

The logo for JOYS is rendered in a bold, yellow, sans-serif font. The letters 'O' and 'Y' are stylized with circular elements inside them. The background of the top half of the page is a dark blue gradient with a network of white and light blue lines and dots, suggesting a digital or financial network.

JOYS

Превращаем
цифровые деньги
в реальные товары

AML Политика и заявление осведомленности

Отказ от ответственности:

JOYS PLATFORM LIMITED (Governors Square 2nd Floor, 23 Lime Tree Bay Avenue, P.O. Box 1569, Grand Cayman KY1-1110, Cayman Islands) (далее по тексту - Joys) позволяет осуществлять только передачу цифровых активов между учетными записями держателей токенов в сети и системе Joys, между учетными записями Joys и учетными записями любой другой сети на основе блокчейн. Joys позволяет оплатить покупку токенов (то есть доступны программное обеспечение и платформа) на своем интернет-сайте в фиатной валюте лицам в соответствии с правилами, предусмотренными настоящим документом.

Joys не открывает и не обслуживает частные банковские или депозитные счета, не реинвестирует иные активы, не оказывает никаких инвестиционных консультаций или помощи и не осуществляет никаких других финансовых посреднических услуг или консультаций.

Joys не обслуживает как фиатные счета (включая корреспондентские счета) любых поставщиков услуг и товаров для торговли, так и с юрисдикциями других стран или с финансовыми учреждениями.

Однако, если локальными или международными нормами, в том числе FATCA, введены специальные меры в отношении одной или нескольких иностранных юрисдикций или финансовых учреждений, категорий международных операций или видов счетов, считая, что они применяются в первую очередь для отмыwania денег, Joys понимает, что должен ознакомиться с этими нормами и соблюдать все предписания или запреты, содержащиеся в этих нормах. Пользователи сети и системы Joys и держатели токенов JOYS соглашаются, что в рамках сети Joys могут применяться дополнительные ограничения и меры.

Политика системы Joys и любого лица, участвующего в ее деятельности и связанного с ней, или ее подрядчиков состоит в том, чтобы запрещать и активно предотвращать отмыwanie денег и любую деятельность, которая облегчает отмыwanie денег или финансирование террористической или преступной деятельности, соблюдая все применимые требования местных законов о борьбе с отмыwанием денег и международных стандартов и положений.

Отмыwanie денег - это действия, направленные на сокрытие происхождения, движения активов, которые получены в результате уголовного преступления или сокрытия налогов. Обычно отмыwanie денег происходит в три этапа:

(1) Наличные деньги сначала поступают в финансовую систему на стадии «размещения», когда денежные средства, полученные от преступной деятельности, конвертируются в денежные инструменты, такие как денежные переводы или дорожные чеки, или депонируются на счетах в финансовых учреждениях.

(2) На этапе «расслоения» средства передаются или перемещаются на другие счета или в другие финансовые учреждения для дальнейшего отделения денег от его преступного происхождения.

(3) На этапе «интеграции» средства повторно возвращаются в экономику и используются для приобретения законных активов или для финансирования другой преступной деятельности или законных бизнесов.

Финансирование терроризма может не включать в себя доходы от преступной деятельности, а являться попыткой скрыть либо происхождения средств, либо их предполагаемое использование в преступных целях. Легитимные источники финансирования являются ключевым различием между финансированием террористов и обычными преступными организациями. В дополнение к благотворительным пожертвованиям, законные источники включают иностранных спонсоров, владение бизнесом и личное участие. Хотя мотивация между традиционными отмывателями денег и финансистами террористов отличается, фактические методы, используемые для финансирования террористических операций, могут быть такими же или похожими на методы, используемые другими преступниками для отмывания средств. Финансирование террористических атак не всегда требует больших денежных сумм, и связанные с ними операции могут быть не сложными.

