# Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy

## 1. Postanowienia ogólne

Viralles (dalej „Spółka”) dąży do utrzymania wysokich standardów przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) i finansowaniu terroryzmu (CFT).

Spółka podejmuje niezbędne środki, aby Klienci, Inwestorzy, Agenci, Pośrednicy i inne podmioty uczestniczące w działalności nie były zaangażowane w nielegalne działania, w tym między innymi pranie pieniędzy, finansowanie terroryzmu, proliferację broni masowego rażenia, zakup i sprzedaż środków odurzających, szantaż, przemyt, ukrywanie schematów korupcyjnych, uchylanie się od opodatkowania i cyberprzestępczość.

Niniejsza Polityka przekazuje potencjalnym i obecnym Klientom Spółki ogólne informacje oraz określa podstawowe obowiązki Spółki w zakresie weryfikacji Klientów i środków służących wykrywaniu oraz zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Przed zarejestrowaniem rachunku handlowego na platformie Klient potwierdza, że zapoznał się z Polityką przeciwdziałania praniu pieniędzy Spółki oraz Listą zakazanych jurysdykcji i zaakceptował je.

## 2. Czym jest przeciwdziałanie praniu pieniędzy (AML)?

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy (AML) to zbiór środków, procedur i przepisów prawnych mających na celu wykrywanie i powstrzymywanie prób przekształcania nielegalnie uzyskanych środków w legalne aktywa.

Ukrywanie pochodzenia środków przed organami nadzoru finansowego lub organami ścigania stanowi przestępstwo finansowe i pociąga za sobą poważne konsekwencje.

Jednym ze skutków dynamicznego rozwoju sektora finansowego było ustanowienie aktów prawnych i ustaw służących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. Te uznane na arenie międzynarodowej środki utrudniły spółkom i osobom fizycznym prowadzącym nielegalną działalność unikanie działań organów regulacyjnych i ścigania.

## 3. Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przyjęta przez Viralles

Spółka w pełni przestrzega ustaw, przepisów i regulacji Wysp Cooka dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Szczegółowe informacje o tych przepisach można znaleźć na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego (FSC) Wysp Cooka.

Pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu stanowią przestępstwa na mocy obowiązującego prawa Wysp Cooka.

Zgodnie z ustawą o transakcjach finansowych z 2017 r. (FTRA) Spółka opracowała następujący Program przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (dalej „Program AML”).

## 3.1 Utworzenie działu AML/Compliance

Dział AML nadzoruje przestrzeganie Programu AML przez Viralles.

Dział AML odpowiada za: opracowywanie, wdrażanie i aktualizację wewnętrznej polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy zgodnej z FTRA; szkolenie pracowników Spółki w zakresie wykrywania podejrzanych transakcji finansowych; wspieranie jednostki analityki finansowej w wykrywaniu i zapobieganiu podejrzanej działalności finansowej; informowanie zarządu i kierownictwa Spółki o przestrzeganiu Programu AML i ryzyku finansowym; oraz weryfikację i monitorowanie Klientów Spółki.

Działem AML kieruje starszy specjalista ds. AML (MLRO), wyznaczony przez zarząd.

## 3.2 Obowiązkowa polityka Poznaj Swojego Klienta (KYC)

Polityka Poznaj Swojego Klienta (KYC) przewiduje obowiązkową procedurę weryfikacji tożsamości Klienta. Pomaga chronić interesy Klientów i Spółki poprzez ograniczenie ryzyka nielegalnej działalności.

Zgodnie z obowiązującym prawem instytucjom finansowym zabrania się otwierania anonimowych rachunków handlowych.

Procedura KYC obejmuje między innymi weryfikację następujących danych Klienta: (1) autentyczności dokumentów; (2) prawdziwości danych osobowych; (3) adresu e-mail i numeru telefonu; oraz (4) kraju zamieszkania.

Spółka zastrzega sobie prawo do żądania dodatkowych informacji niezbędnych do zakończenia procedury KYC. Podanie przez Klienta niepełnych lub nieprawdziwych danych może spowodować odmowę świadczenia usług lub ich zakończenie.

Weryfikacja Klientów odbywa się poprzez elektroniczne przekazanie dokumentów za pośrednictwem zewnętrznego dostawcy usług.

Poufne informacje zgromadzone przez Spółkę mogą zostać udostępnione stronie trzeciej wyłącznie wtedy, gdy wniosek o ich udostępnienie został złożony zgodnie z obowiązującym prawem.

Pytania dotyczące procedury KYC należy kierować na adres info@viralles.com.

