

**ПОЛИТИКА  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (AML) И  
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (CFT)  
(далее – «Политика»)**

**1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ**

1.1. Компания **Artogia Limited**, адрес регистрации: Kimonos 40, 3095, Limassol, Сургус, регистрационный номер HE 351953 (далее по тексту «Компания») придерживается высоких стандартов по борьбе с отмыванием денежных средств (AML) и финансированием терроризма (CFT). В связи с этим Компания в соответствии с международными требованиями осуществляет комплекс мероприятий, направленных на выявление и противодействие легализации средств, полученных преступным путем, финансированию терроризма, включая необходимость наличия адекватных систем и механизмов контроля для снижения риска использования Компании для совершения финансовых преступлений.

1.2. Политика противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма устанавливает минимальные стандарты, которые должны соблюдаться, и включает в себя:

1.2.1. Назначение лица, ответственного за отчетность по противодействию отмыванию денег (MLRO), который имеет достаточный уровень трудового стажа и независимости, и который отвечает за надзор за соблюдением соответствующего законодательства, положений, правил и отраслевых руководств;

1.2.2. Разработка и поддержание основанного на риске подхода (RBA) к оценке и управлению рисками отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми сталкивается Компания;

1.2.3. Внедрение и поддержание основанных на риске процедур надлежащей проверки клиентов (CDD), идентификации и верификации клиентов «Знай своего клиента» (KYC), включая расширенную надлежащую проверку клиентов, представляющих более высокий риск, таких как политически значимые лица (PEP);

1.2.4. Создание и поддержание основанных на риске систем и процедур для мониторинга текущей активности клиентов;

1.2.5. Установление порядка сообщения о подозрительной деятельности соответствующим правоохранительным органам в зависимости от обстоятельств;

1.2.6. Ведение соответствующих записей в течение минимально установленных периодов;

1.2.7. Обеспечение обучения и повышения осведомленности среди всех соответствующих сотрудников Компании.

**2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ВЕРИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ (KYC)**

2.1. Политика «Know Your Customer» («Знай своего клиента», далее KYC) является составной и неотъемлемой частью Пользовательского соглашения и устанавливает общие принципы идентификации клиентов. Политика KYC разработана согласно нормам международного законодательства по предотвращению преступной деятельности, отмыванию денег и финансированию терроризма.

2.2. Целью Политики KYC является установление требований к проведению в Компании мероприятий, направленных на идентификацию и анализ деятельности

клиентов до оказания им услуг Компанией, а также в процессе обслуживания, с целью недопущения принятия и обслуживания лиц, осуществляющих деятельность, связанную с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, которые могут привести к возникновению репутационных, финансовых и правовых рисков для Компании.

2.3. Согласно политикам AML и KYC, Компания идентифицирует и верифицирует Клиента, основываясь на документах и данных, как перед оказанием ему услуг, так и в процессе предоставления услуг клиенту.

2.4. Процедура идентификации клиента проводится Компанией в следующих случаях:

2.4.1. до начала оказания клиенту услуг Компанией (на момент прохождения процедуры регистрации клиента на сайте Компании):

2.4.2. в момент прохождения процедуры верификации личных данных Клиентом;

2.4.3. в момент прохождения процедуры верификации платежных реквизитов Клиента;

2.4.4. в момент обработки заявления о расторжении Договора публичной оферты и возврата денежных средств клиенту на платежные реквизиты;

2.4.5. в случае возникновения подозрений в осуществлении Клиентом деятельности, связанной с финансированием терроризма, либо с отмыванием денежных средств, полученных преступным путем;

2.4.6. в случае возникновения сомнений в достоверности и актуальности ранее полученных идентификационных данных о Клиенте;

2.4.7. в рамках плановых и внеплановых обновлений Клиентом собственных платежных реквизитов или анкетных данных.

2.5. Клиенты обязаны предоставлять актуальную идентификационную информацию и уведомлять Компанию об изменении контактных или личных данных в течении 10 (десяти) календарных дней с момента их изменения.

2.6. Идентификация клиентов предполагает предоставление следующих документов:

2.6.1. Скан-копия/фотография внутреннего паспорта с официальным переводом на английский язык (основной разворот и разворот с указанием регистрации) или удостоверения личности.

2.6.2. Скан-копия/фотография заграничного паспорта и любого официального документа, выданного не ранее, чем за 6 месяцев до предоставления его в Компанию, где указаны имя, фамилия и полный адрес клиента (например, счёт за коммунальные услуги или адресная справка).

2.6.3. В случае наличия запроса от Компании: скан-копия/фотография обеих сторон банковской карты (в случае перевода средств с помощью банковской карты). На лицевой стороне карты должны быть видны полное имя владельца карты, дата истечения срока действия карты, а также первые 6 и последние 4 цифры номера карты. На обратной стороне должна быть видна подпись владельца карты, CVC2/CVV2 код должен быть закрыт.

2.6.4. Скан-копия/фотография/скриншот личного кабинета или чека об оплате в случае, если платеж произведен с помощью электронного кошелька.

### **3. ПОЛИТИКА ПЛАТЕЖЕЙ**

3.1. Компания оставляет за собой право отказаться обработать транзакцию на любой её стадии в случае предположения, что транзакция каким-либо образом связана с отмыванием денег или преступной деятельностью.

3.2. Согласно международному законодательству Компания не информирует клиента о том, что о его подозрительной деятельности уведомлены соответствующие органы.

3.3. При операции перевода денежных средств имя отправителя средств должно полностью соответствовать имени, указанному при регистрации на сайте Компании. Платежи от третьих лиц не принимаются при отсутствии соответствующего правового документа-основания.

3.4. Денежные средства могут быть возвращены Компанией на тот же самый счет и тем же самым способом, с помощью которого клиентом производился перевод денежных средств. При возврате имя получателя должно точно соответствовать имени клиента в базе данных Компании.

#### **4. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННУЮ ПОЛИТИКУ**

4.1. Компания оставляет за собой право в любое время вносить изменения в данную Политику.

4.2. Новая Политика вступает в силу с момента ее размещения на Сайте, если иное не предусмотрено новой редакцией Политики.

4.3. Действующая Политика размещена на Сайте: <http://winvestmoney.com>.