

## KYC

Знай своего клиента (англ. Know your client, усеченный KYC) - это термин, используемый в банковских и торговых рекомендациях для бюджетных учреждений и различных организаций, работающих с людьми, работающими с наличными, подразумевающий, что они должны различать и распознавать контрагента, прежде чем управлять денежным обменом.

- I. Стратегия AML и KYC применяется к AxiomTrade («Организация»), так же как к ее сообщникам и клиентам, и имеет целью предотвращение и эффективное предотвращение уклонения от уплаты налогов и любых других движений, которые поощряют незаконное уклонение от уплаты налогов или финансирование разжигания страха. или преступления. Организация требует, чтобы ее руководители, работники и дочерние компании следовали стандартам этого соглашения, чтобы предотвратить использование администрацией Компании мотивов, стоящих за незаконным уклонением от уплаты налогов.
- II. В рамках этой стратегии запрещается осуществлять прямую деятельность, направленную на сокрытие или искажение подлинных корней активов, полученных преступными методами, с целью отмыwania незаконных продолжений.
- III. Обычно уклонение от уплаты налогов происходит в три этапа. Сначала, на стадии «договоренности», доходы поступают в денежно-кредитную структуру, где активы, приобретенные в результате преступной деятельности, переводятся в различные бюджетные инструменты, например, денежные переводы, обеспеченные чеки или сберегаются в денежных или банковских фондах. На стадии «разделения» резервы перемещаются или перемещаются в другие учетные записи или в другие денежные или банковские учреждения для дополнительной очистки активов от их криминального происхождения. На этапе «присоединения» деньги возвращаются в экономику и используются для покупки собственности, ведения бизнеса или совершения преступлений. Субсидирование психологической войны может использовать резервы, не полученные от преступлений; что можно рассматривать как попытку скрыть начало или ожидаемое использование активов, которые впоследствии будут использоваться в преступных целях.

- IV. Каждый работник Компании, чьи обязанности связаны с организацией Услуг и который прямо или косвенно управляет Клиентами, должен знать о предпосылках важных законов и руководящих принципов, определяющих профессиональные обязанности представителя Компании и такого работника. будут обязаны неуклонно выполнять эти обязательства в соответствии с важными законами и директивами.
- V. Каждое развитие компании будет представлено стратегией AML и KYC, составленной в соответствии с требованиями материального права.
- VI. Компания обязана хранить все близкие к дому и официальные архивы в течение базового срока, установленного требованиями соответствующего закона.
- VII. Все новые сотрудники Компании должны быть готовы к вопросам AML и KYC. Существующие представители компании ежегодно проходят сравнительную подготовку. Поддержка в дополнительных программах подготовки обязательна для всех представителей Компании, имеющих статус AML и KYC.
- VIII. Заказчик приветствует:
  - i. соответствовать законным стандартам, в том числе мировым, направленным на борьбу с незаконным обменом, искажением бюджетных данных, уклонением от уплаты налогов и санкционированием неправомерно полученных резервов;
  - ii. исключить непосредственное или косвенное соучастие в деятельности, связанной с незаконными деньгами, и некоторых других незаконных действиях с использованием Сайта.
- IX. Клиент обеспечивает законное место рождения, законную принадлежность и настоящую возможность Клиента использовать активы, перемещенные Клиентом на Учетную запись.
- X. При работе с магазинами сомнительных или фальшивых денег, включая использование взятых кредитных карт и/или некоторые другие ложные действия (подсчет любых скидок или отказ от платежей), Компания сохраняет за собой все полномочия, чтобы остановить договоренность

администраций и уравнивать Записи Клиента, равно как и компенсация любых обменов, переданных Клиентом, и проверка обменов сомнительного характера, из-за которых деятельность приостанавливается до тех пор, пока не будет выяснена идея события активов и проведена экспертиза.

