



मनी लॉन्ड्रिंग रोधी और केवाईसी नीतियाँ

मई 2024

ANTI-MONEY LAUNDERING AND KYC POLICIES

INTRODUCTION

ONEBID ASSET LLC is a legal entity registered under the Limited Liability Companies Act, Chapter 151 of the Revised Laws of Saint Vincent and the Grenadines, 2009, with the following registration: Company Number 2432 LLC 2022.

Pursuant to the provisions of the Financial Services Authority of Saint Vincent and the Grenadines, the purpose of this policy is to set out the internal practices, policies, procedures and controls of ONEBID ASSET LLC (hereinafter referred to as "ONEBID ASSET", "the Company", "we", "our" or "us") regarding anti-money laundering (AML) and counter-terrorism financing (CFT), as well as the Know Your Customer (KYC) policy.

GENERAL DEFINITION

Money laundering is the process of converting money or other material values obtained from illegal activities (terrorism, drug dealing, illegal arms trade, corruption, human trafficking, etc.) into money or investments that appear legitimate. Such activities are used to make it impossible to trace the illegal origin of money and other material values.

Money laundering also includes:

- conversion or transfer of property, especially money, when it is known that such property is obtained as a result of criminal activity or participation in such activity, for the purpose of concealing or disguising the illegal origin of the property or to assist any person involved in the commission of such activity in order to avoid the legal consequences of the actions of that person or company;
- concealing or disguising the true nature, source, location, disposition, movement and rights in or ownership of property, knowing that such property is derived from criminal activity or participation in such activity;
- acquisition, possession or use of property, if at the time of receipt, it is known that such property was obtained as a result of criminal activity or assistance in such activity;
- participating in, associating to commit,

मनी लॉन्ड्रिंग रोधी और केवाईसी नीतियाँ

परिचय

वनबिड एसेट एलएलसी एक कानूनी इकाई है जो सेंट विसेंट और ग्रेनाडाइन्स के संशोधित कानूनों, 2009, के अध्याय 151 के तहत पंजीकृत है। इसका पंजीकरण निम्नलिखित है: कंपनी संख्या 2432 एलएलसी 2022।

सेंट विसेंट और ग्रेनाडाइन्स की वित्तीय सेवा प्राधिकरण के प्रावधानों के अनुसार, इस नीति का उद्देश्य वनबिड एसेट एलएलसी (जिसे आगे "ONEBID ASSET", "कंपनी", "हम", "हमारा" या "हम" के रूप में संदर्भित किया गया है) की आंतरिक प्रथाओं, नीतियों, प्रक्रियाओं और नियंत्रणों को स्थापित करना है। यह नीति मनी लॉन्ड्रिंग रोधी (एएमएल) और आतंकवाद वित्त पोषण (सीएफटी) के साथ-साथ ग्राहक को जानें (केवाईसी) नीति से संबंधित है।

सामान्य परिभाषा

मनी लॉन्ड्रिंग वह प्रक्रिया है जिसके द्वारा अवैध गतिविधियों (जैसे आतंकवाद, नशीली दवाओं का व्यापार, अवैध हथियारों का व्यापार, भ्रष्टाचार, मानव तस्करी आदि) से प्राप्त धन या अन्य भौतिक संपत्तियों को वैध प्रतीत होने वाले धन या निवेश में परिवर्तित किया जाता है। इस तरह की गतिविधियों का उपयोग इस उद्देश्य से किया जाता है कि अवैध धन और अन्य भौतिक संपत्तियों की उत्पत्ति का पता नहीं चल सके।

