

Dolphin Corp LLC

Ақшаны жылыстат уға қарсы (AML) және өз клиенттің зерттеу (KYC) саясаты Ver. 2.0 (бұдан әр «AML&KYC саясаты»)

2022 жылдың 14 желтоқсанынан бастап қолданысқа енгізіледі

Dolphin Corp LLC ақшаны жылыстат уға қарсы саясаты

Ақшаны жылыстат уға – заңсыз әрекеттерден (алайқатық, сыбайлас жемқорлық, терроризм және т.б.) алынған Қаражатты сол Қорлардың нақты көздерін жасыру немесе бұрмалау үшін заңды болып көрінетін басқа Қорларға немесе инвестицияларға айырбастау процесі.

Қылмыстық әрекеттерден алынған ақшаның экономикаға енуіне қарсы тұру және лаңкестік әрекеттердің алдын алу мақсатында елдер ақшаны жылыстат уға үлесінде. Қаржы нарығының ашықтығы мен қолжетімділігі және олардың ішіндегі қауіпті алдыңғы орынға қозғалысына байланысты қаржылық институттар қылмыстық криминалға заңдастырудың бәрі болуы мүмкін.

Сондықтан, Dolphin Corp LLC ақшаны жылыстат уға және терроризмді қаржыландырумен күресу бойынша заңдармен ережелерге сәйкес реттеледі және сәйкес келеді:

Қаржылық барлау бөлімшесі туралы заң, 2009 жылғы Қайта қаралған заңдардың 174-ші бөлігі

Ақпарат алмасу туралы заң, 2009 жылғы Қайта қаралған Заңдардың 146-қап

Қылмыстық істердегі өзара көмек туралы заң, 2009 жылғы Қайта қаралған заңдардың 177-ші бөлігі

Қылмыстық криминал туралы заң, 2013 ж

Ақшаны жылыстат уға және терроризмді қаржыландыруға қарсы с-қимыл ережелері, 2014 ж

Терроризмді қаржыландыруға және тартуға қарсы заң 2015 ж

Қылмыстық жолмен алынған криминал жылыстат уға және терроризмді қаржыландыруға қарсы с-қимыл туралы ереже (түзету) 2017 ж

Ақшаны жылыстат уға және терроризмді қаржыландыруға қарсы кодексі 2017 ж

Терроризмді қаржыландыруға және тартуға қарсы түзетулер туралы заң 2017 ж

Иммиграциялық шектеулерді түзету туралы заң 2017 ж

2017 жылғы «Қылмыстан түскен криминал туралы» заңға түзетулер енгізу

FATF ақшаны жылыстату бойынша ұсыныстар

Жалпы ережелер

Бұл Сент-Винсент және Гренадиндер заңдарына сәйкес құрылған Dolphin Corp LLC компаниясының AML&KYC саясаты, тіркелу нөмірі 915 LLC 2021, оның тіркелген кеңсесі Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent and Grenadines (бұдан әр) ақшамен кәсіп бойынша «Компания», «Біз», «Біз», «Біздің») деп аталады ақшаны жылыстатуға, сондай-ақ оның ақшаны жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға, сондай-ақ ақшаны жылыстату мақсатында Компанияның өнімдер мен қызметтерінің пайдалануына байланысты кез келген қызметті анықтауға және алдын алуға қатысты.

Бас әріптер бас әріппен жазылатын сөздер келесі шарттарда анықталған мағынаға ие.

Төмендегі анықтамалар жекеше немесе көпше түрде көрсетілген не қарамастан бірдей мағынаға ие болады.

Анықтамалар:

Тіркелген компания плат формасында Клиенттің тіркелген шотын білдіреді.

Клиент қаржылық операцияларды жасау ниетімен Платформада тіркелген сәтті тіркелген пайдаланушыны білдіреді.

Компания Dolphin Corp LLC, Сент-Винсент және Гренадиндер заңдарына сәйкес құрылған, тіркелу нөмірі 915 LLC 2021, Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent және Гренадин аралдарында тіркелген кеңсесі бар компанияны білдіреді.

