

БИАТ

Crypto Exchange

Политика

КУС/AML/CTF

Приложение утверждено приказом № 4Б24 от “12” февраля 2024 г.
Генеральным директором Абдыразаковым Эркинбеком Талиповичем

Введение

ЗАО Биатекс — компания, зарегистрированная в соответствии с Законом о виртуальных активах Республики Кыргызстан («**Компания**», «**Биатекс**», «**мы**», «**наш**»). Настоящая Политика AML/KYC/CTF («**Политика AML**») устанавливает правила и процедуры, которым следует Компания для выявления и предотвращения любых финансовых преступлений.

Компания твердо привержена предотвращению использования ее операций для отмывания денег или любой деятельности, которая способствует отмыванию денег, или финансированию террористической или преступной деятельности.

Процедуры находятся в ведении Директора по комплаенсу и его команды, вместе именуемых **Отделом комплаенса**. На отдел комплаенса возложена задача контроля за соблюдением соответствующих процедур ПОД/ФТ.

В соответствии с нашей политикой AML, Компания не работает с Ираном, Ираком, Суданом, Южным Суданом, Сирией, Северным Корея, Республика Сейшельские острова, Бермудские острова, Беларусь, Куба, Крым, Демократическая Республика Конго, Зимбабве, США, территории США: Малые отдаленные острова США, Пуэрто-Рико, Американское Самоа, Гуам, Северные Марианские острова и Виргинские острова США (Санта-Крус, Сент-Джон и Сент-Томас).

Меры защиты

ЗАО Биатекс внедрила меры защиты, которые защищают ЗАО Биатекс от участия в любых подозрительная финансовая деятельность, путем:

1. Проведение процедур KYC в отношении Пользователей – физических и юридических лиц;
2. Проведение оценки рисков в масштабах предприятия для определения профиля рисков Компании; 3) Внедрение внутренних процедур, политик и виртуальных активов контроля, направленных на снижение рисков отмывания денег и финансирования терроризма;
3. Проведение обучения персонала в сфере ПОД/ФТ;
4. Проведение периодической проверки по ПОД;
5. Поддержание и обновление информации о Пользователях;
6. Сообщение о подозрительных операциях в соответствующий финансовый орган.

Меры ЗСК

В рамках должной проверки пользователей Компания должна:

1. Идентифицировать Пользователя или его представителя и проверить предоставленную информацию с помощью надежных, независимых источников, в том числе с использованием виртуальных активов электронной идентификации и трастовых сервисов для электронные транзакции;
2. Подтвердить подлинность документов и информации, предоставленных Пользователями;
3. Расследовать Пользователей, деятельность которых была определена как подозрительная или рискованная;
4. Запрашивать дополнительные и/или обновленные документы и информацию от Пользователей, когда это считается необходимые Компании;
5. Идентифицировать Пользователей на постоянной основе, даже если Пользователи были идентифицированы в прошлом.

Факторы риска и оценка риска

В целях проведения должной проверки пользователей Компания оставляет за собой право запросить документов и информации, которые включают, но не ограничиваются:

1. Имя (для физических лиц), коммерческое название и имена директоров или другие представители (для юридических лиц);
2. Дата рождения (для физических лиц), дата регистрации и номер компании (для юридических лиц). лиц);
3. Страна проживания/гражданства (для физических лиц)/адрес регистрации

- (для юридических лиц);
4. Адрес проживания и документ, подтверждающий адрес проживания;
 5. Адрес электронной почты;
 6. Удостоверение личности государственного образца;
 7. Источник виртуальных активов;
 8. Любой другой документ/информация, запрошенная Компанией.

Уровни должной осмотрительности пользователей

Уровни проверки выполняют следующие функции:

1. Предоставление доступа к определенным видам ввода и вывода виртуальных активов;
2. Увеличение лимитов на ввод/вывод виртуальных активов.

Уровень проверки, проводимой в отношении Пользователя, будет влиять на количество действий, которые Пользователь может осуществить на Biat Exchange.

Уровни проверки KYC являются неотъемлемой частью политики ЗАО Биатекс AML и доступны на веб-сайте.

Запрашиваемая информация

Запрашиваемая информация и документы составляют неотъемлемую часть Политики ЗАО Биатекс AML

Определенная информация будет автоматически собираться из документов, предоставленных Пользователем. Компания оставляет за собой право запросить любые дополнительные документы и/или информацию в любое время.

Требования к мониторингу

Компания осуществляет постоянный мониторинг деятельности по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, терроризма, финансирование и другие незаконные действия.

В рамках требований по мониторингу Компания должна:

1. Проверять транзакции на Платформе;
2. При необходимости запрашивать документы для обновления/подтверждения информации, собранной при подаче заявления меры по проверке клиентов;
3. При необходимости указать источник виртуальных активов Пользователя;
4. Обратите особое внимание на транзакции, совершенные Пользователями из стран с высоким уровнем риска.

Обнаружение подозрительной активности

В случае, если Компания обнаруживает подозрительные транзакции, как указано в ее внутренних политиках и процедурах, она должна провести дополнительный опрос относительно активности Пользователя и запросить любые дополнительные документы, которые могут потребоваться.

ЗАО Биатекс оставляет за собой право в любое время подтвердить вашу личность в целях соблюдения Закон о борьбе с отмыванием денег или любой другой применимый закон.

Сообщение о подозрительной деятельности

В случае, если Пользователь не предоставил информацию и объяснение о подозрительной транзакции, полный комплект запрошенных документов или представил подозрительные или необычные документы, которые Компания не может проверить, и Компания обоснованно подозревает, что действия Пользователя могут быть связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма или другой незаконной деятельностью, Компания оставляет за собой право приостановить действие учетной записи Пользователя, подозреваемого в такой деятельности, по своему усмотрению.

Если у вас есть дополнительные вопросы относительно процедур AML/KYC/CTF, проводимых на ЗАО Биатекс Пользователи, пожалуйста, свяжитесь с нами по адресу