



# ПОЛИТИКА АМЛ и КУС

Октябрь 2023

<p style="text-align: center;"><b>ANTI-MONEY LAUNDERING AND KYC POLICIES</b></p> <p><b>INTRODUCTION</b></p> <p>ONEBID ASSET LLC is a legal entity registered under the Limited Liability Companies Act, Chapter 151 of the Revised Laws of Saint Vincent and the Grenadines, 2009, with the following registration: Company Number 2432 LLC 2022.</p> <p>Pursuant to the provisions of the Financial Services Authority of Saint Vincent and the Grenadines, the purpose of this policy is to set out the internal practices, policies, procedures and controls of ONEBID ASSET LLC (hereinafter referred to as “ONEBID ASSET”, “the Company”, “we”, “our” or “us”) regarding the prevention of money laundering (AML) and counter- financing of terrorism (CFT), as well as the Know Your Customer (KYC) policy.</p> <p><b>GENERAL DEFINITION</b></p> <p>Money laundering is the process of converting money or other material values obtained from illegal activities (terrorism, drug dealing, illegal arms trade, corruption, human trafficking, etc.) into money or investments that appear to be legitimate. Such activities are used to make it impossible to trace the illegal origin of money and other material values.</p> <p>Money laundering also includes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• conversion or transfer of property, especially money, if it is known that such property is obtained as a result of criminal activity or participation in such activity for the purpose of concealing or disguising the illegal origin of the property or assisting any person involved in the commission of such activity in order to avoid the legal consequences of the actions of that person or company;</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>ПОЛИТИКА БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ПОЛИТИКА KYC</b></p> <p><b>ВВЕДЕНИЕ</b></p> <p>ONEBID ASSET LLC является юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с Законом об обществах с ограниченной ответственностью, глава 151 пересмотренных законов Сент-Винсента и Гренадин 2009 г., со следующей регистрацией: номер компании 2432 LLC 2022 г.</p> <p>Согласно положениям Управления финансовых услуг Сент-Винсента и Гренадин, цель настоящей политики — определить внутреннюю практику, меры, процедуры и средства контроля компании ONEBID ASSET LLC (далее именуемой «ONEBID ASSET», «Компания», «мы», «наш» или «нас») в отношении предотвращения отмыывания денег (ПОД) и борьбы с финансированием терроризма (ФТ), а также политики «Знай своего клиента» (KYC).</p> <p><b>ОБЩЕЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ</b></p> <p>Отмыывание денег – это процесс конвертации денег или других материальных ценностей, полученных в результате незаконной деятельности (терроризм, торговля наркотиками, незаконная торговля оружием, коррупция, торговля людьми и т. д.), в деньги или инвестиции, которые кажутся законными. Такая деятельность используется для того, чтобы невозможно было отследить незаконное происхождение денег и других материальных ценностей.</p> <p>Отмыывание денег также включает в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• конверсию или передачу имущества, особенно денег, если известно, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или участия в такой деятельности с целью сокрытия или маскировки незаконного происхождения имущества или оказания помощи любому лицу, причастному к совершению такой деятельности, чтобы избежать правовых</li> </ul>
---	---

<ul style="list-style-type: none"> <li>• concealing or disguising the true nature, source, location, transfer of property rights or ownership of property, knowing that such property is obtained as a result of criminal activity or participation in such activity;</li> <li>• acquisition, possession or use of property, if at the time of receipt, it is known that such property was obtained as a result of criminal activity or assistance in such activity;</li> <li>• participating in, associating to commit, attempting to commit and aiding, instigating, assisting and advising in the commission of any of the acts mentioned in the paragraphs above.</li> </ul> <p>Money laundering is considered such even if the activity as a result of which the laundered property was obtained was carried out on the territory of any state.</p> <p><b>POLICY STATEMENT AND PRINCIPLES</b></p> <p>The Company adopted the program taking into account:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Saint Vincent and the Grenadines Anti-Money Laundering and Terrorist Financing laws and regulations;</li> <li>• Recommendations of the FATF and Caribbean FATF.</li> </ul> <p>The Company's anti-money laundering policy procedures include:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ascertaining the source of the client's assets and income to ensure that they are consistent with his financial situation;</li> </ul>	<p>последствий действий этого лица или компании;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сокрытие или маскировку истинного характера, источника, местонахождения, расположения, перемещения прав в отношении имущества или владения им, зная, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или участия в такой деятельности;</li> <li>• приобретение, владение или использование имущества, если на момент получения известно, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или содействия в такой деятельности;</li> <li>• участие, объединение с целью совершения, попытки совершения и помощь, подстрекательство, содействие и консультирование в совершении любого из действий, упомянутых в пунктах выше.</li> </ul> <p>Отмывание денег считается таковым, даже если деятельность, в результате которой было получено отмываемое имущество, осуществлялась на территории любого государства.</p> <p><b>ЗАЯВЛЕНИЕ О ПОЛИТИКЕ И ПРИНЦИПЫ</b></p> <p>Компания приняла программу с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Законы и положения Сент-Винсента и Гренадин о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;</li> <li>• Рекомендации ФАТФ и КФАТФ.</li> </ul> <p>Процедуры политики по борьбе с отмыванием денег Компании включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• выяснение источника активов и доходов клиента, чтобы убедиться, что они соответствуют его финансовому положению;</li> </ul>
---	--

