

AML/CFT Policy

Політика microexchange.store щодо боротьби з відмиванням грошей, протидії фінансуванню тероризму та політиці «Знай свого клієнта» (далі — «Політика AML/CFT») призначена для запобігання та зниження можливих ризиків участі microexchange.store у будь-якій незаконній діяльності.

Відмивання грошей визначається як:

1. перетворення або передача майна, отриманого в результаті злочинної діяльності, або майна, отриманого замість такого майна, якщо відомо, що таке майно отримано в результаті злочинної діяльності або в результаті участі в такій діяльності, з метою приховання або приховування незаконного походження майна або надання допомоги будь-кому особі, залученій у скоєння такої діяльності, в ухиленні від юридичних наслідків дій цієї особи;
2. придбання, володіння або використання майна, отриманого внаслідок злочинної діяльності, або майна, отриманого натомість такого майна, знаючи в момент отримання, що таке майно було отримано внаслідок злочинної діяльності або внаслідок участі у ній;
3. приховування або приховування істинної природи, джерела, місцезнаходження, розпорядження, переміщення, прав щодо або володіння майном, одержаним внаслідок злочинної діяльності, або майном, одержаним замість такого майна, якщо відомо, що таке майно одержано внаслідок злочинної діяльності або внаслідок акта участі у такій діяльності.

Відмивання грошей також означає участь, співучасть у скоєнні, спроби скоєння та допомога, підбурювання, сприяння та консультування у скоєнні будь-якої з дій, згаданих вище.

Фінансування тероризму визначається як фінансування та підтримка терористичного акту та його вчинення, а також фінансування та підтримка поїздок з метою тероризму.

Як міжнародні, так і місцеві закони та правила вимагають від microexchange.store впровадження ефективних внутрішніх процедур та механізмів для запобігання відмиванню грошей, фінансуванню тероризму, торгівлі наркотиками та людьми, поширенню зброї масового знищення, корупції та хабарництва, а також вжиття заходів у разі будь-яких форм підозрілих дій та активності своїх Користувачів.

Політика AML/CFT охоплює такі питання:

- внутрішній контроль;
- Навчання персоналу;
- Процедури перевірки;
- Моніторинг, оцінка ризиків та ризик-орієнтований підхід;

Внутрішній контроль

Ми розробили структуровану систему внутрішнього контролю з метою дотримання законів і нормативних актів про боротьбу з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму (далі — «AML/CFT»), включаючи, зокрема: встановлення особистості клієнта та перевірку наданої інформації; встановлення особливого режиму роботи з клієнтами, які є політично значущими особами (ПЗЛ); виявлення незвичайної діяльності та полегшення повідомлення про підозрілу діяльність (SAR); облік клієнтської документації та історії транзакцій.

Навчання персоналу

Усі співробітники проходять повне навчання з AML/CFT, а також отримують рекомендації щодо роботи. Навчання проводиться не рідше одного разу на дванадцять (12) місяців, щоб гарантувати, що стажери поінформовані та діють відповідно до всіх застосовних законів та правил. При необхідності працівники проходять додаткове навчання (у разі прийняття нового закону чи нормативного акта, якщо це потрібно згідно із законом тощо) Нові співробітники перед початком роботи проходять відповідне навчання. Програма навчання регулярно оновлюється з урахуванням чинних законів та правил.

Процедури перевірки

Microexchange.store встановлює власні процедури перевірки клієнтів у рамках стандартів AML/CFT. Microexchange.store проводить комплексну перевірку та перевірку KYC перед вступом у ділові відносини із замовником, клієнтом, підрядником.

Моніторинг, оцінка ризиків та ризик-орієнтований підхід

Microexchange.store здійснює моніторинг транзакцій клієнтів, оцінку ризиків та виявлення підозрілих дій. Для цього використовується спеціально розроблена система, у тому числі із використанням високопродуктивних інструментів. Microexchange.store використовує ризик-орієнтований підхід до боротьби/запобігання відмиванню грошей та/або фінансуванню тероризму. Для допомоги у визначенні рівня належної обачності у сфері AML/CFT щодо клієнта профіль комплаєнс-ризиків розраховується насамперед при вступі у відносини (Низький, Середній, Високий), а потім перераховується у плановому порядку. Відповідність вимогам AML/CFT забезпечує постійний моніторинг транзакцій виявлення транзакцій, які є незвичайними чи підозрілими порівняно з профілем клієнта. Визначення незвичайного характеру однієї чи кількох транзакцій істотно залежить від суб'єктивної оцінки щодо поінформованості клієнта (KYC), його фінансової поведінки та контрагента за угодою. Якщо транзакція несумісна з відомою особистою звичною діяльністю або особистими звичками клієнта, ця транзакція може вважатися підозрілою. Інструменти моніторингу даних та транзакцій використовуються для виявлення незвичайних моделей поведінки клієнтів.