

OFG Cap LLC

AML/KYC policy

Dec. 2022

(Політика AML/KYC

Грудень 2022 р)

<p>OFG Cap LLC AML/KYC policy Dec. 2022</p>	<p>Політика протидії відмиванню грошей (ПВГ)/Знання свого клієнта (ЗСК) OFG Cap LLC, Грудень 2022</p>
<p>Scope of the Policy</p> <p>As part of our commitment to maintaining the highest standards and following all relevant regulations, it is the firm's policy to prohibit and prevent any cases of money laundering and terrorist financing.</p> <p>Money Laundering is the participation in any transaction that seeks to conceal or disguise the nature or the origin of funds derived from the illegal activities. Money laundering involves not only the proceeds of drug trafficking, but funds related to other illegal activities, including fraud, corruption, organised crime, terrorism and many other crimes. Generally the money laundering consists of three stages:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Placement: introduction of cash originating from illegal / criminal activities into financial or non- financial institutions. ● Layering: separating the proceeds of criminal activities from their source through the use of layers of complex financial transactions. These layers are designed to hamper the audit trail, disguise the origin of funds and provide anonymity. ● Integration: placing the laundered proceeds back into the economy in such a way that they re-enter the financial system as legitimate funds. <p>This Policy is developed and periodically updated by the Anti-Money Laundering Officer of OFG Cap. LLC (the Company) based on the general principles in relation to the prevention of money laundering and terrorist financing.</p> <p>The Policy applies to all employees of the</p>	<p>Сфера дії Політики</p> <p>У рамках нашої відданості підтримці найвищих стандартів та дотримання всіх відповідних правил політика фірми полягає в забороні та запобіганні будь-яким випадкам відмивання грошей та фінансування тероризму.</p> <p>Відмивання грошей — це участь у будь-якій операції, спрямованій на приховування чи приховування характеру чи походження коштів, отриманих унаслідок незаконної діяльності. У відмиванні грошей беруть участь не лише доходи від незаконного обігу наркотиків, а й кошти, пов'язані з іншою незаконною діяльністю, включно з шахрайством, корупцією, організованою злочинністю, тероризмом та багатьма іншими злочинами. Як правило, відмивання грошей складається із трьох етапів:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Розміщення: введення грошових коштів, отриманих унаслідок незаконної/злочинної діяльності, до фінансових чи нефінансових установ. ● Розшарування: відокремлення доходів від злочинної діяльності від їхнього джерела за кошт використання шарів складних фінансових транзакцій. Ці шари призначені для того, щоб утруднити відстеження, приховати походження засобів та забезпечити анонімність. ● Інтеграція: повернення відмитих доходів в економіку у такий спосіб, щоб вони знову надходили до фінансової системи як законні кошти. <p>Ця Політика розробляється та періодично оновлюється співробітником OFG Cap. LLC (тут і далі - «Компанія»), що спеціалізується на боротьбі з відмиванням грошей на основі загальних принципів щодо запобігання відмиванню грошей та фінансуванню тероризму.</p> <p>Політика поширюється на всіх співробітників Компанії та спрямована на визначення ключових ролей та обов'язків працівників.</p>

