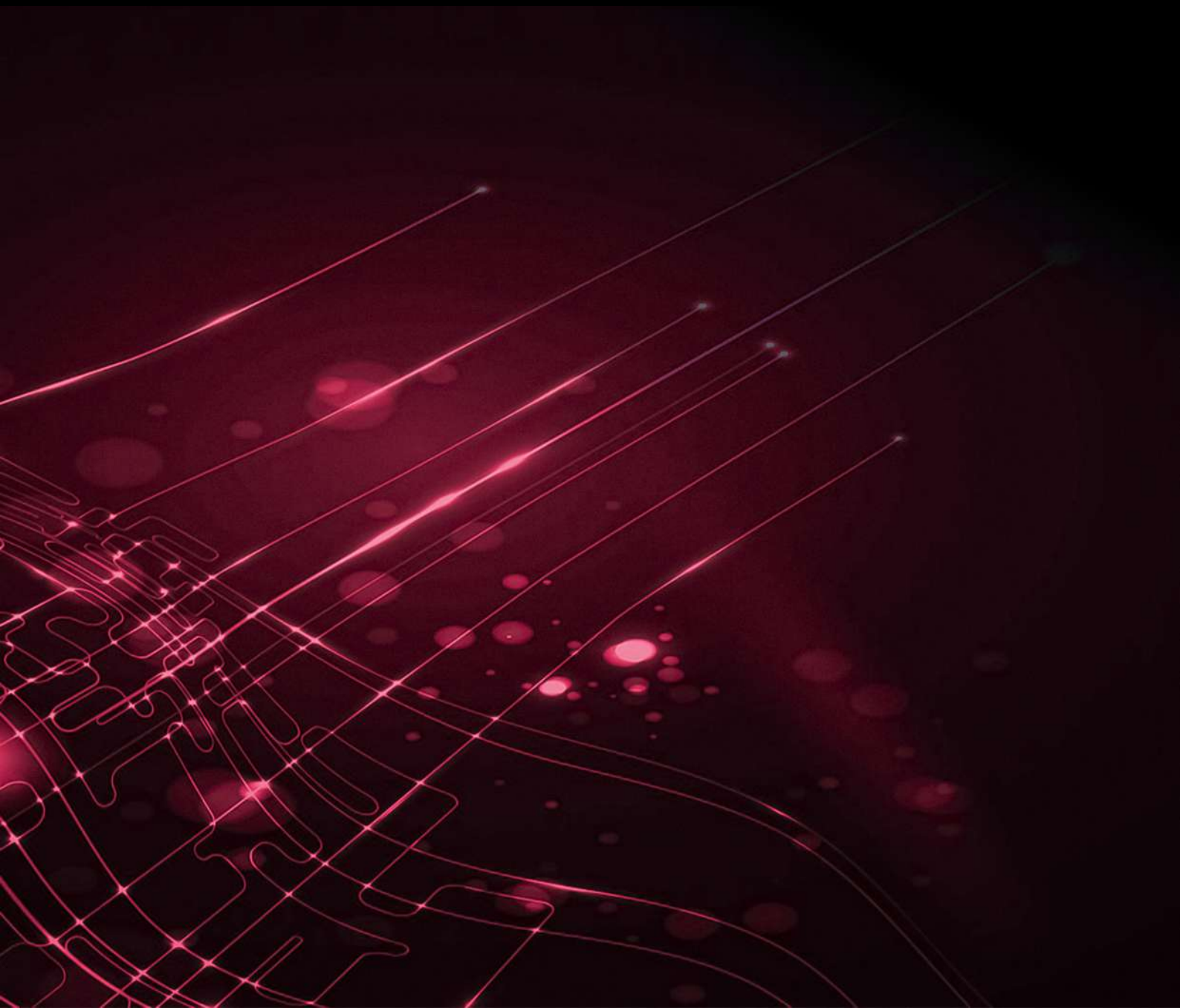




Политика AML
FGT HEDGE LTD.

Редакция от 24 июня 2026



Политика AML и KYC

Настоящая Политика AML и KYC, далее - Политика, определяет подход FGT Hedge Ltd., действующей под коммерческим обозначением FGTHEDGE, далее - Компания, к идентификации клиентов, проверке источников средств, мониторингу операций и предотвращению использования сервисов Компании для отмывания денежных средств, финансирования терроризма, мошенничества, обхода санкций или иной незаконной деятельности.

Политика применяется к Клиентам, потенциальным Клиентам, Партнерам, агентам, представителям, сотрудникам и иным лицам, которые используют сайт Компании, Кабинет клиента, торговую платформу, платежные методы, партнерские программы или иные сервисы Компании.

