

KNOW YOUR CUSTOMER POLICY
(Version from 1/4/2015)

1. General terms

1.1. The Know Your Customer Policy (hereinafter – “KYC Policy”) is a constituent and integral part of the Customer agreement.

1.2. The KYC Policy of the company NPBFX Limited (hereinafter – the “Company”) lays down the basic guidelines for identification of clients (for natural persons) or their representatives (for legal entity).

1.3. The purpose of the KYC Policy is to establish requirements for the implementation of measures intended to be used for identification and analysis of clients (for natural persons) or their representatives (for legal entity) activities prior to establishing, and while maintaining, a relationship with them in order to avoid establishing a relationship with persons engaged in activities connected with money laundering and terrorism financing, which can result in reputational, financial or legal risks for the Company.

1.4. The KYC policy has been developed in accordance with international standards on combating crime, money laundering and terrorism financing.

1.5. The KYC Policy is applied both prior to establishing (during registration in Client Cabinet) and while servicing the Client.

1.6. The KYC Policy sets minimum standards the Company must comply in accordance with international requirements.

2. Studying Client's activities

2.1. Application of Know Your Customer Policy

2.1.1. One of the key elements of the KYC Policy is a client identification procedure.

2.1.2. The Company carries out the identification procedure in the following circumstances:

– prior to establishing a relationship with the Client (during registration on the Company website);

ПОЛИТИКА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»
(Редакция от 01.04.2015)

1. Общие положения

1.1. Политика «Знай своего клиента» (далее «Политика ЗСК») является составной и неотъемлемой частью Клиентского соглашения.

1.2. Политика компании NPBFX Limited (далее «Компания») устанавливает общие принципы идентификации клиентов (для физических лиц) или их представителей (для юридических лиц).

1.3. Целью Политики ЗСК является установление требований к проведению в Компании мероприятий, направленных на идентификацию и анализ деятельности клиентов (для физических лиц) или их представителей (для юридических лиц) до их принятия на обслуживание в Компанию, а также в процессе обслуживания, с целью недопущения принятия и обслуживания лиц, осуществляющих деятельность, связанную с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, которые могут привести к возникновению репутационных, финансовых и правовых рисков для Компании.

1.4. Политика ЗСК разработана согласно нормам международного законодательства по предотвращению преступной деятельности, отмыванию денег и финансированию терроризма.

1.5. Политика ЗСК применяется как до принятия Клиента на обслуживание (на момент регистрации в Личном кабинете), так и в процессе обслуживания Клиента.

1.6. Политика ЗСК устанавливает минимальные стандарты, которые Компания обязана соблюдать согласно международным требованиям.

2. Изучение деятельности клиента

2.1. Применение Политики «Знай своего клиента»:

2.1.1. Одной из основных процедур реализации Политики ЗСК является процедура идентификации клиента.

2.1.2. Процедура идентификации клиента проводится Компанией в следующих случаях:

– до принятия Клиента на обслуживание в Компанию (на момент прохождения процедуры регистрации клиента на сайте Компании);

– during the verification of the Client's personal data;

– during the verification of the Client's payment details;

– while processing the Client's funds withdrawing request;

– if there is a suspicion that the Client is involved in activities connected with money laundering and terrorism financing;

– if there are doubts about the veracity or relevance of the previously obtained Client identification data;

– as part of scheduled and unscheduled updates of the Client's payment details and personal data.

2.1.3. The scope and scale of measures carried out as part of the KYC Policy depend on the nature of the Client's Trading account activity and the level of potential risk he poses to the Company. If the Client's Trading account activity poses elevated risk, the Company may undertake enhanced Client identification procedures.

2.1.4. The Client identification procedure consists of the following:

– identification of the Client (for natural persons) or his representative (for legal entity);

– specifying the legal entity ownership and management structures, including its ultimate owners;

– searching for information about the Client or his representatives in public information sources;

– assessing the risk level of the Client's Trading account transactions.

