

Борьба с отмыванием денег (AML) и Политика "Знай своего клиента" (KYC)

Компания Tarex Business Ltd проявляет надлежащую осмотрительность в отношении с клиентами и обеспечивает безопасность транзакций в сочетании с соблюдением норм законодательства и стандартов по борьбе с отмыванием денежных средств (AML), борьбе с финансированием терроризма (CTF) и "знай своего клиента" (KYC).

С целью соблюдения требований международных регулирующих органов, компания Tarex Business Ltd сотрудничает с компанией Cynopsis Solutions Pte Ltd (<https://www.cynopsis-solutions.com/>).

Политика AML

AML является неотъемлемой частью вашего юридического соглашения с Tarex Business Ltd. («Компания»). Компания обеспечивает безопасность операций и проводит due diligence в отношении с клиентами, а также обеспечивает соблюдение положений законодательства и стандартов по борьбе с отмыванием денег.

В целях соблюдения требований, установленных международными регулируемыми органами, Компания ведет реестр транзакций и обеспечивает хранение данных в течение разумно необходимого срока. В случае, если Компания считает сделку подозрительной, она оставляет за собой право отказать в заключении обязательного соглашения с контрагентом.

Компания может запросить документы у любого приобретателя токенов CryptEn для подтверждения и идентификации этого лица, а также, по запросу контролирующих органов, может запросить источник дохода для проверки законности происхождения средств.

В случае, если приобретатель токена отказывается предоставить документы и информацию регулирующим органам по запросу, Компания оставляет за собой право отказать в передаче токенов CryptEn приобретателю.

Политика KYC

KYC является неотъемлемой частью вашего юридического соглашения с Компанией. Компания устанавливает общие принципы идентификации клиентов. Подписывая документы, приобретатели токенов CryptEn должны ознакомиться с политикой KYC и ответить на уведомления Компании о своем статусе KYC.

Компания оставляет за собой право проводить политику, которая дифференцирует уровни проверки по стране проживания и любому другому фактору в случаях, когда в определенных юрисдикциях применяются ограничительные меры или принимаются другие нормативные предписания, которые изменяют процесс идентификации пользователя.

Целью политики KYC является соблюдение норм и требований законодательства по идентификации приобретателей токенов с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, или лиц, внесенных в черные списки суверенных государств и финансовых организаций.

Сосредоточив внимание на безопасности ваших взносов при обмене токенов CryptEn на нашем сайте, мы попросим каждого приобретателя токенов CryptEn пройти процедуру идентификации.

Чтобы пройти проверку KYC, на личной странице профиля, пожалуйста, разместите сканированные копии следующих документов:

1. Для физических лиц - паспорт или ID (страница с фото, ФИО и номером); для юридических лиц - паспорт или ID (страница с фото, ФИО и номером) директора или уполномоченного представителя; и

2. Подтверждение места жительства со страной происхождения:
для физических лиц в случае несоответствия со страной, выдавшей паспорт или ID - счет за коммунальные услуги или банковская выписка с ФИО и адресом;
для юридических лиц - документ уполномоченного органа страны регистрации, подтверждающий действующий статус директора или доверенность на представителя, заверенная нотариусом или иным законным способом; и

3. Селфи с листом бумаги с рукописным логотипом CryptEn.

В течение 10 (десяти) рабочих дней ваши документы будут проверены на соблюдение требований KYC.

Если вы являетесь аккредитованным инвестором из США, вам потребуется подтвердить статус предоставлением дополнительных документов, указанных в разделе Подтверждение Аккредитованного Инвестора.

Компания будет хранить персональные данные приобретателей токенов в течение периода проверки KYC и после этого пока не будет принято решение об их удалении. При этом, все персональные данные будут удалены полностью, если приобретатель токенов потребует этого от Компании в письменном виде.

Вы не обязаны предоставлять какую-либо информацию, если вам не комфортно это делать. Если Вы не предоставите всю необходимую информацию, вы не сможете получить свои электронные токены. В этом случае, пожалуйста, следуйте процедурам Возврата, указанным ниже.