- understanding the client's likely trading patterns to identify inconsistencies;
- training of the staff responsible for approving new accounts, identification of additional accounts that may require enhanced customer identity verification.

This policy applies to all officers, employees, appointed producers, and the Company's products and services.

All business units and divisions of the Company will collaborate to create a cohesive effort in the fight against money laundering. Each business unit and division has implemented risk-based procedures that can be reasonably expected to prevent, detect and report transactions required by international anti-money laundering laws.

The Company will also appoint an AML/CFT compliance officer to monitor compliance with AML/CFT laws and regulations, as well as the Company's internal policies and procedures, and an AML/CFT reporting officer, as well as the relevant personnel subordinate to them, specially trained in accordance with legal requirements, responsible for identifying and reporting unusual transactions.

All efforts made will be documented and maintained in accordance with anti-money laundering legislation. The AML/CFT reporting officer provides reports to the Financial Intelligence Unit and acts as a liaison with service provider oversight authorities.

- понимание вероятных моделей торговли клиента для выявления несоответствий;
- обучение персонала, ответственного за утверждение новых учетных записей, выявлению дополнительных учетных записей, для которых может потребоваться расширенная проверка личности клиента.

Эта политика распространяется на всех должностных лиц, сотрудников, назначенных производителей, а также на продукты и услуги Компании.

Все бизнес-подразделения и подразделения Компании будут сотрудничать, чтобы создать сплоченные усилия в борьбе с отмыванием денег. В каждом бизнес-подразделении и подразделении внедрены процедуры, основанные на оценке рисков, которые, как можно разумно ожидать, предотвратят, выявят и предоставят отчеты о транзакциях, требуемых в соответствии с международным законодательством о борьбе с отмыванием денег.

Компания также назначает ответственного за соблюдением требований, который будет контролировать соблюдение законов и правил по ПОД/ФТ, а также внутренней политики и процедур Компании, и сотрудника по отчетности в сфере ПОД/ФТ, а также соответствующий подчиненный им специально обученный в соответствии с требованиями законодательства персонал, ответственный за выявление необычных транзакции и сообщение о них.

Все предпринятые усилия будут документироваться и храниться в соответствии с законодательством о борьбе с отмыванием денег. Сотрудник по отчетности в сфере ПОД/ФТ предоставляет отчеты в Подразделение финансовой разведки и выступает в качестве связующего звена с органами по надзору за поставщиками услуг.

