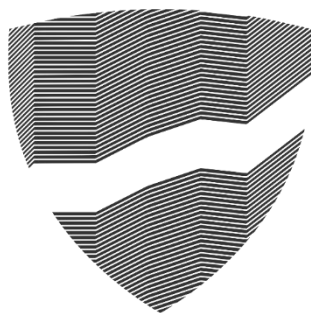


# Политика AZ CAPITAL по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём (AML) и финансированию терроризма

АО Брокерская и управляющая активами компания ВЕЛСИ

406239565

14 Апреля, 2020 Год



**AZ CAPITAL**  
investment company

## Брокерская компания:

Юридическое название: АО Брокерская и управляющая активами компания ВЕЛСИ  
Брокерское направление: АЗ КАПИТАЛ  
Юридическая форма: Акционерное Общество  
Индикационный код: 406239565  
Лицензия: №73 – Национальный банк Грузии  
Юридический Адрес: Варкетили 3, 1 мр. Строение 32, Тбилиси, Грузия  
Фактический Адрес: Аллея Агмашенебели # 19, Тбилиси, Грузия  
Сфера деятельности: Брокерские услуги и управление активов

## Клиент:

- Имя Фамилии:
- Дата рождения:
- Номер паспорта:

## Важные условия договора

АО Брокерская и управляющая активами компания ВЕЛСИ, зарегистрированная в соответствии с законодательством Грузии, идентификационный номер 406239565, главный офис Тбилиси, Аллея Агмашенебели # 19 (далее «Компания»), с одной стороны, выходит, как контрагент, а с другой стороны Клиент (Имя, Фамилия) \_\_\_\_\_, Номер паспорта: \_\_\_\_\_ (далее «Клиент»), в дальнейшем оба именуемые как «Стороны», заключили настоящий договор (далее «Договор») на следующих условиях:

AZ CAPITAL (далее по тексту «Компания») обязана соблюдать положения действующего законодательства о противодействии легализации средств, полученных преступным путем, и финансировании терроризма (далее по тексту «Акт AML/CTF»). Согласно Акту AML/CTF все финансовые организации обязаны собирать, проверять и хранить данные, идентифицирующие владельца счета, чтобы помочь государственным органам по всему миру бороться с отмыванием средств и финансированием терроризма. В соответствии с требованиями действующего внутреннего законодательства Белиз, а также международного законодательства Компания разработала и применяет свою внутреннюю политику (далее по тексту «Политика AML»), направленную на противодействие финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путём.

Целью Политики AML является, в том числе, обеспечение прохождения необходимой процедуры верификации для клиентов, участвующих в проведении финансовых операций при использовании сайта Компании [www.azcapital.uz](http://www.azcapital.uz), с необходимым перечнем идентификационных данных. Компания обязана тщательно отслеживать подозрительные действия и транзакции, и своевременно сообщать о таких действиях соответствующим органам.

Для минимизации рисков, связанных с отмыванием денежных средств и финансированием террористических действий, Компания не принимает ни при каких обстоятельствах наличные средства от клиентов/партнеров в рамках взаиморасчетов по Клиентскому/ Партнерскому соглашению и не осуществляет, соответственно, выплат наличных средств. Компания оставляет за собой право отказать обработать транзакцию на любой её стадии в случае предположения, что транзакция, каким-либо образом, связана с отмыванием денег или преступной деятельностью.

Как правило, отмывание денежных средств происходит в три этапа. Под первым этапом подразумевается этап «размещения» - наличные средства попадают в финансовую систему, где деньги, полученные вследствие преступных действий, превращаются в денежные инструменты, такие, как денежные переводы, дорожные чеки или размещаются на счетах в финансовых учреждениях. На втором этапе под определением «расслоение» - средства переводятся или перемещаются на другие счета или в другие финансовые учреждения для дальнейшего отделения денег от их преступного происхождения. На завершающем этапе, так называемой «интеграции», - денежные средства возвращаются в экономику и используются для приобретения имущества, финансирования бизнеса или преступной деятельности. При финансировании терроризма могут и не использоваться средства, полученные от преступной деятельности; скорее всего будет предпринята попытка скрыть происхождение или предполагаемое использование средств, которые впоследствии будут использованы в преступных целях.

