



Политика AML

Противодействие отмыванию денег («Политика AML») CoinMarketSolutions направлено на предотвращение и снижение потенциальных рисков, связанных с любой незаконной деятельностью.

Соблюдая международные правила и законы Эстонии, компания ECM Limited (CoinMarketSolutions) внедрила эффективные внутренние процедуры для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма, процедуры для предотвращения торговли наркотиками и людьми, распространения оружия массового уничтожения, коррупции, взяточничества, а также процедуры для принятия мер в случае любой подозрительной деятельности её пользователями.

Политика AML охватывает следующие вопросы:

- Процедуры проверки.
- Мониторинг транзакций.
- Оценка риска.


QYT OÜ 14830024 Peterburi tee 47, Lasnamäe linnaosa, Tallinn, Harju maakond, 11415 действует от лица ECM Limited Suite 305, Griffith Corporate Centre P.O. Box 1510, Beachmont Kingstown St. Vincent and the Grenadines.



1. Процедуры проверки

Одним из международных стандартов, установленных для борьбы с незаконной деятельностью, является проверка клиентов. Согласно ей, ECM Limited (CoinMarketSolutions) устанавливает процедуру проверки клиентов в рамках стандартов по борьбе с отмыванием денег и политики «Знай своего клиента».

1.1. Подтверждение личности

Процедура проверки в ECM Limited (CoinMarketSolutions) требует, чтобы Пользователь предоставил Сайту подлинные документы (например, международный паспорт, выписка по счету, счет за коммунальные услуги). Для таких целей ECM Limited (CoinMarketSolutions) оставляет за собой право собирать идентификационную информацию пользователя в рамках своих политик по борьбе с отмыванием денег. Все юридические инструменты будут использоваться для проверки идентификационной информации и ECM Limited (CoinMarketSolutions) оставляет за собой право дополнительно проверять определенных пользователей, которые вызвали подозрения.

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

 support@coinmarketsolutions.com  +44(203)957-85-80

 www.coinmarketsolutions.com



Политика AML

Процесс проверки пользователя включает предоставление документов, удостоверяющих личность пользователя:

Для физических лиц:

1. Для подтверждения личности Пользователя Пользователь должен предоставить один из следующих документов:

- гражданский паспорт;
- заграничный паспорт;
- идентификационная карта.

2. Для подтверждения адреса Пользователь должен предоставить один из следующих документов:

- выписка из банка, где четко виден адрес вашего фактического проживания;
- счет за коммунальные услуги, где четко виден адрес вашего фактического проживания;
- налоговые документы, в которых четко виден адрес вашего фактического проживания;
- документ, подтверждающий адрес вашего фактического проживания, выданный местными властями, где четко виден адрес вашего фактического проживания.

Для корпоративных клиентов:

1. Для подтверждения вашей личности Пользователь должен предоставить один из следующих документов:

- гражданский паспорт директора;
- заграничный паспорт директора;
- удостоверение личности директора;

2. Для подтверждения адреса Пользователь должен предоставить один из следующих документов:

- выписка из банка, где четко виден адрес вашего фактического проживания;
- счет за коммунальные услуги, где четко виден адрес вашего фактического проживания;
- налоговые документы, в которых четко виден адрес вашего фактического проживания;
- документ, подтверждающий адрес вашего фактического проживания, выданный местными властями, где четко виден адрес вашего фактического проживания.



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




Политика AML



3. Чтобы подтвердить, что Пользователь является уполномоченным представителем организации, Пользователь должен предоставить все следующие документы:
- документ, подтверждающий юридический адрес компании;
 - документ, подтверждающий регистрацию юридического лица;
 - порядок назначения директора;
 - отсканированная копия или фотография письма о решении работать с ECM Limited (CoinMarketSolutions).
4. Информация о конечном бенефициаре:
- гражданский паспорт конечного получателя;
 - загранпаспорт конечного получателя;
 - идентификатор конечного бенефициара;
 - Документ, подтверждающий адрес конечного получателя.


Конечный бенефициар - это лицо, которое владеет или контролирует Учетную запись пользователя и / или лицо, от имени которого совершаются транзакции.

1. Если бенефициаром является юридическое лицо:
- физическое лицо, которое владеет организацией или контролирует ее через прямое или косвенное владение или контроль над достаточным процентом акций (10% плюс одна акция); - физическое лицо, осуществляющее контроль над управлением юридическим лицом.
2. В случае бенефициара, юридического лица, такое как фонд или траст, который управляет и распределяет средства:
- физическое лицо, которое является бенефициаром 10 и более процентов имущества юридического лица;
 - ECM Limited (CoinMarketSolutions) оставляет за собой право проводить идентификацию Пользователя на постоянной основе, особенно, когда идентификационные данные Пользователя были изменены или активность Пользователя кажется подозрительной (необычной для конкретного Пользователя).

Кроме того, ECM Limited (CoinMarketSolutions) оставляет за собой право запрашивать обновленные документы у пользователей, даже если они были проверены ранее. Информация, собранная в процессе проверки, будет храниться, использоваться и защищаться строго в соответствии с политикой конфиденциальности ECM Limited (CoinMarketSolutions) и соответствующими правилами.

 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



Политика AML

После проверки личности Пользователя ECM Limited (CoinMarketSolutions) сможет избавить себя от потенциальной юридической ответственности в ситуации, когда её Услуги используются для осуществления незаконных действий.

1.2. Проверка банковской карты

Пользователи, которые хотят использовать онлайн-карты, должны проверить карту в соответствии с инструкциями на сайте CoinMarketSolutions.com.


2. Мониторинг транзакций



Пользователи проверяются не только путем проверки их личности, но, что более важно, путем анализа их моделей транзакций. Таким образом, ECM Limited (CoinMarketSolutions) полагается на анализ данных в качестве инструмента для оценки риска и активности пользователей. ECM Limited (CoinMarketSolutions) выполняет сбор данных, фильтрацию, запись, управление расследованиями и отчетность.


ECM Limited (CoinMarketSolutions) может отслеживать все транзакции и оставляет за собой право выполнить следующие действия:

- запрашивать у Пользователя дополнительную информацию и документы в случае подозрительных операций;
- приостановить или заблокировать учетную запись пользователя, если у ECM Limited (CoinMarketSolutions) есть обоснованное подозрение, что пользователь занимается незаконной деятельностью.

Приведенный выше список не является исчерпывающим, и транзакции будут отслеживаться ежедневно, чтобы определить, следует ли считать транзакции подозрительными. Пользователь не имеет возможности создать ваучер, используя средства, зачисленные на платежную карту онлайнбанка. Средства, зачисленные на такие карты, могут быть потрачены только на криптовалюту или возвращены на ту же карту.

 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



Политика AML

3. Оценка риска

ECM Limited (CoinMarketSolutions) в соответствии с международными требованиями применяет основанный на оценке риска подход к борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. ECM Limited (CoinMarketSolutions) стремится обеспечить принятие мер по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма соразмерно выявленным рискам. Ресурсы будут распределяться в соответствии с приоритетами, уделяя наибольшее внимание наибольшим рискам.

Данная политика предоставлена ECM Limited (CoinMarketSolutions) в двух языках - русском и английском. Английская версия является преобладающей в трактовании своего содержания. Русская версия представляет собой дословный перевод. Для ознакомления с английской версией данной политики нажмите здесь: https://coinmarketsolutions.com/uploads/files/en_policy_aml.pdf



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