



ПОЛИТИКА AML

TryStock придерживается самых высоких стандартов по борьбе с отмыванием денежных средств (AML) и финансовым терроризмом и требует, чтобы руководство и сотрудники компании следовали названным стандартам.

Отмывание денежных средств – процесс преобразования средств, полученных в результате незаконной деятельности (мошенничество, коррупция, терроризм и т.д), в другие денежные средства или инвестиции, которые выглядят законно, для сокрытия или искажения реальных источников происхождения средств.

Процесс отмывания денежных средств можно разделить на 3 последовательных этапа:

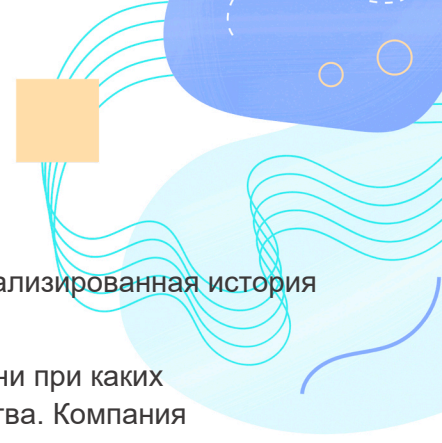
- **Размещение.** На этом этапе средства преобразовываются в другие финансовые инструменты такие как чеки, банковские счета, денежные переводы, или они могут использоваться для приобретения дорогостоящих товаров, которые можно перепродать. Они также могут быть вложены в банки и небанковские учреждения (например, пункты обмена валют). Чтобы избежать подозрений со стороны компании, лицо, отмывающее деньги, может провести несколько вложений вместо того, чтобы вкладывать всю сумму сразу. Эта форма размещения называется "смерфингом" или "распылением".
- **Дробление.** Средства перечисляются или перемещаются на другие счета и в другие финансовые инструменты. Это делается для того, чтобы скрыть происхождение и помешать идентификации лица, которое провело несколько финансовых операций. Перемещение и изменение формы денежных средств усложняет процесс отслеживания отмываемых денег.
- **Интеграция.** Средства возвращаются в оборот в качестве законно полученных для приобретения товаров и услуг.

Политика AML

TryStock, как большинство организаций, предоставляющих услуги на финансовом рынке, придерживается принципов борьбы с отмыванием денежных средств (AML) и активно препятствует любым действиям, направленным или облегчающим процесс легализации средств, полученных незаконным путем. Политика AML (Anti Money Laundering) подразумевает предотвращение использования услуг компании криминальными субъектами с целью отмывания денежных средств, финансирования терроризма или другой преступной деятельности.

Для этого компанией была внедрена строгая политика по обнаружению, предотвращению и оповещению о всех подозрительных операциях в соответствующие органы. При этом TryStock не имеет права информировать своего клиента о том, что правоохранительные органы уведомлены о его деятельности. Также была реализована сложная электронная





система идентификации каждого клиента компании и введена детализированная история по всем операциям.

С целью предотвращения отмыывания денежных средств TryStock ни при каких обстоятельствах не принимает и не выплачивает наличные средства. Компания оставляет за собой право приостановить любую операцию клиента, которая может рассматриваться как нелегальная или, по мнению сотрудников, может быть связана с отмыыванием денег.

Процедуры компании

Компания TryStock должна удостовериться в том, что работает с реальным физическим или юридическим лицом. TryStock выполняет все необходимые меры в соответствии с действующими законами и правилами, которые были введены монетарными органами. Политика AML выполняется посредством:

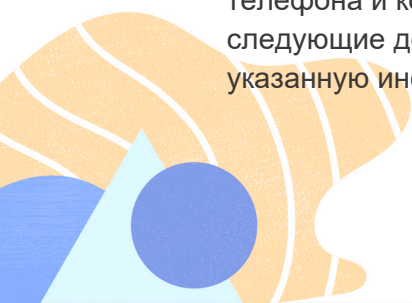
- политики Know Your Customer и Due Diligence;
- мониторинга деятельности клиента;
- ведения учета.

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, TryStock 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.

Физические лица

В процессе регистрации каждый клиент предоставляет свою личную информацию, а именно: полное имя, дата рождения, национальность, полный адрес, включая номер телефона и код города. Клиент, который является физическим лицом, отправляет следующие документы в соответствии с требованиями KYC и чтобы подтвердить указанную информацию:



- Копия первой страницы локального или заграничного паспорта в хорошем качестве, на которой четко видны фотография и подпись. Или копия водительских прав, соответствующая тем же требованиям. Указанные документы должны быть действительны как минимум 6 месяцев с даты подачи на рассмотрение.
- Копия квитанции оплаты за коммунальные услуги либо банковской выписки в хорошем качестве, содержащей полное имя клиента и фактического места жительства. Данные документы должны быть не старше 3 месяцев с даты подачи на рассмотрение. Для граждан стран СНГ существует возможность отправки копии страницы паспорта с адресом прописки, в случае совпадения с местом проживания, и отправки копии первой страницы паспорта.

Юридические лица

В случае, если претендующая компания находится в списке официально признанных фондовых бирж или при наличии доказательств, подтверждающих, что претендент является филиалом или дочерним предприятием такой компании, то для подтверждения личности обычно не требуется никаких дальнейших действий. В случае, если компания является не котирующейся и ни у главных директоров, ни у акционеров компании нет открытых счетов в TryStock, официальный представитель должен предоставить следующие документы в соответствии с требованиями KYC:

- Копию свидетельства о регистрации/сертификата.
- Выписки из торгового реестра, или эквивалентный документ, подтверждающий регистрацию корпоративных актов и поправок.
- Имена и адреса всех должностных лиц, директоров и реальных собственников юридического лица.
- Копию учредительного договора и устава компании или эквивалентного документа, должным образом зарегистрированного в соответствующем реестре.
- Подтверждение юридического адреса компании; список акционеров и директоров.
- Описание компании и сферы ее деятельности (в том числе дата открытия бизнеса, предоставляемые продукты или услуги; расположение основного бизнеса).

Эта процедура проводится, чтобы установить личность клиента и помочь TryStock узнать/понять клиентов и их финансовые сделки с целью предоставления лучших услуг интернет-трейдинга.



Мониторинг активности клиентов

Помимо сбора информации о клиентах, TryStock продолжает мониторинг деятельности каждого клиента с целью выявления и предотвращения любых подозрительных операций. Подозрительной операцией называется операция, которая противоречит законному бизнесу клиента или его обычной истории операций в соответствии с мониторингом деятельности клиента. TryStock внедрила систему мониторинга названных операций (и автоматическую, и, в случае необходимости, ручную), чтобы предотвратить использование услуг компании преступниками.

