

ООО «Долфин Корп»

## Политика противодействия отмыванию денег (AML) и политики «Знай своего клиента» (KYC) версии 2.0 (далее именуемая «Политика AML& KYC»)

Вступает в силу 14 декабря 2022 г .

### Политика компании Dolphin Corp LLC по борьбе с отмыванием денег

---

Отмывание денег — это процесс конвертации средств, полученных в результате незаконной деятельности (мошенничества, коррупции, терроризма и т. д.), в другие средства или инвестиции, которые выглядят законными, с целью скрыть или исказить фактические источники этих средств.

Целями борьбы с проникновением в экономику денег, полученных преступным путем, и предотвращения террористической деятельности страны ведут борьбу с отмыванием денег. В связи с открытостью и доступностью финансовых рынков и свободным движением капитала на них финансовые институты могут стать одним из способов легализации преступных доходов.

Таким образом, Dolphin Corp LLC регулируется и соблюдает законы и правила по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма:

Закон о подразделении финансовой разведки, глава 174 пересмотренных законов 2009 года

Закон об обмене информацией, глава 146 пересмотренных законов 2009 года

Закон о взаимной правовой помощи по уголовным делам, глава 177 пересмотренных законов 2009 года

Закон о доходах от преступной деятельности, 2013 г .

Правила по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, 2014 г .

Закон о борьбе с финансированием и распространением терроризма 2015 г .

Положения о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (поправка) 2017 г .

Кодекс по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма 2017 г .

Закон о поправках к закону о борьбе с финансированием и распространением терроризма 2017 г .

Закон об ограничении иммиграции, вносящий поправки в Закон 2017 г .

Закон о поправках к Закону о доходах от преступной деятельности 2017 г .

## Общие положения

---

Это политика AML&KYC компании Dolphin Corp LLC, компании, зарегистрированной в соответствии с законодательством Сент-Винсента и Гренадин, регистрационный номер 915 LLC 2021, с зарегистрированным офисом по адресу Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent and the Grenadines (далее именуемой «Компания», «Мы», «Нас», «Наш»), по борьбе с отмыванием денег, а также ее участию в выявлении и предотвращении лоббирования деятельности, связанной с отмыванием денег, финансированием терроризма и потенциальным использованием продуктов и услуг Компании в целях отмывания денег.

Слова, первая буква которых заглавная, имеют значения, определяемые при следующих условиях.

Следующие определения имеют одинаковое значение независимо от того, употребляются ли они в единственном или множественном числе.

### Определения :

Учетная запись означает зарегистрированную учетную запись Клиента на Платформе Компании.

Клиент — пользователь, успешно зарегистрировавший учетную запись на Платформе с намерением совершать финансовые операции.

Компания означает Dolphin Corp LLC, компанию, зарегистрированную в соответствии с законодательством Сент-Винсента и Гренадин, регистрационный номер 915 LLC 2021, с зарегистрированным офисом по адресу Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent and the Grenadines.

Средства означают денежные средства и их эквиваленты, применимые к разрешенной деятельности на Платформе.

Платформа означает онлайн-торговую платформу, доступную на Сайте.

Веб-сайт / Сайт ссылается на [binomo.com](http://binomo.com)

## Проверка (KYC — Знай своего клиента)

---

Для проверки Мы запрашиваем документ, удостоверяющий личность Нашего Клиента. Это может быть:

- фотография паспорта или удостоверения личности Клиента;
- фотография с воих карт/скриншоты кошельков;
- фотография Клиента с указанными выше документами в руках .

В целях соблюдения законодательства о противодействии отмыванию денег или финансированию терроризма Компания вправе потребовать от Клиента предоставить дополнительные документы, такие как:

- счет за коммунальные услуги (не старше 3 месяцев);
- рекомендательное письмо из банка (не старше 3 месяцев);
- выписка из банковского счета (не старше 3 месяцев);
- документы, подтверждающие источник происхождения имущества/редств (например, заработная плата, продажа имущества, кредит, наследство);
- второй документ, удостоверяющий личность (например, водительские права);
- нотариально заверенные копии указанных выше документов.

