

MINEPLEX BANKING
Мобильный криптобанк нового поколения

Политика AML/КУС
В редакции от 10.09.2020г.

Оглавление

1. Вступление	2
1.1. Процедуры верификации.....	2
1.2. Проверка личности.....	3
1.3. Верификация карты.....	3
2. Мониторинг транзакций.....	3
3. Оценка риска.....	3

1. Вступление

MinePlex Banking - это мобильный криптобанк нового поколения с собственным ликвидным токеном. В основе проекта находится исключительный баланс между традиционной финансовой системой, технологией блокчейн и возможностями мобильных приложений.

Цель **MinePlex Banking** - создание надежного и удобного мобильного криптобанка для ежедневного использования криптовалют в любой точке мира: оплата счетов, покупка товаров, сохранение и преумножение активов.

Миссия **MinePlex Banking** - расширение влияния блокчейна и его комплексная интеграция в сферы реальной жизни. Мы хотим снять ограничения с доступа в мир криптовалют, отделяющие майнеров и простых пользователей. Внедрить доступные, понятные и простые финансовые инструменты для использования криптовалюты и фиата.

Для реализации проекта мы разрабатываем собственный уникальный блокчейн с алгоритмом консенсуса Liquid Proof-of-Stake (LPoS), который сочетает в себе такие преимущества, как простота, скорость работы и децентрализация.

Выпуск дебетовой карты MinePlex позволит использовать криптовалюту каждый день без ограничений и без переплаты комиссий. Собственный токен системы будет давать доступ ко всем преимуществам сервиса. Особенностью станет постепенное добавление в лист MinePlex Banking токенов, созданных пользователями проекта. Карты MinePlex Banking будут работать с такими платежными системами, как Visa, MasterCard и UnionPay по всему миру.

Настоящее соглашение распространяется на веб-сайт <https://mineplex.io> и его поддомены. Компания «**MINEPLEX PTE. LTD.**», зарегистрированная в государстве Сингапур, регистрационный номер 202025952D, юридический адрес: : *10 Anson road # 20-05 International Plaza Singapore 079903*, является правообладателем сайта и представляет доступ к веб-сайту <https://mineplex.io> и его поддоменам, приложениям, крипто-кошелькам и прочим продуктам и услугам Компании (в совокупности – «Услуги»).

Политика MinePlex Banking по борьбе с отмыванием денег или “Знай своего клиента” (далее - «Политика AML / KYC») предназначена для предотвращения и снижения возможных рисков вовлечения Компании «**MINEPLEX PTE. LTD.**» в любую незаконную деятельность.

Как международные, так и местные правила требуют, чтобы Компания «**MINEPLEX PTE. LTD.**» внедрила эффективные внутренние процедуры и механизмы для предотвращения отмывания денег, финансирования терроризма, торговли наркотиками и людьми, распространения оружия массового уничтожения, коррупции и взяточничества и приняла меры в случае любой подозрительной активности своих пользователей.

Политика AML / KYC охватывает следующие вопросы:
Процедуры верификации. Мониторинг транзакций. Оценка риска.

1.1. Процедуры верификации

Одним из международных стандартов по предотвращению незаконной деятельности является надлежащая проверка клиентов («НПК»). Согласно НПК, MinePlex Banking устанавливает собственные процедуры проверки в рамках стандартов по борьбе с отмыванием денег и «Знай

своего клиента».

1.2. Проверка личности

Процедура проверки личности MinePlex Banking требует от пользователя предоставления надежных независимых источников документов, данных или информации (например, удостоверения личности, международного паспорта, банковской выписки, счета за коммунальные услуги). В целях AML/KYC Политики, MinePlex Banking оставляет за собой право собирать информацию Пользователей.

MinePlex Banking предпримет шаги для подтверждения подлинности документов и информации, предоставленной Пользователями, использует все законные методы для двойной проверки идентификационной информации и оставляет за собой право расследовать действия определенных пользователей, которые были признаны рискованными или подозрительными.

MinePlex Banking оставляет за собой право проверять личность пользователя на постоянной основе, особенно когда его верификационная информация была изменена или его деятельность показалась подозрительной (что является необычным для конкретного пользователя). Кроме того, MinePlex Banking оставляет за собой право повторно запрашивать документы у пользователей, даже если они уже проходили проверку личности.

Верификационная информация пользователя будет собираться, храниться, передаваться и защищаться строго в соответствии с Политикой конфиденциальности MinePlex Banking и соответствующими правилами.

После проверки личности пользователя, MinePlex Banking снимает с себя потенциальную юридическую ответственность в ситуации, когда его Услуги используются для осуществления незаконной деятельности.

1.3. Верификация карты

Пользователи, которые намерены использовать платежные карты в связи с Услугами Mineplex Banking, должны пройти проверку в соответствии с инструкциями, доступными на Сайте mineplex.io.

2. Мониторинг транзакций

Верификация пользователя осуществляется не только путем проверки личности (кто они), но и путем анализа транзакционных моделей (что они делают). Таким образом, MinePlex Banking опирается на анализ данных в качестве инструмента оценки риска и выявления подозрений. MinePlex Banking выполняет множество задач, связанных с соблюдением нормативных требований, включая сбор данных, фильтрацию, ведение записей.

3. Оценка риска

MinePlex Banking, в соответствии с международными требованиями, принимает, основанный на оценке риска, подход к борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Применяя подход, основанный на оценке риска, MinePlex Banking может гарантировать, что меры по предотвращению или смягчению отмывания денег и финансирования терроризма соразмерны выявленным рискам. Это позволяет распределять ресурсы наиболее эффективным образом.

Принцип заключается в том, чтобы направить ресурсы в соответствии с приоритетами так, чтобы наибольшим рискам уделялось самое пристальное внимание.

Принимая условия настоящего Соглашения, Пользователь соглашается с тем, что прочитал, понял и принял все условия и положения в настоящем Пользовательском Соглашении, а также Политики конфиденциальности, размещенной по адресу <https://mineplex.io>

Кроме того, при использовании определенных услуг на Пользователя могут распространяться дополнительные соглашения, применимые к таким услугам. Пользователь должен прекратить пользоваться услугами и сайтом в случае несогласия с данным Соглашением.