Наша политика AML, процедуры и внутренний контроль призваны обеспечить соблюдение всех применяемых правил FATF и локальных и международных норм, в качестве надлежащей практики; и будет регулярно пересматриваться и обновляться для обеспечения соответствующей политики, процедур и внутреннего контроля с учетом изменений в нормативных документах и изменений в нашей деятельности.

При установлении деловых отношений Joys проверит личность клиента на основании документа, удостоверяющего личность.

Перед созданием учетной записи на постоянной основе, Joys проверит, что клиент не находится в списке SDN или не участвует в операциях, которые запрещены экономическими санкциями и эмбарго, введенными в действие OFAC. (См. Веб-сайт OFAC со списком SDN и списком текущих санкций и эмбарго: <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Pages/default.aspx>). Поскольку список SDN и списки экономических санкций и эмбарго часто обновляются, мы будем регулярно консультироваться с ними и подписываться на получение любых доступных обновлений. Что касается списка SDN, мы также можем получить доступ к этому списку через различные программы для обеспечения скорости и точности.

Joys также рассмотрит существующие счета на предмет их нахождения в списке SDN и списке текущих санкций и эмбарго, когда они будут обновлены, и [он или она] задокументируют обзор.

Joys установила, задокументировала и поддерживает письменную программу «Знай своего клиента» (KYC-Program).

Мы будем:

- собирать определенную минимальную идентификационную информацию от каждого клиента, который создает учетную запись, приобретает токены JOYS и передает любые цифровые активы или фиат в обмен на токены (паспортные данные, резидентство);
- использовать меры для проверки личности каждого клиента, создающего учетную запись;
- записывать идентифицирующую информацию о клиенте, методах проверки и результаты;
- обеспечивать необходимое уведомление KYC-программы клиентам о том, что мы будем искать идентификационную информацию для проверки их личности;
- сравнивать идентификационную информацию клиентов с представленными правительствами списками подозреваемых террористов, после того, как такие списки будут опубликованы правительством.

Перед открытием счета и переводом токенов JOYS будет собирать следующую информацию для всех учетных записей и покупателей токенов (от Joys), если это применимо, для любого лица, предприятия или организации, которая открывает новую учетную запись и тех, чье имя находится в четной записи:

- (1) имя;
- (2) дата рождения (для физического лица) или дата регистрации (для лица, не являющегося физическим лицом);
- (3) адрес электронной почты;
- (4) номер телефона,
- (5) гражданство и паспортные данные, или место и дата регистрации;
- (6) источник средств для операций на сумму более 10 000 долларов США в эквиваленте.

При открытии счета для иностранного бизнеса или предприятия, не имеющего идентификационного номера, мы запросим альтернативную государственную документацию, подтверждающую существование бизнеса или предприятия.

Если потенциальный или существующий клиент отказывается предоставить информацию, указанную выше, по нашему запросу либо, намеренно предоставил недостоверную информацию, Joys не откроет новую учетную запись и, рассмотрев связанные с этим риски, закроет имеющуюся учетную запись.

Основываясь на риске насколько это разумно и практически осуществимо, мы гарантируем, что у нас есть разумное убеждение, что мы знаем истинную личность наших клиентов, используя основанные на рисках процедуры для проверки и документирования точности информации, которую мы получаем о наших клиентах. Joys анализирует полученную информацию, чтобы определить, достаточно ли информации для формирования разумного убеждения в том, что мы знаем истинную личность клиента (например, является ли информация логичной или содержит несоответствия).

Joys проверит личность клиента документально и недокументально в некоторых случаях по своему усмотрению. Joys будет использовать документы для проверки личности клиента при наличии соответствующих документов. В свете увеличения числа случаев мошенничества с использованием личных данных мы будем дополнять использование документальных доказательств, используя при необходимости описанные ниже недокументарные средства. Joys может также использовать недокументарные средства, если мы все еще будем не уверены в том, знаем ли мы истинную личность клиента. При проверке информации Joys рассмотрит вопрос о том, позволяют ли идентификационные данные, которые мы получаем, такие как имя клиента, адрес, почтовый индекс, номер телефона (если он предоставлен), дата рождения и идентификационный номер налогоплательщика, определить, что у нас есть разумное убеждение в том, что мы знаем истинную личность клиента (например, является ли информация логичной или содержит несоответствия).

