

AML POLICY **INTRODUCTION**

The phrase “money laundering” covers all procedures to conceal the origins of criminal proceeds so that they appear to originate from a legitimate source. Prime Capitals Ltd, Suite 305, Griffith Corporate Centre P.O. Box 1510, Beachmont, Kingstown, St. Vincent and the Grenadines (“Company”), aims to detect, manage and mitigate the risks associated with money laundering and the financing of terrorism. The Company has introduced strict policy aimed on the detection, risk prevention or mitigation in respect of any suspicious activities performed by customers.

The Company is required to constantly monitor its level of exposure to the risk of money laundering and the financing of terrorism.

The Company believes that if it knows its client well and understands its instructions thoroughly, it will be better placed to assess risks and spot suspicious activities.

CUSTOMER DUE DILIGENCE

Effective Customer Due Diligence (“CDD”) measures are essential to the management of money laundering and terrorist financing risk. CDD means identifying the customer and verifying their true identity on the basis of documents, data or information both at the moment of starting a business relationship with customer and on an ongoing basis. The customer identification and verification procedures require, first, the collection of data and, second, attempts to verify that data.

During the prime-capitals.com registration process an individual customer provide the following identification information to the Company:

Customer's full name;

Customer's date of birth;

Country of residence/location of customer;

Mobile telephone number and e-mail.

During the prime-capitals.com registration process a corporate customer provide the following identification information to the Company:

ПОЛИТИКА AML **ВСТУПЛЕНИЕ**

Термин "отмывание денег" охватывает все процедуры сокрытия происхождения преступных доходов, с тем чтобы они, как представляется, происходили из законного источника. Prime Capitals Ltd, Suite 305, Griffith Corporate Centre P.O. Box 1510, Beachmont, Kingstown, St. Vincent and the Grenadines (“Компания”), направлена на выявление, управление и смягчение рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. Компания ввела строгую политику, направленную на выявление, предотвращение или смягчение рисков в отношении любых подозрительных действий, осуществляемых клиентами.

Компания обязана постоянно контролировать свой уровень подверженности риску отмывания денег и финансирования терроризма.

Компания считает, что если она хорошо знает своего клиента и досконально понимает его инструкции, то у нее будет больше возможностей для оценки рисков и выявления подозрительных действий.

НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ

Эффективные меры по обеспечению должной осмотрительности клиентов (“CDD”) имеют важное значение для управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма. CDD означает идентификацию клиента и проверку его истинной личности на основе документов, данных или информации как в момент начала деловых отношений с клиентом, так и на постоянной основе. Процедуры идентификации и проверки клиентов требуют, во-первых, сбора данных и, во-вторых, попыток проверить эти данные.

Во-время prime-capitals.com процесс регистрации физические лица клиенты предоставляют компании следующую идентификационную информацию:

Полное имя клиента;

Дата рождения клиента;

Страна проживания / местонахождение клиента;

Номер мобильного телефона и e-mail.

Во-время prime-capitals.com процесс регистрации а корпоративные клиенты предоставляют компании следующую идентификационную информацию:

Full company name;	Полное фирменное наименование;
Registration number and date;	Регистрационный номер и дата;
Country of registration/incorporation;	Страна регистрации/инкорпорации;
Registered address;	Зарегистрированный адрес;
Mobile telephone number and e-mail.	Номер мобильного телефона и e-mail.

After receiving the identification information, the Company's staff should verify this information requesting the appropriate documents.

После получения идентификационной информации сотрудники компании должны проверить эту информацию, запросив соответствующие документы.