Процедура Возврата

Для того, чтобы запросить возврат ваших взносов, сделанных за CryptEn токены, пожалуйста, направьте письмо электронной почтой на адрес: support@cryptoenergy.io с темой "Возврат" с вашим ETH или BTC адресом кошелька, полным ФИО и адресом электронной почты и приложите сканированные копии следующих документов:

1. Для физических лиц - паспорт или ID (страница с фото, ФИО и номером); для юридических лиц - паспорт или ID (страница с фото, ФИО и номером) директора или уполномоченного представителя; и

2. Подтверждение места жительства со страной происхождения:
- для физических лиц в случае несоответствия страны, выдавшей паспорт или ID - счет за коммунальные услуги или банковская выписка с ФИО и адресом;
- для юридических лиц - документ уполномоченного органа страны регистрации, подтверждающий действующий статус директора или доверенность на представителя, заверенная нотариусом или иным законным способом; и

3. Селфи с листом бумаги с рукописным ETH или BTC-адресом кошелька, на который вы хотите получить возмещение.

В течение 10 (десяти) рабочих дней ваши документы и фото будут проверены и возврат будет инициирован.

В случае возврата по причине отсутствия подтверждения статуса аккредитованного инвестора Компания оставляет за собой право компенсации возникших потерь на дату запроса возврата.

Подтверждение Аккредитованного Инвестора США

Аккредитованный инвестор, в контексте физического лица, включает любое лицо, которое:

- Заработало доход более USD 200,000 (или USD 300,000 вместе с супругом в любое время в течение предыдущих двух лет, и обоснованно ожидает такой же доход в текущем году, ИЛИ
- Владеет активами на сумму более USD 1 миллион, один или вместе с супругом (за исключением стоимости объекта основного места жительства).

По проверке дохода, лицо должно доказать соблюдение требований к размерам продолжительно в течение трех лет, самостоятельно или с супругом, и не может, к примеру, один год подтвердить по своему доходу, а последующие два года по совместному доходу с супругом. Единственное исключение, если лицо женилось/вышло замуж в этот период, в таких случаях можно подтверждать время до брака своим доходом, а после совместным доходом.

При расчете стоимости активов с супругом, не обязательно чтобы было совладение собственностью. Расчет активов предполагает суммирование всех ваших активов за минусом всех обязательств. Оставшаяся сумма – баланс ваших активов.

Стоимость объекта вашего основного места жительства не включается в стоимость активов. В дополнение любая ипотека или иной займ не считаются как обязательство, если они соответствуют рыночной стоимости объекта. Если же размер займа выше, то всё что выше рыночной стоимости объекта входит в сумму обязательств по тесту определения размера чистых активов. Кроме того, любое увеличение ипотеки или займа в течение 60 дней до вашего приобретения ценных бумаг (даже если размер ипотеки или займа не превышает стоимости объекта) также рассматривается как обязательство. Причина здесь в том, чтобы предотвратить искусственное увеличение балансовой стоимости активов через конвертацию домовладения в наличные или другие активы.

Дополнительно такие лица как банки, партнерства, корпорации, некоммерческие организации и трасты могут быть аккредитованными инвесторами. Такими аккредитованными инвесторами, в зависимости от обстоятельств, могут быть:

- Любой траст, если общий объем активов превышает пять миллионов долларов, не сформированный для приобретения определенных ценных бумаг, под контролем другого лица, или
- Любое лицо, в котором все владельцы долей являются аккредитованными инвесторами.

Комиссия по ценным бумагам США (SEC) не требует какого-либо определенного метода или процесса верификации аккредитованного инвестора. В зависимости от обстоятельств, Компания может полагаться на письменное подтверждение от третьего лица для подтверждения статуса аккредитованного инвестора.

Чтобы подтвердить ваш статус аккредитованного инвестора, пожалуйста, предоставьте на адрес support@cryptoenergy.io письменное подтверждение вашего статуса аккредитованного инвестора, полученное от одного из следующих третьих лиц:

- Зарегистрированный брокер-дилер; или
- Зарегистрированный в SEC инвестиционный советник; или
- Лицензированный адвокат; или
- Сертифицированный бухгалтер.

Такое третье лицо может быть привлечено напрямую вами (например, ваш персональный брокер-дилер, инвестиционный советник, адвокат или сертифицированный бухгалтер).

Вы можете получить информацию о зарегистрированных брокерах на сайте FINRA's BrokerCheck: <https://brokercheck.finra.org/>

Вы можете получить информацию об инвестиционных советниках на сайте SEC's Investment Adviser Public Disclosure: <https://adviserinfo.sec.gov/>

Вы можете получить информацию о лицензированных адвокатах и сертифицированных бухгалтерях в соответствующем государственной палате или ассоциации.