



ARTCAPITAL LTD

Політика протидії відмиванню коштів

1. Вступ
2. Процедури відкриття рахунку - Політика «Знай свого клієнта» (KYC)
3. Комплексна перевірка клієнта
4. Посвідчення особи з фотографією
5. Підтвердження місця проживання
6. Вимоги до банківського рахунку
7. Перевірка клієнтів
8. Постійний моніторинг клієнтів та звітність
9. Зберігання записів
10. Навчання
11. Контроль за дотриманням вимог щодо відмивання коштів
12. Порядок виведення коштів
13. Примітка щодо дотримання вимог

1. Вступ

- 1.1. Artcapital Ltd збирає та перевіряє особисту ідентифікаційну інформацію всіх власників рахунків, а потім реєструє та відстежує транзакції, які здійснюють її клієнти. Для відкриття рахунку у Компанії необхідно надати дійсний документ, виданий урядом (паспорт, документ про ідентифікацію особи або посвідчення водія), підтвердження місця проживання та інформацію про банківський рахунок разом із заповненою заявкою на відкриття рахунку.
- 1.2. Слід зазначити, що Компанія відстежує будь-які підозрілі транзакції, що здійснюють клієнти, і будь-які транзакції, що здійснюються за нестандартними торговими умовами.
 - 1.2.1. Компанія здійснює свою діяльність відповідно до принципів протидії відмиванню коштів, визначених «Групою з розробки фінансових заходів» (FATF).
 - 1.2.2. Усі кошти клієнтів Компанії зберігаються на окремих відокремлених рахунках, які призначені виключно для депозитів та виведення коштів клієнтів.
 - 1.2.3. Компанія контролює фінансування з банківських рахунків, відкритих за межами країни проживання власника рахунку.
 - 1.2.4. Компанія не приймає депозити від третіх осіб, а також готівкові депозити чи платежі за будь-яких обставин.
 - 1.2.5. Компанія зіставляє кожен депозит з найменуванням рахунку, що зберігається у файлі для цього клієнта.
 - 1.2.6. Компанія залишає за собою право відмовити в обробці транзакції, якщо вона вважає, що транзакція будь-яким чином пов'язана з відмиванням коштів або злочинною діяльністю. Згідно з міжнародним законодавством, Компанія не зобов'язана інформувати клієнта, коли про підозрілу діяльність повідомляється будь-яким відповідним регулятивним або юридичним органам.

2. Процедури відкриття рахунку - Політика «Знай свого клієнта» (KYC)

- 2.1. У рамках процедури відкриття рахунку потенційні клієнти повинні надати Компанії документи, що підтверджують особу та адресу, джерела коштів та інвестиційних цілей.
- 2.2. «Група з розробки фінансових заходів» (FATF) встановлює політику протидії відмиванню коштів, якої країни повинні дотримуватися. Компанія зобов'язана проводити «посилену належну перевірку» клієнтів із країн високого ризику, класифікованих FATF. Таким чином, Компанія не може працювати із клієнтами із США, Північної Кореї, Ірану, М'янми, Куби, Судану та Сирії.

3. Комплексна перевірка клієнта

- 3.1. Комплексна перевірка клієнта включає процедури «Знай свого клієнта» або «KYC» для ідентифікації та перевірки особистості наших клієнтів, у тому числі, якщо це можливо, їхніх відповідних бенефіціарних власників.

- 3.2 Компанія прагне запобігати відмиванню коштів за допомогою наших послуг і, відповідно, дотримується нормативних вимог, таких як:
- 3.2.1. Виявлення та виконання заходів посиленої належної перевірки для моніторингу клієнтів із високим рівнем ризику, включаючи політично значущих осіб, їхніх родичів та близьких людей.
 - 3.2.2. Перевірка та затвердження вищим керівництвом клієнтів із високим рівнем ризику, у тому числі політично значущих осіб.

4. Посвідчення особи з фотографією

- 4.1. Нижче наведено прийнятні форми посвідчення особи з фотографією:
- 4.1.1. Дійсний паспорт
 - 4.1.2. Дійсне національне посвідчення особи
 - 4.1.3. Дійсне державне посвідчення особи, як-от посвідчення водія або державне посвідчення
 - 4.1.4. (Зверніть увагу, що всі посвідчення особи з фотографіями перевіряються за допомогою стороннього програмного забезпечення).

5. Підтвердження місця проживання

- 5.1. Нижче наведено прийнятні форми підтвердження місця проживання:
- 5.1.1. Рахунок за комунальні послуги або телефон
 - 5.1.2. Виписка з банківського рахунку (зверніть увагу, що підтвердження місця проживання має бути актуальним, тобто документ має бути виданий протягом останніх 90 днів).

6. Вимоги до банківського рахунку

- 6.1. Власники рахунків Компанії повинні мати дійсний банківський рахунок або рахунок кредитної картки на своє ім'я. У виписці з банку/кредитної картки має бути зазначено ім'я та ту саму зареєстровану адресу, що й у заяві.

7. Перевірка клієнтів

- 7.1. Прийняття політик та процедур для забезпечення відповідності обмежувальним заходам, що застосовуються (тобто санкціям ЄС/ООН/Управління з контролю за іноземними активами Міністерства фінансів США (OFAC)) та того, щоб Компанія не займалася жодною діяльністю для чи в інтересах будь-якої фізичної особи, юридичної особи або організації, які підлягають санкціям, або підтримувала відносини з особою, щодо якої застосовуються примусові заходи. У цьому відношенні проводиться постійна перевірка клієнтів за всесвітнім списком санкцій, політично значущих осіб, компрометуючих матеріалів та даних щодо застосування примусових заходів.

