

Политика AML/KYC

Дата вступления в силу: 15.12.2025

1. Общие положения

1.1. Настоящая политика разработана в соответствии с требованиями законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (AML/CFT).

1.2. Цель политики — предотвращение использования услуг компании в незаконных целях, обеспечение безопасности клиентов и соблюдение международных стандартов KYC (Know Your Customer).

2. Определения

- AML (Anti-Money Laundering) — меры по противодействию отмыванию денежных средств.
- KYC (Know Your Customer) — процедуры идентификации и проверки клиентов.
- Компания — SPK Exchange.
- Клиент — физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами компании.

3. Обязанности клиентов

3.1. Клиент обязан предоставлять достоверную информацию о себе при регистрации и в процессе использования услуг.

3.2. Клиент обязан уведомлять компанию о любых изменениях в персональных данных.

3.3. Компания оставляет за собой право запросить дополнительные документы для подтверждения личности.

4. Процедуры идентификации и проверки

4.1. Компания проводит проверку личности всех клиентов в соответствии с требованиями KYC.

4.2. Проверка может включать:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- подтверждение адреса проживания;
- сведения о происхождении средств.

4.3. В случае подозрительных операций компания имеет право приостановить выполнение услуг до завершения проверки.

5. Противодействие отмыванию и финансированию терроризма

5.1. Все транзакции клиентов анализируются на предмет соответствия требованиям AML.

5.2. Компания обязана сообщать компетентным органам о подозрительных операциях в рамках действующего законодательства.

5.3. Любая попытка обхода процедур KYC/AML рассматривается как нарушение правил использования услуг.

6. Конфиденциальность

6.1. Все персональные данные клиентов обрабатываются в соответствии с политикой конфиденциальности компании.

6.2. Доступ к данным имеют только уполномоченные сотрудники компании для целей AML/KYC.

7. Ответственность

7.1. Клиенты несут ответственность за предоставление достоверной информации.

7.2. Компания не несет ответственности за убытки, возникшие в результате предоставления клиентом недостоверной информации или нарушения настоящей политики.

8. Заключительные положения

8.1. Компания оставляет за собой право вносить изменения в настоящую политику без предварительного уведомления.

8.2. Новая редакция вступает в силу с момента публикации на сайте.