मनी लॉन्ड्रिंग में निम्नलिखित भी शामिल हैं

- संपत्ति का रूपांतरण या हस्तांतरण, विशेष रूप से धन का, जब यह ज्ञात हो कि ऐसी संपत्ति आपराधिक गतिविधियों के परिणामस्वरूप प्राप्त की गई है या ऐसी गतिविधियों में भाग लेने के कारण प्राप्त की गई है। इसका उद्देश्य संपत्ति की अवैध उत्पत्ति को छुपाना या मास्क करना या ऐसी गतिविधियों में संलग्न किसी भी व्यक्ति की सहायता करना है ताकि उस व्यक्ति या कंपनी के कार्यों के कानूनी परिणामों से बचा जा सके।
- संपत्ति की वास्तविक प्रकृति, स्रोत, स्थान, प्रवास, स्वामित्व या संपत्ति के अधिकारों को छुपाना या मास्क करना, जब यह ज्ञात हो कि ऐसी संपत्ति आपराधिक गतिविधियों के परिणामस्वरूप प्राप्त की गई है या ऐसी गतिविधियों में भाग लेने के कारण प्राप्त की गई है।
- संपत्ति का अधिग्रहण, स्वामित्व या उपयोग, जब प्राप्ति के समय यह ज्ञात हो कि ऐसी संपत्ति आपराधिक गतिविधियों के परिणामस्वरूप प्राप्त की गई है या ऐसी गतिविधियों में भाग लेने के कारण प्राप्त की गई है।
- उपरोक्त किसी भी कार्य में भाग लेना, इसे करने का

attempting to commit and aiding, instigating, assisting and advising in the commission of any of the acts mentioned in the paragraphs above.

प्रयास करना और सहायता करना, उकसाना, सहायता देना और परामर्श देना।

Money laundering is considered such even if the activity as a result of which the laundered property was obtained was carried out on the territory of any state.

मनी लॉन्ड्रिंग मानी जाती है, भले ही वह गतिविधि, जिसके परिणामस्वरूप वह संपत्ति प्राप्त हुई है जिसे धोया जा रहा है, किसी भी राज्य के क्षेत्र में की गई हो।

POLICY STATEMENT AND PRINCIPLES

नीति और सिद्धांतों का बयान

The Company adopted the program taking into account:

कंपनी ने निम्नलिखित को ध्यान में रखते हुए एक कार्यक्रम अपनाया है:

- Recommendations of the FATF and Caribbean FATF.

- एफएटीएफ (FATF) और कैरिबियन फैटफ (CaribbeanFATF) की सिफारिशों।

The Company's anti-money laundering policy procedures include:

कंपनी की एएमएल प्रक्रियाओं में शामिल हैं:

- ascertaining the source of the client's assets and income to ensure that they are consistent with his financial situation;
- understanding the client's likely trading patterns to identify inconsistencies;
- training of the staff responsible for approving new accounts, identification of additional accounts that may require enhanced customer identity verification.

- ग्राहक की संपत्ति और आय के स्रोत को जानना, ताकि सुनिश्चित हो सके कि वे उसकी वित्तीय स्थिति के साथ मेल खाते हैं।
- ग्राहक के व्यापारिक मॉडल को समझना ताकि असंगतियों का पता चल सके।
- नई खातों को स्वीकृत करने और अतिरिक्त खातों की पहचान के लिए उत्तरदायित्व वाले कर्मचारियों को प्रशिक्षित करना, जिनके लिए ग्राहक की पहचान की विस्तारित परीक्षा की आवश्यकता हो सकती है।

This policy applies to all officers, employees, appointed producers, and the Company's products and services.

यह नीति सभी अधिकारियों, कर्मचारियों, नियुक्त उत्पादकों के लिए और कंपनी के उत्पादों और सेवाओं के लिए लागू होती है।

All of the Company's business units and divisions will collaborate to create a cohesive effort in the fight against money laundering. Each division and department of the Company has implemented risk-based procedures that can reasonably be expected to prevent, detect and report transactions required by international anti-money laundering laws.

कंपनी के सभी व्यवसायिक इकाइयों और विभागों को मिलकर, मनी लॉन्ड्रिंग के खिलाफ एकजुट प्रयासों को बनाने के लिए सहयोग करेंगे। कंपनी के प्रत्येक शाखा और विभाग में यहाँ की गई आधार पर प्रक्रियाएँ लागू की गई हैं, जो जोकि संभावना है, मनी लॉन्ड्रिंग को रोकेंगे, पहचानेंगे और लेन-देन की रिपोर्ट करेंगे, जो अंतर्राष्ट्रीय मनी लॉन्ड्रिंग के कानून के अनुसार आवश्यक होंगे।

