

Dolphin Corp LLC

Ақшаны жылыстатуға қарсы (AML) және өз клиентіңізді білу (KYC) саясаты Ver. 2.0 (бұдан әрі «AML&KYC саясаты»)

2022 жылдың 14 желтоқсанынан бастап қолданысқа енгізіледі

Dolphin Corp LLC ақшаны жылыстатуға қарсы саясаты

Ақшаны жылыстату – заңсыз әрекеттерден (алаяқтық, сыбайлас жемқорлық, терроризм және т.б.) алынған Қаражатты сол Қорлардың нақты көздерін жасыру немесе бұрмалау үшін заңды болып көрінетін басқа Қорларға немесе инвестицияларға айырбастау процесі.

Қылмыстық әрекеттерден алынған ақшаның экономикаға енуіне қарсы тұру және лаңкестік әрекеттердің алдын алу мақсатында елдер ақшаны жылыстатумен күресуде. Қаржы нарығының ашықтығы мен қолжетімділігіне және олардың ішіндегі капиталдың еркін қозғалысына байланысты қаржылық институттар қылмыстық көрсетерді заңдастырудың бәріжолы болуы мүмкін.

Сондықтан, Dolphin Corp LLC ақшаны жылыстатумен және терроризмді қаржыландырумен күресу бойынша заңдармен ережелерге сәйкестігі еледі және сәйкестігі еледі:

Қаржылық барлау бөлімшесі туралы заң, 2009 жылғы Қайта қаралған заңдардың 174-ші бөлігі

Ақпарат алмасу туралы заң, 2009 жылғы Қайта қаралған Заңдардың 146-қап

Қылмыстық істердегі өзара көмек туралы заң, 2009 жылғы Қайта қаралған заңдардың 177-ші бөлігі

Қылмыстық көрсетер туралы заң, 2013 ж

Ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы с-қимыл ережелері, 2014 ж

Терроризмді қаржыландыруға және аратуға қарсы заң 2015 ж

Қылмыстық жолмен алынған көрсетерді жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы с-қимыл туралы ереже (түзету) 2017 ж

Ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы кодексі 2017 ж

Терроризмді қаржыландыруға және аратуға қарсы түзетулер туралы заң 2017 ж

Иммиграциялық шектеулерді түзету туралы заң 2017 ж

2017 жылғы «Қылмыстан түскен көрсетер туралы» заңға түзетулер енгізу

FATF ақшаны жылыстату бойынша ұсыныстар

Жалпы ережелер

Бұл Сент-Винсент және Гренадиндер заңдарына сәйкес құрылған Dolphin Corp LLC компаниясының AML&KYC саясаты, тіркеу нөмірі 915 LLC 2021, оның тіркелген кеңсесі Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent and Grenadines (бұдан әр) ақшамен кәсіп бойынша «Компания», «Біз», «Біз», «Біздің») деп аталады ақшаны жылыстатуға, сондай-ақ оның ақшаны жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға, сондай-ақ ақшаны жылыстату мақсатында Компанияның өнімдер мен қызметтерін пайдалануына байланысты кез келген қызметті анықтауға және алдын алуға қатысу.

Бас әріптер бас әріппен жазылатын сөздер келесі шарттарда анықталған мағынаға ие.

Төмендегі анықтамалар жекеше немесе көпше түрде көрсетілген не қарамастан бірдей мағынаға ие болады.

Анықтамалар:

Тіркелген компания платформасында Клиенттің тіркелген шотын білдіреді.

Клиент қаржылық операцияларды жасау ниетімен Платформада тіркелген сәтті тіркелген пайдаланушыны білдіреді.

Компания Dolphin Corp LLC, Сент-Винсент және Гренадиндер заңдарына сәйкес құрылған, тіркеу нөмірі 915 LLC 2021, Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent және Гренадин аралдарында тіркелген кеңсесі бар компанияны білдіреді.

Қорлар Платформадағы рұқсат етілген қызметке қолданылатын ақшаны және оның баламаларын білдіреді.

Платформа веб-сайтына қол жетімді онлайн сауда алаңын білдіреді.