2.2. Client Identification

2.2.1. Clients are required to provide up-to-date identification information and notify the Company of

– в момент прохождения процедуры верификации личных данных Клиента;

– в момент прохождения процедуры верификации платежных реквизитов Клиента;

– в момент обработки заявки на вывод денежных средств Клиента на платежные реквизиты;

– в случае возникновения подозрений в осуществлении Клиентом деятельности, связанной с финансированием терроризма, либо с отмыванием денежных средств, полученных преступным путем;

– в случае возникновения сомнений в достоверности и актуальности ранее полученных идентификационных данных о Клиенте;

– в рамках плановых и внеплановых обновлений Клиентом собственных платежных реквизитов или анкетных данных.

2.1.3. Объем и масштаб проводимых мероприятий в рамках выполнения Политики ЗСК зависит от характера деятельности Клиента на Торговых счетах и рисках, который он потенциально представляет для Компании. В случае, когда деятельность Клиента на Торговых счетах представляет повышенный риск, Компания вправе провести идентификацию Клиента в большем объеме.

2.1.4. Процедура идентификации включает в себя следующие мероприятия:

– идентификация Клиента (для физического лица) или его представителя (для юридического лица);

– установление структуры собственности и органов управления юридического лица, включая конечных собственников;

– поиск информации о Клиенте или его представителе в общедоступных источниках информации;

– оценка уровня риска операций, совершаемых Клиентом на Торговых счетах.

2.2. Идентификация Клиента

2.2.1. Клиенты обязаны предоставлять актуальную идентификационную информацию и

any changes in their contact or personal information within ten (10) calendar days of occurrence thereof.

2.2.2. Identification of natural persons involves obtaining the following information:

2.2.2.1. During registration of the Client on the Company's Website:

- first and last name (in some cases, the middle name);
- place of temporary residence;
- place of residence (registration);
- phone number registered and used by the Client;
- e-mail address registered by the Client's and used for receiving information from the Company.

2.2.2.2. During the verification process in the Personal cabinet Client provides the following documents:

- primary document - a passport or other identification document issued by the government of the client's jurisdiction. It can be a passport, driver license (for countries where driving license is a primary identification document), or national ID card (except the corporate access cards);
- additional document (a document confirming the Client's registration address, i.e. a page in the passport with a residence stamp, driving license, bank statement, utility or other bills containing the Client's name and issued not earlier than two (2) months prior to the Client account registration date).

2.2.3. Identification of legal entities involves obtaining the following information:

2.2.3.1. During registration of the Client on the Company's Website:

- legal entity's official name;
- legal entity's registration address;
- authorized representative's phone number;
- company's e-mail address or e-mail address

уведомлять Компанию об изменении контактных или личных данных в течение 10 (десяти) календарных дней с момента их изменения.

2.2.2. Идентификация физических лиц предполагает указание нижеследующей информации.

2.2.2.1. На момент регистрации Клиента на сайте Компании:

- фамилии, имени (в некоторых случаях отчества);
- места пребывания;
- адреса места жительства (регистрации);
- номера телефона, зарегистрированного и используемого Клиентом;
- e-mail, зарегистрированного на Клиента и используемого им для получения информации от Компании.

2.2.2.2. На момент прохождения процедуры верификации данных в Личном кабинете Клиент обязан предоставить:

- идентифицирующий документ с фотографией клиента на нем. Это может быть паспорт, водительские права (для стран, где водительские права – первичный документ идентификации), либо местное удостоверение личности (кроме корпоративных карт доступа);
- дополнительный документ, подтверждающий адрес регистрации Клиента (страница паспорта с регистрацией, водительские права, банковская выписка, счет на оплату коммунальных или иных услуг, которые были сделаны на имя Клиента не ранее, чем за 2 (два) месяца до регистрации учетной записи).

2.2.3. Идентификация юридических лиц предполагает установление нижеследующей информации.

2.2.3.1. На момент регистрации Клиента на сайте Компании:

- официальное наименование юридического лица;
- адрес регистрации юридического лица;
- номер телефона, оформленный на доверенное лицо;
- корпоративный e-mail или e-mail, который

registered on the authorized person's name for receiving information from the Company.