<b>MANAGEMENT OF RISKS</b>	<b>УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</b>
<p>ONEBID ASSET LLC has established policies, procedures and controls to detect and prevent money laundering, terrorist financing and other illegal activities. Risk management allows a Company to determine its initial approach to developing appropriate customer due diligence procedures for different types of customers.</p> <p>A risk-based approach to client due diligence also requires conducting a client-specific risk assessment based on that client's individual circumstances. This will determine the amount of identifying and other customer information that will be requested, how it will be verified, and the extent to which the resulting relationships will be monitored.</p> <p>Accordingly, before accepting a potential client, the Company applies KYC and due diligence to evaluate its risk factors, such as position, associated accounts, business activity and other indicators.</p>	<p>ONEBID ASSET LLC установила политику, процедуры и меры контроля для выявления и предотвращения отмывания денег, финансирования терроризма и другой незаконной деятельности. Управление рисками позволяет Компании определить свой первоначальный подход к разработке соответствующих процедур комплексной проверки клиентов для различных типов клиентов.</p> <p>Подход к комплексной проверке клиентов, учитывающий риски, также требует проведения оценки рисков в отношении конкретного клиента на основе индивидуальных обстоятельств данного клиента. Это определит объем идентификационной и другой информации о клиентах, которая будет запрошена, как она будет проверена и в какой степени будут контролироваться возникающие в результате отношения.</p> <p>Соответственно, прежде чем принять потенциального клиента, Компания применяет процедуру KYC и комплексную проверку для оценки его факторов риска, таких как положение, связанные счета, деловая активность и другие показатели.</p>
<p><b>CUSTOMER IDENTIFICATION AND DUE DILIGENCE</b></p> <p>The purpose of Customer Due Diligence (CDD) measures is to identify the customer and confirm his identity using reliable, independent source documents, data or information.</p> <p>The Company recognizes the following documents as identification documents (the list is not exhaustive):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• valid passport;</li> <li>• valid identification card issued by the national government;</li> </ul>	<p><b>ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ И КОМПЛЕКСНАЯ ПРОВЕРКА</b></p> <p>Целью мер комплексной проверки клиента (CDD) является идентификация клиента и подтверждение его личности с использованием надежных, независимых исходных документов, данных или информации.</p> <p>Идентификационными документами Компания признает следующие документы (список не является исчерпывающим):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• действующий паспорт;</li> <li>• действующее удостоверение личности, выданное национальным правительством;</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• valid driver's license.</li> </ul> <p>For identification purposes, the Company requests the following information:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• full name;</li> <li>• gender of the person;</li> <li>• the primary address of residence of an individual;</li> <li>• date of birth of an individual.</li> </ul> <p>The Company also has the right, depending on the level of risk assessed by the Company in accordance with the applicable rules, to request from the client the following additional identification information:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• place of birth of the person;</li> <li>• citizenship of the person;</li> <li>• an official government-issued identification number or other government identifier.</li> </ul> <p>When verifying a customer's identity, designated compliance officers will verify photo identification.</p> <p>Legal entities must provide copies of their company registration, memorandum and/or articles of association, certificates confirming the legal powers of shareholders and directors, documents indicating the address of the registered office, as well as copies of passports of shareholders and directors.</p> <p>The Company documents its inspection, including all identifying information provided by the customer, the methods used and the results of the inspection, including, but not limited to, the signature of the appointed producer on the appropriate photo ID.</p> <p>If the customer either refuses to provide the information described above when requested, or appears to have intentionally provided misleading information, the designated agent</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• действующие водительские права.</li> </ul> <p>Для целей идентификации Компания запрашивает следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• полное имя;</li> <li>• пол человека;</li> <li>• основной адрес проживания физического лица;</li> <li>• дата рождения физического лица.</li> </ul> <p>Компания также вправе, в зависимости от оцениваемого Компанией в соответствии с применимыми правилами уровня риска, запросить от клиента следующую дополнительную идентификационную информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• место рождения лица;</li> <li>• гражданство лица;</li> <li>• официальный идентификационный номер, выданный правительством, или другой государственный идентификатор.</li> </ul> <p>При проверке личности клиента назначенные сотрудники по обеспечению соответствия проверяют удостоверение личности с фотографией.</p> <p>Юридические лица должны предоставить копии регистрации своей компании, учредительного договора и/или устава, свидетельств, подтверждающих законные полномочия акционеров и директоров, документов, указывающих адрес зарегистрированного офиса, а также копии паспортов акционеров и директоров.</p> <p>Компания документирует свою проверку, включая всю идентифицирующую информацию, предоставленную клиентом, использованные методы и результаты проверки, включая, помимо прочего, подпись назначенным производителем соответствующего удостоверения личности с фотографией.</p> <p>Если клиент либо отказывается предоставить описанную выше информацию по запросу, либо, по всей видимости, намеренно предоставил вводящую в заблуждение</p>
--	--

