

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

С целью защитить средства наших клиентов и обеспечить соответствие мировым стандартам торговли, Global Palace LTD (далее – «Компания») работает исключительно в соответствии с законодательством по борьбе с отмыванием денежных средств, добытых преступным путем, и противодействию финансированию терроризму и преступной деятельности.

Для контроля соблюдения требований законодательства, Компанией был создан отдел Compliance, разрабатывающий процедуры Anti-money laundering и Know your client (AML/KYC), обязательные для соблюдения всеми сотрудниками Компании и определяющие политику взаимодействия с лицами, регистрирующимися на сайте Компании <http://global-palace.com/> (далее – «Сайт») и открывающими счет в личном кабинете (далее – «Клиенты компании»).

Отдел Compliance призван убедиться, что деятельность Компании соответствует международным стандартам по борьбе с отмыванием денег и все документы, предоставляемые Клиентами, актуальны и соответствуют требованиям законодательства. В связи с этим, открывая счет в личном кабинете на Сайте, Клиент осуществляет полное и безусловное принятие условий данной политики, соглашается со следующими правилами и обязуется их соблюдать:

1. Компания разрабатывает перечень документов, предоставление которых Клиентом обязательно с целью проведения верификации личности, а именно: цветная копия паспорта (первая, вторая страница с фотографиями, а также страница с данными о прописке) либо цветная копия документа, являющегося надлежащим для подтверждения личности Клиента согласно законодательству страны, резидентом которой является Клиент. По требованию Компании могут предоставляться дополнительные документы - копия водительского удостоверения, квитанции об оплате услуг ЖКХ (для подтверждения места проживания Клиента). Также процесс верификации включает в себя обязательное подтверждение Клиентом своего номера телефона.
2. Вывод средств со счета Клиента допускается только после прохождения Клиентом верификации на основании предоставленных надлежащих документов и заполненной анкеты. Вывод средств осуществляется только на счет, принадлежащий лицу, идентифицированному как Клиент Компании (владелец личного кабинета на Сайте). Вывод средств на третьих лиц запрещен. Внутренние переводы между клиентами Компании также запрещены.
3. Компания обязуется и имеет право без получения предварительного согласия Клиента обмениваться с финансовыми учреждениями и правоохранительными органами любой информацией о Клиенте, согласно требованиям применимого законодательства, и Клиент дает Компании свое согласие на эти действия. С целью соблюдения данного пункта, Компания хранит любые сведения о платежных операциях Клиента не менее пяти лет.
4. Компания обязуется и имеет право без получения предварительного согласия Клиента обмениваться с финансовыми учреждениями и правоохранительными органами любой информацией о Клиенте, согласно требованиям применимого законодательства, и Клиент дает Компании свое согласие на эти действия. С целью соблюдения данного пункта, Компания хранит любые сведения о платежных операциях Клиента не менее пяти лет.

5. Клиент принимает на себя обязательство соблюдать правовые нормы, в том числе международные, направленные на борьбу с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путём;
6. Клиент обязуется прилагать максимум усилий с целью исключения прямого или косвенного пособничества незаконной финансовой деятельности и любым другим незаконным операциям с использованием Сайта Компании.
7. Клиент гарантирует легальное происхождение, законное владение и право на использование перечисляемых им на счета денежных средств.
8. В случае обнаружения по счету Клиента подозрительных транзакций, денежных пополнений из ненадежных источников (например, данные отправителя средств и владельца торгового счета не совпадают) и/или любых действий имеющих признаки мошенничества (включая любые возвраты или аннулирования платежей), Компания оставляет за собой право провести внутреннее расследование, заблокировать или закрыть счет Клиента, аннулировать любые сделанные выплаты и приостановить проведение операций по счету до окончания служебного расследования. При принятии решения Компания руководствуется положениями применимого законодательства или сложившейся практикой.
9. Компания имеет право запросить дополнительные данные о Клиенте в случае, если способ вывода средств отличается от способа ввода. Также компания оставляет за собой право заблокировать счет клиента на время расследования, в случае если клиент отказался предоставить дополнительные сведения, запрошенные у него Компанией.
10. В ходе проведения расследования Компания имеет право запрашивать у Клиента копии дополнительных документов, подтверждающих личность Клиента, а также копии банковских карт, используемых для пополнения счёта, платежные, а также иные документы, подтверждающие законное владение и легальное происхождение денежных средств. В случае предоставления клиентом копий документов, Компания вправе потребовать предоставления подлинников документов для ознакомления.
11. Компания будет особо тщательно проверять Клиентов, определенных применимым законодательством как находящихся в странах высокого риска.
12. Отказ Компании от проведения операций, которые с точки зрения Компании являются подозрительными (в том числе, блокировка или закрытие счета Клиента) не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Компании за неисполнение обязательств перед Клиентом.
13. Компания не обязана информировать Клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования Клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций, об отказе в открытии счета, о необходимости предоставления Клиентом документов.
14. Данная политика противодействия отмыванию денежных средств является неотъемлемой частью клиентского соглашения, на основании которого Клиент открывает счет в личном кабинете на Сайте.

15. Данное соглашение, которым будет обмениваться Компания и Клиент, в случае возникновения противоречий в переводах настоящего Соглашения и Регламентов, приоритет имеет текст на английском языке.