрепление репутации компании WIT Ltd. на международном уровне, посредством применения рекомендаций Международной организации по борьбе с незаконным оборотом денежных средств (при необходимости).

При регистрации счета в компании WIT Ltd., клиент принимает на себя следующие обязательства:

- клиент обязуется выполнять все действующие законы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, включая, но не ограничиваясь Актом AML/CTF, следовать всем связанным с ним правилам и инструкциям (при необходимости);
- клиент подтверждает, что у него нет информации либо подозрений, относительно того что средства, использованные для пополнения счета в прошлом, настоящем или будущем, получены из незаконного источника или имеют какое-либо отношение к легализации доходов, полученных преступным путем, или другой противоправной деятельности, запрещенной действующим законодательством либо инструкциями любых международных организаций;
- клиент подтверждает, что у него нет информации или подозрений, относительно того что прибыль, полученная от инвестиций, будет использована для финансирования незаконной деятельности;
- клиент соглашается немедленно предоставить любую информацию, которую компания WIT Ltd. посчитает нужным запросить для соблюдения компанией действующего законодательства и регулирующих требований в отношении противодействия легализации средств, полученных незаконным путем.

В соответствии с Политикой AML WIT Ltd. будет проводить первичные и текущие проверки личности клиентов компании в соответствии с уровнем потенциального риска, связанным с каждым клиентом. Компания WIT Ltd. будет требовать от каждого клиента компании минимальной информации, подтверждающей личность клиента. Компания WIT Ltd. будет хранить эту информацию с указанием способов и результатов проверки. Компания WIT Ltd. будет информировать клиента об обнаружении каких-либо несоответствий либо подозрений при идентификации клиента. Минимальный набор идентификационных данных включает:

- полное имя клиента;
- дата рождения клиента;
- гражданство клиента;
- адрес постоянного проживания клиента;
- идентификационный номер клиента;
- род профессиональной деятельности клиента.

Для подтверждения и проверки подлинности вышеуказанных данных, компания WIT Ltd. может потребовать от клиента следующих данных:

- действующий паспорт клиента;
- удостоверение личности национального образца клиента (водительское удостоверение, военный билет и т.д.);
- документ, подтверждающий адрес постоянного проживания клиента в данный момент времени (счет об оплате за коммунальные услуги, выписка о состоянии банковского счета и т.д.)

Информация о переводе денежных средств внутри компании WIT Ltd.

WIT Ltd. настоящим заявляет, что, в целях управления рисками, связанными с противодействием легализации денежных средств, добытых преступным путем, и борьбой с терроризмом, внутренние переводы денежных средств между клиентами компании разрешены исключительно в целях осуществления торговли. Такими целями являются цели, которые WIT Ltd. по своему усмотрению может определить как торговые и направленные на извлечение прибыли, посредством спекулятивной деятельности на внебиржевом валютном рынке FOREX

WIT Ltd. проводит мониторинг и анализ торговой деятельности каждого клиента. В случае если у компании WIT Ltd. появятся достаточные причины считать, что внутренние переводы денежных средств используются владельцем счета с нарушением законодательства и/или внутренних Политик WIT Ltd. о противодействии легализации денежных средств добытых преступным путем и борьбе с терроризмом и/или для целей, иных, чем те как они определены выше, компания сохраняет за собой право заблокировать торговый счет, а также запретить проведение любых операций на таком счете, включая снятие денежных средств.

Основываясь на положениях изложенных выше, WIT Ltd. имеет право проводить внутреннюю проверку в отношении подозрительных счетов, продолжительность которой составляет не менее 180 дней. Компания WIT Ltd. имеет также право уведомить соответствующие государственные и иные заинтересованные органы о выявленных случаях незаконного или нецелевого использования внутренних переводов денежных средств.