The Company will also appoint an AML/CFT compliance officer to monitor compliance with AML/CFT laws and regulations, as well as the Company's internal policies and procedures, and an AML/CFT reporting officer, as well as the relevant personnel subordinate to them, specially trained in accordance with legal

कंपनी एक ऐसा कर्मचारी नियुक्त करेगी जो संबंधित कानूनों और नियमों के पालन का निगरानीकरण करेगा और एक ऐसे कर्मचारी को भी नियुक्त करेगी जो मनी लॉन्ड्रिंग और आतंकवाद वित्त के क्षेत्र में रिपोर्टिंग का उत्तरदायित्व लेगा, साथ ही उनके निर्देशित अधीन विशेषज्ञों के साथ साक्षात्कार करेगा, जो कि विधियों के अनुसार प्रशिक्षित हैं, असामान्य

requirements, responsible for identifying and reporting unusual transactions.

All efforts made will be documented and maintained in accordance with anti-money laundering legislation.

MANAGEMENT OF RISKS

ONEBID ASSET LLC has established policies, procedures and controls to detect and prevent money laundering, terrorist financing and other illegal activities. Risk management allows the Company to determine its initial approach to developing appropriate customer due diligence procedures for different types of customers.

A risk-based approach to client due diligence also requires conducting a client-specific risk assessment based on that client's individual circumstances. This will determine the amount of identifying and other customer information that will be requested, how it will be verified, and the extent to which the resulting relationships will be monitored.

Accordingly, before accepting a potential client, the Company applies KYC and due diligence to evaluate its risk factors, such as position, associated accounts, business activity and other indicators.

CUSTOMER IDENTIFICATION AND DUE DILIGENCE

The purpose of Customer Due Diligence (CDD) measures is to identify the customer and confirm his identity using reliable, independent source documents, data or information.

The Company recognizes the following documents as identification documents (the list is not exhaustive):

- valid passport;
- valid identification card issued by the national government;
- valid driver's license.

Each of the documents provided by the client must have an unexpired validity period.

लेन-देन की पहचान करेंगे और उन्हें रिपोर्ट करेंगे।

सभी की शासनादेश के अनुसार डॉक्यूमेंटेशन और संग्रहण किए जाएंगे।

रिस्क प्रबंधन।

ONEBID एसेट एलएलसी ने मनी लॉन्ड्रिंग, आतंकवाद वित्त और अन्य अवैध गतिविधियों को पहचानने और रोकने के लिए नीति, प्रक्रिया और नियंत्रणों को स्थापित किया है। रिस्क प्रबंधन कंपनी को अलग-अलग प्रकार के ग्राहकों के लिए समारोही ग्राहकों की लिए विस्तृत जांच की प्रक्रिया विकसित करने के लिए अपने प्रारंभिक दृष्टिकोण को निर्धारित करने की संभावना देता है।

किसी समारोही ग्राहकों की व्यापक जांच के लिए, रिस्कों को ध्यान में रखते हुए ग्राहक की विशेष जांच की जाएगी। इससे पता लगेगा कि ग्राहकों के संबंध कैसे नियंत्रित किये जाएंगे और उनके संबंधों का क्या परिणाम होगा।

इसके अनुसार, किसी संभावित ग्राहक को स्वीकार करने से पहले, कंपनी उसके जोखिम के कारकों का मूल्यांकन करने के लिए KYC प्रक्रियाओं और समारोही जांच के प्रक्रिया का अनुपालन करती है। इसमें उसकी स्थिति, संबंधित खाते, व्यापारिक गतिविधि और अन्य अंक शामिल होते हैं।

ग्राहकों की पहचान और समारोही जांच

ग्राहकों की समारोही जांच (CDD) के उपायों का उद्देश्य ग्राहक की पहचान और उसकी पहचान की पुष्टि करना है, साथ ही विश्वसनीय, स्वतंत्र आधारित दस्तावेजों, डेटा या जानकारी का उपयोग करके।

कंपनी द्वारा मान्य आईडेंटिफिकेशन डॉक्यूमेंट्स निम्नलिखित हो सकते हैं (सूची पूरी नहीं है):

- कार्डवाई पासपोर्ट;
- राष्ट्रीय सरकार द्वारा जारी आईडेंटिटी प्रमाणपत्र;
- चालू ड्राइविंग लाइसेंस।

ग्राहक द्वारा प्रस्तुत किए गए प्रत्येक दस्तावेज़ का समय सीमा न होना चाहिए।

For identification purposes, the Company requests the following information:

- full name;
- gender of the person;
- the primary address of residence of an individual;
- date of birth of an individual.