Веб-сайт / сайт binomo.com сәлтеме жасайды

Тексеру (KYC - Клиенттің зерттеуі)

Тексеру үшін біз Клиенттің зерттеуі жекелесін қуәландыратын құжатты сұраймыз. Ол болуы мүмкін:

- Клиенттің төлқұжатының немесе жеке куәлігінің фотосуреті;
- өз карталарының фотосуреттері /әмияндардың скриншоттары;
- қолында жоғарыда көрсетілген құжаттары бар Клиенттің фотосуреті.

Қылмыстық жолмен алынған құжаттарды жылыстыруға немесе терроризмді қаржыландыруға қарсы с-қимыл туралы заңнаманы сақтау үшін Компания Клиенттен осындай қосымша құжаттарды талап етуі мүмкін.

еріңіз:

- коммуналдық төлем (3 айдан аспайтын);
- банктік анықтамалық хат (3 айдан аспайтын);
- банктік анықтамасы (3 айдан аспайтын);
- байлық/Қаржы көзінің растайтын құжаттары (мысалы, жалақы, мүлік тасу, несие, мұрагерлік);
- 2-ші жеке басын қуәландыратын құжат (мысалы, жүргізуші куәлігі);
- жоғарыда көрсетілген құжаттардың нотариалды қуәландырылған көшірмелері.

Ағылшын тілінен басқатүлдіреді құжаттар ағылшын тіліне аударылуы керек; аудармасы нотариалды қуәландырылған және анық фотосурет бар түпнұсқа құжаттың көшірмесімен бірге жіберілген болуы керек.

Клиенттер көрсетілген құжаттарды біздің сәйкестіктің бізге verification@binomo.com электрондық пошта арқылы кескін файл түрінде (jpg, jpeg, pdf) жібереді. Құжаттарға немесе zip мұрағаттарында немесе doc, docx немесе басқа мәтін файл түрінде қабылданады.

Қосымша растау үшін біз Клиентті тексерудің келесі әдіспен орындаймыз - Skype, Zoom конференция қоңыраулары немесе «Бет-бет» тексеру процедурасына қатысты басқа байланыстар.

Биз негізгі үздіксіз, анық және қалыпты жүргізу үшін осы AML&KYC саясатында белгіленген KYC және AML процедуралары арқылы Клиентті тексеру шараларын жүзеге асыру үшін біз сондай-ақ Клиенттерді тексеру үшін жоғары сапа стандарттарына сәйкестік ететін әуелсіз мердігерлерді таңдаймыз. қолданыстағы заңнамамен және ережелермен талап етіледі. Толығырақ сипаттама алу үшін [Құпиялық саясатымызды қараңыз](#).

Жеке басты қуәландыратын құжаттарға қойылатын талаптар

Паспорттың, жеке куәлік пен немесе басқа талап етілетін жеке басын куәландыратын құжаттың беттерінде жағында (бар болса) ашық болуы керек. Құжат фотосуретте/сканерде ешбір жиектер немесе бұрыштары кесілмей, жарқылдан ешқандай жарқылсыз немесе ешбір элементтерді алып тастамай толығымен көрінуі керек. Құжаттағы жеке қолтаңба жабылуы мүмкін. Құжаттағы барлық деректер оқылатын және анық болуы керек. Құжат Photoshop немесе басқа сурет өңдегіштерін пайдалану үшін тексеріледі. Тіркелген жасау кезінде Клиент кәсілет кетіп қалған болуы керек. Құжат жарамды болуы керек.

Сұт аңбасына рұқсат етіледі.

Құжаттың жарамсыздығына күдік болса, оның жарамдылығын тексеру жолдары:

AML жаһандық бақылау тізіміне негізделген AML онлайн тексеру қызметтері (жаһандық AML тәуекелдер деректер көздері, соның ішінде санкциялар тізімдері (мысалы, OFAC, БҰҰ, НМТ, ЕУ, DFAT және т.б.), құқық қорғау тізімдері (Интерпол, елге арналған үкімет және штат) агенттіктері, полиция күштері) және дүние жүзіндегі халықаралық реттеуші органдар (қаржы және бағалы қағаздар комиссиялары).