Соответствующие документы для проверки личности клиента включают, но не ограничиваются следующими:

- Для физического лица: действующее выданное государством удостоверение личности, подтверждающее гражданство или место жительства и имеющее фотографию или аналогичную гарантию, например, водительские права или паспорт;
- Для лица, не являющегося физическим лицом: документы, свидетельствующие о существовании юридического лица, такие как заверенные учредительные документы, выданная государством лицензия на предпринимательскую деятельность, соглашение о партнерстве или доверительное управление.

Joys понимает, что не требуется принимать меры для определения того, был ли документ, который клиент предоставил ей для проверки личности, выдан на законных основаниях и что она может полагаться на выданное государством удостоверение личности в качестве подтверждения личности клиента. Однако, если Joys отмечает, что документ показывает некоторую очевидную форму мошенничества, он должен учитывать этот фактор при определении того, может ли Joys сформировать разумное убеждение в том, что он знает истинную личность

клиента. Joys имеет право использовать следующие недокументированные методы проверки личности, без ограничений:

- Независимую проверку личности клиента путем сравнения информации, предоставленной клиентом с информацией, полученной от агентства по сбору и предоставлению информации о кредитоспособности потребителей, базы данных или другого источника;
- Проверку справок с другими финансовыми учреждениями;
- Получение финансовой отчетности; или
- Конференц-связь с клиентом для сравнения его личности с фотографией в предоставленном документе.

Joys будет использовать недокументированные методы проверки, когда:

(1) клиент не может предъявить действующий государственный документ, удостоверяющий личность, с фотографией или другой аналогичной гарантией;

(2) он не знаком с документами, которые клиент представляет для проверки идентификации;

(3) при других обстоятельствах, которые повышают риск того, что он не сможет проверить подлинную личность клиента с помощью документальных средств.

Joys проверит информацию в течение разумного срока до или после открытия учетной записи. В зависимости от характера учетной записи и запрошенных транзакций Joys может отказать в завершении транзакции до того, как она проверит информацию, или в некоторых случаях, когда ей требуется больше времени, она может в ожидании проверки ограничить типы транзакций или количество транзакций. Если Joys обнаружит подозрительную информацию, которая указывает на возможное отмывание денег, деятельность по финансированию терроризма или другую подозрительную деятельность, Joys может по своему усмотрению запросить дополнительную информацию или закрыть учетную запись или принять любые другие меры, указанные ниже, и / или связаться с местными уполномоченными органами для консультации.

Joys признает, что риск того, что она может не знать подлинную личность клиента, может быть выше для определенных видов учетной записи, таких как учетной записи, открытые от имени корпорации, партнерства или траста, которые созданы или ведут основной бизнес в юрисдикции, которая была указана в качестве основной юрисдикции по отмыванию денег, террористической деятельности или была признана страной или территорией, отказывающихся от сотрудничества. Joys предпримет разумные усилия для выявления клиентов, которые представляют повышенный риск не быть должным образом идентифицированными, а также примет следующие дополнительные меры, которые могут быть использованы для получения информации о личности лиц, связанных с клиентом, когда стандартные документальные методы могут оказаться недостаточными: путем получения

информации о бенефициарном праве собственности, лицах, имеющих полномочия или контроль над такой учетной записью.

Когда Joys не может сформировать разумную уверенность, что она знает истинную личность клиента, она делает следующее:

- (1) не открывает счет;
- (2) устанавливает условия, на которых клиент может совершать сделки, пока мы пытаемся проверить личность клиента;
- (3) закрывает счет после неудачных попыток проверки личности клиента.

