## **Борьба с отмыванием денег**

В данной Политике содержится информация о том, что компания Dragon Capital 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.

# ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ВЕРИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

* 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.
  2. В процессе регистрации Клиентпредоставляет Компании идентифицирующую информацию,

которая включает полное имя Клиента, дату

рождения, страну проживания, номер телефона и электронную почту.

* 1. После получения идентифицирующей

информации Компания проводит верификацию Клиента путем запроса соответствующих

документов.

* + 1. Документом, предназначенным для верификации личности Клиента, является

высококачественная сканированная копия или фото паспорта, водительского удостоверения илилюбого другого национального документа, подтверждающего личность.

* + 1. Документом, подтверждающим адрес проживания,является высококачественная сканированная копия или фото счета за

коммунальные услуги или из банка не старше 3 месяцев.

* 1. По запросу Компании Клиент должен предоставить сканированную копию или фото лицевой и обратной стороны платежной карты. На лицевой стороне карты должны быть видныполное 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. Компания проводит регулярнуюкомплексную проверку Клиента и его счетов с целью

определения риска, который он может нести, и выявления изменений информации о Клиенте.

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

# ПОЛИТИКА ПЛАТЕЖЕЙ

* 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.

* 1. 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.

* 1. Согласно международному законодательству, Компания не информирует клиента о том, что о его подозрительной деятельности уведомлены

соответствующие органы.

* 1. При операции пополнения имя отправителя

средств должно полностью соответствовать имени, указанному при регистрации счета. Платежи от третьих лиц не принимаются.

* 1. Компания требует строгого следования общепринятому порядку пополнения и снятия

средств. Денежные средства могут быть снятына счета того-же самого лица, со счета которого производилось пополнение. При снятии имя получателя должно точно соответствовать имени клиента в базе данных Компании.

* 1. Для исполнения процедур по противодействию легализации денежных средств, полученных

незаконным путем, вывод средств осуществляется только в тех валютах, в которых производилось пополнение или валюте торгового счёта.

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

# ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ

* 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.

* 1. Все сотрудники и менеджеры Компании проходят тщательную проверку при приёме на работу в Компанию.
  2. 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.

* 1. 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.

# ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННУЮ ПОЛИТИКУ

* 1. Компания оставляет за собой право в любое время изменить данную Политику, поэтому просит регулярно её перечитывать. Если Клиент продолжает пользоваться услугами сайта или посещать его, он автоматически соглашается с изменениями данной Политики.