The Company also has the right, depending on the level of risk assessed by the Company in accordance with the applicable rules, to request from the client the following additional identification information:

- place of birth of the person;
- citizenship of the person;
- an official government-issued identification number or other government identifier.

When verifying the client's identity, designated compliance officers will verify the client's identification document with the client's photo on it.

Each of the documents provided by the client must be a high-quality color image scan or color digital photograph. The copy must not be cut and must include both sides (depending on the type of document) and all details of the document.

The required documents and/or information must be provided by the client within 24 hours from the moment of registration on the Company's website or from the date of the Company's request for such documents/information.

Verification of the documents and information provided by the client may take up to 72 hours from the date of submission of the last of the documents requested from the user. In exceptional cases, the verification period may be extended up to 30 calendar days.

If the client either refuses to provide the information described above upon request or appears to have intentionally provided misleading information, the responsible officer must notify the AML/CFT compliance officer and the Company will then reject the request.

पहचान के उद्देश्य के लिए कंपनी निम्नलिखित जानकारी का अनुरोध करती है:

- पूरा नाम;
- व्यक्ति का लिंग
- फिजिकल पता
- व्यक्ति का जन्म तिथि।

कंपनी को, कंपनी द्वारा लागू नियमों के अनुसार मूल्यांकित जोखिम स्तर के आधार पर, ग्राहक से निम्नलिखित अतिरिक्त पहचान संबंधी जानकारी मांगने का अधिकार भी है:

- व्यक्ति का जन्म स्थान;
- व्यक्ति की नागरिकता;
- सरकार द्वारा जारी किया गया आधिकारिक पहचान संख्या या अन्य सरकारी पहचान पत्र।

क्लाइंट की पहचान की जांच करते समय, नियुक्त अनुपालन अधिकारी क्लाइंट के फोटो वाले पहचान दस्तावेज़ की जांच करेंगे।

क्लाइंट द्वारा प्रदान किए गए प्रत्येक दस्तावेज़ का उच्च गुणवत्ता वाला रंगीन इमेज स्कैन या रंगीन डिजिटल फोटोग्राफ होना चाहिए। प्रति को काटा नहीं जाना चाहिए और इसमें दस्तावेज़ के प्रकार के अनुसार दोनों पक्षों और सभी विवरणों को शामिल करना चाहिए।

आवश्यक दस्तावेज़ और/या जानकारी को क्लाइंट द्वारा कंपनी की वेबसाइट पर पंजीकरण के क्षण से या कंपनी के ऐसे दस्तावेज़/जानकारी के लिए अनुरोध की तारीख से 24 घंटों के भीतर प्रदान किया जाना चाहिए।

क्लाइंट द्वारा प्रदान किए गए दस्तावेज़ों और जानकारी की जांच उपयोगकर्ता से अनुरोधित अंतिम दस्तावेज़ के प्रस्तुत करने की तारीख से 72 घंटे तक लग सकती है। अपवादात्मक मामलों में, सत्यापन अवधि को 30 कैलेंडर दिनों तक बढ़ाया जा सकता है।

यदि ग्राहक उपरोक्त वर्णित जानकारी प्रदान करने से इनकार करता है या जानबूझकर भ्रामक जानकारी प्रदान करता हुआ प्रतीत होता है, तो जिम्मेदार अधिकारी को एएमएल/सीएफटी अनुपालन अधिकारी को सूचित करना चाहिए और उसके बाद कंपनी अनुरोध को अस्वीकार कर देगी।

Taking into account the risk assessment and in accordance with applicable rules, the Company has the right to conduct Enhanced Customer Due Diligence (ECDD).

These measures will almost certainly include obtaining additional identification and relationship information, including information about the source of funds, as well as a possible request for the following documents:

- a recent bank statement or utility bill with an expiration date no older than 90 days;
- correspondence from a central or local government department;
- a letter of recommendation confirming the residential address from the regulated person or a foreign regulated person.