Appropriate documents for verifying the identity of customer include, but are not limited to, the following:

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

For an individual customer: A high resolution scanned copy or photo of pages of a passport or any other national ID, indicating family name and name(s), date and place of birth, passport number, issue and expiry dates, country of issue and Client's signature.; For a corporate customer: a high-resolution copy of documents showing the existence of the entity, such as Certificate of Incorporation, and, where applicable, Certificate of Change of Name, Certificate of Good Standing, Articles of incorporation, a government issued business license (if applicable), etc. To verify proof of address of the customer the Company requires one of the following to be provided, in the same correct name of the customer:

Для индивидуального клиента: отсканированная копия или фотография страниц паспорта или любого другого национального удостоверения личности с указанием фамилии и имени, даты и места рождения, номера паспорта, даты выдачи и срока действия, страны выдачи и подписи клиента;

Для корпоративного клиента: копия документов высокого разрешения, подтверждающих существование юридического лица, таких как свидетельство о регистрации, и, где это применимо, свидетельство об изменении названия, свидетельство о хорошей репутации, устав компании, выданная правительством лицензия на ведение бизнеса (если применимо) и т.д. Для проверки подтверждения адреса клиента компания требует предоставить один из следующих документов, в том же правильном имени клиента:

A high-resolution copy of a utility bill (fixed-line phone, water, electricity) issued within the last 3 months;
A copy of a tax or rates bill from a local authority;
A copy of a bank statement (for a current account, deposit account or credit card account);
A copy of a bank reference letter.

Копия счета за коммунальные услуги высокого разрешения (стационарный телефон, вода, электричество), выданная в течение последних 3 месяцев;

Копия счета о налогах или ставках от местного органа власти;

Копия выписки из банка (для текущего счета, депозитного счета или счета кредитной карты);

Копия банковского рекомендательного письма.

When making a funds deposit or funds withdrawal via credit/debit card a customer is required to provide a scanned copy or photo of the credit/debit card (front and back side). The front side of credit/debit card should show the cardholder's full name, the expiry date and the first six and the last four digits of the card number (the rest of the digits may be covered). The copy or scan of the reverse side of credit/debit card should show the cardholder's signature, but the CVC2/CVV2 code must be masked.

При внесении депозита или снятии средств с кредитной / дебетовой карты клиент обязан предоставить отсканированную копию или фотографию кредитной / дебетовой карты (Лицевая и оборотная стороны). На лицевой стороне кредитной / дебетовой карты должны быть указаны полное имя владельца карты, дата истечения срока действия и первые шесть и последние четыре цифры номера карты (остальные цифры могут быть покрыты). Копия или скан обратной стороны кредитной / дебетовой карты должны содержать подпись владельца карты, но код CVC2/CVV2 должен быть замаскирован.

If an existing customer either refuses to provide the information described above or if a customer has intentionally provided misleading information, the Company, after considering the risks involved, will consider closing any of an existing customer's account.

The Regulations measures require further research and identification of customers who may pose a potentially high risk of money laundering/terrorism financing. If the Company has assessed that the business relationship with a customer pose a high risk it will apply the following additional measures:

Obtaining the information relating to the source of the funds or the wealth of the customer will be required (this will be done via e-mail or phone); Seek further information from the customer or from Company's own research and third party sources in order to clarify or update the customer's information, obtain any further or additional information, clarify the nature and purpose of the customer's transactions with Company.

When obtaining information to verify the customer's statements about source of funds or wealth, the Company's staff will most often ask for and scrutinize details of the person's employment status or business/occupation. The Company's staff will ask for whatever additional data or proof of that employment/occupation that may be deemed necessary in the situation, particularly the appropriate confirming documents (employment agreements, bank statements, letter from employer or business etc.).

The Company will conduct ongoing customer due diligence and account monitoring for all business relationships with customers. It particularly involves regularly reviewing and refreshing Company's view of what its customers are doing, the level of risk they pose, and whether anything is inconsistent with information or beliefs previously held about the customer. It can also include anything that appears to be a material change in the nature or purpose of the customer's business relationship with Company.

PAYMENTS POLICY

The Company's payments policy is governed by the Regulations for Terms & Conditions and can be found on the Company Website.

PERSONNEL

Если существующий клиент отказывается предоставить информацию, описанную выше, или если клиент намеренно предоставил вводящую в заблуждение информацию, компания, рассмотрев связанные с этим риски, рассмотрит возможность закрытия любого счета существующего клиента.

