

Dolphin Corp LLC

Версія політики протидії відмиванню грошей (AML) і «Знай свого клієнта» (KYC). 2.0 (надалі «Політика AML & KYC»)

Набуває чинності 14 грудня 2022 року

Політика Dolphin Corp LLC щодо відмивання грошей

Відмивання грошей – це процес конвертації коштів, отриманих від незаконної діяльності (шахрайство, корупція, тероризм тощо), в інші кошти або інвестиції, які виглядають законними, щоб приховати або спотворити фактичні джерела цих коштів.

З метою боротьби з проникненням грошей, отриманих від злочинної діяльності, в економіку та запобігання терористичній діяльності, країни ведуть боротьбу з відмиванням грошей. Завдяки відкритості та доступності фінансових ринків і вільному руху капіталу на них, фінансові установи можуть бути одним із способів легалізації злочинних доходів.

Таким чином, компанія Dolphin Corp LLC регулюється та дотримується законів і правил боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму:

Закон про підрозділ фінансової розвідки, глава 174 переглянутого закону 2009 року

Закон про обмін інформацією, глава 146 переглянутого закону 2009 року

Закон про взаємну допомогу у кримінальних справах, глава 177 переглянутого закону 2009 року

Закон про доходи, одержані злочинним шляхом, 2013 р

Положення про боротьбу з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму, 2014 р

Закон про боротьбу з фінансуванням тероризму та розповсюдженням зброї масового знищення 2015 року

Положення про боротьбу з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму (змінено) 2017

Кодекс щодо протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму 2017 р

Закон про внесення змін до Закону про боротьбу з фінансуванням тероризму та розповсюдженням зброї масового знищення 2017 року

Закон про внесення змін до Закону про обмеження імміграції 2017 року

Закон про внесення змін до Закону про доходи від злочинних злочинців 2017 року

Загальні положення

Це Політика AML&KYC Dolphin Corp LLC, компанії, зареєстрованої згідно із законодавством Сент-Вінсента та Гренадін, реєстраційний номер 915 LLC 2021, зареєстрований офіс за адресою Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St.Vincent and Grenadines (далі іменується «Компанія», «Ми», «Нас», «Наш») щодо боротьби з відмиванням грошей, а також як участь у виявленні та запобіганні будь-якій діяльності, пов'язаній з відмиванням грошей, фінансуванням тероризму, а також потенційному використанні продуктів і послуг Компанії з метою відмивання грошей.

Слова, початкова літера яких написана з великої літери, мають значення, визначені за таких умов.

Наведені нижче визначення мають однакове значення незалежно від того, чи вказано вони в однині чи множині.

Визначення:

Обліковий запис означає зареєстрований обліковий запис Клієнта на Платформі Компанії.

Клієнт означає користувача, який успішно зареєстрував обліковий запис на Платформі з наміром здійснювати фінансові операції.

Компанія означає Dolphin Corp LLC, компанію, зареєстровану згідно із законодавством Сент-Вінсента та Гренадін, реєстраційний номер 915 LLC 2021, зареєстрований офіс за адресою Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St.Vincent and Grenadines.

Кошти означають гроші та їх еквіваленти, що застосовуються до дозволених дій на Платформі.

Платформа означає платформу онлайн-торгівлі, доступну на Веб-сайті.

Веб-сайт / Сайт, на який посилається binomo.com

Перевірка (KYC - Know Your Client)

Для перевірки ми просимо документ, що посвідчує особу нашого клієнта. Це може бути:

- фотографія паспорта або ID-картки Клієнта;
- фото своїх карток/скріншоти гаманців;
- фото Клієнта із зазначеними вище документами на руках.

З метою дотримання законодавства про протидію відмиванню коштів або фінансуванню тероризму Компанія може вимагати від Клієнта надати додаткові документи, такі як як:

- рахунок за комунальні послуги (не старше 3 місяців);
- довідка з банку (не старше 3 місяців);
- виписка з банківського рахунку (не старше 3 місяців);
- документи, що підтверджують джерело статків/коштів (наприклад, зарплата, продаж майна, позика, спадок);
- 2-й документ, що посвідчує особу (наприклад, посвідчення водія);
- нотаріально засвідчені копії документів, зазначених вище.