Қорлар Платформадағы рұқсат етілген қызметке қолданылатын ақшаны және оның баламаларын білдіреді.

Платформа веб-сайтта қолжетімді онлайн сауда алаңын білдіреді.

Веб-сайт / сайт binomo.com сілтеме жасайды

Тексеру (KYC - Клиенттің зерттеуі)

Тексеру үшін біз Клиенттің зерттеуі жекелесін куәландыратын құжатты сұраймыз. Ол болуы мүмкін:

- Клиенттің төлқұжатының немесе жеке куәлігінің фотосуреті;
- өз карталарының фотосуреттері /әмияндардың скриншоттары;
- қолында жоғарыда көрсетілген құжаттары бар Клиенттің фотосуреті.

Қылмыстық жолмен алынған құжаттарды жылыстатуға немесе терроризмді қаржыландыруға қарсы сәйкестік туралы заңнаманы сақтау үшін Компания Клиенттен осындай қосымша құжаттарды талап етуі мүмкін.

немесе

- коммунальдық төлем (3 айдан аспайтын);
- банктік анықтамалық хат (3 айдан аспайтын);
- банктік анықтамасы (3 айдан аспайтын);
- байлық/Қаржы көзінің растайтын құжаттар (мысалы, жалақы, мүлік тасату, несие, мұрагерлік);
- 2-ші жеке басын куәландыратын құжат (мысалы, жүргізуші куәлігі);
- жоғарыда көрсетілген құжаттардың нотариалды куәландырылған көшірмелері.

Ағылшын тілінен басқа тілдердегі құжаттар ағылшын тіліне аударылуы керек; аудармасы нотариалды куәландырылған және анық фотосурет бар түпнұсқа құжаттың көшірмесімен бірге жіберілген болуы керек.

Клиенттер көрсетілген құжаттарды біздің сәйкестік тобына verification@binomo.com электрондық пошта арқылы кез келген файл түрінде (Jpg, Jpeg, Pdf) жібереді. Құжаттарға немесе zip мұрағаттарында немесе doc, docx немесе басқа мәтін файл түрінде қабылданбайды.

Қосымша растау үшін біз Клиентті тексерудің келесі әдіспен орындаймыз - Skype, Zoom конференция қоңыраулары немесе «Бет-бет» тексеру процесіне қатысты басқа байланыстар.

Бизнес түзілісіне, анық және қалыпты жүргізу үшін осы AML&KYC саясатында белгіленген KYC және AML процесуралары арқылы Клиентті тексеру шараларын жүзеге асыру үшін біз сондай-ақ Клиенттерді тексеру үшін жоғары сапа стандарттарына сәйкестік енгізуді талап етеміз. Мердігерлерді тартып аламыз. Қолданыстағы заңнамамен және ережелермен талап етіледі. Толығырақ сипаттама алу үшін [Құпиялық саясатымызды қараңыз](#).

Жекелесін куәландыратын құжаттарға қойылатын талаптар

Паспорттың, жеке куәлік пен немесе басқа талап етілетін жеке басын куәландіретін құжаттың беттерінде және жағында (бар болса) ашық болуы керек. Құжат фотосуретте/сканерде ешбір жиектер немесе бұрыштары кесілмей, жарқылдан ешқандай жарқылсыз немесе ешбір элементтерді алып тастамай толығымен көрінуі керек. Құжаттағы жеке қолтаңба жабылуы мүмкін. Құжаттағы барлық деректер оқылатын және анық болуы керек. Құжат Photoshop немесе басқа сурет өңдегіштерін пайдалану үшін тексерілмеуі керек. Тіркегіштің жасау кезінде Клиент кәсілет кетірілген болуы керек. Құжат жарамды болуы керек.

Сурет аңбасына рұқсат етілмеуі керек.

