



ПОЛИТИКА АМЛ И КУС

ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ДОБЫТЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ (AML) И “ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА” (KYC)

1. Политика AML и KYC распространяется на <https://biniq.io/> и ее партнеров и Клиентов (далее «Компания») и имеет цель воспрепятствования и активного предотвращения отмывания денежных средств и любой другой деятельности, облегчающей отмывание денежных средств или финансирование террористической или преступной деятельности. Компания требует от своих руководителей, сотрудников и филиалов следовать принципам данной Политики с тем, чтобы не допустить использование своих услуг в целях отмывания денег.

Что такое AML и для чего он нужен?

Anti-Money Laundering – комплекс мер по противодействию отмыванию средств, финансированию терроризма и созданию оружия массового уничтожения. Эта процедура включает в себя идентификацию, хранение и взаимный обмен информацией о клиентах, их прибыли и транзакциях между финансовыми организациями и государственными ведомствами.

2. В рамках данной Политики, как правило, являются действия, направленные на сокрытие или искажение истинного происхождения средств, полученных преступным путем, с целью отмывания незаконных доходов.

Что показывает проверка адреса?

Общий риск (в процентах) – вероятность того, что адрес связан с нелегальной деятельностью. Источники риска – известные типы сервисов, с которыми адрес взаимодействовал, и процент средств принятых с / отданных на эти сервисы, по которым рассчитывается общий риск.

3. Почему сервис настаивают на AML-процедурах?

Если сервис не будет проводить подобные проверки, то мошенники могут использовать его как платформу для отмывания средств и финансирования терроризма. И тогда к ответственности привлекут сам сервис. Именно поэтому биржи и другие крупные криптовалютные компании имплементируют AML-требования в свой бизнес и проводят регулярные KYC-верификации.

4. Клиент принимает на себя обязательства:

- соблюдать правовые нормы, в том числе международные, направленные на борьбу с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путём;
- исключить прямое или косвенное пособничество незаконной финансовой деятельности и любым другим незаконным операциям с использованием Сайта.

5. Клиент гарантирует легальное происхождение, законное владение и право на использование перечисляемых им на Счета Компании средств. Если по результатам проведенного анализа AML-криптовалютных активов будет выявлен риск выше 40%, либо получена любая метка из нижеперечисленных:

- DARK SERVICE
- SCAM
- STOLEN
- MIXING(MIXER)
- SEXTORTION
- RANSOMWARE
- HACK - PHISHING
- TERRORISM FINANCING
- FRAUD
- BLACKLIST
- STILL UNDER INVESTIGATION
- CYBERCRIME ORGANIZATION
- NARCOTICS
- CHILD ABUSE
- HUMAN TRAFFICKING
- SANCTIONS

и другие высокорискованные активы, то транзакция Клиента может быть заморожена на неопределенный срок до полного прохождения верификации личности (KYC).

6. В ходе проведения расследования Компания оставляет за собой право запрашивать Документы для прохождения KYC-проверки: Для подтверждения происхождения средств мы просим вас в полном объеме ответить на следующие вопросы:

- посредством какой платформы средства поступили к Вам? Пожалуйста, предоставьте скриншоты из истории выводов кошелька/платформы отправителя, а также ссылки на обе транзакции в эксплорере.
- за какую услугу Вы получили средства?
- на какую сумму была произведена транзакция, а также дата и время ее проведения?

- через какое контактное лицо Вы общались с отправителем средств? Пожалуйста, предоставьте скриншоты переписки с отправителем, где мы можем увидеть подтверждение отправки средств.

Также, просим вас предоставить следующие материалы:

- ECDD 3DR форма о происхождении средств
- Фото одного из документов (паспорт, ID-карта или водительское удостоверение)
- Селфи с этим документом и листом, на котором от руки будет написана сегодняшняя дата и подпись.

В случае необходимости, Компания в праве запросить дополнительно, любые другие документы, не указанные в данном разделе. Все присланные изображения (сканы, фото, скриншоты) должны иметь формат jpeg, png и PDF. Отказ **Компании** от проведения подозрительных операций не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности **Компании** за неисполнение обязательств по отношению к **Клиенту**.

7. Сроки рассмотрения документов для прохождения KYC-проверки для каждого случая индивидуальны и не регламентируются по времени.
8. Возврат заблокированных активов возможен только при прохождении KYC проверки.
9. Активы пользователя, не прошедшие AML проверку, обмену не подлежат.
10. По результатам KYC положительной проверки, клиенту будет осуществлен возврат с удержанием комиссии в размере 5%.

11. Возврат активов невозможен, если по данным активам был получен запрос из компетентных органов или наложен арест/блокировка иных ведомств любой юрисдикции (в этом случае заблокированный актив может проходить как вещественное доказательство).
12. Если какие-либо регистрационные данные **Клиента** (полное имя, адрес или номер телефона) были изменены, то **Клиент** обязан незамедлительно внести соответствующие правки в данные, указанные в личном профиле в **Компании** или уведомить отдел по работе с клиентами **Компании** о таких изменениях.
 - 12.1 Для изменения телефонного номера, указанного при регистрации клиентского профиля, мы требуем предоставить документ, подтверждающий право владения новым номером (договор с провайдером мобильной связи), и фотографию документа, удостоверяющего личность, который клиент держит рядом со своим лицом. Персональные данные **Клиента** в обоих документах должны совпадать.
13. **Клиент** несет ответственность за подлинность документов (их копий) и признает право **Компании** обращаться в соответствующие органы страны эмитента документов для подтверждения их подлинности.