<p>Company and aims to set up the key roles and responsibilities for the staff members.</p> <p>The Company has established principles and procedures to prevent money laundering and combat terrorism-financing, in accordance with the risk profile of its products, services, clients and geographic locations.</p> <p>Role and Responsibilities of AML Officer Responsibilities of AML Officer:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. To draft the Firm's procedures and controls for the Prevention of the Money Laundering and Terrorism Financing 2. To develop and improve Customer Acceptance Policy 3. To monitor and evaluate the sound and effective implementation of the Firm's general policy principles and to manage the associated risks in relation to the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing 4. To ensure that KYC are adhered to 5. To advise employees on issues arising as part of implementation of anti-money laundering programme within the Company 6. To provide necessary materials and trainings on AML and TF to the employees of the Company 7. To immediately inform management of any cases of non-compliance with laws 8. To recommend to the management any amendments necessary to the AML Policy 9. To receive and evaluate information from all personnel regarding suspicious client transactions and activities 10. If considered necessary – to report 	<p>Компанія встановила принципи та процедури для запобігання відмиванню грошей та боротьбі з фінансуванням тероризму відповідно до профілю ризику її продуктів, послуг, клієнтів та географічного розташування.</p> <p>Роль та обов'язки співробітника, що спеціалізується на ПВГ Обов'язки співробітника, що спеціалізується на ПВГ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розроблення процедур та засобів контролю Компанії для запобігання відмиванню грошей та фінансуванню тероризму 2. Розроблення та покращення Політики прийняття клієнтів 3. Моніторинг та оцінювання надійної та ефективної реалізації загальних принципів політики Компанії та управління відповідними ризиками щодо запобігання відмиванню грошей та фінансуванню тероризму. 4. Забезпечення дотримання ЗСК 5. Консультування співробітників із питань, що виникають у Компанії в рамках реалізації програми протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом 6. Надання необхідних матеріалів та проведення тренінгів із ПВГ для співробітників Компанії 7. Негайне інформування керівництва про будь-які випадки недотримання законів 8. Рекомендації керівництву щодо будь-яких необхідних поправок до Політики ПВГ 9. Отримання та оцінювання інформації від усього персоналу про підозрілі транзакції та дії клієнтів. 10. У разі необхідності — інформування про такі угоди та діяльність у
--	---

<p>such transactions and activities to the relevant authorities</p> <p>11. To screen existing clients and transactions to ensure that the AML policies are followed</p> <p>Clients Acceptance Policy</p> <p>In order to understand the client and the risks that the Company may be exposed to by starting the relationship with a particular customer – the Company has developed an internal Clients Acceptance Policy.</p> <p>The clients' acceptance policy incorporates the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The criteria for accepting new clients; • Categories of clients who are not acceptable for establishing a business relationship or an execution of an occasional transaction; • Criteria for categorization of clients on a risk basis. <p>The Client's acceptance process is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Any new client has to submit the documents required according to KYC procedures. • A potential client has to fill in a questionnaire that incorporates all necessary information for the Company. • All the necessary information is registered with the client profile. <p>Clients will not be accepted for opening an account with the Company if:</p> <ul style="list-style-type: none"> • They refuse to provide the information requested by the Company • They refuse to submit enough information • The documents submitted appear to be faulty 	<p>відповідні органи</p> <p>11. Скринінг наявних клієнтів та транзакцій, щоби переконатися, що політика ПВГ дотримується.</p> <p>Політика прийняття клієнтів Для розуміння клієнта та ризиків, яким може наразитися Компанія, розпочавши відносини з конкретним клієнтом, Компанія розробила внутрішню Політику прийняття клієнтів.</p> <p>Політика прийняття клієнтів включає наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Критерії приймання нових клієнтів; • Категорії клієнтів, неприйнятних для встановлення ділових відносин або вчинення разових угод; • Критерії класифікації клієнтів за рівнем ризику. <p>Процес прийняття Клієнта виглядає так:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Будь-який новий клієнт має надати документи, необхідні відповідно до процедур ЗСК. • Потенційний клієнт має заповнити анкету, у якій зазначено всю необхідну Компанію інформацію. • Вся необхідна інформація реєструється в профілі клієнта. <p>Клієнти не будуть прийняті для відкриття рахунку в Компанії, якщо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Вони відмовляються надавати інформацію, запрошену Компанією. • Вони відмовляються надавати достатньо інформації. • Подані документи виявилися недостовірними. • Клієнт належить одній із юрисдикцій, що не співпрацюють. • На Клієнта є негативна інформація/звіти про нього, або він перебуває під слідством. • Клієнт перебуває в списку осіб, причетних до фінансування тероризму, або про причетність до діяльності, пов'язаної з відмиванням грошей, або включений до будь-якої відповідний список санкцій
--	---

