

Политика противодействия отмыванию денежных средств (Политика AML)

HI-TECH-FX придерживается самых высоких стандартов по борьбе с отмыванием денежных средств (Anti Money Laundering) и финансовым терроризмом и требует, чтобы руководство и сотрудники HI-TECH-FX следовали названным стандартам.

Отмывание денежных средств - процесс преобразования средств, полученных в результате незаконной деятельности (мошенничество, коррупция, терроризм и т.д), в другие денежные средства или инвестиции, которые выглядят законно, для сокрытия или искажения реальных источников происхождения средств.

Процесс отмывания денежных средств можно разделить на 3 последовательных этапа:

Размещение. На этом этапе средства преобразовываются в другие финансовые инструменты такие, как чеки, банковские счета, денежные переводы или они могут использоваться для приобретения дорогостоящих товаров, которые можно перепродать. Они также могут быть вложены в банки и небанковские учреждения (например, пункты обмена валют). Чтобы избежать подозрений со стороны компании, лицо, отмывающее деньги может провести несколько вложений вместо того, чтобы вкладывать всю сумму сразу, эта форма размещения называется "смерфингом" или "распылением".

Дробление. Средства перечисляются или перемещаются на другие счета и в другие финансовые инструменты. Это делается для того, чтобы скрыть происхождение и помешать идентификации лица, которое провело несколько финансовых операций.

Интеграция. Средства возвращаются в оборот в качестве законно полученных для приобретения товаров и услуг. Перемещение и изменение формы денежных средств усложняет процесс отслеживания отмываемых денег.

Политика AML

HI-TECH-FX, как большинство организаций, предоставляющих услуги на финансовом рынке, придерживается принципов борьбы с отмыванием денежных средств (AML) и активно препятствует любым действиям, направленным или облегчающим процесс легализации средств, полученных незаконным путем. Политика AML (Anti Money Laundering) подразумевает предотвращение использования услуг компании криминальными субъектами, с целью отмывания денежных средств, финансирования терроризма или другой преступной деятельности.

Для этого, HI-TECH-FX была внедрена строгая политика по обнаружению, предотвращению и оповещению о всех подозрительных операциях в соответствующие органы. При этом HI-TECH-FX не имеет права информировать своего клиента о том, что правоохранные органы уведомлены о его деятельности. Также была реализована

сложная электронная система идентификации каждого клиента и введена детализированная история по всем операциям.

С целью предотвращения отмывания денежных средств, HI-TECH-FX, ни при каких обстоятельствах, не принимает и не выплачивает наличные средства. HI-TECH-FX оставляет за собой право приостановить любую операцию клиента, которая может рассматриваться как нелегальная или, по мнению сотрудников, может быть связана с отмыванием денег.

Процедуры HI-TECH-FX

HI-TECH-FX должна удостовериться в том, что работает с реальным физическим или юридическим лицом. HI-TECH-FX выполняет все необходимые меры в соответствии с действующими законами и правилами, которые были введены монетарными органами. Политика AML выполняется посредством:

Политики Know Your Customer и Due Diligence;
Мониторинга деятельности клиента;
Ведения учета;

Политика "Знай Своего Клиента" и Due Diligence

Так как HI-TECH-FX является приверженцем политик AML и KYC, каждый клиент HI-TECH-FX должен пройти процедуру верификации. Прежде чем начать какую-либо работу с клиентами, HI-TECH-FX убеждается в том, что будут представлены доказательства или будут приняты меры по предоставлению доказательств, подтверждающих личность любого клиента или контрагента. HI-TECH-FX также уделяет повышенное внимание к клиентам, которые являются жителями стран, признанных надежными источниками, как страны с недостаточным уровнем AML и представляющих большую опасность из-за преступности и коррупции, а также к бенефициарам и средствам, поступающим из названных стран.