The Company will not provide services to a client if the funds in question are known or reasonably expected to be derived from corruption or misuse of public assets, without prejudice to any obligations of the Company under criminal law or other laws or regulations, or where the purpose of due diligence was not achieved.

PREVENTING FINANCING, TRANSFER AND WITHDRAWAL OF FUNDS BY THIRD PARTIES

The Company strictly does not allow financing by third parties. Any funds deposited into the account must come from the same account holder.

The Company strictly does not allow the transfer of trading funds between different trading accounts belonging to different account holders. This is done to prevent the possibility of money laundering.

The company strictly adheres to the policy that withdrawals should only be made through the same method/methods that the customer used to deposit funds.

ONGOING MONITORING AND REVEALING OF SUSPICIOUS ACTIVITY

The main purpose of ongoing monitoring is to identify high-risk activities and business relationships so that

जोखिम मूल्यांकन को ध्यान में रखते हुए और लागू नियमों के अनुसार, कंपनी के पास एन्हांस्ड कस्टमर ड्यू डिलिजेंस (ईसीडीडी) करने का अधिकार है।

इन उपायों में लगभग निश्चित रूप से अतिरिक्त पहचान और संबंध जानकारी प्राप्त करना शामिल होगा, जिसमें धन के स्रोत के बारे में जानकारी शामिल है, साथ ही निम्नलिखित दस्तावेजों के लिए एक संभावित अनुरोध भी शामिल है:

- हाल ही का बैंक स्टेटमेंट या उपयोगिता बिल जिसकी समाप्ति तिथि 90 दिनों से अधिक न हो;
- केंद्रीय या स्थानीय सरकारी विभाग से पत्राचार;
- नियंत्रित व्यक्ति या विदेशी नियंत्रित व्यक्ति से आवासीय पते की पुष्टि करने वाला सिफारिश पत्र।

कंपनी किसी ग्राहक को सेवाएं प्रदान नहीं करेगी यदि संबंधित धनराशि को भ्रष्टाचार या सार्वजनिक संपत्तियों के दुरुपयोग से प्राप्त होने के रूप में जाना जाता है या उचित रूप से अपेक्षित है, बिना आपराधिक कानून या अन्य कानूनों या विनियमों के तहत कंपनी के किसी भी दायित्व को नुकसान पहुंचाए, या जहां ड्यू डिलिजेंस का उद्देश्य प्राप्त नहीं हुआ था।

तीसरे पक्षों द्वारा वित्तपोषण, हस्तांतरण और धन निकासी को रोकना

कंपनी सख्ती से तीसरे पक्ष द्वारा वित्तपोषण की अनुमति नहीं देती है। खाते में जमा की गई किसी भी धनराशि को उसी खाता धारक से आना चाहिए।

कंपनी सख्ती से अलग-अलग खाता धारकों के बीच विभिन्न ट्रेडिंग खातों के बीच ट्रेडिंग फंड के हस्तांतरण की अनुमति नहीं देती है। ऐसा मनी लॉन्ड्रिंग की संभावना को रोकने के लिए किया जाता है।

कंपनी इस नीति का सख्ती से पालन करती है कि निकासी केवल उसी विधि/विधियों के माध्यम से की जानी चाहिए जिसका उपयोग ग्राहक ने धन जमा करने के लिए किया था।

सतत निगरानी और संदिग्ध गतिविधि का खुलासा

सतत निगरानी का मुख्य उद्देश्य उच्च जोखिम वाली गतिविधियों और व्यावसायिक संबंधों की पहचान करना है

money laundering and terrorist financing can be detected and, if possible, prevented.

The Company collects and verifies the client's identification data, and records and tracks detailed reports of all transactions carried out by the client. Particular attention is paid to complex or unusual transaction patterns that have no apparent economic or apparent legal purpose; and any other activity that the service provider considers to be particularly likely by its nature to pose a risk of money laundering or terrorist financing.

The Company does not accept cash deposits or pay out cash under any circumstances.