<ul style="list-style-type: none"> ● The client comes from one of the non-cooperative jurisdictions ● The client has negative information/reports on him or is under investigation ● The client is on the list of people involved in terrorist financing or known to be involved in activity connected to money laundering or is listed in any relevant sanctions list ● The Company or any of the related companies had business relationships with the client in the past and they were terminated due to the client not meeting its obligations <p>Measures used for managing money laundering risks</p> <p>The risk-based approach followed by the Company involves specific measures and procedures in assessing the most cost-effective and appropriate way to identify and manage the money laundering and terrorist financing risks faced by the Company.</p> <p>Such measures include:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Identifying and assessing the money laundering and terrorist financing risks arising from particular clients, financial instruments, services. ● Adherence to the policies, procedures and controls in place ● Managing and mitigating the assessed risks by the application of appropriate and effective measures, procedures and controls ● Continuous monitoring and improvements in the effective operation of the policies, procedures and controls. <p>In addition, the Company has taken the</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Компанія або будь-яка з пов'язаних компаній мали ділові відносини з Клієнтом у минулому, і вони були припинені через невиконання Клієнтом своїх зобов'язань. <p>Заходи, що застосовуються для управління ризиками відмивання грошей</p> <p>Підхід, заснований на оцінюванні ризику, якого дотримується Компанія, включає конкретні заходи та процедури для оцінювання найбільш економічного та відповідного способу виявлення та управління ризиками відмивання грошей та фінансування тероризму, з якими стикається Компанія.</p> <p>До таких заходів належать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Виявлення та оцінювання ризиків відмивання грошей та фінансування тероризму, пов'язаних із конкретними клієнтами, фінансовими інструментами, послугами. ● Дотримання чинних політик, процедур та засобів контролю. ● Управління та зниження оцінених ризиків через застосування відповідних та ефективних заходів, процедур та засобів контролю. ● Безперервний моніторинг та покращення ефективності роботи політик, процедур та засобів контролю. <p>Крім того, Компанія прийняла такі заходи та процедури для управління та зниження ризиків відмивання грошей та фінансування тероризму:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Встановлено незалежні функції AML; ● Розроблено політику прийняття клієнтів; ● Впроваджено процедури ЗСК; ● Забезпечення регулярної організації тренінгів щодо дотримання місцевого законодавства та правил боротьби з відмиванням грошей; ● Навчання всіх співробітників Компанії методам виявлення підозрілих операцій та дій у разі, якщо їм стало відомо; ● Встановлено процедури ведення обліку. <p>Компанія забезпечує своєчасне доведення до</p>
---	--

<p>following measures and procedures in order to manage and mitigate money-laundering and terrorist financing risks:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Established independent AML functions; ● Developed a clients' acceptance policy; ● Incorporated KYC procedures; ● Will ensure that trainings on compliance with local laws and anti-money laundering regulations will be organised at regular intervals; ● Will train all employees of the Company on how to identify suspicious transactions and how to act in case they became aware of it; ● Established record-keeping procedures. <p>The Company ensures that the measures and procedures that have been decided across the Company are communicated to responsible employees of the Company on a timely basis.</p> <p>Taking into consideration the assessed risks, the Company determines the type and extent of measures it will adopt in order to manage and mitigate the identified risks in a cost effective manner. These measures and procedures include:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Updating of the client due diligence procedures in respect of clients in line with their assessed money laundering and terrorist financing risk ● Requiring the quality and extent of required identification data for each type of clients to be of a certain standard ● Obtaining additional data and information from the clients, where this is appropriate for the proper and complete understanding of their activities and source of wealth and for 	<p>відома відповідальних співробітників Компанії заходів та процедур, вжитих у Компанії.</p> <p>Зважаючи на оцінені ризики, Компанія визначає тип та обсяг заходів, які вона прийматиме для управління та зниження виявлених ризиків економічно ефективним способом. Ці заходи та процедури включають:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Оновлення процедур юридичної перевірки клієнтів щодо клієнтів відповідно до їхнього оціненого ризику відмивання грошей та фінансування тероризму. ● Вимога до якості та обсягу необхідних ідентифікаційних даних для кожного типу клієнтів, щоб вони відповідали певному стандарту. ● Отримання додаткових даних та інформації від клієнтів, якщо це необхідно, для правильного та повного розуміння їхньої діяльності та джерела багатства, а також для ефективного управління будь-яким підвищеним ризиком, що виникає у зв'язку з конкретними діловими відносинами чи разовою операцією. ● Постійний моніторинг операцій та дій клієнтів. <p>Компанія в будь-який момент може продемонструвати, що обсяг вживаних заходів і контрольних процедур пропорційний ризику, з яким вона стикається під час використання послуг із метою відмивання грошей або фінансування тероризму.</p> <p>Компанія на постійній основі відстежує та оцінює ефективність заходів та процедур, введених із метою такої відповідності.</p> <p>Динамічне управління ризиками</p> <p>Управління ризиками є безперервний процес, здійснюваний на динамічній основі. Оцінювання ризику не є ізольованою подією обмеженої тривалості. Змінюється діяльність Клієнта, змінюються послуги та фінансові інструменти, що надаються Компанією. Те саме відбувається з фінансовими інструментами та операціями, що використовуються для відмивання грошей або фінансування</p>
---	---