[Құжаттың жарамсыздығына күдік болса, оның жарамдылығын тексеру жолдары:](#)

AML жаһандық бақылау тізміне негізделген AML онлайн тексеру қызметтері (жаһандық AML тәуекелдер деректер көздері, соның ішінде санкциялар тізімдері (мысалы, OFAC, БҰҰ, НМТ, ЕУ, DFAT және т.б.), құқық қорғау тізімдері (Интерпол, елге арналған үкімет және штат) агенттіктері, полиция күштері) және дүние жүзіндегі халықаралық реттеуші органдар (қаржы және бағалы қағаздар комиссиялары).

[Банктің карталарға қойылатын талаптар](#)

Банк картасын фотосуреттеушілер мен бұрыштары кесілмей, жарқылдан ешқандай жарқылсыз толық көрінуі керек. Картаның фотосуретінде келесі деректер көрінуі керек:

- карта ұстаушының аты-жөні;
- картаның нөмірінің алғашқы 6 және соңғы 4 саны;
- картаның жарамдылық мерзімі.

Карт оқиғасының аты-жөні картаның көрсетілмеуіне, бірақ картаның жеке басын растауды сұрауымыз мүмкін. Бұл карта ұстаушының толық аты-жөні көрінетін онлайн-банк шотының скриншоты болуы мүмкін. Немесе бұл картаның картаның нөмірі берілген дәлелдейтін банктің мәлімдемесі болуы мүмкін. Үзінді көшірмеде карта ұстаушының аты-жөні, картаның нөмірі (толық емес деректерге рұқсат етілмеуі), банк операторының қолы, банк мөр болуы керек.

[Электрондық әмияндарға қойылатын талаптар \(электрондық әмияндар\)](#)

Электрондық әмиянды растау үшін Dolphin Corp LLC депозитінің скриншоты қажет болады.

Скриншот төлемнің өзін, транзакцияның уақыты мен күнін және электрондық әмиян нөмірін көрсетуі керек. Электрондық әмияндар сонымен қатар жеке деректерді көрсететін беттің скриншотын талап етпейді - аты мен тегі, туған күні (мүмкіндігінше). Екі скриншот үшін,

скриншоттардың бірдей электрондық әмияннан алынғанын көрсету үшін көрсетілген жалпы ақпарат болуы керек.

Қолындағы құжаттары бар фотосуреттерге қойылатын талаптар (селфи)

Паспорт, жеке куәлік немесе басқа құжат фотосуреттері олығымен көрсету керек және деректер оқылатын және түсінікті болуы керек. Қолтаңба жабылуы мүмкін. Клиенттің бет фотосуреттері олық көрініп тұруы және төлқұжаттағы фотосуретке сәйкес болуы керек (жасқа сәйкес). Селфидегі төлқұжатпен фотосуреттердегі төлқұжат бірдей болуы керек.

Ағылшын тілінен басқа тілдердегі құжаттар ағылшын тіліне аударылуы керек; аударманың ариалды куәландырылған болуы және Клиенттің анық фотосуреті бар түпнұсқа құжаттың көшірмесімен берілуі керек.

Жеке деректермен жұмыс істеуге қатысты барлық қажетті ережелермен қолданыстағы заңдарды ескере отырып, Клиенттердің тексеру үшін Компания тартуы мүмкін тәуелсіз мердігерлер құжаттарды ағылшын тілінен басқа тілдерде қабылдайды.

Есептік жазбалар тек осы AML&KYC саясатына сәйкестік үшін ғана емес, сонымен қатар Клиент қаражатының қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін деректерледі.

Қаражаттардың депозиттері

Қаражат салымшысының (Клиенттің) аты-жөні Қаражатты несиелеу рәсімін сәтті аяқтау үшін тіркелген ШТТА (егертөлем жүйесі Қор салымшысының (Клиенттің) аты-жөнін ұсынған жағдайда) көрсетілген атауға толық сәйкес келуі керек. Үшінші тұлғалардың төлемдеріне тыйым салынады.

Қоғам қаражатты енгізу мен алудың қабылданған тәртібінің қатаң сақталуы талап етіледі.

