ZAPOBIEGANIE PRANIU PIENIĘDZY

1. FIRMA

Trading.com Markets EU Limited (zwana dalej „Trading.com" lub „Spółką") działająca pod nazwą handlową „trading.com" jest cypryjską firmą inwestycyjną („CIF") zarejestrowaną w Rejestrze Spółek w Nikozji pod numerem: HE 328593 i podlega wszystkim obowiązującym przepisom UE i lokalnym, w tym dyrektywie w sprawie rynków instrumentów finansowych II („MiFID II") oraz cypryjskiej ustawie o usługach i działalności inwestycyjnej oraz rynkach regulowanych z 2017 r. („Ustawa 87(I)/2017") z późniejszymi zmianami. Spółka podlega nadzorowi i regulacjom Cypryjskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (zwanej dalej „CySEC" lub „Komisją" lub „Organem regulacyjnym") na podstawie licencji nr 256/14, zgodnie z przepisami prawa, dyrektywami i okólnikami wydanymi przez Komisję oraz przepisami regulującymi role i obowiązki Organu regulacyjnego.

2. CEL

Spółka ustanowiła i wdrożyła odpowiednie zasady i procedury w celu zapewnienia terminowej i ciągłej zgodności Spółki z obowiązującymi ramami regulacyjnymi w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy („AML") i finansowaniu terroryzmu („CFT").

Głównym celem niniejszego dokumentu jest określenie wewnętrznych zasad, praktyk, środków, procedur i kontroli Spółki związanych z zapobieganiem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Przyjęte zasady i procesy pomagają Spółce wywiązywać się z obowiązków wynikających z różnych przepisów prawa, regulacji i najlepszych praktyk branżowych. Ponadto procedury mają na celu:

i) identyfikację i/lub ocenę potencjalnego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu („ML/TF"), na które może być narażona w związku ze świadczeniem określonej usługi, tj. że świadczenie określonej usługi przez Spółkę może (nieumyślnie lub w inny sposób) wiązać się z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu lub ułatwiać takie działania; oraz

ii) zarządzanie tym ryzykiem i/lub jego ograniczanie w ramach obowiązujących przepisów prawnych.

3. RAMY PRAWNE I REGULACYJNE

Na potrzeby niniejszego dokumentu termin „obowiązujące przepisy prawne" obejmuje: ustawę o zapobieganiu i zwalczaniu prania pieniędzy i finansowania terroryzmu 188(I)/2007, z późniejszymi zmianami; dyrektywy Cypryjskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (CySEC) dotyczące zapobiegania i zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, wydane i zmieniane od czasu do czasu; wytyczne europejskich organów nadzoru (ESA) w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu („Wytyczne dotyczące czynników ryzyka ML/TF"), z późniejszymi zmianami, aktualizacjami lub zastąpieniami; zalecenia Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF), okólniki, formularze sprawozdawcze i inne dokumenty CySEC dotyczące kwestii związanych z procedurami przeciwdziałania praniu pieniędzy.

4. ZGODNOŚĆ Z PRZEPISAMI AML/CFT

Spółka opracowała i wdrożyła program zgodności obejmujący polityki, procedury, systemy monitorowania transakcji, kontrole wewnętrzne i szkolenia personelu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami, a także najlepszymi międzynarodowymi praktykami. Program AML/CFT, który wykorzystuje podejście oparte na ryzyku do zarządzania ryzykiem AML Spółki, obejmuje między innymi:

trading.com Markets EU Ltd
5 Eirinis 3042 Limassol, Cypr
support.eu@trading.com
www.trading.com/eu

i) Politykę przyjmowania klientów
- Określenie polityki i procesu stosowanego podczas pozyskiwania nowych klientów w celu odpowiedniego przestrzegania obowiązujących ram prawnych i regulacyjnych.

ii) Podejście oparte na ryzyku
- Ocena ryzyka AML/CFT i zarządzanie ryzykiem: ustanowienie ram zarządzania ryzykiem w całej firmie w celu identyfikacji wszystkich wymiernych rodzajów ryzyka AML (ryzyka nieodłącznego i ryzyka rezydualnego) oraz wsparcia zarządu w określeniu apetytu na ryzyko Spółki.
- Należyta staranność wobec klientów, która obejmuje procedury „poznaj swojego klienta" lub „KYC" służące identyfikacji i weryfikacji tożsamości naszych klientów, w tym, w stosownych przypadkach, ich rzeczywistych właścicieli.
- Identyfikacja i wdrożenie wzmocnionych środków należytej staranności w celu monitorowania klientów wysokiego ryzyka, w tym osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne (PEP), ich krewnych i bliskich współpracowników.
- Przegląd i zatwierdzanie przez kierownictwo wyższego szczebla klientów wysokiego ryzyka, w tym osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne.

