Политика: «Знай своего клиента».

Цель:

Эта политика ЗСК распространяется на все новые и существующие отношения с клиентами и на все **«Продукты»**, предлагаемые компанией **WCRU INC** ЗСК является постоянным, риск-ориентированным процессом, направленным на сбор необходимой информации о наших клиентах, их бизнесе и финансовой деятельности в целях:

- Способствовать своевременному выявлению клиентов, которая не согласуется с установленными фактами и информацией. **WCRU INC** стремится к сдерживанию использования её продуктов в незаконных целях. Политика ЗСК и поддерживающие процедуры являются ключевым компонентом в программе по выявлению и предотвращению отмывания денег, финансирования терроризма, мошенничества и кражи личных данных;
- Исполнения наших правовых и нормативных обязательств;
- Сбора достаточного количества информации, чтобы помочь в определении соответствующих продуктов для удовлетворения потребностей наших клиентов.

Подтверждение Личности Клиента.

При установлении взаимоотношений с клиентом мы сможем подтвердить личность человека или существование юридического лица в приемлемые сроки, используя методы идентификации. При создании продукта, будут сделаны запросы, чтобы определить, будет ли это использоваться третьей стороной или для выгоды третьей стороны. Где требуется, реквизиты третьих лиц и их

Policy: "Know your client".

Goal:

This KYC policy applies to all new and existing customer relationships and to all **“Products”**, offered by **WCRU INC**. KYC is an ongoing, risk-based process aimed at collecting the necessary information about our customers, their business, and financial activities in order to:

• Facilitate timely identification of customer that is inconsistent with established facts and information. **WCRU INC** is committed to deterring illegal use of its products. The KYC policy and supporting procedures are a key component in the program to detect and prevent money laundering, terrorist financing, fraud, and identity theft;

• Comply with our legal and regulatory obligations;

• Gather enough information to assist in identifying appropriate products to meet the needs of our clients.

Customer Identity Confirmation.

When establishing a relationship with a client, we will be able to confirm the identity of a person or the existence of a legal entity within a reasonable time frame using identification methods. When a product is created, inquiries will be made to determine if it will be used by a third party or for the benefit of a third party. Where required, the details of third parties and their relationship with the customer will be obtained prior to the establishment of such a relationship.

Verification of Client information.

We will take reasonable and appropriate steps to verify key information provided by prospective clients from reliable independent sources. We will undertake additional verification of activities for relationships that represent a higher level of risk. We will refuse to enter into or continue a relationship or deal with any person or

взаимоотношения с заказчиком будут получены до установления таких взаимоотношений. **Проверка Клиентской Информации.** Мы будем принимать разумные и соответствующие меры для проверки ключевой информации, предоставляемой потенциальными клиентами по надежным независимым источникам. Мы проведем дополнительные мероприятия по проверке взаимоотношений, которые представляют собой более высокий уровень риска. Мы откажемся заключать или продолжать взаимоотношения, либо проводить сделки с любым лицом или организацией, которая настаивает на анонимности или дает ложные, непоследовательные или противоречивые сведения, и где несогласованность или конфликт не могут быть решены после проведения разумного расследования. **Мониторинг и обновление информации о клиенте**. Мы будем наблюдать за деятельностью клиента, чтобы идентифицировать и сообщать об операциях, которые могут свидетельствовать о незаконной или неправомерной деятельности. Мы будем хранить достоверную и полную информацию в отношении клиентов, их бизнеса и обновлять её, когда это необходимо для выполнения целей, для которых она была собрана. Когда изменения в поведении клиента станут очевидными, мы будем предпринимать шаги, чтобы определить основополагающие причины этого.	entity that insists on anonymity or provides false, inconsistent or conflicting information, and where inconsistency or conflict cannot be resolved after reasonable investigation. **Monitoring and updating customer information.** We will monitor customer activity to identify and report transactions that may indicate illegal or unlawful activity. We will keep accurate and complete information about clients, their business and update it when necessary to fulfill the purposes for which it was collected. When changes in client behavior become apparent, we will take steps to identify the main reasons for this.