

ПОЛІТИКА КУС / AML (ЗНАЙ СВОГО КЛІЄНТА / ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ)

Ця Політика КУС / 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 (КУС)

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 підвищеного 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.