



# Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy

CoinMarketSolutions w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy („Polityka AML”) ma na celu zapobieganie i ograniczanie potencjalnego ryzyka związanego z jakąkolwiek nielegalną działalnością.

Zarówno przepisy międzynarodowe, jak i lokalne wymagają od ECM Limited (CoinMarketSolutions) wdrożenia skutecznych działań wewnętrznych procedury zapobiegające praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu, handlowi narkotykami i ludźmi, proliferacji broni masowego rażenia, korupcji i przekupstwa oraz podejmowania działań w przypadku podejrzanych działań użytkowników.

Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy obejmują następujące problemy:

- Procedury weryfikacji.
- Monitorowanie transakcji.
- Ocena ryzyka.

## 1. Procedury weryfikacji

Jednym z międzynarodowych standardów ustanowionych w celu zwalczania nielegalnej działalności jest kontrola klientów. Zgodnie z nim ECM Limited (CoinMarketSolutions) ustala procedurę weryfikacji klientów w ramach polityki standardów przeciwdziałania praniu pieniędzy.

### 1.1. Potwierdzenie tożsamości

Procedura weryfikacji na platformie CoinMarketSolutions wymaga, aby Użytkownik dostarczył Stronie autentyczne dokumenty (np. paszport międzynarodowy, wyciąg z konta, rachunek za media). W takich celach ECM Limited (CoinMarketSolutions) zastrzega sobie prawo do zbierania informacji identyfikujących użytkownika w ramach swojej polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy. Wszystkie instrumenty prawne zostaną użyte do weryfikacji informacji identyfikacyjnych, a CoinMarketSolutions.com zastrzega sobie prawo do dodatkowej weryfikacji niektórych Użytkowników, którzy wzbudzili podejrzenia.



ECM Limited  
Suite 305, Griffith Corporate  
Centre  
P.O. Box 1510, Beachmont  
Kingstown  
St. Vincent and the Grenadines



support@coinmarketsolutions.com



www.coinmarketsolutions.com



+44(203)957-85-80



## Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy

Proces weryfikacji Użytkownika obejmuje dostarczenie dokumentów tożsamości użytkownika: Dla osób fizycznych:

- 1) W celu potwierdzenia tożsamości Użytkownika, Użytkownik musi przedstawić jeden z następujących dokumentów:
  - paszport cywilny (ang. „civil passport”);
  - paszport międzynarodowy (ang. „international passport”)
  - dowód osobisty.
  
- 2) Aby potwierdzić adres, Użytkownik musi złożyć jeden z następujących dokumentów:
  - wyciąg z rachunku bankowego, na którym wyraźnie widoczny jest rzeczywisty adres zamieszkania;
  - rachunek za media, na którym wyraźnie widoczny jest rzeczywisty adres zamieszkania;
  - dokumenty podatkowe, na których wyraźnie widoczny jest rzeczywisty adres zamieszkania;
  - Dokument potwierdzający Twój rzeczywisty adres zamieszkania, wystawiony przez Urząd lokalny, na którym wyraźnie widoczny jest rzeczywisty adres zamieszkania.

W przypadku klientów korporacyjnych:

- 1) W celu potwierdzenia tożsamości Użytkownik musi dostarczyć jeden z następujących dokumentów:
  - paszport cywilny (ang. „civil passport”) Dyrektora firmy;
  - paszport międzynarodowy (ang. „international passport”) Dyrektora firmy;
  - dowód osobisty Dyrektora firmy.



ECM Limited  
Suite 305, Griffith Corporate  
Centre  
P.O. Box 1510, Beachmont  
Kingstown  
St. Vincent and the Grenadines



support@coinmarketsolutions.com



www.coinmarketsolutions.com



+44(203)957-85-80



## Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy

- 2) Aby potwierdzić adres, Użytkownik musi dostarczyć jeden z następujących dokumentów:
  - wyciąg bankowy, na którym wyraźnie widoczny jest rzeczywisty adres zamieszkania;
  - rachunek za media, na którym wyraźnie widoczny jest adres faktycznego miejsca zamieszkania;
  - dokumenty podatkowe, na którym wyraźnie widoczny jest adres faktycznego miejsca zamieszkania;
  - dokument potwierdzający rzeczywisty adres zamieszkania, wystawiony przez Urząd lokalny, gdzie wyraźnie widoczny jest adres faktycznego miejsca zamieszkania.
  
- 3) Aby potwierdzić, że Użytkownik jest upoważnionym przedstawicielem organizacji, Użytkownik musi dostarczyć wszystkie następujące dokumenty:
  - dokument potwierdzający adres siedziby firmy;
  - dokument potwierdzający rejestrację osoby prawnej;
  - zlecenie Dyrektora firmy;
  - zeskanowaną kopię lub fotografię pisma o decyzji podjęcia współpracy z CoinMarketSolutions.com.
  
- 4) Informacje na temat beneficjenta ostatecznego:
  - Paszport cywilny (ang. „civil passport”) beneficjenta końcowego;
  - Paszport międzynarodowy (ang. „international passport”) beneficjenta końcowego;
  - Dowód osobisty beneficjenta końcowego;
  - Dokument potwierdzający adres ostatecznego beneficjenta.