Банктің карталарға қойылатын талаптар

Банк картасын фотосуретте/сканерде/мен бұрыштары кесілмей, жарқылдан ешқандай жарқылсыз толық көрінуі керек. Картаның фотосуретінде келесі деректер көрінуі керек:

- карта ұстаушының аты-жөні;
- картаның нөмірінің алғашқы 6 және соңғы 4 саны;
- картаның жарамдылық мерзімі.

Картачка иесінің аты-жөні картада көрсетілмесе, біз картаның жеке басын растауды сұрауымыз мүмкін. Бұл карта ұстаушының толық аты-жөні көрінетін онлайн-банк шотының скриншоты болуы мүмкін. Немесе бұл картаның картачка иесіне берілген дәлелдейтін банктің мәлімдемесі болуы мүмкін. Үзінді көшірмеде карта ұстаушының аты-жөні, картаның нөмірі (толық емес деректерге рұқсат етіледі), банк операторының қолы, банк мөр болуы керек.

Электрондық әмияндарға қойылатын талаптар (электрондық әмияндар)

Электрондық әмиянды растау үшін Dolphin Corp LLC депозитінің скриншоты қажет болады.

Скриншот төлемнің өзін, транзакцияның уақыты мен күнін және электрондық әмиян нөмірін көрсетуі керек. Электрондық әмияндар сонымен қатар жеке деректерді көрсететін беттің скриншотын талап етпейді - аты мен тегі, туған күні (мүмкіндігінше). Екі скриншот үшін,

скриншот тәрдің бәрдей электрондық әмияннан алынғанын көрсету үшін көрсетілген жалпы ақпарат болуы керек.

Қолындағы құжаттары бар фотосуреттерге қойылатын талаптар (селфи)

Паспорт, жеке куәлік немесе басқа құжат фотосуреттері толығымен көрсетуі керек және деректер оқылатын және түсінікті болуы керек. Қолтаңба жабылуы мүмкін. Клиенттің бет фотосуреттері толық көрсінтілуі және төлқұжаттағы фотосуретке сәйкес болуы керек (жасқа сәйкес). Селфидегі төлқұжатпен фотосуреткердегі төлқұжат бәрдей болуы керек.

Ағылшын тілінен басқа тілдердегі құжаттар ағылшын тіліне аударылуы керек; аударманың ариалды куәландырылған болуы және Клиенттің анық фотосуреті бар түпнұсқа құжаттың көшірмесімен берілуі керек.

Жеке деректермен жұмыс істеуге қатысты барлық қажетті ережелермен қолданыстағы заңдарды ескере отырып, Клиенттердің тексеру үшін Компания тартуы мүмкін тәуелсіз мердігерлер құжаттарды ағылшын тілінен басқа тілдерде қабылдайды.

Есептік жазбалар тек осы AML&KYC саясатына сәйкестік үшін ғана емес, сонымен қатар Клиент қаражатының қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін деректерледі.

Қаражат тәрдің депозиттері

Қаражат салымшысының (Клиенттің) аты-жөні Қаражатты несиелеу рәсімін сәтті аяқтау үшін тіркелген Шотта (егер төлем жүйесі Қор салымшысының (Клиенттің) аты-жөнін ұсынған жағдайда) көрсетілген атауға толық сәйкес келуі керек. Үшінші тұлғалардың төлемдеріне тыйым салынады.

Қоғам қаражатты енгізу мен алуының қабылданған тәртібіне қатаң сақтауды талап етуге құқылы.

Компанияның ақшаны жылыстатуының алдын алу

Процедуралар

Сәйкесті ақшаны жылыстату мақсатында пайдалануға тыйым салынады. Компания ақшаны жылыстатуға қарсы келейтінін білген процедураларды қолданады. Барлық транзакциялар бақыланады.

