

Политика «Знай своего клиента»

Политика «Знай своего клиента» (сокращенно КҮС) — это термин банковского и валютного регулирования для финансовых учреждений и других компаний, работающих с деньгами физических лиц. Это означает, что они должны определить контрагента, пригодность и риски, связанные с поддержанием деловых отношений, до проведения финансовой операции.

В последнее время политика КҮС становится все более важной во всем мире, особенно среди банков и других финансовых учреждений, для предотвращения кражи личных данных, отмывания денег, финансового мошенничества и террористической деятельности.

Целью руководящих принципов КҮС является предотвращение использования бизнеса криминальными элементами для отмывания денег. Это помогает клиентам взвешенно управлять своими рисками.

Чтобы подтвердить личность клиента, SimpleWay просит предоставить определенные документы в соответствии с международной политикой КҮС.

Процедура проверки очень проста и понятна.

Для прохождения процедуры верификации торгового счета клиенту необходимо предоставить несколько документов:

1. Документ, удостоверяющий личность

Вы можете предоставить документ, удостоверяющий личность, выданный государственным органом:

- а. паспорт (полная первая страница);
- б. водительское удостоверение (обе стороны);
- с. временный вид на жительство (обе стороны).

Обращаем ваше внимание, что водительские права могут быть приняты в качестве удостоверения личности только в том случае, если это пластиковая карта, и вся информация в ней содержит только латинскую транслитерацию.

2. Кредитная / дебетовая карта

Копия кредитной или дебетовой карты, которая использовалась для внесения средств. Копии карты делаются с лицевой и оборотной стороны. Первые 12 цифр на лицевой стороне и код CVV на обратной стороне карты должны быть закрыты; полоса для подписи, на которой стоит подпись клиента, имя держателя карты и последние 4 цифры карты должны быть четко видны.

3. Доказательство проживания

Документ, подтверждающий адрес фактического местонахождения клиента или адрес для выставления счетов, например, выписки из банка или счета за коммунальные услуги, выданные в стране постоянного проживания, выдача которых не превышает 3 месяцев с даты депозита.

- а. Счет за коммунальные услуги;
- б. Счет за электричество;
- в. Выписка из банка;
- г. Налоговая декларация;

Если у вас нет документов из этого списка, содержащих латинскую транслитерацию, вы можете предоставить следующее: подтверждение с места работы / учебы с указанием вашего имени, адреса и данных о трудоустройстве / учебе с официальной подписью и печатью.

Убедитесь, что предоставленные вами документы соответствуют следующим требованиям:

- а. Документы должны быть действительными, срок их выдачи не должен превышать трех месяцев;
- б. Документ, подтверждающий место жительства, должен содержать ваше полное имя и адрес;
- с. Документ, подтверждающий место жительства, должен быть предоставлен в виде фотографии или скан-копии оригинала документа;
- д. Документы должны содержать только латинские символы;
- е. В документе, подтверждающем место жительства, должна быть указана дата выдачи.

4. Декларация о депозите

Депозитная декларация подтверждает, что клиент произвел депозит по собственному желанию и что карта, использованная для транзакции, принадлежит лично клиенту (Клиент получает этот документ сразу после активации торгового счета).

Обратите внимание, что нормативные требования различаются в некоторых странах, и нам может потребоваться дополнительная документация.

Убедитесь, что ваши фотографии или отсканированные копии документов соответствуют следующим требованиям:

- а. Отсканированные копии документов должны иметь высокое разрешение и быть цветными; черно-белые, с водяными знаками и т. д. не принимаются;
- б. Разрешены следующие форматы изображений: JPG, GIF, PNG, TIFF или PDF;
- в. Размер файла не должен превышать 10 МБ;
- г. Документы должны содержать латинские символы или иметь латинскую транслитерацию;
- д. Фон. Края документов должны быть хорошо видны на контрастном фоне;
- е. В случае некачественной подачи документов отдел проверки может попросить вас подать документы еще раз.

Процедура проверки обычно не занимает много времени. Однако в некоторых случаях это может занять до 24 часов. Наш отдел проверки сделает все возможное, чтобы как можно скорее рассмотреть и принять предоставленную вами информацию.

SimpleWay считает безопасность документации наивысшим приоритетом и относится ко всем получаемым документам с максимальным уважением и конфиденциальностью. Все файлы, которые мы получаем, полностью защищены с использованием максимально возможного уровня шифрования на каждом этапе процесса проверки.

В случае возникновения затруднений обращайтесь в нашу службу поддержки.