

# ПОЛІТИКА KYC / AML

## (ЗНАЙ СВОГО КЛІЄНТА / ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ)

Ця Політика KYC / AML (далі — Політика) визначає внутрішні правила та процедури фізичної особи — підприємця Ілащука Євгенія Олександровича, ІПН 3719408796, адреса: м. Одеса, вул. Академіка Заболотного, 2, кв. 67 (далі — Агент) щодо ідентифікації клієнтів та запобігання використанню послуг Агента з протиправною метою.

### 1. Загальні положення

- 1.1. Політика розроблена з метою дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню незаконної діяльності.
- 1.2. Агент здійснює свою діяльність виключно як агент на підставі цивільно-правових договорів та не є фінансовою установою.
- 1.3. Ця Політика є внутрішнім документом Агента та застосовується до всіх клієнтів незалежно від форми співпраці.

### 2. Ідентифікація та перевірка клієнтів (KYC)

- 2.1. Агент здійснює базову ідентифікацію клієнтів у межах, необхідних для надання агентських послуг.
- 2.2. Ідентифікація може включати:
  - встановлення прізвища, імені, по батькові клієнта;
  - отримання контактних даних;
  - отримання РНОКПП — за необхідності;
  - перевірку документа, що посвідчує особу — у випадках операцій з готівкою або підвищеної ризику.
- 2.3. Для клієнтів із підвищеним рівнем ризику Агент може здійснювати розширену перевірку, зокрема запит підтвердження джерела коштів.

### 3. Оцінка ризиків (AML)

- 3.1. Агент оцінює операції та клієнтів з урахуванням таких ознак ризику:
  - незвичайний обсяг або частота операцій;
  - невідповідність заявленої мети операції;
  - відмова клієнта надати необхідну інформацію;
  - інші обставини, що можуть свідчити про підвищений ризик.
- 3.2. У разі виявлення підозрілих операцій Агент має право:
  - призупинити надання послуг;
  - відмовити у виконанні доручення;
  - розірвати договірні відносини.

### 4. Ліміти та контроль операцій

- 4.1. З метою управління ризиками Агент встановлює стандартні ліміти для клієнтів-фізичних осіб.

4.2. Для клієнтів, які пройшли розширену перевірку та мають позитивну історію співпраці, можуть встановлюватися індивідуальні ліміти.

4.3. Агент має право змінювати ліміти або відмовити у їх встановленні без пояснення причин.

## 5. Відмова у наданні послуг

5.1. Агент має право відмовити у наданні послуг у разі:

- неможливості ідентифікації клієнта;
- виявлення ознак підозрілої діяльності;
- порушення клієнтом умов договору або оферти.

## 6. Зберігання інформації

6.1. Інформація, отримана в межах KYC / AML процедур, зберігається протягом строків, визначених законодавством України.

6.2. Доступ до такої інформації мають лише уповноважені особи.

## 7. Заключні положення

7.1. Агент має право вносити зміни до цієї Політики.

7.2. Актуальна редакція Політики публікується у відкритому доступі на вебсайті Агента.