## 3.3 Zautomatyzowany system oceny ryzyka

Spółka stosuje zautomatyzowany system oceny ryzyka w celu identyfikacji niewiarygodnych Klientów i transakcji wysokiego ryzyka. Spółka zastrzega sobie prawo do konfiguracji i modyfikacji systemu w razie potrzeby.

Dział AML regularnie monitoruje Klientów oznaczonych przez system oceny ryzyka. Ze względów bezpieczeństwa Spółka nie udostępnia publicznie informacji o systemie oceny ryzyka i swoich procedurach wewnętrznych. Na podstawie analizy danych dział AML ocenia ryzyko i podejmuje niezbędne działania.

## 3.4 Informowanie pracowników Spółki o polityce AML

Polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy (Polityka AML) dotyczy nie tylko osób usiłujących zalegalizować nielegalnie uzyskane środki, lecz także pracowników instytucji finansowych uczestniczących w monitorowaniu i przetwarzaniu transakcji.

Dział AML regularnie informuje pracowników Spółki o instrukcjach AML i prowadzi szkolenia mające na celu rozpoznawanie podejrzanych schematów wykorzystywanych przez organizacje i osoby fizyczne do prania pieniędzy.

Jeżeli pracownik podejrzewa niewłaściwe postępowanie podczas obsługi transakcji na podstawie instrukcji AML i niniejszej Polityki, przekazuje informacje kierownikowi działu oraz działowi AML w celu dalszej weryfikacji.

## 3.5 Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP)

Termin „osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne” (PEP) w rozumieniu niniejszej Polityki jest zdefiniowany zgodnie z sekcją 3 ustawy o transakcjach finansowych (FTRA) i obejmuje: (1) osobę fizyczną pełniącą istotną funkcję publiczną w kraju lub na szczeblu międzynarodowym; oraz (2) członków jej rodziny i osoby z nią powiązane określone w FTRA.

Klient posiadający status PEP ma obowiązek przedstawić działowi AML kopie dokumentów potwierdzających ten status. Kopie należy przesłać na adres info@viralles.com przed rejestracją rachunku handlowego na platformie.

Każdy przypadek nawiązania relacji biznesowej z PEP jest omawiany indywidualnie przez zainteresowane strony zgodnie z obowiązującym prawem.

Spółka jest prawnie zobowiązana do pozyskiwania informacji o PEP korzystających z jej usług. Zastrzega sobie prawo do korzystania z zewnętrznych usług w celu potwierdzenia statusu PEP i żądania dodatkowych informacji w razie potrzeby.

## 3.G Osoby objęte sankcjami

Viralles nie świadczy usług osobom objętym sankcjami.

Na potrzeby niniejszej Polityki „osoba objęta sankcjami” oznacza każdą osobę fizyczną lub prawną ujętą na dowolnej liście sankcyjnej osób szczególnie oznaczonych, w tym między innymi: skonsolidowanej liście sankcyjnej OFAC USA (innej niż SDN); liście OFAC Specially Designated Nationals and Blocked Persons (SDN); powiadomieniach Interpolu; skonsolidowanej liście sankcji finansowych UE; izraelskich listach organizacji terrorystycznych i niedozwolonych stowarzyszeń; skonsolidowanej liście Rady Bezpieczeństwa ONZ; oraz innych listach sankcyjnych.

Potencjalnym Klientom figurującym na liście sankcyjnej zabrania się rejestracji rachunków handlowych na platformie.

Klienci, których status sankcyjny uległ zmianie i którzy zostali wpisani na jakąkolwiek listę sankcyjną, muszą niezwłocznie zgłosić to na adres info@viralles.com.

Spółka zastrzega sobie prawo do korzystania z usług podmiotów trzecich w celu ustalenia i potwierdzenia statusu sankcyjnego Klientów oraz może żądać dodatkowych informacji, jeśli uzna to za konieczne.

## 4. Przechowywanie danych osobowych

Spółka zastrzega sobie prawo do przechowywania i przetwarzania danych osobowych pozyskanych podczas identyfikacji, weryfikacji oraz transakcji finansowych Klientów, w tym między innymi: (1) informacji przekazanych przez Klienta do weryfikacji tożsamości; (2) metod wpłat i wypłat środków; (3) informacji o Kliencie pochodzących z publicznie dostępnych baz danych; oraz (4) wszelkich rozbieżności ujawnionych podczas weryfikacji tożsamości.

Spółka przechowuje dane osobowe w języku angielskim przez sześć lat od daty ostatniej aktywności finansowej w panelu Klienta lub zamknięcia jego rachunku. Informacje dotyczące podejrzanej aktywności Klienta są również przechowywane przez sześć lat.

For Viralles

**Kierownik działu prawnego**



Faksymile

**S.Langeland**