Компания вправе применять меры, предусмотренные настоящей Политикой, Клиентским соглашением, Партнерским соглашением, внутренними процедурами Компании, требованиями платежных провайдеров, банков, блокчейн-аналитических сервисов и применимого законодательства.

Сайт Компании: <https://fgthedge.com>. Кабинет клиента: <https://client.fgthedge.com/login>.

1. Общие положения и цели Политики

1.1. Легализация денежных средств, полученных незаконным путем, означает преобразование денежных средств, цифровых активов или иных инструментов, полученных в результате незаконной деятельности, в активы, которые выглядят законными, таким образом, чтобы скрыть их происхождение, владельца, маршрут движения или конечного выгодоприобретателя.

1.2. Финансирование терроризма, санкционные нарушения, мошенничество, использование подставных лиц, платежи от третьих лиц, скрывание бенефициаров, использование миксеров, даркнет-сервисов, украденных платежных инструментов и иных непрозрачных источников средств являются недопустимыми.

1.3. Цель Политики - установить процедуры идентификации и проверки Клиентов, мониторинга операций, выявления подозрительной активности, хранения данных, обработки платежей и отказа от операций, которые могут создавать правовые, финансовые, санкционные или репутационные риски для Компании.

1.4. Компания оставляет за собой право отказать в регистрации, ограничить доступ к профилю, приостановить операции, отказать в пополнении или выводе, запросить дополнительные документы, закрыть счет либо вернуть средства отправителю, если операция или поведение Клиента вызывает обоснованные сомнения.

2. Идентификация Клиента

2.1. До открытия торгового счета, пополнения, вывода средств, изменения существенных данных либо в любой момент обслуживания Компания вправе запросить документы и сведения, необходимые для идентификации Клиента и оценки его риска.

2.2. Для физического лица Компания может запросить документ, удостоверяющий личность, фотографию или видео-проверку, подтверждение адреса проживания, номер телефона, email, налоговые сведения, источник средств, источник благосостояния и иные данные, необходимые для KYC-проверки.

2.3. Документом, удостоверяющим личность, может быть паспорт, национальное удостоверение личности, водительское удостоверение в юрисдикциях, где оно является приемлемым идентификационным документом, или иной официальный документ с фотографией.

2.4. Документом, подтверждающим адрес, может быть выписка из банка, счет за коммунальные услуги, справка, документ государственного органа, нотариальное подтверждение или иной документ, содержащий имя Клиента и адрес. Компания вправе устанавливать срок актуальности такого документа.

2.5. Для юридического лица Компания вправе запросить регистрационные документы, сведения о директорах, акционерах и бенефициарах, подтверждение адреса, корпоративные полномочия, финансовые сведения, структуру владения, описание деятельности, источник средств и документы представителей.

2.6. Компания вправе требовать, чтобы документы были предоставлены в читаемом виде, без следов подделки, обрезки, ретуши, скрытия существенных реквизитов или иной обработки, препятствующей проверке.

3. Дополнительная проверка и актуализация данных

3.1. Клиент обязан предоставлять достоверные и актуальные данные, а также своевременно уведомлять Компанию об изменении имени, адреса, номера телефона, email, гражданства, резидентства, статуса PEP, бенефициарной структуры, платежных реквизитов или иных существенных сведений.

3.2. Компания вправе проводить повторную проверку Клиента в течение всего срока обслуживания, включая случаи изменения данных, необычной активности, крупных операций, использования новых платежных методов, подозрения на связь с третьими лицами, санкционные риски или признаки мошенничества.

3.3. Для изменения телефонного номера, email или иных средств доступа Компания вправе запросить документ, подтверждающий право владения новым номером или адресом, фотографию документа, селфи, видео-проверку, подтверждение через старый канал связи либо дополнительные меры безопасности.

3.4. Если Клиент не предоставляет запрошенные документы или пояснения в разумный срок, Компания вправе приостановить обслуживание, ограничить операции, отказать в выводе до завершения проверки, закрыть профиль или вернуть средства отправителю в соответствии с внутренними процедурами.

4. Проверка платежных инструментов и запрет платежей третьих лиц

4.1. Имя отправителя средств должно соответствовать имени Клиента, указанному в профиле Компании. Платежи от третьих лиц, номинальных держателей, аффилированных лиц без подтвержденных полномочий или неизвестных отправителей

не принимаются.

