



AML&KYC POLICIES
Политика противодействия
отмыванию денежных средств
и политика «Знай своего клиента»

AML POLICY and KYC

This Policy is meant to provide the information that DtreX Ltd with all applicable laws and regulations of anti-money laundering (AML) and countering the financing of terrorism (CFT) policies. Thereby the Company carries out group of actions aimed at revealing criminally-obtained funds and their legalization countermeasures in correspondence with the international requirements.

1. IDENTIFICATION AND VERIFICATION OF CLIENTS

1.1. According to AML and KYC (Know Your Client) policies, the Company identifies the Client and verifies their true identity on the basis of documents and data both at the moment of starting a business relationship with the Client and on ongoing basis.

1.2. While the registration process the Client provides the identification information to the Company including the Client's full name, date of birth, country of residence, mobile number and e-mail.

1.3. After receiving the identification information, the Company should verify the information requesting the appropriate documents.

1.3.1. The appropriate document verifying the Client's identity is a high resolution scanned copy or a photo of a passport or a driving license or any other national ID.

1.3.2. The appropriate document verifying proof of address is a high-resolution copy or a photo of a utility bill or a bank reference issued within the last 3 months.

1.4. At the Company's request the Client is required to provide a scanned copy or a photo of front and back side of the credit/debit card. The front side should show the cardholder's full name, the expiry date and the first six and the last four digits of the card number. The back side should show the cardholder's signature, CVC2/CVV2 code must be covered.

1.5. The Company shall monitor the Client due diligence and accounts on the regular basis in order to determine the level of risk they pose and to reveal whatever changes in information about the Client.

ПОЛИТИКА AML и KYC

В данной Политике содержится информация о том, что компания DtreX Ltd (далее по тексту «Компания») придерживается высоких стандартов по борьбе с отмытием денежных средств (AML) и финансированием терроризма (CFT). В связи с этим Компания осуществляет комплекс мероприятий, цель которых – выявление и противодействие легализации средств, полученных преступным путем, в соответствии с международными требованиями по данному аспекту.

1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ВЕРИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

1.1. Согласно политикам AML и KYC («Знай своего клиента»), Компания идентифицирует и верифицирует Клиента, основываясь на документах и данных, как в начале, так и в процессе предоставления услуг Клиенту.

1.2. В процессе регистрации Клиент предоставляет Компании идентифицирующую информацию, которая включает полное имя Клиента, дату рождения, страну проживания, номер телефона и электронную почту.

1.3. После получения идентифицирующей информации Компания проводит верификацию Клиента путем запроса соответствующих документов.

1.3.1. Документом, предназначенным для верификации личности Клиента, является высококачественная сканированная копия или фото паспорта, водительского удостоверения или любого другого национального документа, подтверждающего личность.

1.3.2. Документом, подтверждающим адрес проживания, является высококачественная сканированная копия или фото счета за коммунальные услуги или справки из банка не старше 3 месяцев.

1.4. По запросу Компании Клиент должен предоставить сканированную копию или фото лицевой и обратной стороны платежной карты. На лицевой стороне карты должны быть видны полное имя владельца карты, дата истечения действия карты, а также первые 6 и последние 4 цифры номера карты. На обратной стороне должна быть видна подпись владельца карты, CVC2/CVV2 код должен быть закрыт.

1.5. Компания проводит регулярную комплексную проверку Клиента и его счетов с целью определения риска, который он может нести, и выявления изменений информации о Клиенте.

1.6. If the Company believes the business relationship with the Client to pose a potentially high risk of money laundering or terrorism financing, the Company is entitled to ask for whatever additional data and documents that may be deemed necessary in the situation.

1.7. The Client is obliged to inform immediately of any changes in the personal or contact information.

2. PAYMENT POLICY

2.1. In order to minimize the risk of money laundering and terrorism financing the Company neither accepts nor pays off cash money under no circumstances.

2.2. The Company reserves the right to refuse processing a transaction at its any stage, if the Company believes the transaction to be connected in any way with money laundering or criminal activity.

2.3. According to international legislation, the Company is prohibited from informing the Client that they have been reported for suspicious account activity.

2.4. The name of a person making a deposit of funds should be the same as the Client's name in the Company's records. Payments from third parties are not accepted.

2.5. The Company requires strict adherence to established deposit/withdrawal procedure. Funds can be withdrawn to the same account and using the same method as when depositing. When withdrawing, a name of a payee should be the same as the Client's name in the Company's records. If the deposit has been made via wire transfer, the funds should be withdrawn via the same transfer to the same bank and to the same bank account as when depositing. If the deposit has been made by means of a payment system, the funds can be withdrawn via online transfer to the same payment system and to the same account as when depositing.

