

## **Anti-money laundering policy and know-your-client policy (AML&KYC).**

In order to protect the funds of our clients and ensure the compliance with international trade standards, (hereinafter - the «Company») operates exclusively in accordance with the law on combating money laundering, gained by criminal means, and and countering the financing of terrorism criminal activities.

To monitor the accordance with legal requirements, the Company established Compliance department developing Anti-money laundering and Know your client (AML / KYC) procedures, obligatory for all employees of the Company and determining policy of engagement with those registered on the Company's website (hereinafter - the «Site») and opened an account (hereinafter - the «company Clients»). Compliance Department is intended to ensure that all the operations of the Company are consistent with the international standards to combat money laundering and all the documents provided by the client are up-to-date and comply with relevant legal requirements. Due to these facts by opening an account on the Site a Client performs complete and unconditional acceptance of the policy conditions, agrees with the following rules and undertakes to observe them:

1. The company is developing a list of documents, the provision of which is necessary for a Client for the purpose of identity verification, namely: color passport copy (first and second pages with photos, as well as a page with the data on registration) or a color copy of a document, which is proper for Client's identity verification under the law of the country of residence. Upon the request of the Company additional documents can be provided - a copy of a driver's license, a receipt for payment of utility bills (to confirm the place of residence of the Client). Also, the verification process involves mandatory confirmation of Client's phone number.

2. The withdrawal from the Client's account is allowed only after the verification of a Client on the basis of provided proper documentation and completed questionnaire. The withdrawal is

carried out only to the account belonging to a person identified as a client of the company (the owner of a personal account on the site). The

## **Политика противодействия отмыванию денежных средств и политика «Знай своего клиента» (AML&KYC POLICIES)**

С целью защитить средства наших клиентов и обеспечить соответствие мировым стандартам торговли, (далее - «Компания») работает исключительно в соответствии с законодательством по борьбе с отмыванием денежных средств, добытых преступным путем, и противодействию финансированию терроризму и преступной деятельности.

Для контроля соблюдения требований законодательства. Компанией был создан Compliance, разрабатывающий отдел процедуры Anti-money laundering и Know your client (AML/KYC), обязательные для соблюдения всеми сотрудниками Компании и определяющие политику взаимодействия с лицами, регистрирующимися на сайте Компании (далее - «Сайт») и открывающими счет в личном кабинете (далее - «Клиенты компании»). Отдел Compliance призван убедиться, что деятельность Компании соответствует

международным стандартам по борьбе с отмыванием денег и все документы, предоставляемые Клиентами, актуальны и соответствуют требованиям законодательства. В связи с этим, открывая счет в личном кабинете на Сайте, Клиент осуществляет полное и безусловное принятие условий данной политики, соглашается со следующими правилами и обязуется их соблюдать:

1. Компания разрабатывает перечень документов, предоставление которых Клиентом обязательно с целью проведения верификации личности, а именно: цветная копия паспорта (первая, вторая страница с фотографиями, а также страница с данными о прописке) либо цветная копия документа, являющегося надлежащим для подтверждения личности Клиента согласно законодательству страны, резидентом которой является Клиент. По требованию Компании могут предоставляться дополнительные документы - копия водительского удостоверения, квитанции об оплате услуг ЖКХ (для подтверждения места проживания Клиента). Также процесс верификации включает в себя обязательное подтверждение Клиентом своего номера телефона.

2. Вывод средств со счета Клиента допускается только после прохождения Клиентом верификации на основании предоставленных надлежащих документов и заполненной анкеты. Вывод средств осуществляется только на счет принадлежащий идентифицированному лицу как Клиент

withdrawal of funds to third parties is prohibited. Internal transfers between the Company's clients are also forbidden.

3. The Company is obliged and has the right without obtaining prior consent to share with financial institutions and law enforcement agencies any information about a Client, as required by applicable law, and a Client gives the Company his consent to these actions. In order to comply with this paragraph, the Company holds any information about payment transactions of a Client during five years at least.

4. A client undertakes to respect the legal norms, including international ones, aiming to combat illicit trafficking, financial fraud, money laundering and legalization of funds obtained by illegal means;

5. A Client undertakes to make maximal effort to avoid direct or indirect complicity in illegal financial activities and any other illegal transactions using the company's website.

