



AML и KYC policy Ya-Ni

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, применяется к Компаниям, клиенты которых могут вносить и выводить капитал со счетов, делает незаконным для его служащих или агентов Ya-Ni, сознательное осуществление денежно-кредитных сделок с преступно полученной собственностью, или принятие участия в таковых.

Существующие процедуры

Целью процедур противодействия легализации денежных средств, полученных незаконным путем, осуществляемых Ya-Ni, является гарантирование того, что клиенты, участвующие в определенных действиях, идентифицированы по разумному стандарту при минимальном воздействии на законопослушных клиентов. Компания Ya-Ni позиционирует себя помогающей международным организациям в борьбе с угрозой отмывания денег и финансирования террористических действий по всему миру. С этой целью компания Ya-Ni внедрила очень сложную электронную систему. Эта система документирует и проверяет идентификационные данные клиента, а также ведет и отслеживает детализированные отчеты по всем сделкам.

Компания Ya-Ni тщательно отслеживает подозрительные и масштабные действия и транзакции и своевременно сообщает об этих действиях соответствующим органам. Для поддержания целостности систем мониторинга и обеспечения безопасности бизнеса, международная законодательная база обеспечивает юридическую защиту поставщиков такой информации.

Для того, чтобы минимизировать риск отмывания денежных средств и финансирования террористических действий, компания Ya-Ni не принимает наличные деньги в качестве депозита и не выплачивает наличные деньги ни при каких обстоятельствах. Компания Ya-Ni оставляет за собой право отказать 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 Ya-Ni не имеет права проинформировать клиента о том, что о его подозрительной деятельности уведомлены соответствующие органы.

Политика "Знай Своего Клиента" и Due Diligence

Так как компания является приверженцем политик AML и KYC, каждый клиент компании должен пройти процедуру верификации. Прежде чем начать какую-либо работу с клиентами, Ya-Ni убеждается в том, что компании будут представлены доказательства или будут приняты меры по предоставлению доказательств, подтверждающих личность любого клиента или контрагента. Компания также уделяет повышенное внимание к клиентам, которые являются жителями стран, признанных надежными источниками как страны с недостаточным уровнем

AML и представляющих большую опасность из-за преступности и коррупции, а также к бенефициарам и средствам, поступающим из названных стран.

Дополнительная Информация

Идентификация

В целях исполнения законов по противодействию легализации денежных средств, полученных незаконным путем, компания Ya-Hi требует, чтобы клиент предоставил три документа, удостоверяющих его личность. Первый документ, который мы требуем - выпущенный правительством юрисдикции клиента идентифицирующий документ с фотографией клиента на нём. Это может быть выпущенный правительством паспорт, водительские права (для стран, где водительские права - первичный документ идентификации), или местное удостоверение личности (кроме корпоративных карт доступа). Второй документ, который мы требуем - счет с полным именем клиента и фактическим адресом на нём не старше 3 месяцев. Это может быть счет за услуги, выписка из банка, нотариальное удостоверение или любой иной счет с именем и адресом клиента от организации, узнаваемой на международном уровне. Третий документ, который мы требуем - это индивидуальный налоговый номер, который может быть отображен как на фирменном бланке органов фискальной службы с мокрой печатью и подписью ответственного лица, либо, в зависимости от документа, в самом документе, удостоверяющий личность клиента.

Клиенты обязаны предоставлять актуальную идентификационную информацию и незамедлительно сообщать о любых изменениях в ней. Клиент должен своевременно проинформировать Компанию об изменении контактной информации или личных данных.

Документы на незападных языках должны быть переведены на английский язык официальным переводчиком; перевод должен быть пропечатан и подписан переводчиком и послан вместе с копией оригинального документа с четкой фотографией клиента на ней.

Снятие (вывод средств) и Пополнение (оплата)- Payout Policy

Чтобы произвести снятие с торгового счета на одну из систем в личном кабинете,, необходимо оформить заявку через Кабинет Клиента. Далее происходит рассмотрение заявки в течении суток, кроме случаев когда заявка подается клиентом с нарушениями правил торговли, либо у клиента есть ограничения согласно условий акционного предложения, в котором он участвовал. Такие заявки подлежат более тщательному и длительному мониторингу. В случае, если служба мониторинга подтверждает правомерность подачи заявки, она обрабатывается в течение 1 раб. дня. Средства поступают на кошелек или карту в течение 7 рабочих дней, согласно регламента работы платежной системы, через которую производится снятие средств. Если средства были потеряны в результате торговли, то, к сожалению, их нельзя вернуть обратно посредством возвратного платежа. Пожалуйста, ознакомьтесь с предупреждением о рисках перед началом торговли: http://ya-hi.com/documents/risk_disclosure.pdf.

Компания Ya-Hi требует, чтобы при операции пополнения имя отправителя средств полностью соответствовало имени, указанному при регистрации счета (в случае предоставления платежной системой имени отправителя средств). Платежи от третьих лиц не принимаются. Пополнение счета (оплату) клиент производит через личный кабинет. После прохождения оплаты/успешного списания средств с кошелька (карты) клиента, клиент видит отображение данной операции в личном кабинете с одновременным дублированием уведомления об оплате на почту сразу же, после успешного завершения операции.

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 или с карты, денежные средства могут быть сняты только посредством электронного платежа в ту же самую систему и на тот же самый счет (на ту же карту), с которого было произведено пополнение.