

ТРЕБОВАНИЯ КУС ("ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА")

В приведенных ниже требованиях описывается, что компания NordFX ожидает получить при обращении к клиенту с просьбой предоставить документы КУС ("ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА").

Основные требования

В соответствии с процедурами «Знай своего клиента», входящими в программу борьбы с отмыванием денег, компания NordFX обязана проверять личность любого клиента, с которым она устанавливает деловые отношения, и делать это на постоянной основе.

При проверке личности физического лица компания NordFX будет полагаться на:

- Документы, подтверждающие личность:
 - национальные удостоверения личности;
 - действующие паспорта;
 - действующие водительские права;
- Документы, подтверждающие адрес:
 - недавно выданный счет за коммунальные услуги;
 - недавняя выписка из банка или кредитной карты;
 - недавняя банковская справка

«Недавняя» означает в течение последних 3 (трех) месяцев.

- NordFX может потребовать от Клиента предоставления других документов или информации, которые NordFX сочтет целесообразными, принимая во внимание каждый конкретный случай и полагаясь на свою программу по борьбе с отмыванием денег.

1. Документы, подтверждающие личность:

Документом, удостоверяющим личность, который мы принимаем, может быть только действительный паспорт, национальное удостоверение личности или водительские права. Как правило, мы принимаем документы, удостоверяющие личность:

- Действительные и не устаревшие;
- Обе стороны (задняя и передняя) в случае национального удостоверения личности или водительских прав;
- Паспорт должен быть представлен в развернутом виде;
- Только цветные копии;
- Документ должен быть подписан, если предполагается наличие подписи в соответствии с государственными требованиями к данному документу;
- Если документ содержит код MRZ, код должен быть полностью видимым и четко читаемым;
- Вся поверхность карты / удостоверения личности должна быть видна и читаема. Края не должны быть «обрезаны»;

- Никакие данные в этом документе не должны быть закрыты, отредактированы или скрыты намеренно или случайно;
- Если NordFX полагается на документы КУС, которые не представлены в оригинальной форме, они должны быть надлежащим образом заверены как подлинные копии оригинала. Такие копии могут быть заверены юристом, нотариусом, актуарием, бухгалтером или любым другим лицом, обладающим признанной профессиональной квалификацией, членом судебной власти или старшим государственным служащим;
- Если документы КУС представлены на языках, отличных от рабочих языков NordFX, как показано на веб-сайте NordFX, они должны быть подкреплены заверенным переводом на английский язык. Перевод должен быть напечатан, подписан переводчиком и приложен к заверенной копии или оригиналу документа.

Документы, подтверждающие личность, которые мы НЕ принимаем:

- Устаревшие документы;
- Удостоверения личности, паспорта, водительские права, утратившие юридическую силу;
- Временные водительские удостоверения
- Любые другие местные официально не утвержденные документы (например, карты клиентов, клубные карты, страховые карты, удостоверения инвалидов и т. д.)

2. Наличие подтверждения карты

Если средства зачисляются с помощью кредитных карт, разрешается использовать только карты, выпущенные на имя клиента, так как мы не принимаем платежи от третьих лиц.

3. Документы, подтверждающие адрес:

В качестве действительного подтверждения адреса мы принимаем разные документы, но предпочтение отдается следующим документам:

- Счет на коммунальные услуги
- Банковская выписка с указанием адреса владельца счета
- Счет за телекоммуникационные услуги
- Все документы должны быть действительными и принимаются только, если они выданы не ранее, чем в последние 3 месяца

Общие требования ко всем документам

Существуют также основные требования, которые являются общими для всех документов КУС, которые должны предоставляться клиентами. Мы обычно принимаем:

- Все копии должны быть цветными;
- Мы принимаем только первые копии, вторичные копии (копия копии) не принимаются;

- Весь видимый текст должен быть четко читаемым, включая названия полей в документах, удостоверяющих личность, и мелкий шрифт на лицевой/оборотной стороне карты. Если на поверхности удостоверения личности или карты есть водяные знаки или другие рисунки, они должны быть четко видны;
- Края не должны быть «обрезаны»;

Другие конфиденциальные данные, которые не были запрошены, могут быть закрыты, в то время как запрашиваемая информация должна быть видна.

Мы не принимаем следующие документы:

- Устаревшие документы, карты, старые коммунальные платежи и банковские выписки;
- Темные, размытые или несфокусированные копии;
- Засвеченные копии, копии, на которых есть блики;
- Копии с плохим разрешением;
- Копии низкого качества;
- Копии с пикселями;
- Копии с обрезанными краями