- XI. В ходе проверки Компания претендует на все полномочия требовать от Клиента дубликатов карты личности и банковских карт, используемых для возобновления записи, рассрочки платежа, а также различных отчетов, подтверждающих законное право собственности и законное место рождения активов.
- XII. Заказчику запрещается использовать администрацию и / или программирование для любого незаконного или ложного движения, или для любого незаконного или обманного обмена (включая уклонение от уплаты налогов) в соответствии с законами страны, в которой находится клиент или организация.
- XIII. Отказ организации вести сомнительный обмен не является целью организации вызвать уважительный риск для клиента или других посторонних лиц из-за неспособности выполнить какие-либо обязательства перед клиентом.

Чтобы подтвердить характер клиента, AxiomTrade просит предоставить определенные записи в соответствии с всемирной договоренностью денежных ассоциаций «Знай своего клиента» (стратегия KYC), чтобы предотвратить случаи вымогательства. Методология проверки в AxiomTrade проста и понятна. Клиент должен предоставить несколько записей, чтобы завершить систему проверки обменного счета:

#### **1. Подтверждение личности:**

Это может быть удостоверение личности, водительские права или паспорт:

- a. В случае удостоверения личности и водительских прав вы должны сделать фото/сканирование передней и задней части архива.
- b. В случае с паспортом откройте удостоверение, чтобы выделить первые две страницы.

#### **2. Доказательство проживания:**

Счет за коммунальные услуги: фото или скан счета за газ, счет за электричество, счет за стационарный телефон, счет за Интернет и т. Д.

- а. Выписка из банка по кредитной или дебетовой карте.

Счет/выписку из банка следует подавать не ранее, чем за 3 месяца до дня посещения магазина покупателем.

Имя должно соответствовать зарегистрированному торговому счету клиента.

Отчеты следует развернуть. В ситуации, когда вам нужно скрыть некоторые данные, используйте немного бумаги, чтобы покрыть зону.

Гарантия четкости и удобочитаемости изображения или отсканированного изображения.

### 3. Копия банковской (кредитной или дебетовой) карты, соответствующей вашему торговому счету:

Фотография или сканирование с обеих сторон:

**Лицевая сторона:** первые 6 и последние 4 цифры должны быть очевидны (например, 4123-56xx-xxxx-4567).

Скройте средние 6 чисел небольшим количеством бумаги, чтобы покрыть их для вашей же безопасности.

**Оборотная сторона:** покупатель должен гарантировать, что его знак находится на полосе с отметками, и обязательно покрыть код CVV (трехзначное число на обратной стороне карты).

Гарантия четкости и удобочитаемости изображения или отсканированного изображения.

#### 4. .D.O. D (Депозитная декларация)

К электронному письму присоединен черновик DOD, подтверждающий ваш магазин.

Мы просим клиента подписать DOD и вернуть фотографию или отсканированную копию отмеченного отчета.

Гарантия четкости и удобочитаемости изображения или отсканированного изображения.

Каждому покупателю необходимо пройти цикл проверки в течение 48 часов.

Все архивы должны быть приемлемого качества, поскольку это законная документация, которая подразумевает, что изображения/сканированные изображения не должны обрезаться, вырезаться, затуманиваться или очищаться чрезмерно ярким светом, также должны быть затемнены. Каждый из четырех углов записей должен быть очевиден на изображениях/сканированных изображениях.

Исследованы дубликаты записей

Убедитесь, что ваши фотографии или изученные дубликаты записей соответствуют следующим требованиям:

- a. Отсканированные дубликаты архивов должны иметь высокую цель и быть затемненными;
- b. Разрешены следующие изображения изображений: JPG, GIF, PNG, TIFF или PDF;
- c. Размер файла не должен превышать 10 МБ;
- d. Фотографии или отфильтрованные дубликаты архивов не должны храниться более четверти года;
- e. Документы должны содержать латинские символы или иметь буквальную латинскую интерпретацию;

- f. В случае низкого качества представленных отчетов отдел проверки может потребовать, чтобы вы представили архивы еще раз.

Техника подтверждения, как правило, не занимает много времени. Тем не менее, время от времени это может занять до 24 часов. Наш отдел верификации сделает все возможное для проверки и подтверждения предоставленных вами данных так быстро, как позволит время. Если возникнут какие-либо проблемы, если это не слишком большая проблема, свяжитесь с нашей круглосуточной службой поддержки клиентов.