



# **ПОЛИТИКА ПОД/ФТ И ПРАВИЛА ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ**

Май 2024

ONEBID ASSET LLC — компания, зарегистрированная в Сент-Винсенте и Гренадинах с регистрационным номером 2432 LLC 2022 и зарегистрированным адресом Suite 305, Griffith Corporate Centre, Beachmont, Kingstown, Сент-Винсент и Гренадины.

## **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;

## **ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ПРАВИЛА ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ**

### **ВВЕДЕНИЕ**

ONEBID ASSET LLC является юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с Законом об обществах с ограниченной ответственностью, глава 151 пересмотренных законов Сент-Винсента и Гренадин 2009 г. со следующей регистрацией: номер компании 2432 LLC 2022.

Согласно положениям Управления финансовых услуг Сент-Винсента и Гренадин, цель настоящей политики — определить внутреннюю практику, меры, процедуры и средства контроля компании ONEBID ASSET LLC (далее именуемой «ONEBID ASSET», «Компания», «мы», «наш» или «нас») в отношении предотвращения отмыывания денег (ПОД) и финансирования терроризма (ФТ), а также политики «Знай своего клиента».

### **ОБЩЕЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ**

Отмыывание денег – это процесс конвертации денег или других материальных ценностей, полученных в результате незаконной деятельности (терроризм, торговля наркотиками, незаконная торговля оружием, коррупция, торговля людьми и т. д.), в деньги или инвестиции, которые кажутся законными. Такая деятельность используется для того, чтобы невозможно было отследить незаконное происхождение денег и других материальных ценностей.

Отмыывание денег также включает в себя:

- конверсия или передача имущества, особенно денег, если известно, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или участия в такой деятельности, с целью сокрытия или маскировки незаконного происхождения имущества или оказания помощи любому лицу, причастному к совершению такой деятельности, чтобы избежать правовых последствий действий этого лица или компании;
- сокрытие или маскировка истинного характера, источника, местонахождения, расположения, перемещения, прав в отношении имущества или владения им, зная, что такое имущество

- 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, attempting to commit and aiding, instigating, assisting and advising in the commission of any of the acts mentioned in the paragraphs above.
- получено в результате преступной деятельности или участия в такой деятельности;
  - приобретение, владение или использование имущества, если на момент получения известно, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или содействия в такой деятельности;
  - участие, объединение с целью совершения, попытки совершения и помощь, подстрекательство, содействие и консультирование в совершении любого из действий, упомянутых в пунктах выше.

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.

Отмывание денег считается таковым, даже если деятельность, в результате которой было получено отмываемое имущество, осуществлялась на территории любого государства.

#### **POLICY STATEMENT AND PRINCIPLES**

#### **ЗАЯВЛЕНИЕ О ПОЛИТИКЕ И ПРИНЦИПЫ**

The Company adopted the program taking into account:

Компания приняла программу с учетом:

- Recommendations of the FATF and Caribbean FATF.
- Рекомендаций ФАТФ (FATF) и КФАТФ (Caribbean FATF).

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

Процедуры AML Компании включают в себя:

- 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.
- выяснение источника активов и доходов клиента, чтобы убедиться, что они соответствуют его финансовому положению;
  - понимание вероятных моделей торговли клиента для выявления несоответствий;
  - обучение персонала, ответственного за утверждение новых учетных записей, выявлению дополнительных учетных записей, для которых может потребоваться расширенная проверка личности клиента.

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

Эта политика распространяется на всех должностных лиц, сотрудников, назначенных производителей, а также на продукцию и услуги Компании.

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.

Все бизнес-подразделения и подразделения Компании будут сотрудничать, чтобы создать сплоченные усилия в борьбе с отмыванием денег. В каждом подразделении и отделе Компании внедрены процедуры, основанные на оценке рисков, которые, как можно разумно ожидать, предотвратят, выявят и предоставят отчеты о транзакциях, требуемых в соответствии с международным законодательством о борьбе с отмыванием денег.

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 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):

Компания также назначит сотрудника по обеспечению соответствия ПОД/ФТ для контроля за соблюдением законов и правил ПОД/ФТ, а также внутренних политик и процедур Компании, а также сотрудника по отчетности в области ПОД/ФТ, а также соответствующий персонал, подчиненный им, специально обученный в соответствии с требованиями законодательства, отвечающий за выявление необычных операций и сообщение о них.

Все предпринятые усилия будут документироваться и храниться в соответствии с законодательством о борьбе с отмыванием денег.