Документы на языке, отличном от английского, должны быть переведены на английский язык; перевод должен быть нотариально заверен и отправлен вместе с копией оригинального документа с четкой фотографией.

Клиенты отправляют указанные документы в нашу команду по обеспечению соответствия по электронной почте: [verification@binomo.com](mailto:verification@binomo.com) в форматах файлов изображений (Jpg, Jpeg, Pdf). Документы не принимаются в архивах rar или zip, а также в doc, docx или других текстовых форматах .

Для дополнительной проверки Мы надлежащим образом проводим проверку Клиента с помощью сессии - конференция по Skype, Zoom или другие виды связи по процедуре проверки «Лицом к лицу».

Для того чтобы Мы могли реализовать меры проверки Клиентов посредством процедуры KYC и AML, изложенных в настоящей Политике AML&KYC, для бесперебойного, четкого и нормального ведения бизнеса, Мы также можем привлекать независимых подрядчиков, которые соблюдают высокие стандарты качества при проверке Клиентов, как требуют применимые законы и правила. Более подробное описание см. в Нашей [Политике конфиденциальности](#).

---

[Требования к документам, удостоверяющим личность](#)

Страницы паспорта, удостоверения личности или другого отребуемого документа, удостоверяющего личность, должны быть открыты с обеих сторон (если применимо). Документ должен быть полностью виден на фотографии / скане, без каких-либо обрезанных краев или углов, без каких-либо бликов от вспышки или каких-либо ключевых элементов. Личная подпись на документе может быть закрыта. Все данные на документе должны быть читаемыми и разборчивыми. Документ будет проверен на предмет использования Photoshop или других графических редакторов. Клиент должен быть совершеннолетним на момент создания учетной записи. Документ должен быть действительным.

Водяные знаки разрешены.

[Способы проверки документа на действительность, если есть подозрения, что он недействителен:](#)

Услуги онлайн-проверки по ПОД, основанные на Глобальном списке наблюдения за ПОД (глобальные источники данных о рисках ПОД, включая списки санкций (такие как OFAC, ООН, НМТ, ЕС, DFAT и другие), списки правоохранных органов (Интерпол, правительственные и государственные агентства конкретных стран, а также полиция) и международные регулирующие органы (финансовые и ценные комиссии) со всего мира).

[Требования к банковским картам](#)

Банковская карта должна быть полностью видна на фотографии, без обрезанных краев и углов, без бликов от вспышки. На фотографии карты должны быть видны следующие данные:

- имя и фамилия держателя карты;
- первые 6 и последние 4 цифры номера карты;
- срок действия карты.

Если имя держателя карты не указано на карте, то Мы можем запросить подтверждение личности, которой принадлежит карта. Это может быть скриншот учетной записи в интернет-банке, где видно полное имя держателя карты. Или это может быть выписка из банка, подтверждающая, что карта была выдана держателю карты. Выписка должна содержать имя держателя карты, номер карты (допускается указание неполных данных), подпись операциониста банка и печать банка.

[Требования к электронным кошелькам \(e-wallets\)](#)

Для верификации электронного кошелька потребуется скриншот депозита на счет Dolphin Corp LLC.

Скриншот должен отображать сумму платежа, время и дату транзакции, а также номер электронного кошелька.

Для электронных кошельков также требуется скриншот страницы с указанием персональных данных - имени и фамилии, даты рождения (по возможности). Для двух скриншотов,

должна быть видна общая информация, дающая понять, что скриншоты сделаны с одного и того же электронного кошелька.

### Требования к фотографии с документами в руках (с елфи)

Паспорт, удостоверение личности или другой документ должны быть полностью видны на фотографии, а данные должны быть читаемыми и разборчивыми. Подпись может быть закрыта. Лицо Клиента должно быть полностью видно на фотографии и совпадать с фотографией в паспорте (с поправкой на возраст). Паспорт на елфи и паспорт на фото/скане должны быть идентичны.