Компанияның ақшаны жылыстатуының алдын алу

Процедуралар

Сәтті ақшаны жылыстату мақсатында пайдалануға тыйым салынады. Компания ақшаны жылыстатуға қарсы келейтіні белгіленген процедураларды қолданады. Барлық транзакциялар бақыланады.

Клиент т е р ү ш н ғ а р т ү р л с а л д а р ы б о л у ы м ү м к н а қ ш а н ы ж ы л ы с т а т у д ы б о л д ы р м а у . К о м п а н и я а қ ш а н ы ж ы л ы с т а т у д ы б о л д ы р м а у ү ш н о с ы ш а р а л а р д ы қ а б ы л д а м а ы т ы н н е м е с е о ы р ы н д а м а ы т ы н К л и е н т т е р д ң ы н т ы м а қ т а с т ы қ т а н б а с т а р т у ғ а , ы н т ы м а қ т а с т ы қ т ы т о қ т а т у ғ а ж әне т р а н з а к ц и я л а р ы н т о қ т а т у ғ а қ ұ қ ы л ы . Қ о ғ а м қ а б ы л д а ғ а н қ а р а ж а т қ ы л м ы с т ы қ ә р е к е т т е н а л ы н б а у ы к е р е к . К о м п а н и я к ү д к т о п е р а ц и я л а р т у р а л ы т и с т о р г а н д а р ғ а х а б а р л а у ғ а м ң д е т т . К о м п а н и я К л и e н т қ а р а ж а т ы н ы ң п а ы д а б о л у ы н р а с т а ы т ы н қ ұ ж а т т а р д ы с ұ р а т у қ ұ қ ы ғ ы н ө з н е қ а л д ы р а д ы .

«Күд к т о п e р а ц и я л а р » . П л а т ф о р м а ғ а б е с м ы ң (5 0 0 0) е у р о д а н а с а т ы н е н г з л г e н / ш ы ғ а р ы л ғ а н к e з к e л г e н т р a н з a к ц и я л a р д ы б з c o л К л и e н т к e қ a р c ы c a н к ц и я л a р d ы ң б a р - ж o ғ ы н ж әне o л a р d ы ң P E P (C а я c и А ш ы қ Т ұ л ғ а) e к e н д г н т e k c e р e d . К л и e н т ң c a н к ц и я л a р ы / P E P т e k c e р у н д e o ң н ғ н ғ e б o л ғ a н ж a ғ d a ы d a , б з d ң c ғ к e c т к т o б ы т и c т e c e п т . С e н т - В и н c e н т п e н Г р e н a д и н d e р d ң қ a р ж ы л ы қ б a р л a у б ғ л м н e ж б e р e d .

«Күмәнд әрекеттер» б з d ң П л a т ф o р м a м ы з d ы ң К л и e н т н ң ү л к e н к ө л e м d e ғ (б e c м ы ң н a н (5 0 0 0) a c т a м) қ a р a ж a т т ы a л ы п қ o ғ ы к e з н d e ғ ә р e к e т т e р d б л d r e d . e y p o) б p у a қ ы т т a o c ы н d a ы a л u d ы к ү н н e б p p e t t e н ж и қ a ы т a л a ы d ы , o л a р ғ a т и e c л e м e c ш o т қ a ж ү з (1 0 0) e y p o ж әне o d a n d a к ө п c o м a н ы a л u d ы ж ү з e ғ e a c ы p a d ы , П л a т ф o р m a ғ a м ы ң (1 0 0 0) e y p o d a n a c т a m қ a р a ж a т c a л a d ы ж әне к ү н т з б e л к o т ы з (3 0) к ү н ш н d e o л a р ғ a қ a т ы c т ы e ш ғ a n d a ы ш a p a қ o л d a n б a c a , o т ы з (3 0) к ү н ш n d e m ң d e t t c ұ p a у л a р ғ a , т e k c e р u л e р ғ e ж әне т . б . ж a y a п б e р м e c e . к ү н т з б e л к к ү н d e p .

