

Polityka AML

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy (dalej "Polityka AML") CryptoKog ma na celu wyeliminowanie i zmniejszenie możliwego ryzyka związanego z jakimkolwiek rodzajem nielegalnej działalności.

Zgodnie z międzynarodowymi regulacjami i prawem Estonii, CryptoKog ("Spółka") ustanowiła skuteczne wewnętrzne procesy zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, procesy zapobiegania handlowi narkotykami i ludźmi, dystrybucji broni, korupcji i łapówkarstwu oraz procesy postępowania z podejrzanymi działaniami swoich klientów.

Polityka AML obejmuje następujące aspekty:

- Procesy weryfikacyjne.
- Monitorowanie transakcji.
- Ocena ryzyka.

1. Procesy weryfikacji

W rozumieniu międzynarodowych standardów przyjętych w celu zwalczania nielegalnej działalności, proces weryfikacji Klienta jest jednym z głównych punktów międzynarodowych standardów. Zgodnie z tym oświadczeniem, Spółka ustanawia procesy weryfikacji Klientów w ramach obowiązujących standardów przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz polityki "Poznaj swojego Klienta".

1.1. Potwierdzenie tożsamości

Proces weryfikacji przez Spółkę wymaga od Klienta dostarczenia do Strony autentycznych dokumentów (w tym paszportu międzynarodowego, wyciągu z konta i rachunków za media). W takim przypadku Spółka zastrzega sobie prawo do zbierania danych identyfikacyjnych Klienta w ramach ustalonych zasad przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy. W proces weryfikacji tożsamości zostaną zaangażowane wszelkie narzędzia prawne, a Firma zastrzega sobie prawo do weryfikacji konkretnych Klientów, którzy wzbudzili podejrzenia.

Procedura potwierdzenia i weryfikacji tożsamości obejmuje dostarczenie dokumentów, które potwierdzają tożsamość użytkownika:

Dla osób indywidualnych:



1. W celu potwierdzenia tożsamości Klienta konieczne jest przedstawienie jednego z poniższych dokumentów:

- Paszport obywatela danego kraju
- Paszport zagraniczny
- Karta identyfikacyjna

2. Potwierdzenie adresu Klienta następuje poprzez przedłożenie jednego z poniższych dokumentów:

- Wyciąg z konta bankowego, na którym wyraźnie widnieje adres faktycznego zamieszkania Klienta.
- Rachunek za usługi komunalne wyraźnie wskazujący adres faktycznego zamieszkania Klienta.
- Dokumenty podatkowe, z których jednoznacznie wynika adres faktycznego zamieszkania Klienta.
- Dowód zamieszkania wydany przez lokalne władze, wyraźnie wskazujący adres zamieszkania Klienta.

Dla klientów korporacyjnych:

1. Klient powinien dostarczyć jeden z następujących dokumentów jako dowód tożsamości:

- Paszport cywilny dyrektora
- Paszport dyrektora
- Dowód tożsamości dyrektora

2. Aby potwierdzić adres, Klient musi dostarczyć jeden z następujących dokumentów:

- Wyciąg z konta bankowego, na którym wyraźnie widnieje adres faktycznego zamieszkania Klienta.
- Rachunek za media, na którym wyraźnie widnieje adres faktycznego zamieszkania Klienta.
- Dokumenty podatkowe, z których jednoznacznie wynika adres faktycznego zamieszkania Klienta.
- Dowód zamieszkania wydany przez władze lokalne, z którego jasno wynika adres zamieszkania Klienta.



3. Klient powinien dostarczyć wszystkie odpowiednie dokumenty potwierdzające, że jest on upoważnionym przedstawicielem organizacji:

- Dokument potwierdzający adres prawny firmy.
- Dokument potwierdzający rejestrację osoby prawnej.
- Zarządzenie o powołaniu dyrektora.
- Kopia lub zdjęcie pisemnego dokumentu potwierdzającego podjęcie decyzji o współpracy z Cryptokg.

4. Szczegółowe informacje dotyczące beneficjenta końcowego:

- Paszport cywilny beneficjenta końcowego;
- Paszport beneficjenta końcowego;
- Numer identyfikacyjny beneficjenta końcowego
- Dokument poświadczający adres beneficjenta końcowego.