In addition, any deposit or withdrawal of \$10,000 or more may at the Company's discretion be subject to additional approval before the funds are accepted or the transfer is made. The client may be required to complete an ECDD (Enhanced Customer Due Diligence) form requesting information regarding the source of funds. If approval is not received, funds may be rejected and returned at the client's expense.

The Company reserves the right to refuse to process a transaction at any stage if it believes that the transaction is in any way related to money laundering or criminal activity.

In accordance with applicable law, the Company is not obliged to inform the client that he has been reported to the appropriate authorities in connection with his suspicious activity.

PEP POLICY

Politically exposed person (PEP) is an individual who plays a prominent public role within a country or internationally.

The Company establishes, maintains and implements appropriate risk management systems to determine whether a client, third party or beneficial owner is a foreign politically exposed person, and these risk management systems must take into account that a person may become a foreign politically exposed

ताकि मनी लॉन्ड्रिंग और आतंकवादी वित्तपोषण का पता लगाया जा सके और यदि संभव हो तो इसे रोका जा सके।

कंपनी ग्राहक की पहचान डेटा एकत्र करती है और सत्यापित करती है, और ग्राहक द्वारा किए गए सभी लेनदेन की विस्तृत रिपोर्ट को रिकॉर्ड और ट्रैक करती है। विशेष ध्यान उन जटिल या असामान्य लेनदेन पैटर्न पर दिया जाता है जिनका कोई स्पष्ट आर्थिक या कानूनी उद्देश्य नहीं है; और कोई अन्य गतिविधि जो सेवा प्रदाता को उसके स्वभाव के कारण मनी लॉन्ड्रिंग या आतंकवादी वित्तपोषण का जोखिम उत्पन्न करने की विशेष संभावना के रूप में मानती है।

कंपनी किसी भी परिस्थिति में नकद जमा या नकद भुगतान स्वीकार नहीं करती है।

इसके अलावा, \$10,000 या उससे अधिक की किसी भी जमा या निकासी को कंपनी के विवेकाधिकार पर धन स्वीकार करने या हस्तांतरण किए जाने से पहले अतिरिक्त अनुमोदन के अधीन किया जा सकता है। ग्राहक को धन के स्रोत के संबंध में जानकारी का अनुरोध करने वाला ईसीडीडी (एन्हांस्ड कस्टमर ड्यू डिलिजेंस) फॉर्म पूरा करने की आवश्यकता हो सकती है। यदि अनुमोदन प्राप्त नहीं होता है, तो धनराशि अस्वीकार कर दी जा सकती है और ग्राहक के खर्चे पर लौटा दी जा सकती है।

कंपनी को किसी भी चरण में लेन-देन को संसाधित करने से इनकार करने का अधिकार है यदि उसे लगता है कि लेन-देन किसी भी तरह से मनी लॉन्ड्रिंग या आपराधिक गतिविधि से संबंधित है।

प्रासंगिक कानून के अनुसार, कंपनी ग्राहक को सूचित करने के लिए बाध्य नहीं है कि उसकी संदिग्ध गतिविधि के संबंध में उसे उपयुक्त अधिकारियों को रिपोर्ट किया गया है।

पीईपी नीति

राजनीतिक रूप से प्रमुख व्यक्ति (पीईपी) वह व्यक्ति होता है जो किसी देश या अंतरराष्ट्रीय स्तर पर प्रमुख सार्वजनिक भूमिका निभाता है।

कंपनी उपयुक्त जोखिम प्रबंधन प्रणालियों को स्थापित, बनाए रखती है और लागू करती है ताकि यह निर्धारित किया जा सके कि कोई ग्राहक, तीसरा पक्ष या लाभार्थी मालिक विदेशी राजनीतिक रूप से प्रमुख व्यक्ति है या नहीं, और इन जोखिम प्रबंधन प्रणालियों को इस बात को ध्यान में रखना चाहिए कि एक बार व्यावसायिक संबंध स्थापित हो जाने पर कोई व्यक्ति

person once a business relationship is established.

It should be noted that this definition includes not only a person performing an important function in government, but also a person performing an important function in an international organization, as well as the immediate family members and close associates of these people.