2.2.3.2. During the verification process in the Personal cabinet the Client provides the following documents:

– Company Registration Document (certificate of registration of a legal entity);

– Certificate of the company good standing (issued not earlier than 6 months);

– Certificate of Ownership of the Company;

– Certificate of Incumbency, specifying the names of the directors and shareholders;

– a document confirming the appointment and powers of the director (if the company has two (2) or more directors, a confirmation of the right of one of the directors to sign documents on behalf of the company);

– copies of all company directors' passports and their addresses;

– Power of Attorney issued by the company director to an employee or by company owners to the director, authorizing him to conduct transactions on international financial markets through Company;

– authorized person's passport, or any other identification document issued by the government of the authorized person's jurisdiction;

– a document confirming the authorized person's registration address, i.e. a page in the passport with a residence stamp, driving license, bank statement, utility or other bills bearing the Client's name and issued not earlier than two (2) months prior to the Client account registration date).

2.2.3.3. If there are suspicions that the legal entity is involved in activities connected with money laundering and terrorism financing, Company may suspend this person's trading activity on the company accounts and request additional identification documents, e.g. company incorporation documents (memorandum and articles of association);

зарегистрирован на доверенное лицо и используется для получения информации от Компании.

2.2.3.2. На момент прохождения процедуры верификации данных в Личном кабинете Клиент обязан предоставить:

– регистрационные документы компании (сертификат регистрации юридического лица);

– свидетельство о юридическом статусе и финансовом положении компании, датированное не ранее, чем за 6 месяцев до даты предоставления;

– сертификат о праве собственности на компанию;

– свидетельство о полномочиях, с указанием имен директоров и акционеров;

– документ, подтверждающий назначение и полномочия директора (если в компании 2 директора и более, подтверждение права подписи документов от имени компании одним из директоров);

– копии паспортов всех директоров компании и их адреса;

– доверенность, выданная директором компании сотруднику (или собственниками компании директору), дающая полномочия на совершение операций в Компании;

– паспорт доверенного лица или иной идентифицирующий документ с фотографией, выпущенный правительством юрисдикции доверенного лица;

– документ, подтверждающий адрес регистрации доверенного лица (страница паспорта с регистрацией, водительские права, банковская выписка, счет на оплату коммунальных или иных услуг, которые были сделаны на имя Клиента не ранее, чем за 2 (два) месяца до регистрации учетной записи Клиента).

2.2.3.3. В случае возникновения подозрений в осуществлении юридическим лицом деятельности, связанной с отмыванием денежных средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, Компания вправе приостановить торговую деятельность на счетах компании и потребовать дополнительные

information on the company's contractors; brief information about the state of the business; information on participation in associations of legal persons; information on the legal person's involvement in arbitration proceedings; and other documents requested by the Company manager.

2.2.4. The Company's clients (legal entities) must pass the verification of payment details in the Trader's Room, specifying the payment details they intend to use for credit and debit transactions.

3. Transaction restrictions

3.1. The Company does not open accounts for anonymous owners (i.e. without providing primary information during registration on the Company website).

3.2. The Company reserves the right to block the client's Personal cabinet\suspend trading activity on the account\refuse withdrawal of the Client's funds in case of:

- failure to submit identification documents at the expiration of ten (10) calendar days from the date of registration of the Client on the Company's Website;
- failure to provide information about changes in the contact or personal information at the expiration of ten (10) calendar days after occurrence thereof;
- absence from its principal place of business of a legal entity, its permanent governing body, other body or person authorized to act on behalf of such legal entity without power of attorney;
- provision of false identification documents by the Client;
- if there is information pointing at the involvement of the Client (owners or directors for legal entity) in

документы для идентификации:

- уставные документы компании (учредительный договор и устав компании);
- информацию о контрагентах компании;
- краткие сведения о состоянии бизнеса;
- сведения об участии в объединениях юридических лиц;
- сведения об участии юридического лица в арбитражном судопроизводстве и т.д. по запросу сотрудника Компании.

2.2.4. Клиент Компании (физическое или юридическое лицо) обязан пройти верификацию платежных реквизитов в Личном Кабинете, где указываются необходимые данные, которыми Клиент намерен пользоваться для операций по вводу и выводу средств.

3. Ограничения на осуществление операций

3.1. Компания не осуществляет открытие счетов на анонимных владельцев (т.е. без предоставления первичной информации при регистрации Клиента на сайте Компании).