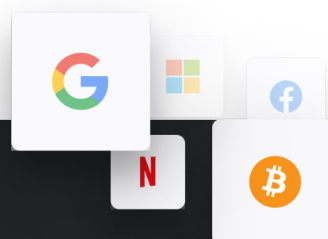
Ostatecznym beneficjentem jest osoba, która kontroluje lub posiada Konto Użytkownika lub osoba, w imieniu której dokonywane są transakcje.

1. W przypadku gdy beneficjentem jest osoba prawna:

- Osoba fizyczna, która jest właścicielem lub kontroluje podmiot bezpośrednio lub pośrednio, kontrolując odpowiedni procent udziałów (10% +1 udział)
- Osoba fizyczna, która sprawuje kontrolę nad zarządzaniem osobą prawną.

2. W przypadku, gdy beneficjentem jest osoba prawna (fundacja, trust), która rozdziela i zarządza środkami:

- Osoba fizyczna, która jest beneficjentem 10%+ aktywów osoby prawnej;
- Cryptokg zastrzega sobie prawo do przeprowadzania identyfikacji Klienta na bieżąco, w tym w przypadkach, gdy dane identyfikacyjne Klienta zostały zmienione lub aktywność Klienta wydaje się podejrzanie nietypowa dla danego Klienta.



Spółka zastrzega sobie również prawo do żądania od Klientów aktualnych dokumentów, nawet jeśli proces weryfikacji został przeprowadzony wcześniej. Dane zebrane podczas procesu weryfikacji będą przechowywane, chronione i wykorzystywane ściśle według zasad Polityki Poufności.

Po zakończeniu weryfikacji tożsamości Klienta, Firma będzie w stanie uchronić się przed ewentualną odpowiedzialnością prawną w przypadkach, gdy Usługi Firmy zostały dotknięte bezprawnym oszustwem.

2.2. Weryfikacja karty bankowej

Klienci chcący korzystać z kart online zobowiązani są do weryfikacji karty na podstawie instrukcji zamieszczonej na stronie <http://trade.airsite.org>.

2. Monitorowanie transakcji

Klienci weryfikowani są nie tylko poprzez weryfikację tożsamości, ale również poprzez inny ważny sposób analizy schematów transakcyjnych Klienta. Dzięki temu Spółka może polegać na analizie informacji jako narzędziu oceny aktywności i ryzyka Klienta. Spółka prowadzi zbieranie danych, filtrowanie, rejestrowanie, raportowanie i zarządzanie śledztwami.

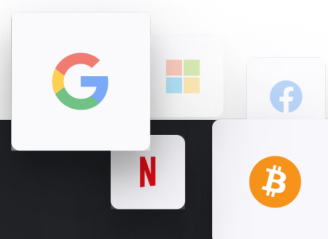
Firma ma prawo do monitorowania wszystkich transakcji i zastrzega sobie prawo do podjęcia dalszych działań:

- Żądanie od Klienta dodatkowych danych, dokumentów w przypadku wykrycia podejrzanych transakcji;
- Zatrzymanie i zablokowanie Konta Klienta, jeśli Spółka ma uzasadnione podejrzenie, że Klient popełnił bezprawne oszustwo.

Lista ta nie jest wyczerpująca, transakcje będą monitorowane codziennie w celu dalszego określenia zakresu podejrzanej aktywności transakcyjnej. Klient nie będzie mógł zrealizować vouchera za pomocą środków zaksięgowanych na karcie płatniczej banku internetowego. Te środki, które są zaksięgowane na takich kartach, mogą być wydane tylko na kryptowalutę i zostaną zwrócone na tę samą kartę.

3. Ocena ryzyka

Spółka stosuje oparte na ryzyku podejście do zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zgodnie z wymogami międzynarodowymi. Spółka dąży do zapewnienia, aby środki zapobiegające praniu pieniędzy i



finansowaniu terroryzmu były podejmowane proporcjonalnie do zidentyfikowanego ryzyka. Zasoby będą przydzielane zgodnie z priorytetami, ze szczególnym uwzględnieniem najwyższego ryzyka.

Polityka Flowchart jest dostarczana przez Cryptokg w dwóch językach, angielskim i rosyjskim. Wersja angielska jest uważana za dominującą w interpretacji jej treści. Wersja rosyjska jest dosłownym tłumaczeniem.