6. A Client guarantees the legal origin, legal ownership and the right to use the funds transferred to the account.

7. In case of the evidence of suspicious transactions at the Client's account, cash replenishments from untrusted sources (for example, the data of assets' sender and trading account's owner are not the same) and / or any actions with signs of fraud (including any refunds or cancellation of payments), the Company reserves the the right to conduct an internal investigation, to block or close a Client's account, cancel any payment and to suspend operations on the account before the end of the official investigation. When making the decision the Company is guided by the provisions of the applicable law or by common practice.

8. The Company has the right to request additional information about a Client if the withdrawal method is different from the input method. The Company also reserves the right to block a Client's account during the investigation, if a Client refused to provide the additional information requested by the Company.

9. In the course of investigation the Company has the right to request additional copies of the documents confirming the identity of a Client, as well as copies of bank cards used to replenish the

Компании (владелец личного кабинета на Сайте). Вывод средств на третьих лиц запрещен. Внутренние переводы между клиентами Компании также запрещены.

3. Компания обязуется и имеет право без получения предварительного согласия Клиента обмениваться с финансовыми учреждениями и правоохранительными органами любой информацией о Клиенте, согласно требованиям применимого законодательства, и Клиент дает Компании свое согласие на эти действия. С целью соблюдения данного пункта, Компания хранит любые сведения о платежных операциях Клиента не менее пяти лет.

4. Клиент принимает на себя обязательство соблюдать правовые нормы, в том числе международные, направленные на борьбу с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путём;

5. Клиент обязуется прилагать максимум усилий с целью исключения прямого или косвенного пособничества незаконной финансовой деятельности и любым другим незаконным операциям с использованием Сайта Компании.

6. Клиент гарантирует легальное происхождение, законное владение и право на использование перечисляемых им на счета денежных средств.

7. В случае обнаружения по счету Клиента подозрительных транзакций, денежных пополнений из ненадежных источников (например, данные отправителя средств и владельца торгового счета не совпадают) и/или любых действий имеющих признаки мошенничества (включая любые возвраты или аннулирования платежей), Компания оставляет за собой право провести внутреннее расследование, заблокировать или закрыть счет Клиента, аннулировать любые сделанные выплаты и приостановить проведение операций по счету до окончания служебного расследования. При принятии решения Компания руководствуется положениями применимого законодательства или сложившейся практикой.

8. Компания имеет право запросить дополнительные данные о Клиенте в случае, если способ вывода средств отличается от способа ввода. Также компания оставляет за собой право заблокировать счет клиента на время расследования, в случае, если клиент отказался предоставить дополнительные сведения, запрошенные у него Компанией.

9. В ходе проведения расследования Компания имеет право запрашивать у Клиента копии дополнительных документов, подтверждающих личность Клиента, а также

account, payment and other documents confirming the lawful possession and legal origin of funds. In the case of providing the copies of the documents, the Company has the right to demand the provision of original documents for review.

10. The company will especially scrutinize clients, defined by the applicable law as located in high-risk countries.

11. If the Client requests the investor's password to his/her own trading account from The Company, the Company has every reason to believe that the Client intends to transfer the data (login and password of the trader) from his/her trading account to a Third party for the purpose of trading on the Client's account. In this case, the Company has the right to apply to a Third party all the requirements imposed on the company's Clients, including, but not limited to the verification of personal data using all available methods of communication with the Company's Client and a Third party to whom the Client has transferred control of his trading account. Including verification of the Third party according to its policy, AML&KYC and/or other internal Company policies. Refusal to carry out the verification procedure within the framework of AML&KYC policy and/or other policies will be interpreted by the Company as a waiver of compliance with the provisions of the Client agreement and all internal policies of the Company, which are an integral part of it. In this case, the Company reserves the right to act in accordance with the company's internal policies governing the relationship between the Client and the Company. The refusal of the Company to perform the operations that are considered from the point of view of the Company as suspicious (including blocking or closing of a Client's account) is not the reason for civil liability of the Company for failure to fulfill obligations to a Client.

