

ПОЛИТИКА AML И KYC 1TRADE

1. Общие положения

Настоящая Политика направлена на предотвращение отмывания денег, финансирования незаконной деятельности и соблюдение международных стандартов безопасности. Используя платформу 1TRADE, Клиент подтверждает, что ознакомился с данной Политикой и обязуется её соблюдать.

2. Цели политики AML/KYC

Платформа реализует комплекс мер, направленных на предотвращение отмывания средств, выявление незаконных транзакций, предотвращение финансирования преступной деятельности, подтверждение личности клиентов, обеспечение безопасности платёжных операций и выполнение требований международных стандартов AML/CFT.

3. Сбор и проверка данных клиента (KYC)

3.1. Этапы верификации. Платформа может запросить следующие данные клиента:

- Подтверждение личности: паспорт, национальное удостоверение, водительское удостоверение, международный документ.
- Подтверждение адреса: банковская выписка, счёт за коммунальные услуги, документ от государственного органа, договор аренды или собственности.
- Дополнительные данные: селфи или видеoidентификация, подтверждение источника средств.

3.2. Когда KYC запрашивается. Платформа вправе запросить верификацию перед первым выводом средств, при крупных суммах операций, при подозрительной активности, при несоответствии данных, по запросу платёжных провайдеров либо по внутренним правилам безопасности.

4. Методы мониторинга и AML-проверок

Платформа осуществляет:

- 4.1. Первичную проверку клиента: анализ регистрационных данных, сверку страны, IP-адреса и реквизитов, проверку по санкционным спискам.
- 4.2. Постоянный мониторинг: анализ торговой активности, контроль частоты и объёма транзакций, выявление аномальных операций, автоматические антифрод-проверки.
- 4.3. Проверку источника средств. Клиент обязан предоставить подтверждение происхождения средств при необходимости: банковские выписки, справки о доходах, документы о деятельности и иные подтверждения.

5. Подозрительные и запрещённые действия

Запрещается использование чужих платёжных средств, открытие нескольких аккаунтов, обход геограничений, резкие аномальные депозиты

или выводы, транзакции без экономического смысла, попытки обойти KYC/AML, предоставление ложных данных, попытки чарджбеков, использование аккаунта третьими лицами. Любая подозрительная активность может привести к блокировке аккаунта и заморозке средств до завершения проверки.

6. Ограничение и приостановка операций

Платформа вправе задерживать вывод средств до завершения проверок, временно ограничивать доступ к аккаунту, запрашивать дополнительные документы, отменять сомнительные транзакции и передавать данные регуляторам и провайдерам при необходимости.

7. Конфиденциальность данных

Все документы и данные, предоставленные Клиентом, используются исключительно в целях AML/KYC и обрабатываются согласно Политике конфиденциальности. Платформа не передаёт данные третьим лицам, кроме случаев выполнения юридических обязанностей.

8. Отказ в обслуживании

Платформа может отказать в обслуживании, если Клиент не прошёл KYC, предоставил ложные данные, не соответствует требованиям AML, связан с запрещёнными юрисдикциями, участвует в подозрительных действиях или нарушает правила платформы.

9. Ответственность клиента

Клиент обязуется предоставлять достоверную информацию, не использовать платформу в незаконных целях, своевременно проходить проверки, не препятствовать AML/KYC процедурам и использовать только собственные платёжные реквизиты.

10. Изменения политики

1TRADE оставляет за собой право обновлять данную Политику без предварительного уведомления. Актуальная версия всегда доступна на официальном сайте платформы.