<p>the effective management of any increased risk emanating from the particular business relationship or the occasional transaction</p> <ul style="list-style-type: none"> ● On-going monitoring of clients' transactions and activities. <p>The Company is, at all times, in a position to demonstrate that the extent of measures and control procedures that apply are proportionate to the risk it faces for the use of services provided, for the purpose of money laundering or terrorist financing.</p> <p>The Company monitors and evaluates, on an on-going basis, the effectiveness of the measures and procedures that have been introduced for compliance purposes.</p> <p>Dynamic Risk Management</p> <p>Risk Management is a continuous process, carried out on a dynamic basis. Risk assessment is not an isolated event of a limited duration. Client's activities change as well as the services and financial instruments provided by the Company change. The same happens to the financial instruments and the transactions used for money laundering or terrorist financing.</p> <p>The measures, the procedures and controls are kept under regular review so that risks resulting from changes in the characteristics of existing clients, new clients, services and financial instruments are managed and countered effectively.</p> <p>On implementing appropriate measures and procedures on a risk-based approach, and on implementing the client identification and due diligence procedures, Company finds data,</p>	<p>тероризму.</p> <p>Заходи, процедури та засоби контролю регулярно переглядаються, щоб ефективно управляти ризиками, що виникають унаслідок змін у характеристиках наявних клієнтів, нових клієнтів, послуг та фінансових інструментів.</p> <p>Під час впровадження відповідних заходів та процедур на основі підходу, що ґрунтується на оцінюванні ризику, а також під час виконання процедур ідентифікації клієнтів та належної обачності Компанія знаходить дані, інформацію та звіти, які публікуються в таких відповідних міжнародних організаціях:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ФАТФ — www.fatf-gafi.org ● Спеціальний комітет експертів Ради Європи з оцінювання заходів щодо боротьби з відмиванням грошей (МАНІВЕЛ) — www.coe.int/moneyval ● Загальна зовнішня політика та політика безпеки ЄС (ОВПБ) — http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm ● Санкційні комітети Ради Безпеки ООН — www.un.org/sc/committees/ ● Міжнародна інформаційна мережа боротьби з відмиванням грошей (ІМОЛІН) — www.imolin.org ● Міжнародний валютний фонд (МВФ) — www.imf.org <p>Процедури ЗСК</p> <p>Основним методом запобігання відмиванню грошей є виконання процедур «Знай свого клієнта». Маючи глибокі знання про клієнтів, контрагентів та походження коштів клієнта, можна виявити незвичайну або підозрілу поведінку, включно з підробленими особами, незвичними транзакціями, зміною поведінки або іншими ознаками можливого відмивання грошей.</p> <p>Ідентифікація клієнта та процедури юридичної перевірки</p> <p>Компанія гарантує, що ідентифікаційні записи клієнтів оновлюватимуться з усіма відповідними даними ідентифікації та інформацією впродовж усіх ділових відносин.</p>
--	---