12. The Company is not obliged to inform clients and other persons about the measures taken to counter the legalization (laundering) of proceeds from crime and terrorist financing, with the exception of informing the clients about the suspension of an operation, about the refuse of execution of a Client's order on carrying out operations, about the refuse to open an account, about the need of providing Client's documents.

копии банковских карт, используемых для пополнения счёта, платежные, а также иные документы, подтверждающие законное владение и легальное происхождение денежных средств. В случае предоставления клиентом копий документов, Компания вправе потребовать предоставления подлинников документов для ознакомления.

10. Компания будет особо тщательно проверять Клиентов, определенных применимым законодательством как находящихся в странах высокого риска.

11. В случае, если Клиент запрашивает у Компании пароль Инвестора к собственному торговому счёту, то Компания имеет все основания полагать, что Клиент намеревается передать данные (логин и пароль трейдера) от своего торгового счёта Третьему лицу, с целью осуществления этим лицом торговли на счёте Клиента. В данном случае, Компания имеет право применения к Третьему лицу всех требований, предъявляемых Клиентам компании, включая, но не ограничиваясь проверкой личных данных с использованием всех доступных методов коммуникации с Клиентом Компании и Третьим лицом, которому Клиент передал управление своим торговым счётом. В том числе проверки Третьего лица согласно политики AML&KYC и/или иных внутренних политик Компании. Отказ от проведения процедуры проверки в рамках политики AML&KYC и/или иных политик, однозначно будет трактоваться Компанией, как отказ от соблюдения пунктов и положений Клиентского соглашения и всех внутренних политик Компании, являющихся его неотъемлемой частью. В данном случае, Компания оставляет за собой право действовать согласно внутренним политик Компании, регулирующих отношения Клиента и Компании. Отказ Компании от проведения операций, которые с точки зрения Компании являются подозрительными (в том числе, блокировка или закрытие счёта Клиента) не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Компании за неисполнение обязательств перед Клиентом.

12. Компания не обязана информировать Клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования Клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций, об отказе в открытии счёта, о необходимости предоставления Клиентом документов.

13. This anti-money laundering policy is an integral part of the client agreement, on the basis of which a Client opens an account in the personal space on the Site.

14. Relevant documents to verify the identity of the client also include:

To confirm the client's address, the company requires one of the following documents:

- a copy of a high-resolution invoice for utilities (landline telephone, water, electricity) issued within the last 3 months;

- When making a deposit or withdrawal using a credit / debit card, the customer must provide a scanned copy or photo of the credit / debit card (front and back).

- The front side of the bank card must display the full name of the cardholder, the expiration date, and the first six and last four digits of the card number (other digits may be hidden). The copy or scanned image of the back of the credit / debit card must show the cardholder's signature and the CVC2 / CVV2 code must be hidden.

The company can request information about the source of the client's money (this can be done by email or by phone);

If the client refuses to provide the information described above, or deliberately provides inaccurate information, the company has the right to refuse service to the client and close the existing client account.

13. Данная политика противодействия отмыванию денежных средств является неотъемлемой частью клиентского соглашения, на основании которого Клиент открывает счет в личном кабинете на Сайте.

14. Соответствующие документы для проверки личности клиента включают также:

- Для подтверждения адреса клиента компания требует один из следующих документов: копия счета в высоком разрешении за коммунальные услуги (стационарный телефон, вода, электричество), выданные в течение последних 3 месяцев;

- При пополнении депозита или вывода средств с помощью кредитной/дебетовой карты клиенту необходимо предоставить отсканированную копию или фотографию кредитной/дебетовой карты (лицевой и оборотной стороне).

- Лицевая сторона банковской карты должна отображать полное имя владельца карты, срок действия и первые шесть и последние четыре цифры номера карты (остальные цифры могут быть скрыты). На копии или отсканированном изображении обратной стороны кредитной/дебетовой карты должна быть видна подпись пользователя карты, а код CVC2/CVV2 код должен быть скрыт.

Компания может запросить информацию об источнике денег клиента (это может быть сделано по электронной почте);

Если клиент отказывается предоставить информацию, описанную выше, или умышленно предоставляет недостоверную информацию, компания вправе отказать клиенту в обслуживании и закрыть существующий счет клиента.