Документы на языках, отличных от английского, должны быть переведены на английский язык; перевод должен быть нотариально заверен и отправлен вместе с копией оригинального документа с четкой фотографией Клиента на нем.

Независимые подрядчики, которых Компания может привлекать для проверки Клиентов, при условии соблюдения всех необходимых правил и применимых законов, касающихся обработки персональных данных, будут принимать документы на языках, отличных от английского.

Счета проверяются не только для соблюдения нашей Политики AML&KYC, но и для обеспечения безопасности средств Клиента.

## Депозиты с средств

---

Для успешного завершения процедуры зачисления Средства наименование Вкладчика (Клиента) Средства должно полностью соответствовать наименованию, указанному в зарегистрированном Счете (в случае, если платежная система предусматривает наименование Вкладчика (Клиента) Средства). Платежи от третьих лиц запрещены.

Компания имеет право требовать от соблюдения принятого порядка зачисления и вывода денежных средств.

## Предотвращение отмыывания денег в компании Процедуры

---

Запрещено использовать Сайт в целях отмыывания денег. Компания применяет передовые процедуры по борьбе с отмыыванием денег. Все транзакции контролируются

для предотвращения отмывания денег, что может иметь различные последствия для Клиентов. Компания оставляет за собой право отказать в сотрудничестве, прекратить сотрудничество и отменить транзакции Клиентов, которые не принимают или не соблюдают данные меры по предотвращению отмывания денег. Средства, принимаемые Компанией, не должны быть получены преступным путем. Компания обязана сообщать о подозрительных транзакциях в соответствующие органы. Компания оставляет за собой право запрашивать документы, подтверждающие происхождение средств Клиента.

«Подозрительные транзакции». Любые транзакции, введенные/выведенные на Платформу и с Платформы на сумму свыше пяти тысяч (5000) евро, будут проверяться нами на предмет наличия санкций в отношении Клиента и того, являющегося ли он PEP (политически значимыми лицами). В случае положительного результата проверки санкций Клиента/PEP наша команда по обеспечению соответствия направит соответствующий отчет в Подразделение финансовой разведки Сент-Винсента и Гренадин.

Под «Подозрительной деятельностью» понимаются такие действия, при которых Клиент Нашей Платформы выводит денежные средства в крупных размерах (более пяти тысяч (5000) евро) одновременно, повторяет такой вывод чаще одного раза в день, производит вывод ста (100) евро и более на счет, не принадлежащий ему, вносит на Платформу средства в размере более тысячи (1000) евро и не предпринимает в отношении них никаких действий в течение тридцати (30) календарных дней, не отвечает на обязательные запросы, проверки и т.п. в течение тридцати (30) календарных дней.

Наши контрмеры, связанные с «Подозрительными транзакциями» / «Подозрительная деятельность»:

- в случае обнаружения признаков мошенничества при проведении финансовых операций по списанию денежных средств на счет Клиента, Мы оставляем за собой право отменить такие операции и заблокировать счет Клиента;

- если Клиент явно намерен использовать свой счет для проведения обменных операций между платежными системами, Мы имеем право отклонить запрос Клиента на вывод средств с его счета;

- в случаях, когда служба безопасности Компании подозревает Клиента в мошенничестве или обмане, Мы также имеем право заблокировать счет Клиента без предварительного уведомления и без возможности вывода денежных средств.

Снижение таких рисков сопровождается отчетами в финансовую разведку.

Подразделение Сент-Винсента и Гренадин в кратчайшие сроки, если группа по обеспечению соответствия, сообщающая о ПОД/ФТ, знает, подозревает или имеет разумные основания знать или

подозреваете, что такой Клиент занимается отмыванием денег или финансированием терроризма, а также если есть основания подозревать транзакцию, целью которой является отмывание денег или финансирование терроризма в соответствии с Положением Сент-Винсента и Гренадин о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма 2014 года.