<p>must notify the Chief Compliance Manager and the Company will then reject the application.</p> <p>Taking into account the risk assessment and in accordance with applicable rules, the Company has the right to conduct enhanced customer due diligence (ECDD). These measures will almost certainly include obtaining additional identification and relationship information, including information about the source of funds, as well as a possible request for the following documents:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a recent bank statement or utility bill;</li> <li>• correspondence from a central or local government department;</li> <li>• a letter of recommendation confirming the residential address from the regulated person or a foreign regulated person.</li> </ul> <p>The Company will not provide services to a client if the funds in question are known or reasonably expected to be derived from corruption or misuse of public assets, without prejudice to any obligations of the Company under criminal law or other laws or regulations, or where the purpose of due diligence was not achieved.</p> <p><b>PREVENTING FINANCING, TRANSFER AND WITHDRAWAL OF FUNDS BY THIRD PARTIES</b></p> <p>The Company strictly does not allow financing by third parties. Any funds deposited into the account must come from the same account holder.</p> <p>The Company strictly does not allow the transfer of trading funds between different trading accounts belonging to different account holders. This is done to prevent the possibility of money laundering.</p>	<p>информацию, назначенный агент должен уведомить об этом главного менеджера по обеспечению соответствия и после этого Компания отклонит заявку.</p> <p>С учетом оценки рисков и в соответствии с применимыми правилами Компания вправе провести расширенную комплексную проверку клиента (ECDD). Эти меры почти наверняка будут включать получение дополнительной идентификационной информации и информации о родстве, включая информацию об источнике средств, а также возможный запрос следующих документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• недавняя выписка из банка или счет за коммунальные услуги;</li> <li>• корреспонденция от центрального или местного правительственного ведомства;</li> <li>• рекомендательное письмо, подтверждающее адрес проживания от регулируемого лица или иностранного регулируемого лица.</li> </ul> <p>Компания не оказывает услуги клиенту, если будет известно или следует предполагать, что соответствующие средства получены в результате коррупции или неправомерного использования государственных активов без ущерба для каких-либо обязательств Компании в соответствии с уголовным законодательством или другими законами или постановлениями, или когда цель комплексной проверки не была достигнута.</p> <p><b>ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ПЕРЕВОДА И ВЫВОДА СРЕДСТВ ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ</b></p> <p>Компания строго не допускает финансирования третьими лицами. Любые средства, поступающие на счет, должны поступать от одного и того же владельца счета.</p> <p>Компания строго не допускает перевода торговых средств между разными торговыми счетами, принадлежащими разным владельцам счетов. Это сделано для предотвращения возможности отмывания денег.</p>
--	---

<p>The Company strictly enforces the policy that withdrawals should only be made through the same bank account, credit/debit card or digital wallets that the customer used to deposit funds.</p>	<p>Компания строго соблюдает политику, согласно которой снятие средств должно осуществляться только через тот же банковский счет, кредитную/дебетовую карту или цифровые кошельки, которые клиент использовал для внесения средств.</p>
<p><b>MONITORING AND REPORTING SUSPICIOUS ACTIVITY</b></p>	<p><b>МОНИТОРИНГ И СООБЩЕНИЕ О ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ АКТИВНОСТИ</b></p>
<p>The main purpose of ongoing monitoring is to identify high-risk activities and business relationships so that money laundering and terrorist financing can be detected and, if possible, prevented.</p>	<p>Основной целью постоянного мониторинга является выявление деятельности и деловых отношений с повышенным риском, чтобы можно было выявить и, если возможно, предотвратить отмывание денег и финансирование терроризма.</p>
<p>The Company collects and verifies customer identification data and records and tracks detailed reports of all customer transactions. Particular attention is paid to complex or unusual transaction patterns that have no apparent economic or apparent legal purpose; and any other activity that the service provider considers to be particularly likely by its nature to pose a risk of money laundering or terrorist financing.</p>	<p>Компания собирает и проверяет идентификационные данные клиента, а также регистрирует и отслеживает детализированные отчеты обо всех транзакциях, осуществляемых клиентом. Отдельное внимание уделяется сложным или необычным схемам транзакций, которые не имеют очевидной экономической или видимой законной цели; и любую другую деятельность, которую поставщик услуг считает особенно вероятно по своему характеру связанной с риском отмывания денег или финансирования терроризма.</p>
<p>The Company does not accept cash deposits or pay out cash under any circumstances.</p>	<p>Компания ни при каких обстоятельствах не принимает наличные депозиты и не выплачивает наличные.</p>
<p>In addition, any bank deposit of \$10,000 or more may, at the Company's discretion, be subject to approval prior to acceptance of funds. The client may be required to complete an enhanced due diligence form requesting information regarding the source of funds. If approval is not received, funds may be rejected and returned at the customer's expense.</p>	<p>Кроме того, любой банковский депозит на сумму 10 000 долларов США и выше может на усмотрение Компании подлежать утверждению до принятия средств. От клиента может потребоваться заполнить форму для прохождения расширенной комплексной проверки с соответствующим запросом информации об источнике средств. Если одобрение не получено, средства могут быть отклонены и возвращены, а соответствующие расходы несет клиент.</p>
<p>The Company reserves the right to refuse to process a transaction at any stage if it believes that the transaction is in any way related to</p>	<p>Компания оставляет за собой право отказать в обработке транзакции на любом этапе, если она считает, что транзакция каким-либо</p>



money laundering or criminal activity. In accordance with international law, the Company is not obliged to inform the client that it has been reported to the appropriate governing authorities in connection with suspicious activity of the client.

#### **PEP POLICY**

Politically exposed person (PEP) is an individual who plays a prominent public role within a country or internationally.

