

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

Компания ATIORA обязана соблюдать законы о противодействии легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, (AML/CTF). Чтобы помочь государственным органам бороться с отмыванием средств и финансированием терроризма, все финансовые организации обязаны собирать, проверять и хранить данные, идентифицирующие владельца счета. С этой целью компания ATIORA разработала внутреннюю политику по противодействию финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путём (в дальнейшем, Политика AML). Указанная Политика AML основана на анализе степени рисков и создана для решения следующих задач:

- выявление и противодействие легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- поддержание и укрепление репутации компании ATIORA на международном уровне путем применения (в случаях, когда это необходимо) рекомендаций Международной организации по борьбе с незаконным оборотом денежных средств;
- повышение уровня доверия общественности к финансовой системе.

Регистрируя счет в компании ATIORA, вы принимаете на себя следующие обязательства:

- вы обязуетесь соблюдать все действующие законы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, включая, но не ограничиваясь Актом AML/CTF, а также следовать всем связанным с ними правилам и инструкциям (применяющимся по мере необходимости);
- вы подтверждаете, что у вас 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 путём, или другой противоправной деятельности, запрещенной действующим законодательством либо инструкциями любых международных организаций;
 - прибыль, полученная от инвестиций, будет использована для финансирования незаконной деятельности;
- вы также соглашаетесь немедленно предоставлять нам любую информацию, которую мы считаем необходимым запросить для соблюдения нами действующего законодательства и регулирующих требований в отношении противодействия легализации средств, полученных незаконным путем.

В соответствии с Политикой AML ATIORA будет проводить первичные и текущие проверки личности клиентов компании в соответствии с уровнем потенциального риска, связанным с каждым клиентом.

Информация для розничных клиентов

Что это означает для вас, как клиента: В соответствии с Инструкцией по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, принятой в 2011, Статутные правила и приказы No. 46, принятые в 2011 году, компания ATIORA будет требовать от каждого владельца счета минимальное количество информации, подтверждающее личность. Компания ATIORA также будет хранить эти данные с указанием способа их проверки и результатов проверки. Компания ATIORA также извещает своих клиентов о том, что для подтверждения личности клиента Компания будет запрашивать определенную информацию, а также будет сравнивать идентификационные данные, полученные от клиента, со списком лиц подозреваемых в терроризме согласно списку таких лиц, сформированному уполномоченным государственным органом.

Минимальный набор идентификационных данных включает:

- полное имя клиента;
- дата рождения клиента (для физических лиц);
- гражданство клиента (для физических лиц);
- если документы предоставлены на имя третьего лица, то необходимо пояснить, какое отношение имеет это лицо к владельцу счета;
- адрес постоянного проживания на данный момент времени или юридический адрес клиента;
- идентификационный номер или регистрационный номер, в случае если клиент - юридическое лицо;
- источник происхождения средств, которые планируется использовать в рамках настоящего соглашения;
- род профессиональной деятельности и сведения о работодателе (если клиент является частным предпринимателем, то необходимо пояснить сферу деятельности).

Для проверки и подтверждения подлинности упомянутых выше данных, компания ATIORA может потребовать от клиента следующие документы:

А. Для физических лиц:

- а) действующий паспорт; или
- б) удостоверение личности национального образца; или
- с) военный билет; или

- d) водительское удостоверение с фотографией; и
- e) документ, подтверждающий адрес постоянного проживания в данный момент времени (страница паспорта с адресом регистрации, иной документ о регистрации, выписка о состоянии банковского счета, счет об оплате коммунальных услуг, иные документы, подтверждающие адрес клиента).

По вопросам об идентификации клиента и предоставлении соответствующих документов, просим связаться с нами по электронной почте support@atiora.com.

В. Для юридических лиц:

- a) копия Свидетельства о регистрации компании или заменяющий его документ;
- b) копия Учредительного договора и Устава компании или заменяющий их документ;
- c) выписка из регистра компаний или иной документ, подтверждающий юридический адрес компании;
- d) решение совета директоров компании о согласии открыть счет в компании и наделении соответствующими полномочиями лица, которое будет вести торговлю на счете от имени компании;
- e) копии доверенностей или другие документы, подтверждающие полномочия, полученные от директоров компании
- f) подтверждение личности директора компании в том случае, если он будет действовать от имени компании в отношениях с ATIORA (в соответствии с правилами, применяющимися для физических лиц).

Информация для институциональных клиентов

Что это означает для вас, как клиента: В соответствии с законом «О противодействии отмыванию средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», принятым в 2009г., минимальный требуемый набор сведений включает в себя:

- полное имя клиента; и
- если документы предоставлены на имя третьего лица, то необходимо пояснить, какое отношение имеет это лицо к владельцу счета;
- адрес постоянного проживания на данный момент времени или юридический адрес клиента;
- идентификационный номер или регистрационный номер, в случае если клиент - юридическое лицо;
- источник происхождения средств, которые планируется использовать в рамках настоящего соглашения;

Для подтверждения этих данных Компания ATIORA требует предоставления минимального набора документов для юридических лиц, описанного выше. Компания ATIORA может потребовать предоставить дополнительную информацию, сопровождаемую соответствующими документами.

Информация о переводах средств между торговыми счетами внутри Компании

В рамках проведения постоянных проверочных процедур сотрудниками ATIORA были выявлены случаи размещения клиентами компании на публичных ресурсах, посвященных торговле на внебиржевом валютном рынке FOREX, информации о способах перевода денежных средств с использованием счетов, открытых в ATIORA.

ATIORA настоящим заявляет, что, в целях управления рисками, связанными с противодействием легализации денежных средств, добытых преступным путем, и борьбой с терроризмом, внутренние переводы денежных средств между клиентами компании разрешены исключительно в целях осуществления торговли. Такими целями являются цели, которые ATIORA по своему усмотрению может определить, как торговые и направленные на извлечение прибыли, посредством спекулятивной деятельности на внебиржевом валютном рынке FOREX

ATIORA проводит мониторинг и анализ торговой деятельности каждого клиента. В случае если у ATIORA появятся достаточные причины считать, что внутренние переводы денежных средств используются владельцем счета с нарушением законодательства и/или внутренних Политик ATIORA о противодействии легализации денежных средств добытых преступным путем и борьбе с терроризмом и/или для целей, иных чем те как они определены выше, ATIORA сохраняет за собой право заблокировать торговый счет аккаунт, а также запретить проведение любых операций на таком счете и/или аккаунте, включая снятие денежных средств.

Основываясь на положениях, изложенных выше, ATIORA имеет право проводить внутреннюю проверку в отношении подозрительных счетов и/или аккаунтах, продолжительность которой составляет не менее 180 дней. ATIORA имеет также право уведомить соответствующие государственные и иные заинтересованные органы о выявленных случаях незаконного или нецелевого использования внутренних переводов денежных средств.