Joys будет хранить записи, содержащие описание любого документа, на который Joys опиралось при проверке личности клиента, отмечая тип документа, любой идентификационный номер, содержащийся в документе, место выдачи и, если таковые имеются, дату выдачи и срок действия. Что касается недокументальной проверки, Joys сохранит документы, которые описывают методы и результаты любых мер, принятых для проверки личности клиента. Joys также будет хранить записи, содержащие описание разрешения каждого существенного несоответствия, обнаруженного при проверке полученной идентифицирующей информации. Она будет хранить записи всей идентификационной информации в течение пяти лет после закрытия учетной записи; она будет хранить записи, сделанные о проверке личности клиента в течение пяти лет после того, как запись будет сделана.

Joys будет уведомлять клиентов о том, что запрашивает у них информацию для проверки их личности. Joys будет использовать следующий метод для уведомления клиентов: следующий текст с уведомлением будет первым, который клиент увидит после входа в свой личный учетной записи в первый раз:

«Важная информация о процедурах открытия нового счета.

Для содействия международной борьбе с финансированием терроризма и отмытием денег закон требует, чтобы мы получили, проверили и записали информацию, идентифицирующую каждого человека, создающего учетную запись Joys.

Что это означает для вас: при создании учетной записи мы запросим ваше имя, гражданство, дату рождения и другую информацию, которая позволит нам идентифицировать вас. Мы также можем попросить ознакомиться с вашими водительскими правами или другими идентифицирующими документами. Эти меры предназначены также для защиты вас и ваших действий от незаконных действий третьих лиц, которые могут нанести вам вред.

Спасибо за Ваше понимание. Наслаждайтесь Joys и почувствуйте себя в безопасности!

Joys также фиксирует следующие тревожные сигналы, которые сигнализируют о возможном отмывании денег или финансировании терроризма, включая, но не ограничиваясь:

Клиенты - недостаточная или подозрительная информация

- Предоставляет необычные или подозрительные идентификационные документы, которые не могут быть легко проверены.
- Отказ в идентификации законного источника средств или предоставление ложной информации, вводящая в заблуждение или недостоверной.
- Предоставленная информация кажется сомнительной или отличается от ожиданий, основанных на предоставленных данных.

Усилия по недопущению представления отчетности и ведения учета

- Попытка убедить сотрудника не подавать требуемые отчеты или не вести необходимые записи.
- Необычное беспокойство по поводу соблюдения компанией требований к отчетности и политики AML компании.

Некоторые виды деятельности по передаче цифровых активов

- Электронные переводы в/из офшоров или географических мест с высоким риском без видимой коммерческой причины.
- Переводы активов, которые необъяснимы, повторны, необычно большие или без видимой коммерческой цели.

Другие подозрительные действия

- Клиент открыл несколько счетов с одними и теми же бенефициарными владельцами или контролирующими сторонами без видимых причин.
- Открывает и закрывает счета с одним юридическим лицом, а затем снова открывает новый счет с тем же юридическим лицом, каждый раз с новой информацией о собственности.
- Ведет несколько счетов или ведет счета на имя членов семьи или юридических лиц без видимых коммерческих или иных целей.
- Говорит, что выступает в качестве агента для нераскрытого принципала, но неохотно предоставляет информацию.
- Протоколы правоохранительных органов.

Если будет замечено достаточное количество тревожных сигналов, Joys определит, как следует продолжить расследование этого вопроса.

Независимая третья сторона, которая будет определена до конца первого года программы AML, может быть назначена для проведения тестирования программы

AML Joys. Joys будет оценивать квалификацию независимой третьей стороны, чтобы убедиться, что они имеют практическое знание применимых требований и правил его реализации.

После завершения независимого тестирования Joys сообщит о результатах широкой публике. Joys оперативно рассмотрит каждую из полученных рекомендаций и запишет, как был устранен каждый отмеченный недостаток.

Joys провела обзор всех направлений своей деятельности с целью выявления потенциальных рисков отмывания денег, которые могут не охватываться процедурами, описанными выше. Основные дополнительные области риска включают технические вопросы и глобальные политические изменения, изменения законодательства и другие обстоятельства, которые мы не можем предвидеть или предотвратить.