Клиенттер үшін нәртүрлі салдары болуы мүмкін ақшаны жылыстатуды болдырмау. Компания ақшаны жылыстатуды болдырмау үшін осы шараларды қабылдамайтын немесе орындамайтын Клиенттердің ынтымақтастықтан бас тартуға, ынтымақтастықты тоқтатуға және транзакцияларын тоқтатуға құқылы. Қоғам қабылдаған қаражат қылмыстық әрекеттен алынбауы керек. Компания күдікті операциялар туралы тиісті органдарға хабарлауға міндетті. Компания Клиент қаражатының пайда болуын растайтын құжаттарды сұрату құқығын өзінше қалдырады.

«Күдікті операциялар». Платформаға бес мың (5 000) еуродан асатын енгізілген/шығарылған кез келген транзакциялардың барлығын және олардың PEP (Саяси Ашық Тұлға) екендігін тексереді. Клиенттің санкциялары / PEP тексеруінде оң нәтиже болған жағдайда, бұл оған сәйкестікті білдіретін есепті Сент-Винсент пен Гренадиндердің қаржылық барлау бөліміне жібереді.

«Күмәнді әрекеттер» бұл Платформамыздың Клиенттің үлкен көлемдегі (бес мыңнан (5 000) астам) қаражатты алып қоныс кезіндегі әрекеттерді білдіреді. Еуро бұрақын тапсырып алу кезінде бір реттен жиі қайталайды, оларға тиесілі емес шотқа жүз (100) еуро және одан да көп соманы алу кезінде жүзеге асырады, Платформаға мың (1000) еуродан астам қаражат салады және күнтізбелік отыз (30) күн ішінде оларға қатысты ешқандай шара қолданбаса, отыз (30) күн ішінде міндетті сұрауларға, тексерулерге және т.б. жауап бермесе, күнтізбелік күндер.

«Күдікті транзакцияларға» қатысты бұл қарсы әрекеттер міндетті / «Күдікті Іс-шаралар»:

- Клиенттің шотына қаражат аударылғаннан кейін қаржылық операцияларды жүргізу кезінде алаяқтық белгілер анықталған жағдайда, бұл мұндай транзакциялардан бас тартуға және Клиенттің шотын блоктауға құқылымыз;

- егер Клиенттің өлем жүйелер арасындағы айырбастау транзакциялары үшін өз шоттарын пайдалануды нақты ниет болса, бұл Клиенттің өлемді қайтарып алу туралы өтінішін қабылдамауға құқылымыз. Олардың шотындағы қаражат;

- Компанияның қауіпсіздік қызметі Клиентті алаяқтық немесе алдау туралы күдіктенген жағдайларда, бұл сондай-ақ алдын ала ескерту сұрауы және қаражатты алу мүмкіндігінсіз Клиенттің шотын блоктауға құқылымыз.

Мұндай тәуекелдерді азайту Қаржылық барлау қызметіне есеп берумен бірге жүреді. Сент-Винсент және Гренадиндер бөліміне, егер АЖ/ТҚҚ бойынша есеп беретін Сәйкестікті білдіретін, күдіктенсе немесе білуге негіздер болса немесе мүмкіндігінше тезірек

мұндай Клиенттің ақшаны жылыстатумен немесе терроризмді қаржыландырумен айналысады деп күдіктену және 2014 жылғы Сент-Винсент пен Гренадиндегі ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы күрес ережелеріне сәйкес мақсаты ақшаны жылыстату немесе терроризмді қаржыландыру болып табылатын транзакцияға күдіктенуге негіз болған жағдайда.

Ақшаны жылыстатудың алдын алу процедуралары келесі салдарларға әкелуі мүмкін:

Клиенттер және оларға мынадай мәндестер жүктелді:

1. Клиенттер Шот ашу кезінде сұралған барлық жеке деректерді ұсынуы тиіс.
- Бұл жарамды ID, мекенжай, байланыс электрондық пошта мекенжайы және жеке телефон нөмірін қамтиды.
2. Ақшаны тек Шот иесінің атына ғана алуға болады. Егер Клиент өз шотына қаражатты банктен аударым арқылы енгізсе, қаражатты тек банктен шот иесіне аударуға болады. Клиент Компанияға барлық ақша аударымдары үшін дұрыс шот нөмірін беруге және өз атауын дұрыс беруге міндеттенеді. Егер Клиент өз Шотына кредит/дебеттік картаны пайдалана отырып несие берсе, онда қаражат сол картаға ғана аударылады.
3. Клиенттер Тіркеулерді тек өздері үшін тіркеуі керек.
4. Клиенттер өздерінің атынан немесе олардың Шоттары арқылы мүдделерін көздейтін Қорларды басқару үшін бір немесе бірнеше үшінші тұлғалардан Қаражатты қабылдай алмайды.
5. Басқа Клиенттерге немесе олардан Шоттарды сатуға, беруге және/немесе сатып алуға тыйым салынады немесе үшінші тұлғалар. Платформа шінде Клиенттер арасында ақша аударуға да тыйым салынады.
6. Клиенттер бір ғана Шот болуы мүмкін. Жалған атауларды пайдаланып ашылған Шоттарға немесе бір Клиент ашқан бірнеше Шоттарға қаражатты алу немесе өтемақы аудару мүмкін емес.
7. Компания өз қалауы бойынша немесе Клиентті сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу ережелеріне сәйкес Клиенттен жеке басын куәландыратын құжатты (мысалы, төлқұжатының куәландырылған көшірмесін немесе Қоғам белгілі бір жағдайларда қажет деп санайтын басқа құжатты) талап ете алады. Сондай-ақ Компания талық ақпарат (Клиенттің жеке басын және мекенжайын, оның қаражатының көзін және/немесе көрсеткішін растау) берілгенге дейін Шотты уақытша бұғаттауы мүмкін.
8. Клиент бірінші олардың берілген жеке деректерін сәйкестендіріп пайдалана алатынымызға келіседі.

алая қтыққа қарсы тексерулер. Клиент беретін жеке деректер алаяқтықпен күресу үшін осындай ақпаратты талап ету мүмкін тиісті ұйымдарға немесе агенттіктерге берілуі мүмкін.

9. Бұл Платформадағы операцияларға, сондай-ақ Платформадағы Клиенттің қызметіне қатысты Клиенттердің қолдау көрсетуімен телефон арқылы сөйлесулер мен электрондық хат алмасуларын жазып аламыз. Жазбаларды сапаны бақылау және алаяқтықтың алдын алу мақсатында пайдалануға болады.

10. Қоғамосы Заңға сәйкес құжаттарды ұсына отырып, Клиентті сәйкестендірудің кемінде бір (1) қосымша рәсім жүргізуге құқылы.

AML&KYC саясаты. Бұл сәйкестендіру жеке деректермен алаяқтық қауіпін азайтуға бағытталған.

11. Компания бір (1) жылда кемінде бір рет осы AML&KYC саясатына сәйкес құжаттарды ұсына отырып, Клиентті сәйкестендіру рәсім жүргізуге құқылы.

12. Клиенттің сәйкестендірілетін ақпараты өзгерген жағдайда (мысалы, жарамдылық мерзімінің өтуіне байланысты және т.б.) Қоғамосының негізінде жаңа тексеру рәсім жүргізіледі. AML&KYC саясаты.

13. Бұл ақпараттың шындыққа жанаспайтынын, дұрыс емес немесе толық емес екенін білсек немесе оған сенуге негіз болса, Клиент ұсынған ақпаратты қабылдамауға құқылымыз және міндет. Бұл жағдайда бұл ақпаратты түзетін уақыт клиентке хабарласа аламыз.

14. Компания осы AML&KYC саясатына қатаң аумақсатында Клиенттерді қаражатты аударуына тек Платформада сауда операцияларын жүргізу мақсатында ғана рұқсат етілгенін мәйде. Егер Компания қаражат аударымдарын Клиент заңдары және/немесе осы AML&KYC талаптарын бұзатын пайдаланады деп негізді дәлелдесе, Саясат және/немесе Компанияның ұсынатын қызметтеріне басқа мақсаттар үшін Компания мұндай бұзушылықтың алдыналу үшін Клиенттің шотын блоктау құқығын өзінше қолданады.

Қосымша сұрақтарыңыз болса, электрондық пошта арқылы бізге хабарласыңыз:

verification@binomo.com.

Dolphin Corp LLC

Мекен-жайы: Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St.Vincent and the Grenadines.

Binomo