Процедуры по предотвращению отмывания денег могут иметь следующие последствия для Клиентам и возлагать на них следующие обязанности:

1. Клиенты обязаны предоставлять все запрашиваемые персональные данные при открытии Счета. К ним относятся действительное удостоверение личности, адрес, контактный адрес электронной почты и личный номер телефона.
2. Вывод средств возможен только на имя владельца счета. Если Клиент вносит средства на свой счет с помощью банковского перевода, средства могут быть переведены только владельцу банковского счета. Клиент обязуется предоставлять правильный номер счета и правильно указать свое имя для всех денежных переводов в Компанию. Если Клиент пополняет свой счет с помощью кредитной/дебетовой карты, средства будут переведены только на эту же карту.
3. Клиенты должны регистрировать учетные записи только для себя.
4. Клиенты не могут принимать средства от одного или нескольких третьих лиц с целью управления средствами от их имени или в их интересах через их счета.
5. Запрещается продавать, передавать и/или покупать Учетные записи другим Клиентам или третьим лицам. Перевод средств между Клиентами внутри Платформы также запрещен.
6. Клиенту разрешается иметь только один Счет. Вывод средств или компенсация не могут быть переведены на Счета, открытые с использованием вымышленных имен, или на несколько Счетов, открытых одним и тем же Клиентом.
7. По своему усмотрению или в соответствии с положениями о проведении процедур идентификации Клиента Компания может запросить у Клиента документ, удостоверяющий личность (например, заверенную копию паспорта или иной документ, который Компания посчитает необходимым при определенных обстоятельствах). Компания также может временно заблокировать Счет до предоставления полной информации (подтверждения личности и адреса Клиента, источника происхождения его средств и/или источника дохода).
8. Клиент соглашается с тем, что Мы можем использовать предоставленные им персональные данные в соответствующих целях.

Проверки на предмет мошенничества. Персональные данные, которые предоставляет Клиент, могут быть переданы с ответствующим организациям или агентствам, которым может потребоваться такая информация в целях борьбы с мошенничеством.

9. Мы записываем телефонные разговоры и электронную переписку Клиентов с Нашей службой поддержки, касающиеся операций на Платформе, а также активности Клиента на Платформе. Записи также могут быть использованы в целях контроля качества и предотвращения мошенничества.

10. Компания имеет право провести не менее одной (1) дополнительной процедуры идентификации Клиента с предоставлением документов в соответствии с настоящей

Политикой AML&KYC. Данная идентификация будет направлена на снижение риска мошенничества с персональными данными.

11. Компания имеет право проводить процедуру идентификации Клиента с предоставлением документов в соответствии с настоящей Политикой AML&KYC не реже одного раза в один (1) год.

12. В случае изменения идентифицирующей информации Клиента (например, из-за истечения срока действия и т.п.) Компания проводит новую процедуру проверки на основании данной

Политика ПОД/ЗНАКОМЬТЕСЬ С КЛИЕНТОМ

13. Мы имеем право и обязуемся не принимать информацию, предоставленную Клиентом, если Мы знаем или имеем основания полагать, что эта информация является ложной, неточной или неполной. В том случае Мы можем связаться с Клиентом для уточнения или исправления этой информации.

14. Компания заявляет, что в целях соблюдения настоящей Политики AML&KYC переводы Денежных Средств Клиентами разрешены исключительно в целях осуществления торговых операций на Платформе. Если Компания обоснованно полагает, что переводы Денежных Средств используются Клиентом с нарушением законов и/или настоящей Политики AML&KYC

Политики и/или в целях, не связанных с предлагаемыми Компанией услугами, Компания оставляет за собой право заблокировать Учетную запись Клиента для предотвращения такого нарушения.

Если у вас возникнут дополнительные вопросы, свяжитесь с нами по электронной почте:

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

ООО «Долфин Корп»

Адрес: Euro House, Richmond Hill Road, Кингстаун, Сент-Винсент и Гренадины.