

## Политика AML

**Противодействие отмыванию денег (далее «Политика AML») CryptoKG направлено на устранение и снижение возможных рисков, что связаны с любым видом незаконной деятельности.**

С Соблюдая международные правила и законы США, компания CryptoKG (далее «Компания») утвердила эффективные внутренние процессы для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма, процессы для предотвращения торговли наркотическими средствами и людьми, распространения оружия, коррупции, взяточничества, процессы принятия мер в ситуации обнаружения подозрительных действий ее Клиентами.

Политика AML включает следующие аспекты:

- Процессы проверки.
- Мониторинг транзакций.
- Оценка риска.

### 1. Процессы проверки

Исходя из значений международных стандартов, принятых для борьбы с нелегальной деятельностью, процедура проверки Клиентов является одним из основных пунктов международных стандартов. Согласно данному утверждению, Компания устанавливает процессы проверки Клиентов в рамках действующих стандартов по борьбе с отмыванием денег и политики «Знай своего клиента».

#### 1.1 Подтверждение личности

Процесс проверки в Компании обязывает Клиента предоставлять Сайту подлинные документы (включая международный паспорт, выписку по счету, счета за коммунальные услуги). В таком случае Компания оставляет за собой право собирать идентификационные данные Клиента в рамках установленных политик по борьбе с отмыванием денег. Любые юридические инструменты будут задействованы в процессе



проверки идентификационных данных и Компания оставляет за собой право проверки конкретных Клиентов, что вызвали подозрения.

Процедура подтверждения и проверки личности включает предоставления документов, что удостоверяют личность пользователя:

**Для физических лиц:**

1. Подтвердить личность Клиента необходимо средством предоставления одного из следующих документов:

- Паспорт гражданина страны
- Загранпаспорт
- Идентификационная карта

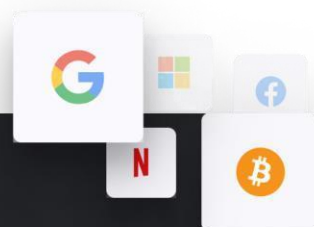
2. Подтвердить адрес Клиента необходимо средством предоставления одного из следующих документов:

- Выписка из банка, где четко виден адрес фактического проживания Клиента.
- Оплата за коммунальные услуги, где четко виден адрес фактического проживания Клиента.
- Налоговые документы, где четко виден адрес фактического проживания Клиента.
- Документ с подтверждением места жительства выданный местными властями, где четко виден адрес фактического проживания Клиента.

**Для корпоративных клиентов:**

1. Для подтверждения личности Клиент обязан предоставить один из следующих документов:

- Гражданский паспорт директора



- Загранпаспорт директора
  - Удостоверение личности директора
2. Для подтверждения адреса, Клиент обязан предоставить один из следующих документов:
- Выписка из банка, где четко виден адрес фактического проживания Клиента.
  - Оплата за коммунальные услуги, где четко виден адрес фактического проживания Клиента.
  - Налоговые документы, где четко виден адрес фактического проживания Клиента.
  - Документ с подтверждением места жительства выданный местными властями, где четко виден адрес фактического проживания Клиента.
3. Для подтверждения того, что Клиент является уполномоченным представителем организации, Клиент обязан предоставить все соответствующие документы:
- Документ, где подтверждается юридический адрес компании.
  - Документ, где подтверждается регистрация юридического лица.
  - Порядок назначения директора.
  - Скан копии или фотография письменного документа о решении сотрудничать с CryptoKG.
4. Данные о конечном бенефициаре:
- Гражданский паспорт конечного получателя;
  - Загранпаспорт конечного получателя;
  - Идентификатор конечного бенефициара
  - Документ, где подтверждается адрес конечного получателя.



Конечный бенефициар является лицом, что контролирует или владеет Учетной записью пользователя, или лицом, от чьего имени совершаются транзакции.

1. В случае, когда бенефициар – юридическое лицо:

- Физическое лицо, что владеет организацией или контролирует ее прямым или косвенным владением, контроль над достаточным процентом акций (10% +1 акция)
- Физическое лицо, что проводит контроль над управлением юридическим лицом.

2. В случае, когда бенефициар – юридическое лицо (фонд, траст), что распределяет средства и управляет:

- Физическое лицо, что является бенефициаром 10%+ имущества юридического лица;
- CryptoKГ оставляет за собой право совершать идентификацию Клиента на постоянной основе, включая случаи, когда идентификационная информация Клиента была изменена или активность Клиента кажется подозрительной необычной для конкретного Клиента.

Также Компания оставляет за собой право на запрос обновленных документов у Клиентов, даже если процесс проверки был совершен ранее. Данные, собранные в ходе проверки, будут храниться, защищаться и использоваться строго в соответствии Политики Конфиденциальности CryptoKГ и соответствующими нормами.

По завершению проверки личности Клиента Компания сможет избавиться себя от возможной юридической ответственности в случаях, когда Услуги Компании были задействованы в незаконных махинациях.

## 1.2 Проверка банковской карты

Клиенты, желающие использовать онлайн-карты, обязаны проверить карту исходя из инструкций на сайте <https://cryptokg.org/ru/>



## 2. Мониторинг транзакций

Клиенты проходят проверку не только методом проверки личности, но и другим важным способом анализа моделей транзакции Клиента. Это помогает Компании полагаться на анализ информации в качестве инструмента для оценки активности Клиентов и риска. Компания проводит сбор данных, фильтрацию, запись, отчетность и управление расследованиями.

Компания имеет право отслеживать все транзакции и оставляет за собой право на осуществления дальнейших действий:

- Запрос у Клиента дополнительных данных, документов, если обнаружены подозрительные операции;
- Остановка и блокировка Учетной записи Клиента, если Компания имеет аргументированные подозрения в совершении Клиентом незаконных махинаций.

Данный перечень не является исчерпывающим, транзакции будут отслеживаться ежедневно для дальнейшего определения степени подозрительности действий с транзакциями. Клиент не получает возможность создавать ваучер с помощью средств, что зачислены на платежную карту онлайн банка. Данные средства, что зачислены на подобные карты, могут быть потрачены только на криптовалюту и возвращаются на ту же карту.

## 3. Оценка риска

Компания в соответствии с международными требованиями использует подход к борьбе с отмыванием средств и финансированием терроризма основанный на оценке риска. Компания стремится гарантировать принятие мер по предотвращению отмывания средств и финансирования терроризма соразмерно выявленным рискам. Ресурсы будут распределены в соответствии с приоритетами, выделяя особую роль наибольшим рискам.

Поточная Политика предоставлена CryptoKГ в двух языках – английском и русском. Английская версия считается преобладающей в трактовании своего содержания. Русская версия представляет собой дословный перевод.