8. Постійний моніторинг клієнтів та звітність

- 8.1. Створення систем та процесів для моніторингу активності рахунків та транзакцій клієнтів.
- 8.2. Звітність
 - 8.2.1. Створення, відстеження та подання звітів про підозрілу діяльність і звітів про підозрілі транзакції до відповідного регуляторного органу, якщо це необхідно.

9. Зберігання записів

- 9.1. Зберігання записів про клієнтів і транзакції протягом п'яти (5) років після припинення ділових відносин із клієнтами або дати виконання транзакції.

10. Навчання

- 10.1. Забезпечення належного та частого навчання працівників Компанії у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму відповідно до ролі, яку вони виконують.

11. Контроль за дотриманням вимог щодо відмивання коштів

- 11.1. Компанія повністю прагне залишатися пильною, щоб запобігти використанню її продуктів і послуг тими, хто прагне ними зловживати. Вона постійно шукає шляхи боротьби із відмиванням коштів та фінансуванням тероризму шляхом запобігання, виявлення та повідомлення про незвичайну або підозрілу поведінку.
- 11.2. Крім того, Компанія постійно оцінює ефективність своїх існуючих політик, процедур і технологій і оновлює їх за потреби з урахуванням мінливого середовища. Компанія також створила програму навчання співробітників, щоб переконатися, що персонал добре поінформований про методи, що розвиваються, які використовують злочинці для проникнення в систему, і співробітники добре оснащені для боротьби з відмиванням коштів та іншими фінансовими злочинами.
- 11.3. Боротьба з відмиванням коштів — це нескінченний процес, який постійно змінюється. У Компанії ми розуміємо, що запобігання відмиванню коштів і виявлення потенційної діяльності з фінансування тероризму передбачає постійну пильність і здатність йти в ногу зі складними схемами злочинців. Ми визнаємо, що маємо постійно працювати над виявленням і розумінням потенційних ризиків відмивання коштів і фінансування тероризму та впроваджувати відповідні процеси для пом'якшення та усунення таких ризиків.

12. Порядок виведення коштів

- 12.1. Порядок виведення коштів у Компанії, описаний нижче, відповідає суворому принципу, який гарантує безпечний переказ коштів назад до джерела їх переказу.

- 12.1.1. Клієнти Компанії повинні заповнити підписаний паперовий або цифровий запит на виведення коштів, який містить, серед іншого, правильну інформацію про їхній рахунок.
- 12.1.2. Форму виведення необхідно надіслати до Фінансового відділу Компанії для обробки. Фінансовий відділ підтвердить баланс рахунку, переконається, що на рахунку немає заборон або обмежень на виведення коштів, а потім схвалить запит на виведення в очікуванні на підтвердження Відділом комплаєнсу.
- 12.1.3. Відділ комплаєнсу (нормативно-правової відповідності) Компанії розглядає всі запити на виведення коштів, схвалені Фінансовим відділом, перевіряючи, що початкові кошти виводяться тим самим методом депозиту та на ім'я власника рахунку, вказаного у файлі.
- 12.1.4. Відділ комплаєнсу також перевірить запит на виведення з історією депозитів клієнта, щоб переконатися у відсутності підозрілих дій, а якщо такої немає, перевірить реквізити банківського рахунку, які зберігаються у файлі.
- 12.1.5. Запити на виведення коштів, схвалені Відділом комплаєнсу Компанії, повертаються до Фінансового відділу, і кошти перераховуються клієнту.
- 12.1.6. У випадку, якщо виведення позначається як підозріла діяльність, виведення призупиняється до подальшого вивчення керівництвом Компанії.
- 12.1.7. Керівництво Компанії вирішить, чи потрібні подальші дії та які, якщо такі є, та чи потрібно звернутися до відповідних регуляторних органів.

13. Примітка щодо дотримання вимог

- 13.1. Наведена вище процедура комплаєнсу, пов'язана з протидією відмиванню коштів, є лише коротким викладом інструкцій щодо функції комплаєнсу, яких дотримується команда комплаєнсу Artcapital Ltd. Детальна копія нашої комплаєнс-політики доступна для кваліфікованих установ, регуляторних органів і пов'язаних контрагентів. З додатковими запитаннями щодо політики Компанії, будь ласка, звертайтеся до нашого Відділу комплаєнсу. Жодні заміни або модифікації вимог, наведених вище, не приймаються. Відділ комплаєнсу Artcapital Ltd. залишає за собою остаточне рішення щодо дійсності цих документів.
- 13.2. Клієнти повинні припускати, що вся інформація, надана Компанії, доступна компетентним регуляторним органам у:
 - 13.2.1. країні реєстрації Компанії, тобто Сент-Люсії;
 - 13.2.2. країні походження будь-яких коштів, що передаються Компанії; і
 - 13.2.3. країні отримання будь-яких коштів, повернутих Компанією або виведених з неї.
- 13.3. Компанія не буде вести з вами справи, якщо ваші кошти отримані від злочинної діяльності або якщо характер транзакцій по вашому рахунку будь-яким чином є незаконним.

- 13.4. Компанія залишає за собою право переглядати та/або змінювати свою «Політику протидії відмиванню коштів» на власний розсуд, коли вважатиме за потрібне чи доцільне.
- 13.5. Наша Політика протидії відмиванню коштів є лише політикою, вона не є частиною наших Правил та умов ведення бізнесу та не має на меті обов'язкової договірної сили.