3.2. Компания вправе заблокировать Личный кабинет\приостановить торговую деятельность на счетах\отказать в выводе денежных средств Клиента в случае:

- непредставления идентифицирующих документов по истечению 10 (десяти) календарных дней с момента регистрации Клиента на сайте Компании;
- непредставления информации об изменении контактных или личных данных по истечению 10 (десяти) календарных дней с момента изменения этих данных;
- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- при предоставлении Клиентом недостоверных идентифицирующих документов;
- наличия в отношении Клиента (для юридических лиц в отношении владельцев или

criminal activities, extremism, financing terrorism or money laundering.

4. Record keeping

4.1. The Company retains the information received during the Client's identification and security analysis for at least 5 years from the date of termination of the relationship with the Client, regularly updating it and keeping in a place allowing its easy retrieval.

4.2. The Company retains the following information concerning each Client:

- contact information (phone number, e-mail address);
- documents and information received in the process of Client identification;
- information about the Client's key characteristics, such as characteristics of trading activities, the source of funds, the reasons and purpose of account opening (for legal entities);
- documents and information received during scheduled and unscheduled inspections of the Client and analysis of his trading activity.

5. Client monitoring

5.1. The Company conducts an ongoing monitoring of the Client's transactions in order to ensure timely detection of transactions subject to mandatory monitoring and suspicious transactions.

5.2. Suspicious transactions include:

- currency exchange transactions not linked to any trading activity;
- account transactions or other activity that is different from the one stated in the company's incorporation documents;
- transactions which have no apparent economic sense.

5.3. Company employees involved in maintaining a relationship with Clients conduct an ongoing daily

директоров) сведений об участии в экстремистской деятельности или деятельности, связанной с отмыванием денежных средств.

4. Хранение информации

4.1. Компания поддерживает в актуальном состоянии сведения, полученные в процессе идентификации и изучения деятельности Клиента, проводит их систематическое обновление и хранит в доступной форме в течение минимум 5 лет с момента прекращения взаимоотношений с Клиентом.

4.2. Компания хранит следующую информацию о каждом из Клиентов:

- контактные данные (телефон, e-mail);
- документы и сведения, полученные в процессе идентификации Клиента;
- информацию по ключевым характеристикам Клиента, таким как сущность деятельности, источники происхождения денежных средств, причины и цели открытия счета (для юридических лиц);
- документы и сведения, полученные в процессе плановых и внеплановых проверок Клиентов, а также в процессе анализа торговой деятельности Клиента.

5. Мониторинг клиентов

5.1. Компания на постоянной основе осуществляет мониторинг операций Клиентов с целью своевременного выявления среди них подозрительных операций, а также операций, подлежащих обязательному контролю.

5.2. К подозрительным операциям относятся:

- операции, связанные с конвертацией валюты без осуществления торговой деятельности;
- операции по счетам или иная деятельность, не соответствующая заявленной в учредительных документах организации;
- операции без очевидного экономического смысла.

5.3. Сотрудники Компании, осуществляющие взаимодействие с Клиентами, на ежедневной основе

monitoring of their transactions to identify unusual and suspicious transactions/activity. Upon detection of such transactions/activity, a Company employee will forward this information to the Compliance Manager, who will conduct additional analysis and, if necessary, report the transaction details to the Competent Authority.

5.4. The Compliance Manager is responsible for advising and training the Company employees involved in maintaining relationship with Clients to be able to identify transactions possibly linked to money laundering and terrorism financing and recognize indicators suggesting that the sources of the Client's funds need to be studied in greater details.

проводят мониторинг операций Клиентов на предмет выявления необычных и подозрительных операций/деятельности. В случае выявления таких операций/деятельности, сотрудник Компании доводит данную информацию до Комплаенс Менеджера, который проводит дополнительный анализ и, при необходимости, направляет сведения по операциям в Уполномоченный орган.

5.4. Комплаенс Менеджер проводит консультирование и обучение сотрудников Компании по вопросам выявления операций, которые могут быть связаны с финансированием терроризма, а также с легализацией денежных средств, добытых преступным путем. В подобных случаях сотрудникам рекомендуется незамедлительно провести дополнительное изучение источников происхождения денежных средств Клиента.