

Політика AML та KYC

Політика боротьби з відмиванням грошей (AML) та політика "Знай свого клієнта" (KYC)

Dorado Ltd розробила Політику щодо боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму ("Програма AML/CTF"), спрямовуючись на забезпечення максимально можливого дотримання застосовних законів та правил, що стосуються боротьби з відмиванням грошей. Це включає, але не обмежується:

- Встановлення надійних внутрішніх політик, процедур і засобів контролю, які борються з будь-якими спробами використання LamdaTrade у протиправних або незаконних цілях і спрямовані на забезпечення базового захисту наших клієнтів відповідно до законів про захист прав споживачів.
- Ведення повного обліку замовлень та інших переказів;
- Виконання процедур "Знай свого клієнта" ("KYC") для всіх клієнтів;
- Проведення регулярних, незалежних перевірок нашої програми AML/CTF;
- Дотримання вимог щодо зберігання документації; та впровадження офіційної та постійної програми внутрішнього контролю щодо дотримання вимог для всіх нових та існуючих співробітників.

Політика та процедури

Наша програма AML/CTF регулярно переглядається і за необхідності коригується для забезпечення відповідності застосованим правилам, положенням і політикам.

Внутрішній контроль

Ми розробили надійну внутрішню політику, процедури та заходи контролю, призначені для дотримання відповідних законів та правил AML/CTF, а також інших вимог до звітності.

Навчання

Усі наші співробітники та посадові особи регулярно проходять курси та тренінги підвищення кваліфікації, а також тренінги з поглибленого вивчення питань, пов'язаних з AML/CTF. Це навчання обов'язкове для повторення ними не рідше одного разу в дванадцять (12) місяців, з метою приведення їх знань у відповідність з усіма актуальними законами та регуляціями. Нові співробітники проходять навчання протягом тридцяти (30) днів з дати призначення на виконання своїх обов'язків. Вся документація, пов'язана з навчанням за програмою внутрішнього контролю, включаючи матеріали, тести, результати та графіки відвідування, зберігається. Крім цього, наша програма навчання з внутрішнього контролю оновлюється за необхідності з метою відповідності останнім змінам у законах та регуляціях.

Внутрішній контроль

Наша команда спеціалістів з внутрішнього контролю відповідає за розробку та забезпечення дотримання політик і процедур нашої програми AML/CTF.

Підозріла активність

Ми можемо заморозити або призупинити дію вашого облікового запису у разі виявлення підозрілої активності, а також можемо повідомити про це відповідним органам, якщо ми маємо підстави підозрювати, підозрюємо або знаємо про вчинення такої активності в рамках використання сервісу Dorado Ltd. Підозріла транзакція часто суперечить відомій, законній, діловій або особистій діяльності клієнта або звичайній діяльності такого типу. Наш відділ внутрішнього контролю працює в режимі постійного моніторингу транзакцій, щоб допомогти виявити підозрілу активність з боку клієнта. Наша команда з внутрішнього контролю розглядає та досліджує підозрілу активність, щоб визначити, чи була зібрана достатня інформація для підтвердження кожного дії з нашого боку.

Ідентифікація клієнта

Процес KYC (Know Your Client або Знай свого клієнта) є важливою частиною нашої програми AML/CTF і допомагає нам вчасно виявляти підозрілу активність та запобігати шахрайству.

Безпека клієнтів є ключовим фактором для Dorado Ltd, і ми беремо на себе зобов'язання максимально серйозно захищати інтереси наших клієнтів.

Беручи до уваги вищевикладене, ми впровадили ряд процедур KYC (Know Your Client або Знай свого клієнта), призначених для забезпечення безпеки особистої інформації наших клієнтів, в той же час це дозволяє підтримувати Dorado Ltd відповідно до принципів і правил компаній, що надають фінансові послуги. Вони спрямовані на запобігання будь-яких випадків крадіжки особистих даних, відмивання грошей, шахрайства або терористичної діяльності.

Ми працюємо на основі строгої безкомпромісності. Будь-яка шахрайська діяльність буде задокументована і призведе до негайного закриття будь-яких торговельних рахунків, пов'язаних з такою діяльністю. Кошти, внесені на будь-які такі рахунки, будуть втрачені.

Ви, як клієнт Dorado Ltd, повинні бути зацікавлені в правильності виконання процедур KYC. Ці процедури захищають ваші особисті дані, а ваші фінансові транзакції залишаються в безпеці. Без виконання процедур KYC ваша торговельна активність буде обмежена, і ви не зможете знімати кошти зі свого рахунку.

Наші процедури KYC надзвичайно ретельні, але водночас залишаються простими для наших клієнтів.

Відкриття та фінансування торговельного рахунку з Dorado Ltd вимагатиме від вас наступні документи:

Документ, що підтверджує вашу особу. Це може бути:

- Паспорт
- Національне посвідчення особи

Б) Другий документ, що підтверджує вашу особу або Додаткове підтвердження особи. Це може бути:

- Водійське посвідчення
- Свідоцтво про народження / шлюб / розлучення
- Диплом
- Військовий квиток
- Закордонний паспорт

Документ, що посвідчує особу, повинен чітко показувати наступне:

- Ваше повне ім'я;
- Дата Вашого народження;
- Термін дії та дата випуску;
- Чітке зображення (кольорове фото або сканований документ).

Мінімальний термін дії документа, що посвідчує особу, повинен складати 6 місяців до закінчення терміну дії.

Документ, що підтверджує Вашу адресу проживання:

Кольорове фото або зсканований документ, що підтверджує адресу проживання. Будь-який з наступних документів:

- Виписка за банківською або кредитною картою
- Рахунок за комунальні послуги: вода, електрика, телефон або газ.

Ваш документ, що підтверджує адресу проживання, повинен чітко показувати наступне:

- Ваше повне ім'я;
- Ваша адреса проживання;
- Дата видачі документа;
- Чітке зображення (кольорове фото або сканований документ).

Документ повинен бути не старше 3х місяців (з дати видачі) і містити офіційну печатку або штрих-код.

Кольорові фотографії обох сторін кредитної картки.

- Якщо для фінансування Вашого рахунку Ви використовували кредитну карту, то нам знадобляться фотографії обох сторін цієї кредитної картки з видимими першими 6 і

останніми 4 цифрами. Код CVV на зворотній стороні картки повинен бути закритий. Ім'я, підпис власника та термін дії картки повинні бути чітко видні.

Вимоги до якості документів:

- Обрізані та оброблені за допомогою програмного забезпечення фото/скан документи не будуть прийняті;
- Фотографія повинна бути самого документа/картки;
- Усі необхідні дані повинні бути видимі;
- Краї карти/документа не повинні бути обрізані зображенням;

Повинен читатися будь-який текст, навіть дрібним шрифтом (наприклад, на зворотному боці картки)

Якщо на документі є водяні знаки або візерунки, вони повинні бути розрізнені.

Для того, щоб судити про автентичність копій, повинна бути видна текстура поверхні карти.

На Вашу користь надіслати нам Ваші документи, що посвідчують особу та підтверджують адресу проживання, якнайшвидше після реєстрації рахунку. Неподання відповідних документів може призвести до встановлення обмежень на Вашу торгівлю.

Крім того, важливо розуміти, що без необхідних документів зняття коштів з Вашого рахунку неможливо.

Процес перевірки верифікаційних документів триває до трьох робочих днів. Якщо частина або всі подані документи не відповідають встановленим вимогам, клієнт отримає повідомлення на електронну пошту з детальною інформацією. У разі невідповідності частини або всіх документів вимогам терміни перевірки можуть бути збільшені.