Документи мовами, відмінними від англійської, повинні бути перекладені англійською мовою; переклад має бути нотаріально завірений і надісланий разом з копією оригіналу документа з чіткою фотографією.

Клієнти надсилають зазначені документи нашій команді з відповідності електронною поштою: verification@binomo.com у форматах файлів зображень (Jpg, Jpeg, Pdf). Документи не приймаються в архівах rar або zip, а також у форматах doc, docx чи інших текстових форматах.

Для додаткової перевірки Ми належним чином виконуємо перевірку Клієнта за допомогою наступного методу - Skype, конференц-дзвінки Zoom або інші види спілкування щодо процедури перевірки «Віч-на-віч».

Щоб ми могли впроваджувати заходи перевірки Клієнта за допомогою процедур KYC і AML, викладених у цій Політиці AML&KYC для безперебійного, чіткого та нормального ведення бізнесу, Ми також можемо залучати незалежних підрядників, які відповідають високим стандартам якості під час перевірки Клієнтів. вимагає чинне законодавство та нормативні акти. Для більш детального опису зверніться до нашої [Політики конфіденційності](#).

Вимоги до документів, що посвідчують особу

Сторінки паспорта, ID-картки або іншого необхідного документа, що посвідчує особу, повинні бути відкриті з обох сторін (якщо є). Документ має бути повністю видимим на фото / скані, без обрізаних країв і кутів, без відблисків від спалаху або будь-яких виключених елементів. Особистий підпис на документі може бути закритий. Всі дані в документі повинні бути читабельними і розбірливими. Документ буде перевірено на використання Photoshop або інших графічних редакторів. Клієнт має бути повнолітнім на момент створення облікового запису. Документ повинен бути дійсним.

Водяні знаки дозволені.

Способи перевірки документа на дійсність, якщо є підозри, що він недійсний:

Сервіси онлайн-перевірки AML, які базуються на Global Watchlist AML (джерела даних про ризики AML у всьому світі, включаючи списки санкцій (наприклад, OFAC, UN, HMT, EU, DFAT та інші), списки правоохоронних органів (Інтерпол, уряд певної країни та штату) агентства та поліцейські сили), а також міжнародні регулюючі органи (фінансові комісії та комісії з цінних паперів) з усього світу.

Вимоги до банківських карток

Банківська картка має бути повністю видно на фото, без обрізаних країв і кутів, без відблисків від спалаху. На фотографії картки повинні бути видні такі дані:

- ім'я та прізвище власника картки;
- перші 6 та останні 4 цифри номера картки;
- термін дії картки .

Якщо ім'я власника картки не вказано на картці, ми можемо вимагати підтвердження особи, якій належить ця картка. Це може бути знімок екрана онлайн-банківського рахунку, де видно повне ім'я власника картки. Або це може бути довідка з банку про те, що картку було видано власнику. Виписка повинна містити ім'я власника картки, номер картки (допускається неповність даних), підпис оператора банку, штамп банку.

Вимоги до електронних гаманців (e-wallets)

Для підтвердження електронного гаманця знадобиться скріншот депозиту на Dolphin Corp LLC. На скріншоті має бути видно сам платіж, час і дата транзакції, номер електронного гаманця. Для електронних гаманців також потрібен скріншот сторінки, на якому відображаються особисті дані – ім'я та прізвище, дата народження (за можливості). Для двох скріншотів

повинна бути видима загальна інформація, щоб було зрозуміло, що скріншоти зроблені для того самого електронного гаманця.

Вимоги до фотографій з документами на руках (селфі)

Паспорт, ідентифікаційна картка або інший документ мають бути повністю видимими на фото, а дані мають бути читабельними та розбірливими. Підпис може бути закритий. Обличчя Клієнта має бути повністю видно на фото та збігатися з фото в паспорті (з поправкою на вік). Паспорт на селфі та паспорт на фото/скані повинні бути ідентичними.

