

Политика AML

Политика AML – политика по отмыванию средств, используемая Bond Finance LTD для сокращения или устранения рисков, связанных с различными видами нелегальной деятельности.

Компания Bond Finance LTD четко соблюдает международные нормы и правила, поэтому позаботилась об эффективных внутренних процессах, чтобы предупредить отмывание капитала, добытого преступным путем, спонсирование террористических группировок, процессов предупреждения торговли людьми, оружием, наркотическими препаратами, коррупцию и пр. Были определены меры в ситуациях, когда обнаружены подозрительные действия со стороны пользователя.

AML включает в себя такие аспекты:

- проверочные процессы;
- отслеживание и контроль транзакций;
- оценка возможных рисков.

1. Проверочные процессы

Процедура проверки клиентов в соответствии с международными правилами и нормами, принятыми для противодействия нелегальной деятельности, считается одним из основных требований. В соответствии с этим утверждением, организация вводит процедуру проверки юзеров на основании действующих стандартов международной политики «Знай своего клиента», а также политики по борьбе с отмыванием капитала, добытого нелегальным путем.

1.1 Проверка личности

Клиент обязуется предоставить Bond Finance LTD подлинные документы (свой паспорт, ИНН, платежку за коммунальные услуги, выписку с банковского счета и пр.). Компания вправе собирать персональную информацию о пользователе на основании политики по противодействию отмыванию капитала, добытого нелегальным путем.

Для проверки предоставленных клиентов идентификационных сведений могут быть использованы различные юридические документы. Организация вправе перепроверить все сведения, если возникли какие-либо подозрения.

Процесс подтверждения личности клиента и проверки данных о нем предполагает предоставления ряда документов. **Для физических лиц это:**

- национальный паспорт;
- идентификационная карта;
- загранпаспорт.

Также клиент должен предоставить выписку с банковского счета или платежку за коммунальные услуги, где четко указан адрес фактической прописки.

Юридические лица для идентификации должны предоставить такие документы:

- национальный паспорт директора;
- удостоверение личности директора;
- загранпаспорт директора.

Как и в случае с физическими лицами, корпоративным клиентам необходимо подтвердить адрес.

Чтобы подтвердить то, что клиент выступает уполномоченным представителем компании, он должен подать в Bond Finance LTD такие документы:

- документ, подтверждающий регистрацию юрлица;
- документ с указанием юридического адреса организации, которую представляет клиент;
- порядок назначения директора;
- снимок или отсканированную копию документа, подтверждающего решение работать с Bond Finance LTD.

Также нужны следующие документы:

- оплата по коммунальным услугам, где прописан адрес проживания клиента;
- документ, подтверждающий место жительства пользователя от местных властей (обязательно должен быть четко прописан адрес проживания клиента);
- налоговые документы, в которых четко виден адрес проживания пользователя;
- выписка из банковского учреждения, в котором четко прописан адрес проживания клиента по факту.

Сведения о конечном бенефициаре:

- идентификатор конечного бенефициара;
- заграничный паспорт конечного получателя;
- национальный паспорт конечного получателя;
- документ, который подтверждает место жительства конечного бенефициара.

Конечным бенефициаром называют лицо, которое владеет учетной записью на платформе и контролирует ее, или же лицо, от чего имени осуществляют финансовые операции.

В ситуациях, когда бенефициаром выступает юридическое лицо:

- физическое лицо, владеющее компанией (косвенным или прямым владением) с контролем пакета акций, не менее 10% +1 акция;
- физическое лицо, контролирующее управление компании юридическим лицом.

Если бенефициаром выступает юридическое лицо (траст или фонд), которое распределяет денежные средства и управляет ими:

- физлицо, являющееся бенефициаром более 10% имущества юрлица;
- Bond Finance LTD может идентифицировать пользователей на постоянной основе, в том числе в ситуациях, когда клиенты меняют идентификационные сведения или же действия их показались подозрительными.

Помимо этого, организация вправе запросить обновленные документы у пользователей, даже если ранее они завершили процедуру проверки. Сведения, которые были собраны в процессе идентификации клиента, будут защищены при хранении. Все данные используются в рамках «Политики конфиденциальности»

компании и международными нормами.

По окончании идентификации личности пользователя компания может отказаться от юридической ответственности, если клиент задействовал услуги платформы в нелегальных целях.

1.2 Проверка банковской карты

Пользователи, которые хотят осуществлять транзакции с использованием банковской карты, должны осуществить проверку в соответствии с инструкциями на веб-ресурсе Bond Finance LTD.

2. Мониторинг финансовых операций

Пользователи должны пройти проверку не только своей личности, но и при помощи анализа моделей транзакций. Благодаря этому организация может использовать анализ сведений как инструмент для оценки возможных рисков и активности клиента. Bond Finance LTD осуществляет сбор сведений, их запись и фильтрацию, ведет отчетность и управляет расследованиями при необходимости.

На платформе могут отслеживать все транзакции клиентов и осуществлять такие действия:

- запросить у пользователя дополнительные документы или сведения, если есть подозрения в нелегальных операциях;
- заблокировать или остановить действие учетной записи пользователя, если у организации есть аргументированные подозрения в нарушении клиентом правил, нелегальных махинациях.

Это не полный список, финансовые операции будут отслеживать ежедневно для определения уровня подозрительности действий. У пользователя не будет возможности создать ваучер при помощи денег, которые поступили на платежную карту интернет-банка. Такие средства можно использовать только для цифровых активов, они вернутся на ту же карточку.

3. Оценка рисков

Организация действует в соответствии с международными требованиями и практикует эффективный подход по борьбе с отмыванием капитала и спонсированием террористических групп, который основан на оценке рисков. Bond Finance LTD стремится обеспечить принятие мер по предупреждению отмывания капитала и спонсирования терроризма, что соразмерно возможным рискам. Распределение ресурсов происходит в соответствии с приоритетами, отдельное внимание уделяется наибольшим рисками.

Актуальная политика представлена Bond Finance LTD в двух языковых версиях – английской и русской. Английская версия считается базовой и преобладающей. Русскоязычный вариант – это просто дословный перевод.