

Политика противодействия отмыванию денег

В SimpleWay действует политика, предостерегающая людей от попытки отмывания денег.

Эта политика включает:

1. Обеспечение наличия у клиентов действительного удостоверения личности с ведением учета идентификационной информации;
2. Установление того, что клиенты не являются известными или подозреваемыми в терроризме, путем проверки их имен против списков известных или подозреваемых террористов;
3. Информирование клиентов о том, что предоставленная ими информация может быть использована для проверки их личности;
4. Внимательное отслеживание денежных операций клиентов. Не принимаются наличные, денежные переводы, транзакции третьих лиц, перевод через обменные пункты или переводы Western Union.

Что такое отмывание денег?

Отмывание денег — это сокрытие денег, полученных незаконным путем. Мы соблюдаем строгие законы, которые запрещают нам или любому из наших сотрудников или агентов сознательное участие или попытки участвовать в любой деятельности, удаленно связанной с отмыванием денег. Наша политика по борьбе с отмыванием денег усиливает защиту инвесторов и безопасность клиентов, а также предлагает безопасные процессы оплаты.

Отмывание денег обычно проходит в три этапа:

1. Во-первых, денежные средства или их эквиваленты помещаются в финансовую систему;
2. Во-вторых, деньги переводятся или перемещаются на другие счета (например, фьючерсные счета) посредством ряда финансовых транзакций, предназначенных для сокрытия происхождения денег (например, выполнение сделок с небольшим финансовым риском или без него или перевод остатков на счетах на другие счета);
3. И, наконец, средства повторно вводятся в экономику, так что кажется, что средства поступили из законных источников (например, закрытие фьючерсного счета и перевод средств на банковский счет).

Торговые счета — это одно из средств, которое можно использовать для отмывания незаконных средств или сокрытия истинного владельца средств. В частности, торговый счет можно использовать для выполнения финансовых транзакций, которые помогают скрыть происхождение средств.

В качестве превентивной меры мы направляем вывод средств обратно к первоначальному источнику перевода.

Международная борьба с отмыванием денег требует, чтобы учреждения, оказывающие финансовые услуги, знали о потенциальных злоупотреблениях, связанных с отмыванием денег, которые могут происходить в учетной записи клиента, и внедряли программу соответствия для предотвращения, обнаружения и сообщения о потенциальной подозрительной деятельности.

Эти правила были внедрены для защиты наших клиентов.

Что такое политика борьбы с отмыванием денег?

Противодействие отмыванию денег (AML) — это термин, который в основном используется в финансовой и юридической отраслях для описания правового контроля, который требует от финансовых учреждений и других регулируемых организаций предотвращать, обнаруживать и сообщать о деятельности по отмыванию денег.

Мы относимся к отмыванию денег как к незаконной деятельности и боремся с любой преступной деятельностью. Мы всегда поддерживаем связь с ответственными отраслевыми властями и следим за тем, что происходит вокруг, особенно когда это касается наших владельцев торговых счетов.

Идентификация

Первая гарантия от отмывания денег - сложная проверка «Знай своего клиента» (KYC). Чтобы обеспечить соответствие стандартным нормам AML, мы требуем от клиента предоставить следующую документацию:

1. Подтверждение личности: четкая копия лицевой и обратной сторон удостоверения личности, выданного государственным органом, то есть действующего паспорта или водительских прав.
2. Доказательство места жительства: официальный документ, выданный в течение последних 3 месяцев, с четким указанием имени и адреса. Это может быть счет за коммунальные услуги (например, за воду, электричество или стационарный телефон) или выписка из банка.
3. Копия лицевой и обратной сторон банковской карты, используемой для транзакции: для обеспечения конфиденциальности и безопасности должны быть видны только последние 4 цифры карты. Клиент также может покрыть код CVV.
4. Депозитная декларация. Обратите внимание, что нормативные требования различаются в некоторых странах, и нам может потребоваться дополнительная документация.

Мониторинг

Мы не принимаем сторонние платежи. Все депозиты должны быть сделаны на ваше имя и соответствовать представленным документам КҮС. Из-за регуляторной политики AML, все снятые средства должны быть возвращены источнику, из которого они были получены. Это означает, что средства, первоначально внесенные посредством банковского перевода, будут возвращены на тот же счет при запросе на снятие средств. Точно так же, если вы внесли депозит с помощью кредитной карты, ваши средства будут возвращены на ту же кредитную карту, когда будет сделан запрос на снятие средств.

Мы ни при каких обстоятельствах не принимаем депозиты наличными и не выдаем наличные при запросах на снятие средств.

Составление отчетов

Регулирование AML требует, чтобы мы отслеживали подозрительные транзакции и сообщали о таких действиях в соответствующие правоохранительные органы. Мы также оставляем за собой право отказать в переводе на любом этапе, если мы считаем, что перевод может быть каким-либо образом связан с преступной деятельностью или отмыванием денег. Закон запрещает нам информировать клиентов о сообщениях в правоохранительные органы о подозрительной деятельности.

Пожалуйста, свяжитесь с нами по любым вопросам, комментариям или за разъяснениями.