Документи іншими мовами, крім англійської, повинні бути перекладені англійською мовою; переклад повинен бути нотаріально засвідчений і надісланий разом з копією оригіналу документа з чіткою фотографією Клієнта.

Незалежні підрядники, яких Компанія може залучати для перевірки Клієнтів, згідно з усіма необхідними правилами та чинним законодавством щодо обробки персональних даних, прийматимуть документи мовами, відмінними від англійської.

Облікові записи перевіряються не лише на відповідність цій Політиці AML&KYC, але й для забезпечення безпеки Коштів Клієнта.

Депозити коштів

Для успішного проходження процедури зарахування Коштів ім'я вкладника (Клієнта) Коштів має повністю відповідати імені, зазначеному в зареєстрованому Акаунті (якщо платіжна система вказує ім'я вкладника (Клієнта) Коштів. Платежі від третіх осіб заборонені.

Компанія має право вимагати суворого дотримання прийнятого порядку внесення та зняття Коштів.

Запобігання відмиванню грошей компанії Процедури

Заборонено використовувати Сайт з метою відмивання грошей. Компанія застосовує передові процедури боротьби з відмиванням грошей. Всі транзакції відстежуються

для запобігання відмиванню грошей, яке може мати різні наслідки для Клієнтів. Компанія залишає за собою право відмовити у співпраці, припинити співпрацю та скасувати транзакції Клієнтів, які не приймають або не дотримуються цих заходів щодо запобігання відмиванню грошей. Кошти, прийняті Компанією, не повинні бути отримані від злочинної діяльності. Компанія зобов'язана повідомляти відповідні органи про підозрілі операції. Компанія залишає за собою право вимагати документи, що підтверджують походження Коштів Клієнта.

«Підозрілі операції». Будь-які транзакції, введені/виведені на Платформу та з Платформи, на суму понад п'ять тисяч (5000) євро перевіряються нами на наявність будь-яких санкцій проти цього Клієнта та на те, чи є він РЕР (політично відомою особою). У разі позитивного результату перевірки Клієнта на санкції / РЕР, наша команда з комплаєнсу надішле відповідний звіт до підрозділу фінансової розвідки Сент-Вінсента і Гренадін.

«Підозріла діяльність» означає таку діяльність, під час якої Клієнт нашої платформи виводить кошти у великих розмірах (понад п'ять тисяч (5000) євро) за раз, повторює таке зняття більше одного разу на день, здійснює зняття ста (100) євро та більше на рахунок, який їм не належить, вносить кошти на суму понад одну тисячу (1000) євро на Платформу та не вживає щодо них жодних дій протягом 30 (тридцяти) календарних днів, не відповідає на обов'язкові запити, перевірки тощо протягом 30 (тридцяти) календарних днів днів.

Наші протидії щодо «Підозрілих операцій» / «Підозрілі Діяльність»:

- у разі виявлення ознак шахрайства при проведенні фінансових операцій після зарахування Коштів на Рахунок Клієнта, Ми залишаємо за собою право скасувати такі операції та заблокувати Рахунок Клієнта;

- якщо Клієнт явно має намір використовувати свій Акаунт для обмінних операцій між платіжними системами, ми маємо право відхилити запит Клієнта на зняття Кошти зі свого рахунку;

- у випадках, коли служба безпеки Компанії підозрює Клієнта в шахрайстві або обмані, Ми також маємо право заблокувати Обліковий запис Клієнта без попереднього повідомлення та без можливості виведення Коштів.

Зменшення таких ризиків супроводжується повідомленнями до фінансової розвідки Підрозділ Сент-Вінсента і Гренадін у найкоротші терміни, якщо група контролю дотримання законодавства, яка звітує про ПВК/ФТ, знає, підозрює або має достатні підстави знати або

підозрювати, що такий Клієнт бере участь у відмиванні грошей або фінансуванні тероризму, а також якщо є підстави підозрювати операцію, метою якої є відмивання грошей або фінансування тероризму відповідно до Положення Сент-Вінсента та Гренадин про боротьбу з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму 2014 року.