iii) Kontrola klientów
- Przyjęcie polityk i procedur zapewniających zgodność z obowiązującymi środkami ograniczającymi, w tym środkami wydanymi przez UE, ONZ i OFAC. Firma nie angażuje się w żadną działalność z osobami lub podmiotami objętymi sankcjami, na ich rzecz lub w ich imieniu, ani nie utrzymuje relacji z osobami objętymi środkami egzekucyjnymi. Ponadto firma wyraźnie zabrania przyjmowania osób lub podmiotów z jurysdykcji umieszczonych na czarnej liście FATF lub objętych sankcjami międzynarodowymi. W tym zakresie prowadzona jest bieżąca weryfikacja klientów w oparciu o globalną bazę list sankcyjnych, osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne (PEP), niekorzystnych informacji w mediach oraz danych dotyczących egzekwowania prawa.

iv) Stałe monitorowanie klientów i raportowanie
- Ustanowienie systemów i procesów monitorowania aktywności na kontach i transakcji klientów.

v) Raportowanie
- Tworzenie, śledzenie i składanie raportów o podejrzanych działaniach (SAR) oraz raportów o podejrzanych transakcjach (STR) do odpowiednich organów regulacyjnych, jeśli jest to wymagane.

vi) Przechowywanie dokumentacji
- Przechowywanie dokumentacji klientów i transakcji przez okres pięciu (5) lat od zakończenia relacji biznesowej z klientami lub daty wykonania transakcji.

vii) Szkolenia
- Zapewnienie odpowiednich i częstych szkoleń z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu dla pracowników firmy, dostosowanych do pełnionych przez nich funkcji, w celu zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

viii) Niezależna ocena
- Niezależna funkcja kontroli audytowej w celu sprawdzenia adekwatności polityk i procedur Spółki w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy w cyklu rocznym.

5. Ogólne wymagania dotyczące zgodności z przepisami AML i KYC

Klienci są zobowiązani do pełnego przestrzegania obowiązków Spółki w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) i identyfikacji klientów (KYC), w tym do dostarczenia wszelkich dodatkowych dokumentów na żądanie. Spółka zastrzega sobie prawo do wszczęcia dochodzenia, ograniczenia

trading.com Markets EU Ltd
5 Eirinis 3042 Limassol, Cypr
support.eu@trading.com
www.trading.com/eu

dostępu do konta lub odmowy realizacji transakcji, które zostaną uznane za podejrzane lub niezgodne ze standardami AML. Ponadto Spółka nie ma obowiązku ujawniania klientom żadnych działań podjętych w związku z przestrzeganiem przepisów AML.

6. CZUJNOŚĆ W ZAKRESIE ZGODNOŚCI Z PRZEPISAMI AML

Spółka jest w pełni zaangażowana w zachowanie czujności, aby zapobiegać wykorzystywaniu jej produktów i usług przez osoby, które chcą je nadużywać. Nieustannie dąży do zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu poprzez zapobieganie, wykrywanie i zgłaszanie nietypowych lub podejrzanych zachowań.

Ponadto firma stale ocenia skuteczność swoich istniejących polityk, procedur i technologii oraz aktualizuje je w razie potrzeby, aby dostosować się do zmieniającego się otoczenia. Firma ustanowiła również program szkoleniowy dla pracowników, aby zapewnić, że personel jest dobrze poinformowany o ewoluujących technikach stosowanych przez przestępców w celu penetracji systemu, a pracownicy są dobrze przygotowani do zwalczania prania pieniędzy i innych przestępstw finansowych.

Walka z praniem brudnych pieniędzy to niekończący się i ciągle zmieniający się proces. W Trading.com Markets EU zdajemy sobie sprawę, że zapobieganie praniu brudnych pieniędzy i identyfikowanie potencjalnych działań związanych z finansowaniem terroryzmu wymaga ciągłej czujności i umiejętności nadążania za wyrafinowanymi schematami przestępców. Zdajemy sobie sprawę, że musimy nieustannie pracować nad identyfikowaniem i zrozumieniem potencjalnych zagrożeń związanych z praniem brudnych pieniędzy i finansowaniem terroryzmu oraz wdrażać odpowiednie procesy w celu ograniczenia i wyeliminowania takich zagrożeń.

7. ZASTRZEŻENIA

Polityka zapobiegania praniu pieniędzy jest jedynie polityką, nie stanowi części naszych Warunków prowadzenia działalności i nie ma na celu nałożenia na nas żadnych zobowiązań, które w innym przypadku nie bylibyśmy zobowiązani ponosić.

Spółka zastrzega sobie prawo do odmowy realizacji przelewu środków na każdym etapie, jeśli uzna, że jest on w jakikolwiek sposób powiązany z działalnością przestępczą lub praniem pieniędzy.

Spółka zastrzega sobie prawo do przeglądu i/lub zmiany swojej Polityki zapobiegania praniu pieniędzy, według własnego uznania, w dowolnym momencie, gdy uzna to za stosowne lub właściwe.

8. DANE KONTAKTOWE

W przypadku pytań dotyczących naszej Polityki zapobiegania praniu pieniędzy prosimy kierować je do naszego Działu ds. zgodności:compliance.eu@trading.com .

trading.com Markets EU Ltd
5 Eirinis 3042 Limassol, Cypr
support.eu@trading.com
www.trading.com/eu