

I. Какво представлява изпирането на пари?

В съответствие с приложимото право изпирането на пари представлява:

- преобразуване или прехвърляне на имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да се избегнат правните последици от деянието на това лице;
- укриване или прикриване на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението, правата по отношение на или собствеността върху имущество, със знанието, че това имущество е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление;
- придобиване, владение, държане или използване на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпление или от акт на участие в престъпление;
- участието в което и да е от действията по горепосочените точки, сдружаването с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняването или даването на съвети при извършването на такова действие или неговото прикриване.

II. Приложимост спрямо Arbi Coins

Arbi Coins предоставя услуги за обмяна между Виртуални валути и признати валути без златно покритие и предоставя портфейл, който предлага попечителски услуги. Съгласно приложимото законодателство предоставянето на посочените Услуги попада под обхвата на Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета, както и в обхвата на Закона за мерките срещу изпирането на пари, чрез който Директива (ЕС) 2018/843 е транспонирана.

В резултат на това и с цел възпрепятстване и установяване на превантивни мерки срещу използването на финансовата система за пране на пари, Дружеството и Операторите и Съдружниците са разработили вътрешни правила и политики за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма, които правила намират приложение спрямо дейността на Дружеството и клиентите.

Вътрешните правила на Дружеството определят процеси и мерки, които управляват и намаляват риска от пране на пари и финансиране на тероризма. Тези мерки включват, но не се ограничават до идентификация и верификация на клиентите, текущ мониторинг и проверки на клиенти, събиране, подготовка и съхранение на документи и данни.

III. Проверка на клиенти

Преди установяване на делови взаимоотношения с клиент, Дружеството идентифицира и проверява идентификацията на клиентите посредством установената процедура „Опознай Своя Клиент“. Процедурата, в по-голямата си част, представлява автоматизиран процес, който е част от стъпките при откриването на Профил.

A. Идентификация на физически лица:

За да бъде предоставен достъп на физическо лице до Услугите, същото следва да предостави на Дружеството следното:

- лична карта или международен паспорт;
- имена;
- дата и място на раждане;
- единен граждански номер или друг уникален номер за идентификация;
- настоящ адрес;
- държава на постоянно пребиваване;
- всяко гражданство, което лицето притежава;
- информация относно статуса на заетост и професионалната активност на лицето;
- очаквания размер на планираните трансакции;
- информация относно произхода на средства и целите за установяване на делови взаимоотношения с Дружеството.

Б. Идентификация на юридически лица и други правни образувания:

За да бъде предоставен достъп на юридическо лице или друго правно образувание до услугите, лицето, което подава заявлението за откриване на корпоративен Профил, следва да предостави на Дружеството следното:

- наименование и правна форма на образуванието;
- държава на учредяване на образуванието;
- уникален идентификационен номер на образуванието;
- адрес на управление, адрес на кореспонденция и адрес за данъчни цели на образуванието;
- адрес на електронна поща, уебсайт и телефонен номер на образуванието;
- информация относно дейността на образуванието;
- информация относно структурата на собственост на образуванието;
- очаквания размер на планираните трансакции;
- информация относно произхода на средства и целите за установяване на делови взаимоотношения с Дружеството.

Лицето, което подава заявлението за откриване на корпоративен Профил, е длъжно да предостави информацията по буква А. точки (i) – (vi) за действителните собственици, законните представители и другите лица, които упражняват контрол спрямо съответното правно образувание.

В. Проверка на идентификацията на клиенти:

Въз основа на събраните документи и информация, Операторите и Съдружниците извършват поредица от ръчни и автоматизирани проверки, с цел да се уверят, че предоставените данни са пълни, верни и точни. Понастоящем Дружеството използва софтуерно решение за проверки, което позволява извършването на допълнителна проверка на самоличността, както и автентичността и легитимността на клиентските документи.

Г. Наблюдение на клиенти:

Дружеството извършва първоначално и продължително наблюдение спрямо включването на клиенти в международни забранителни и санкционни списъци, бази данни на видни политически личности и наличие на негативна медийна информация.

Д. Разширена проверка на клиент и текущ мониторинг:

В своята AML политика Дружеството е възприело подход, основан на риска, и разглежда всяка клиентска проверка индивидуално. Моля обърнете внимание, че въз основа на събраната информация по усмотрение на Операторите и Съдружниците, същите могат да се свържат с Вас и да изискат предоставяне на допълнителни разяснения и информация, представяне на допълнителни документи, както и повторно представяне на вече събрани документи. Текущият мониторинг се базира на количествен или качествен преглед на дейността на клиента.

Е. Ограничения и отказ от предоставяне на Услуги:

Дружеството може по свое усмотрение да откаже регистрирането на Профил или да прекрати вече регистриран Профил, за който е установено или е налице основателно съмнение, че каквато и да е информация, получена в хода на процедурата „Опознай Своя Клиент“, е невярна, неточна, или в случай че такива действия се изискват съобразно приложима правна норма.

IV. Съхранение на документи

Съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари Дружеството е длъжно да съхранява документацията във връзка със събраната информация и резултатите от справки при извършване на проверки за срок не по-кратък от 5 (пет) години.

V. Допълнения и изменения в AML Политиката

AML Политиката може да бъде допълвана и изменяна чрез публикуване на обновена версия на документа на Уебсайта или като Ви бъде изпратена чрез електронна поща. В случай че не сте съгласни с въведените промени, следва да закриете Вашия Профил и да преустановите използването на Уебсайта и Услугите.

Копие на актуалната AML Политика е достъпно на Уебсайта по всяко време и същото може да Ви бъде предоставено чрез електронна поща, по молба от Ваша страна.

В случай че имате въпроси във връзка с настоящия документ, можете да се обърнете към Дружеството на info@arbitcoins.com