Процедури запобігання відмиванню грошей можуть мати наступні наслідки для Клієнтів і покладає на них такі обов'язки:

1. Клієнти повинні надати всі запитувані особисті дані під час відкриття Рахунку. Це включає дійсне посвідчення особи, адресу, контактну електронну адресу та особистий номер телефону.
2. Зняття коштів здійснюється лише на ім'я власника рахунку. Якщо Клієнт вносить кошти на свій рахунок за допомогою банківського переказу, кошти можуть бути перераховані лише власнику банківського рахунку. Клієнт зобов'язується надати правильний номер рахунку та правильно вказати своє ім'я для всіх грошових переказів Компанії. Якщо Клієнт поповнює свій Рахунок за допомогою кредитної/дебетової картки, Кошти будуть перераховані лише на цю картку.
3. Клієнти повинні реєструвати Облікові записи лише для себе.
4. Клієнти не можуть приймати Кошти від однієї чи кількох третіх осіб для управління Коштами від свого імені чи в інтересах через їхні Рахунки.
5. Забороняється продавати, передавати та/або купувати Облікові записи іншим Клієнтам або від них або третіх осіб. Переказ коштів між Клієнтами в межах Платформи також заборонений.
6. Клієнту дозволяється мати лише один Обліковий запис. Зняття коштів або компенсація не можуть бути перераховані на Рахунки, відкриті під вигаданими іменами, або на кілька Рахунків, відкритих одним Клієнтом.
7. На власний розсуд або відповідно до положень щодо проведення процедур ідентифікації Клієнта, Компанія може вимагати від Клієнта документ, що посвідчує особу (наприклад, завірену копію паспорта або інший документ, який Компанія вважає необхідним за певних обставин). Компанія також може тимчасово заблокувати Обліковий запис до надання повної інформації (підтвердження особи та адреси Клієнта, джерела його Коштів та/або джерела доходу).
8. Клієнт погоджується з тим, що ми можемо використовувати його персональні дані, надані з метою

перевірки на захист від шахрайства. Персональні дані, надані Клієнтом, можуть бути передані відповідним організаціям або установам, яким може знадобитися така інформація для боротьби з шахрайством.

9. Ми записуємо телефонні розмови та електронне листування Клієнтів із Нашою командою підтримки щодо операцій на Платформі, а також активності Клієнта на Платформі. Записи також можна використовувати для контролю якості та запобігання шахрайству.

10. Компанія має право провести хоча б одну (1) додаткову процедуру ідентифікації Клієнта з наданням документів відповідно до цього Політика AML&KYC . Ця ідентифікація буде спрямована на зменшення ризику шахрайства з персональними даними.

11. Компанія має право проводити процедуру ідентифікації Клієнта з наданням документів відповідно до цієї Політики AML&KYC не рідше одного разу на один (1) рік.

12. У разі зміни ідентифікаційної інформації Клієнта (наприклад, через закінчення терміну дії тощо), Компанія проводить нову процедуру перевірки на основі цього Політика AML&KYC.

13. Ми маємо право та обов'язок не приймати інформацію, надану Клієнтом, якщо Ми знаємо або маємо підстави вважати, що ця інформація є неправдивою, неточною або неповною. У цьому випадку Ми можемо зв'язатися з Клієнтом для уточнення або виправлення цієї інформації.

14. Компанія заявляє, що з метою дотримання цієї Політики AML&KYC перекази коштів Клієнтами дозволено виключно з метою здійснення торгових операцій на Платформі. Якщо Компанія обґрунтовано вважає, що перекази коштів використовуються Клієнтом з порушенням законодавства та/або цієї AML&KYC Політики та/або для цілей, відмінних від пропонованих послуг Компанії, Компанія залишає за собою право заблокувати Обліковий запис Клієнта, щоб запобігти такому порушенню.

Якщо у вас виникли додаткові питання, зв'яжіться з нами електронною поштою:
verification@binomo.com.

Dolphin Corp LLC

Адреса: Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St.Vincent and the Grenadines.

Binomo