<p>information and reports that are published in following relevant international organisations:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● FATF – www.fatf-gafi.org ● The Council of Europe Select Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures (MONEYVAL) – www.coe.int/moneyval ● The EU Common Foreign & Security Policy (CFSP) – http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm ● The UN Security Council Sanctions Committees – www.un.org/sc/committees/ ● The International Money Laundering Information Network (IMOLIN) – www.imolin.org ● The International Monetary Fund (IMF) – www.imf.org. <p>Know Your Client Procedures</p> <p>The prime method for preventing money laundering is by carrying out “Know Your Client” procedures. With thorough knowledge of clients, counterparties and the origin of the client's funds, unusual or suspicious behaviour can be identified, including false identities, unusual transactions, changing behaviour or other indicators where laundering may be occurring.</p> <p>Client identification and due diligence procedures</p> <p>The Company ensures that the clients' identification records remain updated with all relevant identification data and information throughout the business relationship. The Company examines and checks, on a regular</p>	<p>Компанія регулярно вивчає та перевіряє дійсність та адекватність даних ідентифікації клієнтів та інформації, що міститься в них.</p> <p>Ненадання або відмова у наданні інформації для перевірки особистості клієнтів</p> <p>Ненадання або відмова клієнта надати запитані дані та інформацію для перевірки своєї особи та створення свого профілю без належного обґрунтування є елементами, які можуть призвести до виникнення підозри в тому, що клієнт причетний до діяльності з відмивання грошей або фінансування тероризму. У такому разі Компанія не приступає до встановлення ділових відносин або виконання разової угоди.</p> <p>Якщо під час ділових відносин клієнт не може або відмовляється надати в розумний термін запитані сертифікаційні дані та інформацію, Компанія припиняє ділові відносини та закриває всі рахунки клієнта.</p> <p>Сбір інформації</p> <p>Залежно від типу клієнта, збирається відповідна інформація. Окремі проблеми ідентифікації клієнтів включають:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Ім'я та дата народження – підтверджені засвідченою копією посвідчення особи чи паспорта ● Адреса, включаючи поштовий індекс ● Телефон ● Адреса електронної пошти ● Національність ● Відомості про професію та інші заняття клієнта ● Досвід трейдингу та знання з інвестування ● Інше <p>Прийнятним методом перевірки ідентифікації особи клієнта є посилення на оригінали документів, видані незалежним та надійним джерелом із фотографією клієнта.</p> <p>Компанія вживе таких заходів для перевірки особистості дистанційних клієнтів:</p> <p>a. Пряме підтвердження справжнього</p>
---	---

<p>basis, the validity and adequacy of the clients' identification data and information it maintains.</p> <p>Failure or refusal to submit information for the verification of clients' identity</p> <p>Failure or refusal by a client to submit the requested data and information for the verification of his identity and the creation of his profile, without adequate justification, constitutes elements that may lead to the creation of a suspicion that the client is involved in money laundering or terrorist financing activities. In such an event, the Company does not proceed with the establishment of the business relationship or the execution of the occasional transaction.</p> <p>If, during the business relationship, a client fails or refuses to submit, within a reasonable time frame, the requested certification data and information, the Company terminates the business relationship and closes all the accounts of the client.</p> <p>Collection of information</p> <p>Depending on the client type, appropriate information is collected. Specific client identification issues include:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Name and date of birth – verified through a certified copy of ID or passport ● Address including postal code ● Telephone ● E-mail address ● Nationality ● Details of the profession and other occupations of the client ● Trading experience and investment knowledge ● Other <p>The acceptable method for the verification of the identification of a client's identity is the reference to an original document, which is issued by an</p>	<p>імені та адреси потенційного клієнта.</p> <p>b. Телефонний контакт із клієнтом у його будинку чи офісі, до встановлення ділових відносин чи разової угоди, за номером телефону, який було підтверджено з надійного та незалежного джерела.</p> <p>c. Зв'язок із клієнтом електронною поштою за адресою, раніше перевіреною Компанією з незалежних та надійних джерел.</p> <p>Використання третіх осіб для ідентифікації клієнтів та проведення юридичної перевірки</p> <p>Компанія може покладатися на третіх осіб для здійснення процедур ідентифікації клієнта та юридичної перевірки.</p> <p>Постійний моніторинг рахунків та транзакцій</p> <p>Процедури та інтенсивність моніторингу рахунків та перевірки транзакцій ґрунтуються на рівні ризику і, як мінімум, досягають такого:</p> <p>a. Виявлення підозрілих клієнтів; b. Виявлення незвичайних чи підозрілих транзакцій, які не відповідають профілю клієнта, з метою подальшого розслідування.</p> <p>Посилена юридична перевірка для деяких клієнтів із високим рівнем ризику:</p> <p>У разі клієнтів із високим ризиком із будь-якої з таких причин: результати збігу імен у World-check для політично значущих осіб або (фінансових) злочинів (може бути помилковим спрацюванням, якщо повна інформація недоступна на world-check) Клієнту може бути надана вимога надати будь-яке з наступного, що може бути окремо визначено в кожному конкретному випадку:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● банківська довідка від уповноваженої кредитної установи ● довідка про сплату податків ● доказ, що немає судимостей, тобто довідка з поліції про несудимість. ● витяг із банку ● інше <p>Блокування або закриття рахунку</p>
---	--