2.6. The compliance with the AML policy requires withdrawal of funds to be made in the same currency as when depositing.

2.7. The Company maintains transaction records for a

1.6. В случае, если Компания полагает, что сотрудничество с Клиентом имеет высокий риск отмывания денег или финансирования терроризма, Компания имеет право запросить любые другие дополнительные документы, которые она сочтет необходимыми в данной ситуации.

1.7. Клиент обязан незамедлительно сообщать о любых изменениях в личной информации или контактных данных.

2. ПОЛИТИКА ПЛАТЕЖЕЙ

2.1. Для того, чтобы минимизировать риск отмывания денежных средств и финансирования террористических действий, Компания не принимает наличные деньги в качестве депозита и не выплачивает наличные деньги ни при каких обстоятельствах.

2.2. Компания оставляет за собой право отказаться обработать транзакцию на любой её стадии в случае предположения, что транзакция каким-либо образом связана с отмыванием денег или преступной деятельностью.

2.3. Согласно международному законодательству, Компания не информирует клиента о том, что о его подозрительной деятельности уведомлены соответствующие органы.

2.4. При операции пополнения имя отправителя средств должно полностью соответствовать имени, указанному при регистрации счета. Платежи от третьих лиц не принимаются.

2.5. Компания требует строгого следования общепринятому порядку пополнения и снятия средств. Денежные средства могут быть сняты на тот же самый счет и тем же самым способом, с помощью которого производилось пополнение. При снятии имя получателя должно точно соответствовать имени клиента в базе данных Компании. Если пополнение производилось банковским переводом, денежные средства могут быть сняты только тем же банковским переводом в тот же самый банк и на тот же самый счет, откуда было сделано пополнение. Если пополнение производилось посредством электронной платёжной системы, денежные средства могут быть сняты только посредством электронного платежа в ту же самую систему и на тот же самый счет, с которого было произведено пополнение.

2.6. Для исполнения процедур по противодействию легализации денежных средств, полученных незаконным путем, вывод средств осуществляется только в той валюте, в которой производилось пополнение.

2.7. Компания хранит данные о транзакциях в

minimum of 5 years after termination of the business relationship with the Client.

3. PERSONNEL TRAINING

3.1. The Company appoints an AML Compliance Officer who is fully responsible for the Company's compliance with CFT and AML policies, establishing and maintaining the Company's AML program, AML training employees, receiving, investigating and maintaining internal suspicious activity reports.

3.2. All the employees, managers and directors of the Company are suitably vetted while entering into employment.

3.3. Employees who are dealing with clients or are involved in any AML checking, verification or monitoring undergo AML training. Each new employee has to follow an AML training plan. The AML training program includes suspicious transactions identification training as well as training in prevention, detection and reporting of money laundering and terrorism financing crimes.

3.4. Any violation of the AML policy must be reported to the AML compliance officer, unless the violation implicates the AML Compliance Officer, in which case an employee must report the violation to the CEO.

4. INTRODUCING CHANGES TO THE AML POLICY

4.1. The Company reserves the right to review and/or amend the AML Policy, at its sole discretion, so please re-read it regularly. If the Client continues to use the website services or visits it, they agree automatically with changes introduced to the Policy.

течение 5 лет с момента завершения действия договора с Клиентом.

3. ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ

3.1. Компания назначает сотрудника по обеспечению соблюдения законодательства об отмывании денег, который несет полную ответственность за соблюдение Компанией политик CFT и AML, за разработку и исполнение AML программы Компании, обучение сотрудников в сфере предотвращения отмывания денег, получение, изучение и хранение внутренних отчетов о подозрительной деятельности.

3.2. Все сотрудники и менеджеры Компании проходят тщательную проверку при приеме на работу в Компанию.

3.3. Сотрудники, работающие с клиентами и занимающиеся проверкой, выявлением и отслеживанием преступлений, связанных с легализацией средств, полученных незаконным путем, проходят обучение по борьбе с отмыванием денег. Всем новым сотрудникам также предоставляется план обучения в сфере AML. Обучение по борьбе с отмыванием денежных средств включает профессиональную подготовку по выявлению подозрительной активности, предотвращению и обнаружению преступлений, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, и предоставлению соответствующей отчетности.

3.4. Сотруднику по обеспечению соблюдения законодательства об отмывании денег должна предоставляться отчетность обо всех нарушениях AML политики Компании, если такие имеются. В том случае, когда данная политика была нарушена самим сотрудником по обеспечению соблюдения законодательства об отмывании денег, отчетность о таком нарушении должна предоставляться руководителю Компании.

4. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННУЮ ПОЛИТИКУ AML

4.1. Компания оставляет за собой право в любое время изменить данную Политику AML, поэтому просит регулярно её перечитывать. Если Клиент продолжает пользоваться услугами сайта или посещать его, он автоматически соглашается с изменениями данной Политики.