Меры регулирования требуют проведения дальнейших исследований и выявления клиентов, которые могут представлять потенциально высокий риск отмывания денег/финансирования терроризма. Если компания оценила, что деловые отношения с клиентом представляют высокий риск, она применяет следующие дополнительные меры:

Получение информации, относящейся к источнику средств или богатства клиента, будет обязательным (это будет сделано по электронной почте или телефону); запрашивать дополнительную информацию у клиента или из собственных исследовательских и сторонних источников компании с целью уточнения или обновления информации клиента, получения любой дополнительной или дополнительной информации, выяснения характера и цели операций клиента с компанией.

При получении информации для проверки заявлений клиента об источнике средств или богатства, сотрудники компании чаще всего запрашивают и тщательно изучают детали статуса занятости или бизнеса/профессии человека. Сотрудники компании запросят любые дополнительные данные или доказательства такой занятости/занятия, которые могут быть сочтены необходимыми в данной ситуации, в частности соответствующие подтверждающие документы (трудовые договоры, выписки из банковских счетов, письма от работодателя или бизнеса и т.д.).

Компания будет проводить постоянную проверку клиентов и мониторинг счетов для всех деловых отношений с клиентами. Это, в частности, включает в себя регулярный обзор и обновление взгляда компании на то, что делают ее клиенты, уровень риска, который они представляют, и является ли что-либо несовместимым с информацией или убеждениями, ранее существовавшими о клиенте. Он также может включать в себя все, что представляется существенным изменением характера или цели деловых отношений клиента с компанией.

ПОЛИТИКА ПЛАТЕЖЕЙ

Платежная политика компании регулируется положениями Правил и условий и может быть найдена на веб-сайте компании.

ПЕРСОНАЛ

AML Compliance Officer

The Company shall appoint an AML Compliance Officer, who will be fully responsible for the Company's AML and CFT program and report to the Board of the Company or a committee thereof any material breaches of the internal AML policy and procedures and of the Regulations, codes and standards of good practice.

AML Compliance Officer's responsibilities include:

Ensuring the Company's compliance with the requirements of the Regulations;

Establishing and maintaining internal AML program; Establishing an audit function to test its anti-money laundering and combating the financing of terrorism procedures and systems; Training employees to recognize suspicious transactions;

Receiving and investigating internal suspicious activity and transaction reports from staff and making reports to the FIU where appropriate;

Ensuring that proper AML records are kept; Obtaining and updating international findings concerning countries with inadequate AML systems, laws or measures.

Employees

All Company employees, managers and directors must be aware of this policy. Employees, managers and directors who are engaged in AML related duties must be suitably vetted. This includes a criminal check done at the time of employment and monitoring during employment. Any violation of this policy or an AML program must be reported in confidence to the AML Compliance Officer, unless the violation implicates the AML Compliance Officer, in which case the employee must report the violation to the Chief Executive Officer.

Employees who work in areas that are susceptible to money laundering or financing terrorism schemes must be trained in how to comply with this policy or the AML program. This includes knowing how to be alert to money laundering and terrorism financing risks and what to do once the risks are identified.

Employee Training Program

The Company provides AML training to employees who will be dealing with customers or will be involved in any AML checking, verification or monitoring processes. The Company may conduct its training

Ответственный сотрудник по вопросам AML

Компания назначает сотрудника по вопросам соответствия AML, который несет полную ответственность за программу AML и CFT компании и сообщает правлению компании или ее комитету о любых существенных нарушениях внутренней политики и процедур AML, а также правил, кодексов и стандартов надлежащей практики.

В обязанности сотрудника по вопросам соответствия AML входят:

Обеспечение соблюдения компанией требований регламента;

Создание и ведение внутренней программы AML;

Создание ревизионной функции для проверки ее процедур и систем борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

Обучение сотрудников распознаванию подозрительных операций;

Получение и расследование внутренних сообщений о подозрительной деятельности и операциях от сотрудников и представление отчетов в FIU, где это необходимо;

Обеспечение надлежащего ведения записей о AML;

Получение и обновление международных выводов в отношении стран с неадекватными системами, законами или мерами в области под.