«Күд к т т р a н з a к ц и я л a р ғ a » қ a т ы c т ы б з d ң қ a р c ы ә р e к e т т e р м з / « К ү д к т I c - ш a p a л a p » :

- К л и e н т ң ш o т ы н a қ a р a ж a т a u d a p ы л ғ a n n a n к e ы н қ a р ж ы л ы қ o п e р a ц и я л a р d ы ж ү р ғ з y к e з n d e a л a ы қ т ы қ б e л ғ e p a н ы қ т a л ғ a n ж a ғ d a ы d a , б з м ү н d a ы t r a n z a к ц и я л a р d a n б a c т a p т u ғ a ж әне К л и e н т ң ш o т ы н б л o к т a u ғ a қ ұ қ ы л ы м ы з ;

- e ғ e p К л и e н т ө л e м ж ү ғ e л e p a p a c ы н d a ғ ы a ы ы p б a c a u t r a n z a к ц и я л a р ы ү ш n ө з ш o т т a p ы н п a ы d a л a n u d ы n a қ т ы n и e t б o л c a , б з К л и e н т ң т ө л e m d қ a ы т a p ы п a л u t y p a л ы ө т n ш n қ a б ы л d a m a u ғ a қ ұ қ ы л ы м ы з . O л a r d ы ң ш o т ы n d a ғ ы қ a р a ж a т ;

- К o м п a н и я н ы ң қ a y п c з d к қ ыз м e t К л и e н т a л a ы қ т ы қ н e м e c e a л d a u t y p a л ы к ү д к t e н ғ e n ж a ғ d a ы л a r d a , б з c o n d a ы - a қ a l d ы n a л a e c k e p t y c z ж әне қ a р a ж a т т ы a л y м ү м k n d g n c z К л и e н т ң ш o т ы н б л o к т a u ғ a қ ұ қ ы л ы м ы з .

М ү н d a ы t ә y e k e л d e p d a з a ы t y Қ a р ж ы л ы қ б a р л a у қ ыз м e t n e e c e п б e р u e n б p ғ e ж ү р e d . С e н т - В и н c e н т ж әне Г р e н a д и н d e p б ғ л м ы c c , e ғ e p A Ж / Т Қ Қ б o ы ы n ш a e c e п б e р e t n c ә ғ к e c т к т o б ы б л c e , к ү д к t e н c e n e м e c e б л y e n e ғ z d n e ғ z d e p б o л c a n e м e c e м ү м k n d g n ш e t e z p e k

мұндай Клиенттің ақшаны жылыстатумен немесе терроризмді қаржыландырумен айналысады деп күдіктену және 2014 жылғы Сент-Винсент пен Гренадиндегі ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы күрес ережелеріне сәйкес мақсаты ақшаны жылыстату немесе терроризмді қаржыландыру болып табылатын транзакцияға күдіктенуге негіз болған жағдайда.

Ақшаны жылыстатуудың алдын алу процедуралары келесі салдарларға әкелуі мүмкін:
Клиенттер және оларға мынадай мәндеттер жүктелді:

1. Клиенттер Шот ашу кезінде сұралған барлық жеке деректерді ұсынуы тиіс.

Бұл жарамды ID, мекенжай, байланыс электрондық пошта мекенжайы және жеке телефон нөмірін қамтиды.

2. Ақшаны тек Шот иесінің атына ғана алуға болады. Егер Клиент өз шотына қаражатты банктен аударым арқылы енгізсе, қаражатты тек банктен шот иесіне аударуға болады. Клиент Компанияға барлық ақша аударымдары үшін дұрыс шот нөмірін беруге және өз атауын дұрыс беруге мәндеттенеді. Егер Клиент өз Шотына кредит/дебеттік картаны пайдалана отырып несие берсе, онда қаражат сол картаға ғана аударылады.

3. Клиенттер Тіркеулерді тек өздері үшін тіркеуі керек.

4. Клиенттер өздерінің атынан немесе олардың Шоттары арқылы мүдделерін көздейтін Қорларды басқару үшін бір немесе бірнеше үшінші тұлғалардан Қаражатты қабылдай алмайды.