### **УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

ONEBID ASSET LLC установила политику, процедуры и меры контроля для выявления и предотвращения отмывания денег, финансирования терроризма и другой незаконной деятельности. Управление рисками позволяет Компании определить свой первоначальный подход к разработке соответствующих процедур комплексной проверки клиентов для различных типов клиентов.

Подход к комплексной проверке клиентов, учитывающий риски, также требует проведения оценки рисков в отношении конкретного клиента на основе индивидуальных обстоятельств данного клиента. Это определит объем идентификационной и другой информации о клиентах, которая будет запрошена, как она будет проверена и в какой степени будут контролироваться возникающие в результате отношения.

Соответственно, прежде чем принять потенциального клиента, Компания применяет процедуры KYC и комплексной проверки для оценки его факторов риска, таких как положение, связанные счета, деловая активность и другие показатели.

### **ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ И КОМПЛЕКСНАЯ ПРОВЕРКА**

Целью мер комплексной проверки клиентов (CDD) является идентификация клиента и подтверждение его личности с использованием надежных, независимых исходных документов, данных или информации.

Идентификационными документами Компания признает следующие документы (список не является исчерпывающим):

- valid passport;
  - valid identification card issued by the national government;
  - valid driver's license.
- действующий паспорт;
  - действующее удостоверение личности, выданное национальным правительством;
  - действующие водительские права.

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

Каждый из предоставляемых клиентом документов должен иметь неистекший срок действия.

For identification purposes, the Company requests the following information:

Для целей идентификации Компания запрашивает следующие сведения:

- full name;
  - gender of the person;
  - the primary address of residence of an individual;
  - date of birth of an individual.
- полное имя;
  - пол человека;
  - основной адрес проживания физического лица;
  - дата рождения физического лица.

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:

Компания также вправе, в зависимости от оцениваемого Компанией в соответствии с применимыми правилами уровня риска, запросить от клиента следующую дополнительную идентификационную информацию:

- place of birth of the person;
  - citizenship of the person;
  - an official government-issued identification number or other government identifier.
- место рождения лица;
  - гражданство лица;
  - официальный идентификационный номер, выданный правительством, или другой государственный идентификатор.

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

При проверке личности клиента назначенные сотрудники по обеспечению соответствия проверяют удостоверение личности с фотографией клиента в предоставленном документе.

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.

Каждый из предоставляемых клиентом документов должен представлять собой высококачественный скан цветного изображения или цветную цифровую фотографию. Копия не должна быть обрезана, а также должна включать обе стороны (в зависимости от типа документа) и все реквизиты документа.

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.

Требуемые документы и/или сведения должны быть предоставлены клиентом в течение 24 часов с момента регистрации на веб-сайте Компании или с момента поступления запроса от Компании на предоставление таких документов/сведений.

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.

Проверка предоставленных документов и сведений клиента может занять до 72 часов со дня предоставления последнего из запрошенных у пользователя документов. В исключительных случаях срок проверки может увеличен до 30 календарных дней.

If the client either refuses to provide the information described above upon request or appears to have

Если клиент либо отказывается предоставить описанную выше информацию по запросу, либо, по

intentionally provided misleading information, the responsible officer must notify the AML/CFT compliance officer and the Company will then reject the request.

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.

всей видимости, намеренно предоставил вводящую в заблуждение информацию, ответственный сотрудник должен уведомить об этом сотрудника по обеспечению соответствия ПОД/ФТ, и после этого Компания отклонит заявку.

С учетом оценки рисков и в соответствии с применимыми правилами Компания вправе провести расширенную комплексную проверку клиента (Enhanced Customer Due Diligence).

Эти меры почти наверняка будут включать получение дополнительной идентификационной информации и информации о родстве, включая информацию об источнике средств, а также возможный запрос следующих документов:

- недавняя выписка из банка или счет за коммунальные услуги со сроком действия не старше 90 дней;
- корреспонденция от центрального или местного правительственного ведомства;
- рекомендательное письмо, подтверждающее адрес проживания от регулируемого лица или иностранного регулируемого лица.

Компания не оказывает услуги клиенту, если будет известно или следует предполагать, что соответствующие средства получены в результате коррупции или неправомерного использования государственных активов, без ущерба для каких-либо обязательств Компании в соответствии с уголовным законодательством или другими законами или постановлениями или когда цель комплексной проверки (CDD) не была достигнута.

