

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая AML/KYC политика Биржи Polux (**Политика**) предусматривает собой совокупность правил и действий, направленных на предотвращение и минимизацию рисков вовлечения компании Digitaltrade Ltd (**Мы, Нас, Компания**) и Биржи Polux в незаконную деятельность, а также на выполнение Компанией своих обязанностей, предусмотренных законодательством в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (в степени, в которой они применимы к Компании).

Эта Политика является частью Условий использования Биржи Polux. Пожалуйста, внимательно прочитайте эту Политику и свяжитесь с Нами в случае, если у Вас возникнут какие-либо вопросы в отношении любых положений настоящего документа.

Любое использование термина "**Вы**", "**Ваш**" и т.д. должно пониматься как ссылка на Пользователя или посетителя Биржи Polux, подпадающего под действие настоящей AML/KYC политики, Политики конфиденциальности Polux Биржи, Условий использования Биржи Polux.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В случае, если какое-либо из слов, используемых в тексте настоящей Политики, начинается с заглавной буквы, оно должно пониматься и толковаться так, как предусмотрено настоящим разделом.

Отмывание денег

означает (1) конвертацию или перевод средств, полученных в результате преступной деятельности, или средств, полученных взамен таких средств, если известно, что последние получены в результате преступной деятельности или содействия такой деятельности с целью сокрытия факта незаконного происхождения средств или факта причастия к совершению такой деятельности, в целях избежания ответственности; (2) приобретение, владение или использование средств, полученных в результате преступной деятельности, или средств, полученных взамен таких средств, если на момент получения известно о том, что они были получены в результате преступной деятельности или содействия ей; (3) сокрытие истинного характера, источника, местонахождения, перемещения, прав владения средствами, полученными в результате преступной деятельности, или средствами, полученными взамен таких средств, если известно, что они были получены в результате преступной деятельности или в результате содействия такой деятельности.

Финансирование терроризма

означает предоставление или сбор средств для целей планирования или совершения действий, признаваемых террористическими актами, или для финансирования операций террористических организаций, или при условии, что выделенные или собранные средства будут использованы для вышеупомянутых целей.

Бенефициарный владелец

означает любое лицо/лица, которые в конечном итоге владеют или контролируют Пользователя (как определено ниже), и, или физическое лицо/лица, от имени которых осуществляется транзакция, покупка или деятельность, и

**Высокорисковые
юрисдикции**

**Политически
значимое лицо**

(а) в случае юридического лица или группы лиц бенефициарный являются их учредителями, которые в конечном итоге владеют или контролируют действия этого юридического лица или группы лиц через прямое или косвенное владение двадцатью пятью процентами (25%) плюс одна (1) или более акций или более чем двадцатью пятью процентами (25%) прав голоса или владения более чем двадцатью пятью процентами (25%) долей в этом юридическом лице или группе лиц, в том числе через пакеты акций на предъявителя или иным образом:

При условии, что пакет акций в размере двадцати пяти процентов (25%) плюс одна (1) акция или более, либо владение долей участия или правом голоса в размере более двадцати пяти процентов (25%) у Пользователя должно быть указание на прямое владение, когда оно принадлежит непосредственно физическому лицу, и косвенное владение, когда оно принадлежит одному или нескольким юридическим лицам или объединению лиц, либо через траст, или аналогичное юридическое образование, или их комбинацию:

При условии, что, если после исчерпания всех возможных средств и при отсутствии оснований для подозрений не было выявлено ни одного бенефициарного владельца в соответствии с настоящим параграфом, субъекты должны рассматривать физическое лицо или лиц, которые занимают должность старшего руководящего должностного лица в качестве бенефициарных владельцев и вести учет действий, предпринятых для идентификации бенефициарного владельца в соответствии с настоящим параграфом.

(b) в случае трастов бенефициарный владелец должен состоять из:

- i. учредителя;
- ii. попечителя или попечителей;
- iii. протектора, где это применимо;
- iv. бенефициаров или класса бенефициаров, в зависимости от обстоятельств; а также
- v. любых других физических лиц, осуществляющих окончательный контроль над трастом посредством прямого или косвенного владения или другими способами;

(с) в случае юридических лиц, таких как фонды и юридические образования, аналогичных трастам, бенефициарный владелец должен состоять из физического лица или лиц, занимающих должности, эквивалентные или схожие с теми, которые указаны в параграфе (b).