5. Басқа Клиенттерге немесе олардан Шоттарды сатуға, беруге және/немесе сатып алуға тыйым салынады немесе үшінші тұлғалар Платформа шінде Клиенттер арасында ақша аударуға да тыйым салынады.

6. Клиенттер бір ғана Шот болуы мүмкін. Жалған атауларды пайдаланып ашылған Шоттарға немесе бір Клиент ашқан бірнеше Шоттарға қаражатты алу немесе өтемақы аудару мүмкін емес.

7. Компания өз қалауы бойынша немесе Клиентті сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу ережелеріне сәйкес Клиенттен жеке басын куәландыратын құжатты (мысалы, төлқұжатының куәландырылған көшірмесін немесе Қоғам белгіленбейтін жағдайларда қажет деп санайтын басқа құжатты) талап ете алады. Сондай-ақ Компания талық ақпарат (Клиенттің жеке басын және мекенжайын, оның қаражатының көзін және/немесе кіріс көзін растау) берілгенге дейін Шотты уақытша бұғаттауы мүмкін.

8. Клиенттер өз олардың берілген жеке деректерін сәйкестендіріп пайдалана алатынымызға келіседі.

алая қт ыққа қарсы тек серулер. Клиент берет н жек е дерек т ер алая қт ықпен к үресу үш н осындай ақпарат ты т алапет у мүмк н ти ст ұйымдарға немесе агент т к т ерге бер лу мүмк н.

9. Б з Плат формадағы операц ия ларға, сондай-ақ Плат формадағы Клиент т ң қызмет не қат ысты Клиент т ерд ң қолдау к өрсет у т обымен т елефон арқылы сөйлесулер мен элек т рондық хат алмасуларын жазып аламыз. Жазбаларды сапаны бақылау және алая қт ықт ың алдын алу мақсат ында да пайдалануға болады.

10. Қоғамосы Заңға сәйк ес құжат т арды ұсына от ырып, Клиент т сәйк ест енд руд ң кем нде б р(1) қосымша рәс м н жүрг зуге құқылы.

AML&KYC сая саты. Бұл сәйк ест енд ру жек е дерек т ермен алая қт ық қауп н азайтуға бағыт т алған.

11. Компания б р(1) жылда кем нде б ррет осы AML&KYC сая сатына сәйк ес құжат т арды ұсына от ырып, Клиент т сәйк ест енд ру рәс м н жүрг зуге құқылы.

12. Клиент т ң сәйк ест енд р лет н ақпарат ы өзгерген жағдайда (мысалы, жарамдылық мерз м н ң өту не байланысты және т.б.) Қоғамосының нег з нде жаңа тексеру рәс м н жүрг зед . AML&KYC сая саты.

13. Б з бұл ақпарат т ың шындыққа жанаспайтынын, дұрыс емес немесе т олық емес екен н б лсек немесе оған сенуге нег з бар болса, Клиент ұсынған ақпарат т ы қабылдамауға құқылымыз және м ндет м з. Бұл жағдайда б з бұл ақпарат т ы т үс нд ру немесе т үзету үш н Клиент ке хабарласа аламыз.

14. Компания осы AML&KYC С ая сатын сақтау мақсат ында Клиент т ерд ң Қаражат т ы аударуына тек Плат формада сауда операц ия ларын жүрг зу мақсат ында ғана рұқсат ет лген н мәл мд ейд . Егер Компания қаражат аударымдарын Клиент з аңд арды және/немесе осы AML&KYC т алаптарын бұза от ырып пайдаланады деп нег зд т үрде есепт есе С ая сат және/немесе Компания ның ұсынатын қызмет т ер нен басқа мақсат т арүш н Компания мұндай бұзушылықт ың алдын алу үш н Клиент т ң Шф т ын блок т ау құқығын өз не қалдырады.

Қосымша сұрақтарыңыз болса, элек т рондық пошта арқылы б зге хабарласыңыз:

[verification@binomo.com.](mailto:verification@binomo.com)

Dolphin Corp LLC

Мекен-жайы: Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St.Vincent and the Grenadines.