#### **ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ПЕРЕВОДА И ВЫВОДА СРЕДСТВ ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ**

Компания строго не допускает финансирования третьими лицами. Любые средства, поступающие на счет, должны поступать от одного и того же владельца счета.

Компания строго не допускает перевода торговых средств между разными торговыми счетами, принадлежащими разным владельцам счетов. Это сделано для предотвращения возможности отмывания денег.

Компания строго соблюдает политику, согласно которой снятие средств должно осуществляться только тем же способом/способами, которые клиент использовал для внесения средств.

## **ONGOING MONITORING AND REVEALING OF SUSPICIOUS ACTIVITY**

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

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.

## **ПОСТОЯННЫЙ МОНИТОРИНГ И ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ АКТИВНОСТИ**

Основной целью постоянного мониторинга является выявление деятельности и деловых отношений с повышенным риском, чтобы можно было выявить и, если возможно, предотвратить отмыwanie денег и финансирование терроризма.

Компания собирает и проверяет идентификационные данные клиента, а также регистрирует и отслеживает детализированные отчеты обо всех транзакциях, осуществляемых клиентом. Отдельное внимание уделяется сложным или необычным схемам транзакций, которые не имеют очевидной экономической или видимой законной цели; и любую другую деятельность, которую поставщик услуг считает особенно вероятной по своему характеру связанной с риском отмыwania денег или финансирования терроризма.

Компания ни при каких обстоятельствах не принимает наличные депозиты и не выплачивает наличные.

Кроме того, любой депозит или вывод средств на сумму 10 000 долларов США или более может по усмотрению Компании подлежать дополнительному одобрению до принятия средств или осуществления перевода. От клиента может потребоваться заполнить форму ECDD (расширенная комплексная проверка клиентов) с соответствующим запросом информации об источнике средств. Если одобрение не получено, средства могут быть отклонены и возвращены, а соответствующие расходы несет клиент.

Компания оставляет за собой право отказать в обработке транзакции на любом этапе, если она считает, что транзакция каким-либо образом связана с отмыwанием денег или преступной деятельностью.

В соответствии с применимым законодательством Компания не обязана сообщать клиенту о том, что о нем было сообщено в соответствующие органы в связи с его подозрительной деятельностью.

## 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 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.

## ПОЛИТИКА PEP

Политически значимое лицо (PEP) — это человек, играющий значимую общественную роль в стране или на международном уровне.

Компания создает, поддерживает и внедряет соответствующие системы управления рисками для определения того, является ли клиент, третья сторона или бенефициарный владелец иностранным политически значимым лицом, и эти системы управления рисками должны учитывать, что лицо может стать иностранным политически значимым лицом после установления деловых отношений.

Следует отметить, что это определение включает в себя не только человека, выполняющего важную функцию в правительстве, но также человека, выполняющего важную функцию в международной организации, а также ближайших членов семьи и близких партнеров этих людей.

Хотя мы приветствуем клиентов со всего мира, правительственные ограничения наряду с политикой нашей Компании также запрещают Компании открывать счета пользователям из следующих стран с ограниченными возможностями и/или находящимися под санкциями: Австралия, Канада, Корейская Народно-Демократическая Республика, Европейский Союз (ЕС), Япония, Иран, Мьянма, Сент-Винсент и Гренадины, Швейцария, Великобритания, США, Территории США и свободно ассоциированные государства, а также стран, находящихся под санкциями FATF и OFAC и стран, где деятельность Компании должна быть дополнительно лицензирована, аккредитована или регулироваться другими способами.

## ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА

Сотрудники Компании будут обеспечивать контроль за одобрениями, основанными на рисках, для чего они проходят специальное обучение:

- вводное обучение AML для всех новых сотрудников;
- обязательная программа обучения по борьбе с отмыванием денег в соответствии с последними нормативными изменениями для всех сотрудников, связанных с финансами.

Содержание данной программы обучения формируется в зависимости от вида деятельности и должностей, занимаемых сотрудниками.



## **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.

## **БЕЗОПАСНОСТЬ ДАННЫХ**

Все данные, предоставленные любым пользователем/клиентом, будут храниться в безопасности и не будут проданы или переданы третьим лицам, если иное не указано в Политике конфиденциальности/Клиентском соглашении. Данные могут быть переданы в орган по борьбе с отмыванием денег государства только в случаях, предусмотренных законом или в целях предотвращения отмывания денег.

Компания будет соблюдать все применимые рекомендации и правила директивы о защите данных.