означает юрисдикции, которые указаны на сайте Биржи Polyx как юрисдикции с высоким уровнем риска в отношении любого Пользователя.

означает физическое лицо, которому поручены важные государственные функции, за исключением должностных лиц среднего или более низкого ранга. Для целей определения этого термина формулировка «физическое лицо, которому поручены важные государственные функции» включает следующее:

- a. главы государств, главы правительств, министры, заместители или помощники министров и парламентские секретари;
- b. Члены Парламента или аналогичные законодательные органы;
- c. члены руководящих органов политических партий;
- d. члены вышестоящих, верховных и конституционных судов или других судебных органов высокого уровня, решения которых не подлежат дальнейшему обжалованию, за исключением особых обстоятельств;

	е. члены аудиторских судов или советов центральных банков; ф. послы, поверенные в делах, консулы и высокопоставленные офицеры вооруженных сил; г. члены административных, управляющих или наблюдательных советов государственных предприятий; h. любое лицо, выполняющее функции, эквивалентные функциям, указанным в пунктах (а) - (f), в учреждении Европейского Союза или любой другой международной организации; Кроме того, к политически значимым лицам относятся также члены семьи или лица, которые могут являться близкими соратниками любого лица, указанного в пунктах (а) - (h) выше. Термин «члены семьи» включает: — супругу(а) или лицо, приравненное к супругу; — дети и их супруги или лица, приравненные к супругу; а также родители. Термин «лица, известные как близкие» включает: — физическое лицо, которое, как известно, имеет совместное бенефициарное владение юридическим лицом или любую другую форму юридического образования, или любые другие тесные деловые отношения с этим политически значимым лицом; или — физическое лицо, которое является единственным бенефициарным владельцем юридического лица или любой другой формы юридического образования, которое, как известно, было создано в интересах этого политически значимого лица.
Запрещенные юрисдикции	включают в себя юрисдикции, определяемые Polyx в качестве юрисдикций, резидентам которых запрещено использование Услуг и токенов Polyx.
Санкционная юрисдикция	означает любую страну или территорию в той степени, в которой такая страна или территория является объектом любых санкций, введенных Организацией Объединенных Наций, США и/или Европейским Союзом.
Санкционное лицо	означает любое физическое или юридическое лицо, которое (а) указано в санкционном списке Организацией Объединенных Наций, США и/или Европейского Союза; (б) организованное и проживающее в санкционной юрисдикции; или (с) иным образом являющееся субъектом или объектом любых санкций, в том числе по причине связи с одним или несколькими физическими или юридическими лицами, описанными в пунктах (а) или (b).
Услуги	услуги Компании, предоставляемые Пользователям в отношении их Цифровых активов в рамках Биржи, включая Депозит, Вывод и Обмен Цифровых активов.
Транзакция	означает транзакцию с любыми Цифровыми активами, которая производится Пользователем через Биржу Polyx.
Крупные Транзакции	Транзакции, стоимость Цифровых активов по которым составляет или превышает сумму 10 000,00 долларов США (или ее эквивалента в любой другой валюте), а также иные требующие проверки по мнению Компании.
Вы, Пользователь	физические и юридические лица, которые соответствуют критериям, предусмотренным настоящими Условиями, имеют зарегистрированный

В случае, если в этом документе используются какие-либо термины, которые не были определены выше или в остальной части документа, такие термины необходимо понимать так, как они толкуются в Условиях и их Приложениях, применимых законах и нормативных актах, и только в крайнем случае в соответствии с общепринятой практикой.

ПРИНЯТИЕ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

Если Вы согласны со всеми и любыми положениями Политики, Вы можете принять их, отметив ☒ рядом с полем “Я ознакомлен и согласен с условиями AML/KYC политики Биржи Polyx”.

В случае, если Вы в какой-либо момент не согласны с каким-либо положением настоящей Политики, Вы должны немедленно прекратить использование Биржи Polyx.

БАЗОВАЯ И РАСШИРЕННАЯ ПРОВЕРКА

Компания оставляет за собой право проводить первоначальную базовую AML/KYC проверку Пользователя перед подтверждением предоставлением Аккаунта и доступа к Услугам, а также на постоянной основе осуществлять мониторинг активности Пользователя и проводить дополнительную расширенную AML/KYC проверку такого Пользователя в любой момент использования Аккаунта и Услуг во избежание предоставления доступа к Бирже Polyx Санкционному лицу, лицу, связанному с Санкционной юрисдикцией, и/или лицу, связанному с Запрещенной юрисдикцией.

