

Политика КУС или Политика "Знай Своего Клиента" и Due Diligence

Так как компания является приверженцем политик AML и КУС, каждый клиент компании должен пройти процедуру верификации. Прежде чем начать какую-либо работу с клиентами, MBI 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 личную информацию, а именно: полное имя, дата рождения, страна проживания, полный адрес, включая номер телефона и код города. Чтобы соответствовать требованиям Компании по КУС и верификации личности, а также чтобы подтвердить указанную информацию, Клиенты-физические лица должны предоставить следующие документы по запросу Компании:

- Копия в хорошем качестве документа государственного образца, удостоверяющего личность, в котором содержатся: полное имя, дата рождения, фотография и указано гражданство, а также, если применимо, подтверждение действительности документа (дата выдачи / окончания действия), подпись держателя. Таким документом, удостоверяющим личность, может быть паспорт, национальная ID-карта, водительское удостоверение или другой подобный документ. Компания оставляет за собой право запросить заверенные копии идентификационных документов, в таком случае заверение должно быть не старше 6 месяцев с даты подачи на рассмотрение. Компания оставляет за собой право запросить второй документ, удостоверяющий личность.
- Копия квитанции оплаты за коммунальные услуги (газ, вода, электричество или др.) 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.

При принятии новых клиентов во время проведения верификации и рассмотрения документов, Компания оставляет за собой право применять другие требования и процедуры идентификации Клиентов. Такие процедуры определяются компанией на свое собственное усмотрение в зависимости от страны проживания Клиента.

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 некотирующейся и ни у главных директоров, ни у акционеров компании нет открытых счетов в MBI, официальный

представитель должен предоставить следующие документы в соответствии с требованиями КҮС:

- 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 МВІ узнать/понять клиентов и их финансовые сделки с целью предоставления лучших услуг интернет-трейдинга.

Мониторинг активности клиентов

Помимо сбора информации о клиентах, МВІ 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. МВІ внедрила систему мониторинга названных операций (и автоматическую, и, в случае необходимости, ручную), чтобы предотвратить использование услуг компании преступниками.

Пополнение и снятие

Все операции клиентов по пополнению и снятию средств с личного торгового счета должны соответствовать следующим требованиям:

- В случае банковского перевода или перевода с банковской карты имя, указанное при регистрации счета, должно совпадать с именем владельца счета/банковской карты.
- Снимать средства с торгового счета способом, отличным от способа пополнения, возможно только после вывода суммы, равной сумме депозитов клиента, тем же способом и на тот же счет, с которого производилось пополнение.

- В случае пополнения счета способом, с помощью которого не возможен вывод, снятие средств осуществляется на банковский счет Клиента, или другим способом по согласованию с Компанией, с помощью которого можно достоверно установить личность владельца счета.
- При пополнении счета различными способами снятие денежных средств осуществляется этими же способами в пропорциональном соотношении относительно сумм депозитов.
- В случае пополнения с помощью Visa/MasterCard, Wire Transfer, вывод средств, превышающих сумму депозитов клиента, возможен любым из этих способов: Visa/MasterCard, Wire Transfer. В случае пополнения другим способом, вывод средств, превышающих сумму депозитов клиента, разрешен любым доступным способом на выбор клиента.