

Вступает в силу с даты публикации.

ПОЛИТИКА AML (ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЯ И ЛЕГАЛИЗАЦИИ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ) биржи для обмена криптовалют "Nexelex"

г. Тилбург, Нидерланды

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящая Политика по противодействию отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (далее — Политика AML) разработана в соответствии с международными стандартами, включая рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), а также действующим законодательством Европейского Союза и Королевства Нидерланды.
- 1.2. Цель Политики AML заключается в предотвращении использования криптовалютной биржи Nexelex для отмывания денежных средств, финансирования терроризма, а также иных незаконных финансовых операций.
- 1.3. Компания строго соблюдает принципы прозрачности, законности и должной осмотрительности в отношении своих клиентов и их транзакционной деятельности.
- 1.4. Все сотрудники Компании обязаны соблюдать требования данной Политики и проходить регулярное обучение по вопросам противодействия отмыванию денежных средств.

2. ПОЛИТИКА ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ (KYC – «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»)

- 2.1. В целях выполнения требований AML все клиенты обязаны пройти процедуру верификации личности перед получением доступа к услугам платформы.
- 2.2. Для физических лиц верификация KYC («Знай своего клиента») проводится через сервис автоматической верификации Didit, аккредитованный в соответствии с последними стандартами безопасности.
- 2.3. Для юридических лиц верификация KYC («Знай своего клиента») проводится вручную через Email (адрес электронной почты) либо портал поддержки платформы Nexelex.
- 2.4. Компания оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы и информацию при необходимости.

3. МОНИТОРИНГ ТРАНЗАКЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ

- 3.1. Все транзакции на платформе подвергаются постоянному мониторингу для выявления потенциально подозрительных операций.
- 3.2. В отличие от автоматизированных систем мониторинга, AML-проверки на платформе Nexelex осуществляются вручную сотрудниками Компании, что обеспечивает более тщательный анализ и высокий уровень контроля.
- 3.3. В процессе мониторинга учитываются следующие факторы:
 - 3.3.1. Частота и объем операций;
 - 3.3.2. Географическая юрисдикция отправителя и получателя;
 - 3.3.3. Использование анонимизирующих инструментов (например, миксеры, TOR и т. д.);
 - 3.3.4. Несоответствие транзакционной активности заявленному профилю клиента.
- 3.4. В случае выявления подозрительной активности сотрудники Компании могут предпринять следующие меры:
 - 3.4.1. Запрос дополнительной информации у клиента;

- 3.4.2. Временная приостановка операций по счету;
- 3.4.3. Передача информации в компетентные органы.

4. РЕПОРТИНГ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РЕГУЛИРУЮЩИМИ ОРГАНАМИ

- 4.1. Компания осуществляет тесное взаимодействие с регуляторами в сфере противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма.
- 4.2. При выявлении подозрительных операций Компания обязуется незамедлительно информировать компетентные органы в соответствии с действующими нормативно-правовыми требованиями.
- 4.3. Все внутренние отчёты о подозрительных операциях фиксируются и хранятся в течение не менее пяти лет.

5. ПОЛИТИКА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ

- 5.1. Компания внедряет строгие процедуры внутреннего контроля для предотвращения возможных случаев несоблюдения AML-правил.
- 5.2. Все сотрудники Компании проходят регулярное обучение по вопросам AML, включая:
 - 5.2.1. Методы выявления подозрительных операций;
 - 5.2.2. Применение процедур КУС и мониторинга транзакций;
 - 5.2.3. Основные международные стандарты и правовые требования в сфере AML.
- 5.3. Ответственность за выполнение данной Политики возлагается на специально назначенное лицо внутри Компании, отвечающее за соблюдение AML-требований.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И САНКЦИИ

- 6.1. В случае выявления нарушений Политики AML к клиентам могут быть применены следующие меры:
 - 6.1.1. Блокировка или ограничение доступа к услугам Компании;
 - 6.1.2. Приостановление или отмена подозрительных транзакций;
 - 6.1.3. Передача информации в правоохранительные органы.
- 6.2. Сотрудники Компании, допустившие нарушение Политики AML, могут быть привлечены к дисциплинарной ответственности, вплоть до увольнения и привлечения к административной или уголовной ответственности в соответствии с законодательством Нидерландов.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. Компания оставляет за собой право вносить изменения в Политику AML в соответствии с актуальными законодательными требованиями и рекомендациями регуляторов.
- 7.2. Настоящая Политика является обязательной для всех клиентов и сотрудников Компании.

Дата последнего обновления: 24 марта 2025 г.

OPEN AFFECT HOLDINGS INTERNATIONAL B.V.
The Netherlands, 5011 XK, Tilburg, Kalverstraat 75
Р/сч NL76ABNA1163935948
в De Nederlandsche Bank NV
БИК ECMSNL2AXXX
+310134558083
contact@nexelex.com

Генеральный директор

Сергеев П.И.