

## **ПОЛИТИКА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА» И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ (далее – «Политика»)**

### **ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ**

В связи с национальными и международными нормами по предотвращению преступной деятельности, отмыванию денег и финансированию терроризма, Компания (CyberBridge OÜ, компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Эстонии) строго придерживается принципа добросовестности. Мы уважаем право наших корпоративных и частных клиентов на конфиденциальность, однако, мы обязаны проявлять особую тщательность в сборе информации как о личности наших клиентов, так и о деятельности, которую они осуществляют.

Мы стремимся не только получить доказательства, подтверждающие и удостоверяющие личность потенциальных клиентов и их текущих планов и целей, но и также убедиться в том, что их деятельность законна и не нарушает международных правил в отношении отмывания денег и финансирования терроризма.

1. Настоящая Политика Компании заключается в том, чтобы запрещать и активно предотвращать отмывание денег и любую деятельность, которая способствует отмыванию денег или финансированию террористической или преступной деятельности. Компания требует от своих должностных лиц, сотрудников и аффилированных лиц соблюдения этих стандартов для предотвращения использования услуг Компании в целях отмывания денег.

2. Для целей этой Политики отмывание денег обычно определяется как осуществление действий, направленных на сокрытие истинного происхождения доходов, полученных преступным путем, с тем чтобы незаконные поступления были представлены в качестве полученных законным образом или представляющих собой законные активы.

3. Как правило, отмывание денег происходит в три этапа. Наличные сначала поступают в финансовую систему на стадии «размещения», где денежные средства, полученные от преступной деятельности, преобразуются в денежные инструменты, такие как денежные переводы или дорожные чеки, или депонируются на счетах в финансовых учреждениях. На этапе «размывания» средства передаются или перемещаются на другие счета или в другие финансовые учреждения для дальнейшего отделения денег от их преступного происхождения. На этапе «интеграции» средства возвращаются в экономику и используются для приобретения законных активов или для финансирования других преступных действий или предприятий. Финансирование террористической деятельности может не включать в себя доходы от преступной деятельности, а скорее является попыткой скрыть происхождение или предполагаемое использование средств, которые впоследствии будут использоваться в преступных целях.

4. Каждый сотрудник Компании, обязанности которого связаны с предоставлением продуктов и услуг Компании, и который прямо или косвенно взаимодействует с клиентами Компании, должен знать требования применимых законов и правил, которые затрагивают обязанности такого сотрудника, и должностной обязанностью такого работника является выполнение обязанностей таким образом, чтобы соответствовать требованиям применимых законов и правил.

5. Для обеспечения выполнения этой Политики руководство Компании разработало и поддерживает текущую программу с целью обеспечения соблюдения соответствующих законов и правил и предотвращения отмывания денег. Эта программа направлена на то, чтобы координировать конкретные регуляторные требования во всей Компании в рамках консолидированной структуры, чтобы эффективно управлять рисками отмывания денег и финансирования терроризма во всех бизнес-единицах, функциях и юридических лицах.

6. Каждая из дочерних компаний Компании должна соблюдать Политику.

7. Все документы, удостоверяющие личность и записи об оказанных услугах, должны храниться в течение минимального периода времени, требуемого местным законодательством.

8. Все новые сотрудники получают подготовку по борьбе с отмыванием денег в рамках обязательной программы обучения новых сотрудников. Все действующие сотрудники также обязаны ежегодно проходить обучение по вопросам Политики. Участие в дополнительных целевых учебных программах обязательно для всех сотрудников, которые ежедневно выполняют обязанности в рамках Политики.

8. Клиент обязан:

8.1. соблюдать любые требования законодательства, в том числе международные, направленные на борьбу с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денег, полученных незаконным путем;

8.2. исключить прямое или косвенное участие в незаконной финансовой деятельности и любых других незаконных операциях с использованием веб-сайта Компании.

9. Клиент гарантирует законное происхождение, владение и наличие у Клиента фактического права на использование денежных средств, переданных Клиентом.

10. В случае подозрительных или мошеннических денежных поступлений, включая использование украденных кредитных карт и / или любых других видов деятельности, связанных с мошенничеством (включая любые возвраты или аннулирование платежей), Компания оставляет за собой право прекратить оказание Услуг и заблокировать счета, а также отменить результаты любых операций, выполняемых Клиентом, и расследовать действия сомнительного характера в связи с тем, чтобы приостановить такие операции до выяснения характера появления денег и окончания расследования.

11. Во время расследования Компания оставляет за собой право потребовать от Клиента копию удостоверения личности (паспорта) и банковских карт, используемых для пополнения счета, оплаты, а также других документов, подтверждающих законное владение денежными средствами и законное происхождение денег.