<p>independent and reliable source that carries the client's photo.</p> <p>The Company will follow the following measures in order to verify the identity of non-face to face clients:</p> <ol style="list-style-type: none"> Direct confirmation of the prospective client's true name and address. Telephone contact with the client at his residence or office, before the establishment of a business relationship or the occasional transaction, on a telephone number which has been verified from a reliable and independent source. Contact with the client through email at an address previously verified by the Company from independent and reliable sources. <p>Reliance on third parties for client identification and due diligence purposes</p> <p>The Company may rely on third parties for the implementation of client identification and due diligence procedures.</p> <p>Ongoing monitoring of accounts and transactions</p> <p>The procedures and intensity of monitoring accounts and examining transactions are based on the level of risk and, as a minimum, achieve the following:</p> <ol style="list-style-type: none"> Identifying suspicious clients; Detecting of unusual or suspicious transactions that are inconsistent with the profile of the client for the purposes of further investigation; <p>Enhanced due diligence for certain high risk clients:</p> <p>In case of high risk clients due to any of the following reasons: name match results on World-check for PEP or (Financial)</p>	<p>AMLCO має право заблокувати або закрити рахунок Клієнта, якщо для цього є розумні підстави.</p> <p>Це може бути зроблено в разі підозрілої діяльності, підозрілих транзакцій, відмови надати інформацію або документи, запрошені AMLCO, або у зв'язку із запитом уповноважених органів.</p> <p>У разі блокування облікового запису Клієнта, Клієнт буде проінформований про це електронною поштою або через внутрішню систему оповіщення (тикетів).</p> <p>У ситуаціях, коли обліковий запис Клієнта закривається Компанією, буде підготовлено листа про припинення та надіслано Клієнту на його адресу електронної пошти з проханням закрити всі відкриті позиції та подати запит на зняття балансу, що залишився (якщо такий є). У випадку, якщо інструкції зі зняття коштів не будуть отримані упродовж 2 тижнів — кошти будуть переведені назад на те джерело, з якого вони були отримані (банківський рахунок, кредитна/дебетова картка, рахунок електронного гаманця).</p> <p>У випадках, коли Клієнт бажає припинити дію облікового запису, він може зробити це за письмовим запитом. Обліковий запис буде перевірено на наявність очікуваних запитів/документації. Як тільки рахунок буде готовий до закриття, Клієнту буде надіслано листа про припинення для підтвердження закриття.</p> <p>Обов'язки співробітників, навчання та підготовка по боротьбі з відмиванням грошей</p> <p>Співробітники взаємодіють і негайно повідомляють про все, що потрапляє їм у поле зору через транзакції, щодо яких є невеликі підозри, пов'язані з відмиванням грошей або фінансуванням тероризму.</p> <p>Компанія організовує внутрішнє та зовнішнє навчання для свого співробітника, що спеціалізується на ПВГ. Співробітник, що спеціалізується на ПВГ потім проводить</p>
---	---

