

## **Gerchik & Co. Ltd. KYC Policy**

KYC procedure (Know Your Client policy) is part of the anti-money laundering laws and regulations, which aim to prevent the practice of generating income through illegal and criminal actions.

### **Customer types/Risk profiling**

Gerchik & Co. Ltd. does not do business with the following bodies, including:

- Prescribed Money Laundering entity;
- Prescribed terrorist organizations;
- Serving inmates;
- Minors (under the age of 18 years old);
- Customers operating under false or misleading names that we become aware of;
- Who does not produce identity or verification within prescribed timeframe;
- With persons on the sanctions lists;
- With persons who engage in fraud;
- With persons who has no documents to prove authorization to act on behalf of a legal entity;
- With residents of countries whose legal system is recognized by the FATF as inconsistent with the principles aimed at combating money laundering and the financing of terrorism:

### **Customer Due Diligence**

While establishing a business relationship with the applicant on an ongoing basis, Gerchik & Co. Ltd. takes relevant CDD measures as part of the business relationship, including identification and verification of identity of the applicant.

- The company conducts CDD for:

- (a) client (individual, legal entity (incl. UBO, management board, authorized representatives);
- (b) any person acting on behalf of the client.

- A client who is an individual and whom the Company reasonably believes to not be acting on behalf of another individual shall be treated as if

## **Политика KYC компании Gerchik & Co. Ltd.**

Процедура KYC (политика «знай своего клиента») является частью законов и постановлений о борьбе с отмыванием денег, которые направлены на предотвращение практики получения дохода с помощью незаконных и преступных действий.

### **Типы клиентов/Профилирование рисков**

Gerchik & Co. Ltd. не ведет дела со следующими лицами:

- Признанные организации, отмывающие деньги;
- Признанные террористические организации;
- Заключенные;
- Несовершеннолетние (до 18 лет);
- Клиенты, действующие под вымышленными или вводящими в заблуждение именами, о которых нам стало известно;
- Лица, которые не проходят идентификацию или проверку личности в установленные сроки;
- Лица, включенные в санкционные списки;
- Лица, занимающиеся мошенничеством;
- Лица, не имеющие документов, подтверждающих полномочия действовать от имени юридического лица;
- Резиденты стран, правовая система которых признана Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) несовместимой с принципами борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

### **Надлежащая проверка клиента (НПК)**

Устанавливая деловые отношения с заявителем на постоянной основе, Gerchik & Co. Ltd. принимает соответствующие меры НПК в рамках деловых отношений, включая идентификацию и проверку личности заявителя.

- Компания проводит НПК в отношении:

- (а) клиента (физическое, юридическое лицо (в т.ч. КБВ, правление, уполномоченные представители);
- (б) любого лица, действующего от имени клиента.

- Клиент, который является физическим лицом, и который, как обосновано полагает Компания, не действует от имени другого физического лица, будет рассматриваться, как если бы он был бенефициарным владельцем, если у Компании нет достаточных

<p>he/she were the beneficial owner, if the Company does not have reasonable grounds to suspect that the client is not a beneficial owner.</p> <p>The company conduct authentication:</p> <p>(a) On the basis of documents provided by the client directly to AML/Compliance specialist, further check in sanctioned lists, databases or information supplied by a reliable and independent source;</p> <p>(b) based on employed IT solution – provided by AML/KYC provider. Gerchik &amp; Co. Ltd. cooperates with AML/KYC service provider on the basis of the legal contract to perform fast and secured verification during onboarding process.</p> <p>The company take all reasonable steps to establish true and full identity of its clients if individuals, and full corporate structure, shareholders, and beneficiary owners of legal entities. All the documents are checked for signs of digital tampering and other forgeries. As a part of verification process the Company shall collect the tax residency information from its clients for CRS purpose.</p> <p>To reduce the risk of any fraudulent payments / actions, the Company verifies that:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>the client has successfully passed verification process by providing the company with a copy of a valid document with a and latest utility bill confirming the address he has announced with the company; by passing the online identification, sanctions list check;</li> <li>The client has reached maturity age;</li> <li>the client is informed about the general requirements regarding the transfer of the deposit to the account and that the Company is eligible to request proof of source of funds documents;</li> <li>each deposit is actually made by a valid customer;</li> <li>it is forbidden to top up account from third-party bank account or third-party card. If the client ignores it, Company's payment monitoring specialist reject the payment and return it back to the card\account form which</li> </ol>	<p>оснований подозревать, что клиент не является бенефициарным владельцем.</p> <p>Компания проводит проверку:</p> <p>(а) на основании документов, предоставленных клиентом непосредственно специалисту по борьбе с отмыванием денег/комплаенс-офицеру, а также дальнейшую проверку в санкционированных списках, базах данных или информации, предоставленной надежным и независимым источником;</p> <p>(б) на основании используемого IT-решения, предоставляемого поставщиком AML/KYC. Gerchik &amp; Co. Ltd. сотрудничает с поставщиком услуг AML/KYC на основании юридического договора, чтобы выполнять быструю и безопасную проверку во время сопровождения новых клиентов.</p> <p>Компания принимает все разумные меры для установления подлинной и полной личности своих клиентов-физических лиц, а также полной корпоративной структуры, акционеров и бенефициарных владельцев юридических лиц. Все документы проверяются на наличие признаков цифровой фальсификации и других подделок. В рамках процесса проверки Компания собирает информацию о налоговом резидентстве своих клиентов для целей Единого стандарта финансовой отчетности.</p> <p>Чтобы снизить риск любых мошеннических платежей/действий, Компания проверяет, что:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>клиент успешно прошел процесс верификации, предоставив компании копию действительного документа с последним счетом за коммунальные услуги, подтверждающим адрес, который он сообщил компании; пройдя онлайн-идентификацию, проверку санкционного списка;</li> <li>клиент достиг зрелого возраста;</li> <li>клиент проинформирован об общих требованиях относительно перевода депозита на счет и что Компания имеет право запросить документы, подтверждающие источник средств;</li> <li>каждый депозит вносится действующим клиентом;</li> <li>запрещено пополнять счет со стороннего банковского счета или сторонней карты. Если клиент игнорирует это правило, специалист по мониторингу платежей Компании отклоняет платеж и возвращает его обратно на ту же карту/счет, с которой пришел платеж;</li> <li>в случае, если клиент хочет вывести свою прибыль, ее можно отправить тем же способом, который использует клиент для пополнения счета. Если клиент</li> </ol>
---	---

- the payment came;
- f) In case the client wants to withdraw his profit, it can be sent the same way used by the client for top up. If the client uses both wire transfer and card, then the profit can be sent to one of these ways.

### Enhanced due diligence (EDD)

Enhanced due diligence would imply taking additional steps in relation to identification and verification. Enhanced CDD measures applied in all high-risk business relationships, customers and transactions (particularly in case of Politically Exposed Persons (PEPs), non-face to face business relationship and non-cooperative jurisdictions involved).

### PEPs

“Politically Exposed Persons (PEPs)” is an individual who holds or has ever held one of the following positions in or on behalf of a foreign country, but not limited to the listed:

- Person who is or has been entrusted with prominent public functions;
- Serving Government Minister;
- Serving Member of Parliament;
- Serving senior officials of political party;
- Serving senior Military officials;
- Serving senior judicial officials;
- Serving senior executive members of state-owned corporation;
- Serving senior executive members of international organization;
- Close relatives and associates of abovementioned persons.

Business relationships with PEPs pose a greater than normal money laundering risk, so Gerchik & Co. Ltd. apply the following procedure to such clients:

- usage of appropriate risk-management systems to determine whether the customer is a PEP;
- obtaining AML Specialist / Compliance Officer approval for establishing business relationships with such customers;
- take reasonable measures to establish the source of wealth and source of funds;

использует и банковский перевод, и карту, то прибыль может быть выведена одним из этих способов.

### Расширенная комплексная проверка

Расширенная комплексная проверка предполагает принятие дополнительных мер в отношении идентификации и проверки личности. Усиленные меры НПК применяются во всех деловых отношениях с высоким риском, а также в отношении всех таких клиентов и транзакций (особенно в случае участия политически значимых лиц (ПЗЛ), деловых отношений без физического присутствия и недружественных юрисдикций).

### ПЗЛ

«**Политически значимое лицо (ПЗЛ)**» - это лицо, которое занимает или когда-либо занимало, среди прочих, одну из следующих должностей в иностранной стране или от ее имени:

- Лицо, на которое возложены или были возложены важные общественные функции;
- Действующий правительственный министр;
- Действующий член парламента;
- Действующее высшее должностное лицо политической партии;
- Действующее старшее военное должностное лицо;
- Действующее высшее должностное лицо судебных органов;
- Действующий член высшего руководства государственной корпорации;
- Действующий член высшего руководства международной организации;
- Близкие родственники и аффилированные лица указанных лиц.

Деловые отношения с ПЗЛ представляют больший, чем обычно, риск отмыывания денег, поэтому Gerchik & Co. Ltd. применяет к таким клиентам следующую процедуру:

- использование соответствующих систем управления рисками для определения того, является ли клиент ПЗЛ;
- получение одобрения специалиста по борьбе с отмыыванием денег/комплаенс-офицера для

<p>Such relationships also are subject to periodic review to ensure that due diligence information remains current and the risk assessment and associated controls remain appropriate.</p> <p><b>Subject of financial sanction</b></p> <p>The subject of international Financial Sanctions may be any natural or legal person, entity or body, designated in the legal act imposing or implementing international sanctions, with regard to which the international sanctions apply.</p> <p><b>Measures applied on international sanction checks</b></p> <p>Upon establishment of a Business Relationship and/or making an occasional transaction, the Company draw special attention to circumstances which refer to the possibility that the person establishing a Business Relationship and/or making an occasional transaction, their representative and/or Beneficial Owner is subject to an Financial Sanction. The Company draw heightened attention if the person is subject to enhanced due diligence measures in accordance with the AML/CFT Procedure.</p> <p>The Company verify if the person establishing a Business Relationship and/or making an occasional transaction, their representative or Beneficial Owner is subject to Financial Sanction, by using:</p> <p><b>Source of funds</b></p> <p>The Company understands that, during the identification of risk and prevention of money laundering, it is necessary to understand the origin or source of the underlying funds or property of the business relationship with the client. Understanding the source of funds/property of the client and source of client income is an important aspect of CDD.</p>	<p>установления деловых отношений с такими клиентами;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• принятие разумных мер для установления источника благосостояния и источника средств;</li> </ul> <p>Такие отношения также подлежат периодическому анализу для обеспечения того, чтобы информация о комплексной проверке оставалась актуальной, а оценка рисков и связанные с ней меры контроля оставались соответствующими.</p> <p><b>Объект финансовой санкции</b></p> <p>Объектом международных финансовых санкций может быть любое физическое или юридическое лицо, организация или орган, указанные в правовом акте, вводящем или применяющем международные санкции, в отношении которых применяются международные санкции.</p> <p><b>Меры по контролю за соблюдением международных санкций</b></p> <p>При установлении деловых отношений и/или совершении случайных транзакций Компания обращает особое внимание на обстоятельства, которые относятся к возможности того, что лицо, устанавливающее деловые отношения и/или совершающее случайную транзакцию, их представитель и/или бенефициарный владелец являются объектом финансовой санкции. Компания обращает повышенное внимание, если к лицу применяется расширенная комплексная проверка в соответствии с Процедурой AML/CFT.</p> <p>Компания проверяет, является ли объектом финансовой санкции устанавливающее деловые отношения и/или совершающее случайную сделку лицо, их представитель или бенефициарный владелец, используя:</p> <p><b>Источник средств</b></p> <p>Компания понимает, что во время выявления риска и предотвращения отмывания денег необходимо понимать происхождение или источник средств или собственности, лежащих в основе деловых отношений с клиентом. Понимание источника средств/собственности клиента и источника дохода клиента является важным аспектом НПК.</p> <p>«Источник дохода» означает деятельность или</p>
--	---

<p>"Source of income" means an activity or transaction that generates money for the client, while the "source of funds" refers to the actions that generated the total equity capital of the client.</p> <p>Taking this into account, the Company take appropriate measures to, if necessary, establish a source of income for the applicant for business and, in the case of involvement of third-party funding, will conduct further investigations into the relationship between the person providing the funds and the applicant.</p>	<p>транзакцию, которая приносит деньги клиенту, в то время как «источник средств» относится к действиям, которые привели к созданию общего акционерного капитала клиента.</p> <p>Принимая это во внимание, Компания принимает соответствующие меры, чтобы, при необходимости, установить источник дохода для заявителя для ведения деловых отношений и, в случае привлечения стороннего финансирования, проведет дальнейшее расследование отношений между лицом, предоставляющим средства, и заявителем.</p>
---	--