The Company establishes, maintains and implements appropriate risk management systems to determine whether a customer, third party or beneficial owner is a foreign politically exposed person, and these risk management systems must take into account that a person may become a foreign politically exposed person once a business relationship is established.

It should be noted that this definition includes not only a person performing an important function in government, but also a person performing an important function in an international organization, as well as the immediate family members and close associates of these people.

While we welcome clients from all over the world, government restrictions along with our Company policy also prohibit the Company from opening accounts to citizens of the following countries with limited capacity and/or OFAC sanctions, as well as from high-risk and non-cooperative jurisdictions: Albania, Burkina Faso, Barbados, Botswana, Congo, Cuba, Ghana, Iran, Jamaica, Japan, Cambodia, North Korea, Cayman Islands, Libya, Morocco, Myanmar (Burma), Mauritius, Nicaragua, Panama, Pakistan, Singapore, Sudan, Senegal, Somalia, Syria, Uganda, US Minor Outlying Islands, USA, Virgin Islands (US), Yemen, Zimbabwe.

образом связана с отмыванием денег или преступной деятельностью. В соответствии с международным правом, Компания не обязана информировать клиента о том, что о нем было сообщено в соответствующие руководящие органы в связи с подозрительной деятельностью клиента.

#### **ПОЛИТИКА PEP**

Политически значимое лицо (PEP) — физическое лицо, играющее выдающуюся общественную роль внутри той или иной страны или на международном уровне.

Компания создает, поддерживает и внедряет соответствующие системы управления рисками для определения того, является ли клиент, третья сторона или бенефициарный владелец иностранным политически значимым лицом, и эти системы управления рисками должны учитывать, что лицо может стать иностранным политически значимым лицом после установления деловых отношений.

Следует отметить, что это определение включает в себя не только человека, выполняющего важную функцию в правительстве, но также человека, выполняющего важную функцию в международной организации, а также ближайших членов семьи и близких партнеров этих людей.

Хотя мы приветствуем клиентов со всего мира, правительственные ограничения наряду с политикой нашей Компании также запрещают Компании открывать счета гражданам следующих стран с ограниченными возможностями и/или под санкциями OFAC, а также из юрисдикций с высоким уровнем риска и отказа от сотрудничества: Албания, Буркина-Фасо, Барбадос, Ботсвана, Конго, Куба, Гана, Иран, Ямайка, Япония, Камбоджа, Северная Корея, Каймановы острова, Ливия, Марокко, Мьянма (Бирма), Маврикий, Никарагуа, Панама, Пакистан, Сингапур, Судан, Сенегал, Сомали, Сирия, Уганда, Малые отдаленные

<p><b>TRAINING</b></p> <p>Company employees will perform manual controls during risk-based approval, for which they undergo special training. Its use reflects a training and awareness program:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• mandatory AML training program in accordance with the latest changes in legislation for all employees related to finance;</li> <li>• Anti-money laundering training sessions for all new employees.</li> </ul> <p>The content of this training program is established in accordance with the type of activity and positions held by employees.</p> <p><b>DATA SECURITY</b></p> <p>All data provided by any user/customer will be kept securely and will not be sold or transferred to third parties unless otherwise stated in the Privacy Policy/Customer Agreement. Data may only be transferred to the state anti-money laundering authority in cases provided for by law or for the purpose of preventing money laundering.</p> <p>The Company will comply with all recommendations and regulations of the Data Protection Directive.</p>	<p>острова США, США, Виргинские острова (США), Йемен, Зимбабве.</p> <p><b>ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА</b></p> <p>Сотрудники Компании будут осуществлять ручной контроль при одобрении на основе рисков, для чего они проходят специальную подготовку. Его использование отражает программу обучения и повышения осведомленности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обязательная программа обучения процедурам борьбы с отмыванием денег в соответствии с последними изменениями в законодательстве для всех сотрудников, связанных с финансами;</li> <li>• учебные занятия по борьбе с отмыванием денег для всех новых сотрудников.</li> </ul> <p>Содержание этой программы обучения устанавливается в соответствии с видом деятельности и должностями, которые занимают сотрудники.</p> <p><b>БЕЗОПАСНОСТЬ ДАННЫХ</b></p> <p>Все данные, предоставленные любым пользователем/клиентом, будут храниться в безопасности и не будут проданы или переданы третьим лицам, если иное не указано в Политике конфиденциальности/Клиентском соглашении. Данные могут быть переданы в орган по борьбе с отмыванием денег государства только в случаях, предусмотренных законом или в целях предотвращения отмывания денег.</p> <p>Компания будет соблюдать все рекомендации и правила директивы о защите данных.</p>
---	---