

Политика Отмывания средств

Anti-Money Laundering Policy

Общие положения:

Данный документ описывает политику компании MediumFX (далее – Компания) по борьбе с отмыванием денежных средств, а также ее причастность к выявлению и предотвращению любой деятельности, связанной с отмыванием денег, финансированием терроризма и возможностью использования продуктов и услуг Компании с целью отмывания денежных средств (далее - Политика AML).

Легализация денежных средств, полученных незаконным путем – это акт преобразования денег или других денежно-кредитных инструментов, полученных в результате незаконной деятельности, в деньги или инвестиции, которые выглядят законными, так, чтобы их незаконный источник не мог быть отслежен. Внутреннее и международное законодательство, которое применяется к Компаниям, клиенты которых могут вносить и выводить денежные средства с их счетов, делает незаконным для партнеров Компании, сознательное осуществление, или принятие участия в финансовых сделках с преступно полученными денежными средствами.

General Provisions:

This document describes the policy of MediumFX (hereinafter referred to as the Company) on anti-money laundering, as well as its involvement in the identification and prevention of any activity related to money laundering, terrorist financing and the possibility of using the Company's products and services for the purpose of money laundering (hereinafter - AML Policy). Money laundering is the act of converting money or other monetary instruments derived from illegal activities into money or investments that appear legitimate so that their illegal source cannot be traced. Domestic and international legislation that applies to Companies whose clients can deposit and withdraw funds from their accounts makes it illegal for the Company's partners to knowingly carry out or participate in financial transactions with criminally obtained funds.

The purpose of anti-money laundering procedures is to ensure that customers involved in financial transactions involving the Company's website are identified according to a reasonable standard, with a minimum set of identification data for law-abiding customers. In accordance with the requirements of international law, the Company has developed an internal policy to combat the financing of

Целью процедур противодействия легализации денежных средств, полученных незаконным путем, является гарантирование того, что клиенты, участвующие в проведении финансовых операций с участием сайта Компании, идентифицированы по разумному стандарту, с минимальным набором идентификационных данных для законопослушных клиентов. В соответствии с требованиями международного законодательства, Компания разработала внутреннюю политику по противодействию финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путём. Компания тщательно отслеживает подозрительные действия и транзакции, и своевременно сообщает о таких действиях соответствующим органам.

В целях минимизации риска отмывания денежных средств и финансирования террористических действий, Компания не принимает ни при каких обстоятельствах наличные деньги в качестве депозита и не производит выплаты наличных денег. 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. Согласно международному законодательству, компания не имеет

terrorism and legalization of proceeds from crime. The company carefully monitors suspicious activities and transactions, and promptly reports such actions to the relevant authorities.

In order to minimize the risk of money laundering and terrorist financing, the Company does not, under any circumstances, accept cash as a deposit and does not make cash payments. The company reserves the right to refuse to process a transaction at any stage if it is believed that the transaction is in any way related to money laundering or criminal activity. According to international law, the company has no right to inform the client that the relevant authorities have been notified of his suspicious activity.

Identification:

The minimum set of mandatory identification data required to open a real trading account includes:

- full name client;
- registration and financial e-mail;
- residential address or legal address of the client;
- phone number;

In order to comply with anti-money laundering laws, the Company may require the client to provide two documents proving his identity. The first document that the Company may require is an identification document issued by the government of the client's jurisdiction with a photograph of the

права проинформировать клиента о том, что о его подозрительной деятельности уведомлены соответствующие органы.

Идентификация:

Минимальный набор обязательных идентификационных данных, необходимых для открытия реального торгового счета включает:

- полное Ф.И.О. клиента;
- регистрационный и финансовый e-mail;
- адрес проживания или юридический адрес клиента;
- номер телефона;

В целях исполнения законов по противодействию легализации денежных средств, полученных незаконным путем, Компания может потребовать, от клиента предоставить два документа, удостоверяющих его личность. Первый документ, который может потребовать Компания - выпущенный правительством юрисдикции клиента идентифицирующий документ с фотографией клиента на нём. Это может быть паспорт, водительские права (для стран, где водительские права - первичный документ идентификации), или местное удостоверение личности (кроме корпоративных карт доступа). Второй документ, который может потребовать Компания - счет с

client on it. This can be a passport, driver's license (for countries where a driver's license is the primary identification document), or a local ID (except for corporate access cards). The second document that the Company may require is an invoice with the client's full name and actual address on it, not older than 3 months. This can be a utility bill, a bank statement, or any other document confirming the client's residential address. In certain cases, the Company may also request from the client notarized copies of documents.

Documents in languages other than English must be translated into English by an official translator; the translation must be stamped and signed by the translator and sent along with a copy of the original document with a clear photograph of the client on it.

Account deposit, withdrawal of funds:

The company requires that during the deposit operation, the name of the sender of funds fully corresponds to the name indicated when registering the account (if the payment system provides the name of the sender of the funds). Acceptance of payments from third parties is prohibited.

The company has the right to demand strict adherence to the generally accepted procedure for deposits and withdrawals. Funds can be withdrawn to

полным именем клиента и фактическим адресом на нём не старше 3 месяцев. Это может быть счет за коммунальные услуги, выписка из банка, или любой другой документ, подтверждающий адрес проживания клиента. В определенных случаях, Компания может также запрашивать от клиента нотариально заверенные копии документов.

Документы на языках отличных от английского, должны быть переведены на английский язык официальным переводчиком; перевод должен быть пропечатан и подписан переводчиком и отправлен вместе с копией оригинального документа с отчетливой фотографией клиента на ней.

Пополнение счета, вывод средств:

Компания требует, чтобы при операции пополнения имя отправителя средств полностью соответствовало имени, указанному при регистрации счета (в случае предоставления платежной системой имени отправителя средств). Прием платежей от третьих лиц запрещается.

Компания вправе требовать 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.

the same account and in the same way as the deposit was made. When withdrawing funds, the beneficiary's name must exactly match the customer's name in the Company's database. If the top-up was made by bank transfer, funds can only be withdrawn by the same bank transfer to the same bank and to the same account from which the top-up was made. If the replenishment was made via an electronic payment system, funds can only be withdrawn by electronic payment to the same system and to the same account from which the replenishment was made. The company has the right, at its discretion, to transfer funds using those payment details, which were used to replenish the trading account.

The company declares that, in order to comply with the AML policy, transfers of funds by the company's clients are permitted solely for the purpose of carrying out trading operations aimed at generating profit within the framework of the company's services offered. If the Company has sufficient grounds to believe that funds transfers are used by the account holder in violation of the law and / or the AML policy of the Company, for purposes other than the services offered by the Company, the Company reserves the right to block the trading account, as well as the personal account. the client's account (personal account) to carry out any operations on this account.

При снятии средств, 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. Компания вправе, по своему усмотрению, выполнить перевод средств по тем платежным реквизитам, по которым было произведено пополнение торгового счета.

Компания заявляет, что, в целях следования политики AML, переводы денежных средств клиентами компании, разрешены исключительно в целях осуществления торговых операций, направленных на извлечение прибыли в рамках предлагаемых услуг компании. В случае, если у Компании появятся достаточные основания полагать, что переводы денежных средств используются владельцем счета с нарушением законодательства и/или политики AML Компании, для целей, отличных от предлагаемых услуг Компании, Компания сохраняет за

собой право заблокировать торговый счет, а также персональную учетную запись клиента (личный кабинет) на проведение любых операций по этой учетной записи.

Утверждено: MediumFX