12. Клиенту запрещено получать и использовать Услуги и / или программное обеспечение для любых незаконных или мошеннических действий или осуществлять любые незаконные или мошеннические операции (включая отмывание денег) в соответствии с законодательством страны юрисдикции Клиента или Компании.

13. Отказ Компании в совершении подозрительных операций не является основанием для гражданской ответственности Компании перед Клиентом или другими третьими лицами за неисполнение каких-либо обязательств в отношении Клиента.

14. Таким образом, всем клиентам, в соответствии с Политикой, необходимо предоставить документы в адрес компании Shufti Pro, оказывающей нам услуги по проверке клиентов, в соответствии с требованиями и процедурами Shufti Pro, указанными по адресу: <http://shuftipro.com/documents-we-verify/> <http://shuftipro.com/how-it-works/> и в Приложении 1 к данной Политике.

### **ПЕРИОДИЧНОСТЬ**

15. С целью обеспечения актуальности персональных клиентских данных, хранящихся в Компании, последняя по своему усмотрению и с индивидуально установленной периодичностью имеет право повторно запрашивать любую информацию и документы на своих клиентов. При этом, если клиент желает продолжить пользоваться услугами Компании, он не может отказаться от предоставления запрошенной информации.

### **ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОГРАНИЧЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

16. В любое время в ходе предоставления услуг Компания имеет право, по своему усмотрению и на основании Политики, потребовать у клиента документы (список, который составляется

исключительно Shufti Pro, в том числе форма документов, которые будут предоставлены), чтобы восстановить функциональность счета или подтвердить любые другие действия (или операции) уже осуществленные, или которые клиент намерен осуществить. Подобные запросы будут сделаны по электронной почте.

17. Одновременно, Компания оставляет за собой исключительное право в одностороннем порядке отклонить заявку клиента и / или прекратить дальнейшее предоставление услуг без каких-либо объяснений причин.

#### **Порядок проведения проверки клиентов в рамках Политики**

18. Каждый последующий шаг выполняется исключительно после осуществления предыдущего.

Проверка клиентов – клиент обязан подтвердить свою личность посредством предъявления удостоверения личности для сравнения с визуальным изображением лица посредством сервиса компании Shufti Pro.

19. Противодействие отмыванию денег – а) личность клиента проверяется Shufti Pro по всем применимым базам AML при первичном обращении к сервисам Компании и б) отсутствие клиента в таких базах проверяется повторно каждые 11 минут.

**20. В случае, если клиент не соответствует требованиям, предъявляемым компанией Shufti Pro (не проходит проверку в рамках Политики), Компания отказывает такому клиенту в предоставлении своих услуг.**

**Процедура проверки KYC в Shufti Pro****ШАГ 1**

Пользователю предлагается заглянуть в камеру. Система распознавания лиц сосредоточится на ключевых чертах лица и сделает снимок.

**ШАГ 2**

Пользователю предлагается показать фотографию на удостоверении личности (водительском удостоверении, паспорте и т. д.) или кредитную / дебетовую карту.

**ШАГ 3**

Пользователю предлагается поднести документ близко к камере. В случае кредитной / дебетовой карты первые 6 цифр должны быть предъявлены для продолжения процесса. В случае паспорта или водительских прав, имя должно быть в явном виде перед камерой для продолжения процесса проверки.

**ШАГ 4**

Пользователю предлагается предъявить первые 6 цифр и последние 4 цифры кредитной / дебетовой карты, а в случае водительских прав, удостоверений личности и / или паспорта пользователь должен предъявить дату рождения на камеру.

**Проверяемые данные**Удостоверение личности

- ✓ Распознавание лица
- ✓ Подтверждение реальности субъекта
- ✓ Сравнение снимка с удостоверением личности
- ✓ Физическое определение удостоверения личности
- ✓ Имя на удостоверении личности
- ✓ Дата рождения на удостоверении личности

Паспорт

- ✓ Распознавание лица
- ✓ Подтверждение реальности субъекта
- ✓ Сравнение снимка с паспортом
- ✓ Физическое определение паспорта
- ✓ Проверка кода MRZ
- ✓ Имя при проверке паспорта
- ✓ Дата рождения в паспорте

Водительские права

- ✓ Распознавание лица
- ✓ Подтверждение реальности субъекта
- ✓ Сравнение снимка с водительскими правами
- ✓ Физическое определение водительских прав
- ✓ Имя при проверке водительских прав
- ✓ Дата рождения в водительских правах

Кредитные / дебетовые карты

- ✓ Распознавание лица
- ✓ Подтверждение реальности субъекта
- ✓ Физическое определение карты
- ✓ Имя при проверке карты

- ✓ Первые 6 цифр номера карты
- ✓ Последние 4 цифры номера карты