



# КОНА

## 1. Область применения Политики

«Отмыванием» денежных средств является участие в любой сделке, с помощью которой пытаются скрыть или исказить характер или происхождение средств, полученных в результате незаконной деятельности. «Отмывание» денежных средств включает в себя не только доходы от оборота наркотиков, но также средства, связанные с другой незаконной деятельностью, включая мошенничество, коррупцию, организованную преступность, терроризм и многие другие преступления. Обычно процесс «отмывания» денежных средств состоит из трёх этапов:

**Размещение:** ввод наличных средств, полученных в результате незаконной/преступной деятельности, в финансовые или нефинансовые учреждения.

**Распределение:** отделение доходов, полученных в результате преступной деятельности от их источника посредством ряда сложных финансовых сделок. Подобный ряд сделок создается для препятствования аудиту, сокрытию происхождения средств и обеспечению анонимности.

**Интеграция:** размещение «отмытых» доходов обратно в экономику таким образом, чтобы они повторно вошли в финансовую систему как очевидно законные средства.

Политика применяется ко всем сотрудникам Компании и её целью является установление ключевых ролей и обязанностей для сотрудников, а также обеспечение соблюдения соответствующего законодательства в работе с клиентами и партнерами.

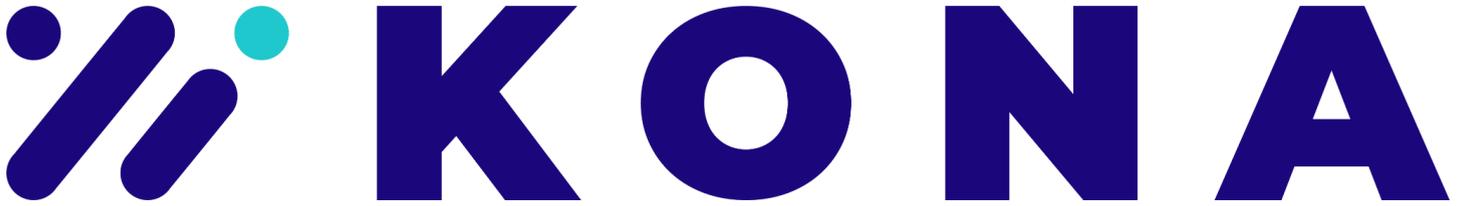
## 2. Политика утверждения клиента

Недостаточное понимание сведений Клиента и целей инвестиционной деятельности может подвергнуть Компанию целому ряду рисков. Для того, чтобы свести к минимуму подобные риски, Компания разработала политику принятия Клиента. В тех случаях, когда сделки будут рассматриваться как подозрительные, Компания оставляет за собой право блокировать счет Клиента на время расследования.

## 3. Динамичное управление рисками

Управление рисками — это непрерывный процесс, происходящий динамично. Оценка риска не является обособленным событием, которое происходит в течении ограниченного срока. Деятельность Клиента меняется так же, как и меняются предоставляемые Компанией услуги и финансовые инструменты. То же самое происходит с финансовыми инструментами и сделками, используемыми для «отмывания» денежных средств или финансирования терроризма.

## 4. Правило «знай своего клиента» (KYC)



Главный метод для предотвращения «отмывания» денежных средств – проведение процедур KYC. Полная осведомлённость о Клиентах, партнерах и происхождении средств клиента может помочь определить необычное или подозрительное поведение, в том числе поддельные удостоверения личности, нестандартные сделки, изменение поведения или другие показатели, по которым можно определить «отмывание» денежных средств.

Процесс принятия Клиента выглядит следующим образом:

Новый клиент должен предоставить необходимые документы в соответствии с процедурами KYC (паспорт, подтверждение места жительства, др.)

Вся необходимая информация зарегистрирована в профиле клиента. Дополнительная информация может быть запрошена в каждом конкретном случае, в зависимости от риск-профиля, включая личную проверку.

Компания обновляет идентификационную информацию клиентов на протяжении всего срока сотрудничества. Компания регулярно проверяет достоверность и соответствие идентификационных данных клиентов и прочей информации, которую она хранит.

Неспособность или отказ клиента предоставить запрошенные данные и/или информацию для проверки его личности представляют собой элементы для подозрения, что клиент вовлечен в отмывание денежных средств или деятельность по финансированию терроризма. В таком случае Компания не устанавливает/прекращает деловые отношения.

## **5. Ограничение на предоставление услуг.**

Компания не обслуживает и не предоставляет сервис клиентам, которые являются резидентами US, Канада, Япония и стран внесенных в черный список FATF.

В случае возникновения каких-либо вопросов, пожалуйста, свяжитесь с нами по электронной почте: [support@kona.team](mailto:support@kona.team)