Работники

Все сотрудники компании, менеджеры и директора должны знать об этой политике. Сотрудники, менеджеры и директора, выполняющие обязанности, связанные с AML, должны быть соответствующим образом проверены. Это включает в себя уголовную проверку, проводимую во время работы и мониторинг во время работы. О любом нарушении настоящей Политики или программы AML должно быть сообщено конфиденциально сотруднику по вопросам соответствия AML, если только это нарушение не связано с сотрудником по вопросам соответствия AML, и в этом случае сотрудник должен сообщить о нарушении генеральному директору.

Сотрудники, работающие в областях, подверженных схемам отмывания денег или финансирования терроризма, должны быть обучены тому, как соблюдать эту политику или программу AML. Это включает в себя знание того, как быть готовым к рискам отмывания денег и финансирования терроризма и что делать после выявления рисков.

Программа Обучения Сотрудников

Компания проводит обучение по вопросам AML для сотрудников, которые будут иметь дело с клиентами или будут участвовать в любых процессах проверки, верификации или мониторинга AML. Компания может проводить обучение внутри компании или нанимать

internally or hire external third-party consultants.

Each person employed within the Company is assigned a supervisor who teaches him or her in relation to all policies, procedures, customer documentation forms and requirements, forex markets, trading platforms, etc. There is a training plan for each new employee and tests which are being held for 2-3 months (depending on level within the business).

The Company's AML training programs is aimed to ensure its employees to receive appropriate training level with regards to any possible AML/TF risks.

Content of training

The Company's AML and risk awareness training includes the following content:

The Company's commitment to the prevention, detection and reporting of AML and TF crimes.

Examples of AML and TF that have been detected in similar organizations, to create an awareness of the potential AML and TF risks which may be faced by the Company's employees

Well known or recognized typologies, especially where made available by the FATF or AML Supervisors.

The consequences of AML and TF for the Company, including potential legal liability. The responsibilities of the Company under the AML Act and Regulations. Those particular responsibilities of employees as identified in this AML Policy, and how employees are expected to follow the Company's AML procedures. How to identify and report unusual activity that may be a suspicious transaction or attempted transaction. The rules that apply against unlawful disclosure of suspicious transactions ("tipping off").

внешних сторонних консультантов.

Каждому сотруднику компании назначается руководитель, который обучает его всем политикам, процедурам, формам и требованиям клиентской документации, рынкам Форекс, торговым платформам и т.д. Существует план обучения для каждого нового сотрудника и тесты, которые проводятся в течение 2-3 месяцев (в зависимости от уровня в рамках бизнеса).

Программы обучения компании в области AML направлены на то, чтобы обеспечить своим сотрудникам надлежащий уровень подготовки в отношении любых возможных рисков AML / TF.

Содержание обучения

Обучение компании по вопросам AML и осведомленности о рисках включает в себя следующее содержание:

Приверженность компании предупреждению, выявлению и раскрытию преступлений в сфере AML и TF.

Примеры AML и TF, которые были обнаружены в аналогичных организациях, чтобы создать понимание потенциальных рисков AML и TF, с которыми могут столкнуться сотрудники компании

Хорошо известные или признанные типологии, особенно в тех случаях, когда они предоставляются надзорными органами FATF или AML.

Последствия AML и TF для компании, включая потенциальную юридическую ответственность. Обязанности компании в соответствии с законом О AML и правилами. Те конкретные обязанности сотрудников, которые определены в настоящей Политике AML, и то, как сотрудники должны следовать процедурам AML в компании.

Как определить и сообщить о необычной деятельности, которая может быть подозрительной транзакцией или попыткой транзакции.

Правила, которые применяются против незаконного раскрытия подозрительных операций ("чаевые").