While we welcome customers from all over the world, government restrictions along with our Company policies also prohibit the Company from opening accounts for users from the following restricted and/or sanctioned countries: Australia, Canada, Democratic People's Republic of Korea, European Union (EU), Japan, Iran, Myanmar, Saint Vincent and the Grenadines, Switzerland, UK, USA, US Territories and freely associated states, as well as countries sanctioned by FATF and OFAC and countries where the Company's activities must be additionally licensed, accredited or regulated by others ways.

TRAINING

Company employees will provide oversight of risk-based approvals, for which they undergo special training:

- AML induction training for all new employees;
- a mandatory anti-money laundering training program in line with the latest regulatory changes for all finance-related employees.

The content of this training program is formed depending on the type of activity and positions held by employees.

DATA SECURITY

All data provided by any user/customer will be kept securely and will not be sold or transferred to third parties unless otherwise stated in the Privacy Policy/Customer Agreement. Data may only be transferred to the state anti-money laundering authority in cases provided for by law or for the purpose of preventing money laundering.

The Company will comply with all applicable recommendations and regulations of the Data Protection Directive.

विदेशी राजनीतिक रूप से प्रमुख व्यक्ति बन सकता है।

यह ध्यान दिया जाना चाहिए कि इस परिभाषा में न केवल सरकार में एक महत्वपूर्ण कार्य करने वाला व्यक्ति शामिल है, बल्कि एक अंतरराष्ट्रीय संगठन में एक महत्वपूर्ण कार्य करने वाला व्यक्ति, साथ ही इन लोगों के तत्काल परिवार के सदस्य और करीबी सहयोगी भी शामिल हैं।

जबकि हम दुनिया भर के ग्राहकों का स्वागत करते हैं, सरकारी प्रतिबंधों के साथ-साथ हमारी कंपनी की नीतियों के तहत भी कंपनी को निम्नलिखित प्रतिबंधित और/या प्रतिबंधित देशों के उपयोगकर्ताओं के लिए खाते खोलने से रोक दिया गया है: ऑस्ट्रेलिया, कनाडा, कोरियाई जनवादी गणराज्य, यूरोपीय संघ (ईयू), जापान, ईरान, म्यांमार, सेंट वीसेंट और ग्रेनेडीन्स, स्विट्जरलैंड, यूके, यूएसए, यूएस क्षेत्र और स्वतंत्र रूप से संबद्ध राज्य, साथ ही एफएटीएफ और ओएफएसी द्वारा प्रतिबंधित देश और देश जहां कंपनी की गतिविधियों को अतिरिक्त रूप से लाइसेंस, मान्यता प्राप्त या अन्य तरीकों से विनियमित किया जाना चाहिए।

प्रशिक्षण

कंपनी के कर्मचारियों को जोखिम-आधारित मंजूरी की निगरानी प्रदान की जाएगी, जिसके लिए उन्हें विशेष प्रशिक्षण प्राप्त कराया जाता है:

- सभी नए कर्मचारियों के लिए एएमएल प्रवेश प्रशिक्षण;
- सभी वित्त संबंधित कर्मचारियों के लिए नवीनतम नियामक परिवर्तनों के अनुरूप अनिवार्य धोखाधड़ी रोकथाम प्रशिक्षण कार्यक्रम।

इस प्रशिक्षण कार्यक्रम की सामग्री कर्मचारियों द्वारा की गई गतिविधि और पदों के प्रकार के आधार पर तैयार की जाती है।

डेटा सुरक्षा

किसी भी उपयोगकर्ता/ग्राहक द्वारा प्रदान किए गए सभी डेटा को सुरक्षित रखा जाएगा और यह तीसरे पक्षों को नहीं बेचा या स्थानांतरित किया जाएगा, यदि गोपनीयता नीति/ग्राहक समझौते में ऐसा अलग स्पष्ट रूप से उल्लिखित न हो। डेटा केवल कानून द्वारा प्रदत्त अवस्थाओं में राज्य धनरोधी धोखाधड़ी प्राधिकरण को स्थानांतरित किया जा सकता है या धनरोधी धोखाधड़ी को रोकने के उद्देश्य से।

कंपनी सभी प्रायोज्य सूचनाएँ और डेटा संरक्षण निर्देशिका के लागू सुझाव और विनियमों का पालन करेगी।