В случаях, когда Пользователь является Санкционным лицом, лицом, относящимся к Санкционной юрисдикции и/или лицом, относящимся к Запрещенной юрисдикции, Компания имеет право отказать в предоставлении (прекратить оказание) Услуг и(или) получении PLX токена такому Пользователю.

При проведении мониторинга активности Пользователя Компания обязуется применить программное обеспечение, позволяющее проводить комплексную проверку и фиксирующее все санкции, которым Компания обязана следовать.

Базовая KYC/AML проверка

Компания применяет подход, основанный на оценке риска, в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Применяя подход, основанный на оценке рисков, Компания может гарантировать, что меры по предотвращению или смягчению последствий отмывания денег и финансирования терроризма соизмеримы с выявленными рисками.

До предоставления доступа к каким-либо Услугам или осуществления Транзакций Пользователем, для него или от его имени, Компания, если этого требует применимое законодательство или если это иным образом считается необходимым или целесообразным осуществляет следующее:

- a) идентифицирует Пользователя и проверяет его личность на основе документов, данных или другой информации, полученной от надежного и независимого источника;
- b) идентифицирует Бенефициарного владельца Пользователя (если он есть) и принимает разумные меры для проверки личности Бенефициарного владельца;

- с) получает информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений с Пользователем, если цель и предполагаемый характер четко не оговорены в соответствующей документации между Компанией и Пользователем. В рамках этого процесса Компания, помимо прочего, получает информацию об источнике средств и источнике дохода Пользователя; а также
- д) идентифицировать лиц, намеренных действовать от имени Пользователя, и принять разумные меры для проверки личности таких лиц на основе документов, данных или информации, полученных от надежного и независимого источника; и проверить полномочия лиц, намеренных действовать от имени Пользователя.

Для идентификации физического лица, выступающего Пользователем, Компания собирает следующие данные пользователя:

- i. полные фамилию и имя;
- ii. адрес электронной почты;
- iii. дата рождения;
- iv. страна проживания.

Для идентификации юридического лица, выступающего Пользователем, Компания собирает следующие данные пользователя:

- i. юридическое наименование;
- ii. регистрационный номер;
- iii. дата начала деятельности/регистрации;
- iv. страна начала деятельности/регистрации;
- v. список директоров (или иных лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица).

Компания также может запросить у Пользователя такие документы, как Меморандум и Устав (или их эквиваленты), и дополнительно проверит информацию и документы на предмет наличия скрытых бенефициарных владельцев, а также подробную структуру управления и владения долями(акциями) Пользователя - юридического лица (там, где это применимо).

Если по каким-либо причинам необходимо, но невозможно физическое присутствие Пользователя для проведения идентификации, Компания может принять более строгие стандарты для проверки личности Пользователя.

Постоянный мониторинг и расширенная КУС/AML проверка

Компания оставляет за собой право непрерывно осуществлять мониторинг активности Пользователя в Бирже Polux на наличие факторов риска посредством:

- а) периодической проверки документов, данных и информации, которые были получены Компанией в подтверждение актуальность таких документов, данных и информации; и
- б) проверки Транзакций и действий Пользователя в целях проверки их соответствия данным Компании о деятельности Пользователя и профиле рисков Пользователя, а также данным об источниках средств Пользователя.

В соответствии с любым из вышеупомянутых оснований Компания может запросить у Пользователя дополнительную информацию и документы, которые могут включать, но не ограничиваться следующими:

- i. документ, удостоверяющий личность, например, паспорт;
- ii. национальное удостоверение личности;
- iii. водительские права;
- iv. идентификационный номер налогоплательщика;
- v. визовая информация;
- vi. любую другую информацию, необходимую для выполнения юридических обязательств Компании в соответствии с финансовыми законами или законами о борьбе с отмыванием денег.

Компания может проводить проверку таких документов и информации для подтверждения их актуальности и действительности. Компания оставляет за собой право на проведение проверок в любой момент в случае наличия у нее предположений присутствия высокорисковых ситуаций или выявления любой «выходящей за рамки нормы» деятельности Пользователя.

