

## ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Компания FxCompany Financial Group Ltd активно противодействует любой деятельности, которая способствует отмыванию денег или финансированию террористической и преступной деятельности. Данная Политика требует от руководителей и сотрудников Компании придерживаться определенных стандартов в предотвращении использования своих продуктов и услуг с целью отмывания денег.

Отмыванием денег, как правило, называются действия, направленные на сокрытие или маскировку истинного происхождения доходов, полученных преступным путем, и дальнейшее придание их получению законного характера.

Обычно отмывание денег происходит в три этапа. Вначале наличные средства помещаются в финансовую систему, в которой денежные средства, полученные от преступной деятельности, превращаются в денежные инструменты, например, платежные поручения или дорожные чеки, или зачисляются на счета в финансовых учреждениях. На второй стадии средства переводятся на другие счета или в другие финансовые учреждения с целью скрыть их криминальное происхождение. На стадии "интеграции", средства вновь вкладываются в экономику и используются для приобретения активов или финансирования других видов преступного или легального бизнеса.

Финансирование терроризма может быть не связано с доходами от преступной деятельности, однако при этом осуществляются попытки скрыть происхождение средств, которые в дальнейшем будут использоваться в преступных целях.

Наша борьба с отмыванием преступных доходов заключается в том, что Компания требует от клиентов предъявления соответствующих документов для подтверждения личности и происхождения средств. Благодаря этому FxCompany Financial Group Ltd может удостовериться в том, что принимаемые им средства действительно получены из законных источников.

При операциях пополнения имя отправителя средств должно полностью соответствовать имени, указанному при регистрации счета (в случае предоставления имени отправителя средств платежной системой). Платежи от третьих лиц не принимаются.

Денежные средства могут быть сняты только тем же самым способом, которым производилось пополнение. При выводе денежных средств с торгового счета на персональный счет клиента в банке или на его счет в одной из электронных платежных систем, данная операция может быть выполнена только при полном совпадении имени получателя с именем, указанным в форме открытия торгового счета в FxCompany Financial Group Ltd .

Компания тщательно отслеживает подозрительные и существенные действия и транзакции, и своевременно сообщает о таких действиях соответствующим органам.

### Программа идентификации клиентов

В соответствии с нашими требованиями к удостоверению личности вы должны подтвердить свое имя, персональные данные и адрес с помощью юридически действительных документов.

Для авторизации счета в FxCompany Financial Group Ltd требуются следующие данные:

1. ваше полное имя, дата рождения, адрес;

2. номер паспорта и место его выдачи или номер и страна выдачи какого-либо другого документа с вашей фотографией, подтверждающего гражданство или место жительства;
3. отсканированная копия действительного удостоверения личности с фотографией и подписью клиента;
4. отсканированная копия документа, подтверждающего место прописки или фактического проживания клиента.

### **Проверка информации**

При проверке личности клиентов, FxCompany Financial Group Ltd назначает ответственных сотрудников, которые проверяют удостоверения личности с фотографией. FxCompany Financial Group Ltd не должна пытаться определить, является ли документ, предоставленный клиентом для идентификации, легальным. Однако в случае очевидных несоответствий в полученной информации, FxCompany Financial Group Ltd вправе потребовать от клиента дополнительные документы для идентификации его личности. В случае если клиент отказывается предоставлять требуемую информацию, когда это необходимо, или пытается ввести в заблуждение сотрудников Компании, данному клиенту может быть отказано в предоставлении услуг Компанией, а также его данные отправляются в регулирующую организацию FxCompany Financial Group Ltd .

### **Сообщения о подозрительной деятельности**

Если компания FxCompany Financial Group Ltd обнаружила признаки подозрительной деятельности, которые могут быть связаны с отмыванием денег, данные сведения должны быть доведены до Комитета по борьбе с отмыванием денег для дальнейшего расследования.