ECM Limited  
Suite 305, Griffith Corporate  
Centre  
P.O. Box 1510, Beachmont  
Kingstown  
St. Vincent and the Grenadines



support@coinmarketsolutions.com



www.coinmarketsolutions.com



+44(203)957-85-80



## Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy

Ostateczny beneficjent oznacza osobę, która jest właścicielem lub kontroluje Konto Użytkownika i/lub osobę, w imieniu której dokonywane są transakcje.

- 1) Jeśli beneficjent jest osobą prawną:
  - osoba będąca właścicielem organizacji lub kontroluje ją poprzez bezpośrednie lub pośrednie posiadanie lub kontrolę, nad wystarczającym odsetkiem udziałów (10% plus jeden udział);
  - osoba, która sprawuje kontrolę nad zarządzaniem podmiotem prawnym.
- 2) W przypadku beneficjenta, osoby prawnej, takiej jak fundacja lub trust, która zarządza funduszami i dystrybuuje je:
  - osoba, która jest beneficjentem 10 lub więcej procent majątku osoby prawnej;
  - ECM Limited (CoinMarketSolutions) zastrzega sobie prawo do prowadzenia stałej identyfikacji Użytkownika, zwłaszcza w przypadku zmiany danych identyfikacyjnych Użytkownika lub gdy jego aktywność wydaje się podejrzana (nietyпова dla konkretnego Użytkownika) .


Ponadto ECM Limited (CoinMarketSolutions) zastrzega sobie prawo do żądania od Użytkowników zaktualizowanych dokumentów, nawet jeśli zostały one wcześniej zweryfikowane. Informacje zebrane podczas procesu weryfikacji będą przechowywane, wykorzystywane i chronione ściśle zgodnie z polityką prywatności ECM Limited (CoinMarketSolutions) i odpowiednimi zasadami. Po weryfikacji tożsamości Użytkownika ECM Limited (CoinMarketSolutions) będzie mógł wyłączyć się z potencjalnej odpowiedzialności prawnej w sytuacji, gdy jej Usługi są wykorzystywane do prowadzenia działań niezgodnych z prawem.



**1.2. Weryfikacja karty bankowej Użytkownika, który chce korzystać z internetowych kart bankowych, jest zobowiązany zweryfikować kartę zgodnie z instrukcjami na CoinMarketSolutions.com.**


### 2. Monitorowanie transakcji

Użytkownicy są testowani nie tylko poprzez weryfikację ich tożsamości, ale, co ważniejsze, poprzez analizę ich wzorców transakcji. Dlatego ECM Limited (CoinMarketSolutions) opiera się na analizie danych jako narzędziu do oceny ryzyka i aktywności Użytkowników. ECM Limited (CoinMarketSolutions) zajmuje się gromadzeniem, filtrowaniem, rejestrowaniem, prowadzeniem dochodzeń i raportowaniem.

---

 ECM Limited  
Suite 305, Griffith Corporate  
Centre  
P.O. Box 1510, Beachmont  
Kingstown  
St. Vincent and the Grenadines

 [support@coinmarketsolutions.com](mailto:support@coinmarketsolutions.com)  
 [www.coinmarketsolutions.com](http://www.coinmarketsolutions.com)

 +44(203)957-85-80



## Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy

W odniesieniu do polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy, ECM Limited (CoinMarketSolutions) może monitorować wszystkie transakcje i zastrzega sobie do tego prawo:

- Żądać od Użytkownika dodatkowych informacji i dokumentów w przypadku podejrzanych transakcji;
- Zawiesić lub zablokować konto Użytkownika, jeśli ECM Limited (CoinMarketSolutions) ma uzasadnione podejrzenie, że Użytkownik prowadzi nielegalne działania.

Powyższa lista nie jest wyczerpująca, a transakcje będą codziennie monitorowane w celu ustalenia, czy transakcje należy uznać za podejrzane. Użytkownik nie ma możliwości stworzenia vouchera ze środków wpłaconych na kartę płatniczą banku internetowego. Środki zasilone takimi kartami mogą być wydawane tylko na kryptowalutę lub zwracane na tę samą kartę.

### 3. Ocena ryzyka

ECM Limited (CoinMarketSolutions) zgodnie z wymogami międzynarodowymi, stosuje podejście oparte na ryzyku do zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. ECM Limited (CoinMarketSolutions) dokłada wszelkich starań, aby środki zapobiegające praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu były stosowane i współmierne do zidentyfikowanego ryzyka. Zasoby będą przydzielane według priorytetów, zwracając największą uwagę na największe zagrożenia.

**QYT OÜ14830024 Peterburi tee 47, Lasnamäe linnaosa, Tallinn, Harju maakond, 11415 działa w imieniu ECM Limited Suite 305, Griffith Corporate Centre P.O. Box 1510, Beachmont Kingstown St. Vincent and the Grenadines.**



ECM Limited  
Suite 305, Griffith Corporate  
Centre  
P.O. Box 1510, Beachmont  
Kingstown  
St. Vincent and the Grenadines



support@coinmarketsolutions.com



www.coinmarketsolutions.com



+44(203)957-85-80