САНКЦИОННЫЕ ЮРИСДИКЦИИ, ЗАПРЕЩЕННЫЕ ЮРИСДИКЦИИ, ВЫСОКОРИСКОВЫЕ ЮРИСДИКЦИИ

Компания определяет и обновляет следующие списки (i) Санкционные юрисдикции (ii) Запрещенные юрисдикции и (iii) Высокорисковые юрисдикции. При определении списка Санкционных юрисдикций, Запрещенных юрисдикций и Высокорисковых юрисдикций, Компания принимает во внимание списки, опубликованные Группой разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) и другими организациями, издающими руководящие принципы и списки, касающиеся адекватности законодательных мер, принятых юрисдикциями в отношении отмывания денег, финансирования терроризма.

Пользователи, которые (i) являются резидентами или проживают на территории или (ii) имеют свой источник богатства, связанный с Санкционированной Юрисдикцией и/или Запрещенной Юрисдикцией, не принимаются в качестве Пользователей Биржи Polyx.

Пользователи, которые (i) являются резидентами или постоянно проживают на территории Высокорисковой юрисдикции или (ii) имеют источник происхождения доходов в Высокорисковой юрисдикции, должны подвергаться дополнительным проверкам и мерам со стороны Компании.

ВЫСОКОРИСКОВЫЕ СИТУАЦИИ

В некоторых случаях риск использования Биржи Polyx в противозаконных целях может быть выше. В целях предотвращения риска Компания проводит дополнительную расширенную KYC/AML проверку.

К таким случаям, помимо прочего, относятся (i) нахождение Пользователя в Высокорисковой юрисдикции, (ii) наличие у Пользователя статуса Политически значимого лица, (iii) совершение Пользователем Крупной Транзакции, а также любые иные ситуации, когда по мнению Компании Пользователи или их поведение и действия могут свидетельствовать о наличии риска несоответствия требованиям закона.

В ситуации наличия высокого риска Компания:

- a) Получает одобрение руководящего состава на установление деловых отношений и принятие разумных мер для проверки источника доходов Пользователя или Бенефициарного владельца и источника средств, которые будут задействованы в деловых отношениях (в случаях, когда деловые отношения еще не установлены); и
- b) Получает одобрение высшего руководства на продолжение деловых отношений, принятие разумных мер для проверки личности бенефициарного владельца и проверки источника доходов Пользователя или Бенефициарного владельца и источника средств,

которые будут задействованы в деловых отношениях (в случаях, когда деловые отношения были установлены).

ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ МОНИТОРИНГА

Компания будет хранить (а) записи о транзакциях в течение пяти (5) лет, начиная с даты завершения транзакции, или в течение другого минимального периода, который предусмотрен применимым законодательством; и (b) другую информацию, собранную Компанией для целей соблюдения законодательства в сфере противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных противоправным путем и финансированию терроризма, на протяжении всего периода деловых отношений с Пользователем и в течение пяти (5) лет, начиная с даты окончания деловых отношений с Пользователем, или на такой другой минимальный период, который может потребоваться применимым законодательством.

СОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТОВ

Если у Компании есть подозрения, что Пользователь причастен к отмыванию денег, финансированию терроризма или другой противозаконной деятельности, она имеет право сообщить об этом соответствующим государственным органам.

Компания не должна уведомлять Пользователей о таких ее действиях. В случае, если Компания и ее сотрудники уведомят таких Пользователей, они могут быть привлечены к ответственности за предупреждение. Это уголовное преступление, наказуемое штрафом и/или тюремным заключением.

ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛИТИКИ AML/KYC

Настоящим Компания оставляет за собой право по своему усмотрению и в любое время вносить изменения в настоящую Политику, публикуя ее измененную версию в Бирже Polyx. Новая версия Политики будет включать дату измененную дату последнего обновления на первой ее странице.

Пользователь обязуется на свой страх и риск постоянно проверять внесение изменений в Политику и выполнять следующие действия: (i) запоминать/отмечать дату последнего обновления, указанную в Политике (например, сохранять копию Политики и т.д.) при первоначальной регистрации своей Аккаунта и в любое время после внесения изменений, (ii) регулярно посещать соответствующую страницу Сайта/раздел Приложения и изучать документ в случае изменения даты обновления.

В случае, если Вы не согласны с какими-либо изменениями Политики, Вы должны немедленно прекратить использование Биржи Polyx и Услуг и удалить Свой Аккаунт.

СВЯЗАТЬСЯ С НАМИ

Если что-то останется неясным в тексте настоящей Политики, мы будем рады уточнить ее положения.

Для связи с нами по вопросам, связанным с настоящей Политикой, Вы можете использовать следующие адреса электронной почты info@polyx.net или support@polyx.net.