Физические лица

В процессе регистрации, каждый клиент предоставляет свою личную информацию, а именно: полное имя, дата рождения, национальность, полный адрес, включая номер телефона и код города. Клиент, который является физическим лицом, отправляет следующие документы (в случае, если документы написаны не латиницей, чтобы избежать задержек в процессе проверки, необходимо предоставить нотариально заверенный перевод документа на английский язык) в соответствии с требованиями KYC и чтобы подтвердить указанную информацию:

- Копия первой страницы локального или заграничного паспорта в хорошем качестве, на которой четко видны фотография и подпись. Или копия водительских прав, соответствующая тем же требованиям. Указанные документы должны быть действительны как минимум 6 месяцев с даты подачи на рассмотрение.

- Копия квитанции оплаты за коммунальные услуги либо банковской выписки в хорошем качестве, содержащей полное имя клиента и фактического места жительства. Данные документы должны быть не старше 3 месяцев с даты подачи на рассмотрение. Для граждан стран СНГ существует возможность отправки копии страницы паспорта с адресом прописки, в случае совпадения с местом проживания, и отправки копии первой страницы паспорта.

Юридические лица

В случае если претендующая компания находится в списке официально признанных фондовых бирж или при наличии доказательств, подтверждающих, что претендент является филиалом или дочерним предприятием такой компании, то для подтверждения личности обычно не требуется никаких дальнейших действий. В случае если компания является некотирующейся и ни у главных директоров, ни у акционеров компании нет открытых счетов в HI-TECH-FX, официальный представитель должен предоставить следующие документы в соответствии с требованиями KYC:

- Копию свидетельства о регистрации /сертификата.
- Выписки из торгового реестра, или эквивалентный документ, подтверждающий регистрацию корпоративных актов и поправок.
- Имена и адреса всех должностных лиц, директоров и реальных собственников юридического лица.
- Копию учредительного договора и устава компании или эквивалентного документа, должным образом зарегистрированного в соответствующем реестре.
- Подтверждение юридического адреса компании; список акционеров и директоров.
- Описание и сфера деятельности (в том числе дата открытия бизнеса, предоставляемые продукты или услуги; расположение основного бизнеса).

Эта процедура проводится, чтобы установить личность клиента и помочь HI-TECH-FX узнать/понять клиентов и их финансовые сделки, с целью предоставления лучших услуг интернет-трейдинга.

Мониторинг активности клиентов

Помимо сбора информации о клиентах, HI-TECH-FX продолжает мониторинг деятельности каждого клиента с целью выявления и предотвращения любых подозрительных операций. Подозрительной операцией называется операция, которая противоречит законному бизнесу клиента или его обычной истории операций в соответствии с мониторингом деятельности клиента. HI-TECH-FX внедрила систему мониторинга названных операций (и автоматическую, и, в случае необходимости, ручную), чтобы предотвратить использование услуг HI-TECH-FX преступниками.

Пополнение и снятие

Все операции клиентов по пополнению и снятию средств с личного торгового счета должны соответствовать следующим требованиям:

В случае банковского перевода или перевода с банковской карты, имя, указанное при регистрации счета, должно совпадать с именем владельца счета / банковской карты.

Снимать средства с торгового счета способом, отличным от способа пополнения возможно только после вывода суммы, равной сумме депозитов клиента тем же способом и на тот же счет, с которого производилось пополнение.

В случае пополнения счета способом, с помощью которого не возможен вывод, снятие средств осуществляется на банковский счет Клиента, или другим способом по согласованию с HI-TECH-FX, с помощью которого можно достоверно установить личность владельца счета.

При пополнении счета различными способами, снятие денежных средств осуществляется этими же способами в пропорциональном соотношении относительно сумм депозитов.

В случае пополнения с помощью Visa/Mastercard, Wire Transfer, e-Payments, вывод средств, превышающих сумму депозитов клиента, возможен любым из этих способов: Visa/Mastercard, Wire Transfer, e-Payments.

В случае пополнения другим способом, вывод средств, превышающих сумму депозитов клиента, разрешен любым доступным способом на выбор клиента.

Если у вас возникли какие-либо дополнительные вопросы, пожалуйста, свяжитесь с нами.