Все без исключения отделы и структурные подразделения Компании должны руководствоваться Политикой AML, включая новых и имеющихся сотрудников, которые в обязательном порядке должны проходить соответствующий инструктаж.

Политика AML Компании базируется, в первую очередь, на анализе степени рисков и направлена на решения следующих задач:

- исключение прямого или косвенного пособничества, при использовании сервисов Компании, для совершения действий, противоречащих действующему законодательству и правовым нормам;
- противодействие и выявление любых попыток и форм легализации средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение режима работы, исключающего любую передачу и прием денежных средств без должного оформления со стороны Компании и клиента/партнера;

- поддержание и укрепление репутации Компании на международном уровне путем применения (в случаях, когда это необходимо) рекомендаций Financial Action Task Force (FATF);

- повышение уровня доверия общественности к сектору финансовых и брокерских услуг;

- совершенствование информационно-торговой системы Компании, а также ее дополнительных сервисов для предотвращения прямого или косвенного использования системы Компании в деятельности, противоречащей действующему законодательству, направленному на противодействие отмыванию денежных средств.

Каждый Клиент/партнер Компании при регистрации счета в Компании принимает на себя следующие обязательства и гарантирует:

- обязуется соблюдать все действующие законы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, включая, но не ограничиваясь Актом AML/CTF, а также следовать всем связанным с ними правилам и инструкциям (применяющимся по мере необходимости);

- обязуется немедленно предоставлять любую информацию, которую Компания считает необходимым запросить для соблюдения действующего законодательства и регулирующих требований в отношении противодействия легализации средств, полученных незаконным путем;

- гарантирует Компании, что средства, использованные для пополнения счета в прошлом, настоящем или будущем, получены от законного источника и не имеют какого-либо отношения к легализации доходов, полученных незаконным путем, или другой противоправной деятельности, запрещенной действующим законодательством либо инструкциями любых международных организаций;

- гарантирует

- полученная от совершения торговых операций и/или инвестиций, не будет использована для финансирования любой незаконной деятельности.

В соответствии с Политикой AML, Компания будет проводить, по мере необходимости, первичные и текущие проверки личности клиентов/партнеров Компании в рамках осуществления обязательной процедуры «Know Your Customer» (KYC) в соответствии с уровнем потенциального риска, связанного с каждым клиентом/партнером. Компания будет требовать от каждого владельца счета минимальное количество информации, подтверждающее личность, а также текущее место проживания и будет должным образом хранить эти данные с указанием способа их проверки и результатов проверки.

В отношении клиентов/партнеров – юридических лиц (корпоративных клиентов), Компания будет требовать предоставить основной перечень необходимых документов, включая заверенные копии учредительных документов, в том числе, копию свидетельства о регистрации, выписку из регистра компаний или иной документ, подтверждающий юридический адрес компании, решение совета директоров или иного компетентного органа управления, о согласии открыть счет в Компании и наделении соответствующими полномочиями лица, которое будет вести торговлю на счете от имени корпоративного клиента, подтверждение личностей директора(-ов), акционеров и конечных бенефициаров в порядке, предусмотренном для верификации клиентов-физических лиц. При осуществлении вышеуказанных проверок, Компания имеет право требовать прочую информацию и копии иных документы, в том числе, заверенных в нотариальной форме или иным образом в соответствии с действующим законодательством.

Компания не проводит операции с резидентами стран, которые признаны международными контролирующими органами, включая Financial Action Task Force (FATF) такими, которые не удовлетворяют требованиям действующего законодательства в части борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путём и не противодействуют в достаточной мере финансированию терроризма. Компания не регистрирует таких клиентов и не принимает от них средства.

Клиент

- Имя Фамилии:
- Дата рождения:
- Номер паспорта:
- Подпись: