

ПОЛИТИКА AML

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

Компания IRAISE Ltd. company number 11931522 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 отмытием средств и финансированием терроризма, все финансовые организации обязаны собирать, проверять и хранить данные, идентифицирующие владельца счета. И для этих целей компания IRAISE Ltd. Разработала внутреннюю политику по противодействию финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем. Политика AML от компании IRAISE 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 IRAISE Ltd. на международном уровне, посредством применения рекомендаций Международной организации по борьбе с незаконным оборотом денежных средств (при необходимости).

При регистрации счета в компании IRAISE 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 IRAISE 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 IRAISE Ltd. будет проводить первичные и текущие проверки личности клиентов компании в соответствии с уровнем потенциального риска, связанным с каждым клиентом. Компания IRAISE Ltd. в праве требовать от каждого клиента компании минимальной информации, подтверждающей личность клиента. Компания IRAISE Ltd. будет хранить эту информацию с указанием способов и результатов проверки. Компания IRAISE 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 IRAISE 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.)