<p>Crime (may be a false positive if full details not available on world-check) the Client may be requested to submit any of the following as may be decided on a case-by-case basis:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● bank reference letter from an authorised credit institution ● tax clearance certificate ● Proof of clear criminal record i.e. Police criminal clearance report. ● bank statement ● other <p>Account blocking or closure of the Account</p> <p>The AMLCO has the authority to block or close the account of the Client if there are reasonable grounds for that.</p> <p>This might be done in case of suspicious activity, suspicious transactions, refusal to provide information or documents requested by the AMLCO or due to a request from the designated Authorities.</p> <p>In situations where the account of the Client gets blocked, the Customer will be informed about that by email or through an internal ticketing system.</p> <p>In situations when the account of the Client gets terminated by the Company, a letter of Termination will be prepared and sent out to the client to his email address, requesting to close all open positions and submit a withdrawal request for the remaining balance (if any). In case the instructions of the withdrawal are not received within 2 weeks – the funds will be transferred back to the same source it originated from (Bank account, credit/debit card, e-wallet account).</p> <p>In situations when Client wishes to terminate the account, he can do so by a written request. The account will be checked for any pending requests/documentation. Once the account is ready for closure, the termination letter will be</p>	<p>навчання інших співробітників Компанії. Основна мета навчання полягає в тому, щоби переконатися, що відповідні співробітники ознайомлені з:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Законодавством щодо боротьби з відмиванням грошей; ● Політикою Компанії боротьби з відмиванням грошей; ● Особовим обов'язком працівників утримуватися від діяльності, яка може призвести до відмивання грошей; ● Важливістю вимог «знай свого клієнта» для запобігання відмиванню грошей. <p>Додаток А</p> <p><u>Компанія може покладатися на такі джерела для класифікації ризиків у країнах:</u></p> <p><u>Високий ризик: включає юрисдикції з таких списків:</u></p> <p><u>Обмежувальні заходи та санкції ЄС —</u> (Згідно з Європейською комісією — обмежувальні заходи (стаття 215 TFEU))</p> <p><u>НОТАТКА.</u> Клієнти будуть перевірені з допомогою списку обмежувальних заходів World-check та Європейської Спілки http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/423/sanctions-policy_en#Consolidated+list+of+sanctions) для виявлення санкцій проти конкретних фізичних/юридичних осіб та/або якщо застосовні будь-які обмеження, пов'язані з наданням інвестиційних послуг у таких країнах.</p> <p><u>Країни, які перебувають під наглядом ФАТФ</u> (досягли достатнього прогресу усунення недоліків і взяли він зобов'язання щодо виконання плану дій, розробленого разом із ФАТФ їхнього усунення).</p>
--	---

<p>sent to the Client to confirm the closure</p> <p>Employees’ obligations, education and training on Anti-Money Laundering</p> <p>The employees cooperate and report, without delay, anything that comes to their attention in relation to transactions for which there is a slight suspicion that are related to money laundering or terrorist financing.</p> <p>The Company will organise internal and external training for its AML Officer. The AML Officer will then provide training to the remaining employees of the Company. The main purpose of the training is to ensure that relevant employees become aware of:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● The Anti-Money Laundering regulation; ● The Company’s Anti-Money Laundering Policy; ● The employees own personal obligation to refrain from activity that would result in money laundering ● The importance of the “know your client” requirements for money laundering prevention purposes <p>APPENDIX A</p> <p><u>The Company may rely on the following sources in order to do Risk Categorization according to Countries:</u></p> <p><u>High Risk: Includes Jurisdictions from the following lists:</u></p> <p><u>EU Restrictive measures and sanctions –</u> (According to European Commission – Restrictive measures in force (Article 215</p>	
--	--

<p>TFEU))</p> <p><i>NOTE:</i> Clients will be checked via world-check and European Union restrictive measures list (http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/423/sanctions-policy_en#Consolidated+list+of+sanctions) to identify sanctions against specific individuals/entities and/or or if any restrictions relating to the provision of investment services to such countries are applicable.</p> <p><u>FATF-Monitored Countries</u> (Have made sufficient progress in addressing the deficiencies and have committed to an action plan developed with the FATF to address them).</p>	
---	--