4.2. При использовании банковской карты Компания вправе запросить изображение лицевой и обратной стороны карты либо подтверждение из банковского кабинета. При этом CVC/CVV должен быть скрыт, а видимыми могут оставаться первые шесть и последние четыре цифры карты, имя держателя и срок действия.

4.3. Если карта является виртуальной, безымянной или не содержит имени держателя, Компания вправе запросить банковскую выписку, скриншот кабинета банка или иной документ, который одновременно подтверждает номер карты и владельца.

4.4. Денежные средства могут выводиться, как правило, тем же способом и на тот же счет, кошелек или платежный инструмент, с которого было произведено пополнение, если иное не разрешено Компанией и не противоречит требованиям платежного провайдера.

4.5. Компания вправе отказать в операции, если платежный метод, отправитель, получатель, страна, банк, кошелек, карта, транзакция или маршрут движения средств создадут повышенный AML/KYC, санкционный, chargeback, fraud или иной риск.

5. Криптовалютные операции

5.1. При пополнении или выводе цифровых активов Клиент обязан использовать только поддерживаемую сеть, корректный адрес, тего/таг при необходимости и соблюдать минимальные суммы, комиссии сети, лимиты и иные условия, указанные в Кабинете клиента или уведомлениях Компании.

5.2. Компания вправе проверять криптовалютные адреса, хэши транзакций, происхождение средств, историю кошельков, взаимодействие с биржами, миксерами, мостами, санкционными адресами, даркнет-сервисами, украденными активами, мошенническими схемами и иными источниками риска.

5.3. Пополнения, связанные с миксерами, санкционными адресами, darknet-активностью, stolen funds, scam, ransomware, high-risk exchanges, обходом ограничений или иными подозрительными источниками, могут быть заморожены, не зачислены, возвращены отправителю, переданы на дополнительную проверку или обработаны в соответствии с требованиями закона.

5.4. Отображение транзакции в блокчейн-обозревателе не означает автоматического зачисления средств. Компания вправе учитывать количество подтверждений, состояние сети, корректность реквизитов, внутренние лимиты, проверку AML и техническую возможность обработки операции.

6. Отказ от наличных расчетов

6.1. Для минимизации риска отмывания денежных средств, финансирования терроризма и неидентифицируемых источников средств Компания не принимает наличные денежные средства в качестве пополнения и не осуществляет выплаты наличными.

6.2. Операции осуществляются только через платежные методы, доступные в Кабинете клиента, и только при условии прохождения процедур проверки, установленных Компанией и платежными провайдерами.

7. Политически значимые лица (PEP)

7.1. Клиент обязан сообщить Компании о статусе политически значимого лица (PEP), члена семьи PEP или близко связанного лица, если такой статус применим.

7.2. Политически значимыми лицами могут являться главы государств и правительств, министры, депутаты, члены руководящих органов политических партий, судьи высших судебных органов, члены счетных палат и центральных банков, послы, высокопоставленные военные, руководители государственных предприятий, руководители международных организаций, мэры и иные лица, выполняющие значимые публичные функции.

7.3. Членами семьи PEP могут являться супруги, лица, приравненные к супругам, дети, супруги детей, родители и иные лица, определяемые применимыми нормами и внутренними процедурами Компании.

7.4. Близко связанными лицами могут являться лица, имеющие совместное бенефициарное владение, тесные деловые отношения, общий контроль над юридическими лицами или иные связи с PEP.

7.5. Компания вправе запросить у PEP дополнительные документы, подтверждающие источник средств и источник благосостояния, а также проводить усиленный мониторинг и периодическую актуализацию данных. При отказе предоставить такие сведения Компания вправе отказать в обслуживании и вернуть средства отправителю.

8. Мониторинг и документирование операций

8.1. Компания осуществляет мониторинг клиентских операций, платежей, торговой активности, заявок, IP-адресов, устройств, поведенческих признаков, платежных реквизитов, связанных профилей и иной информации, необходимой для выявления подозрительной активности.

8.2. Компания вправе использовать автоматические и ручные проверки, внутренние отчеты, сторонние базы данных, санкционные списки, списки PEP, fraud-инструменты, блокчейн-аналитику и иные источники для оценки риска Клиента и операций.

8.3. Компания вправе документировать действия Клиента, хранить логи, переписку, записи обращений, платежные документы, результаты проверок, причины ограничений, внутренние решения и иные сведения, необходимые для соблюдения AML/KYC-процедур.

8.4. В случаях, когда Компания считает операцию подозрительной, она вправе отказать в ее проведении, приостановить обработку, запросить пояснения, ограничить профиль, вернуть средства отправителю или принять иные меры. Компания не обязана раскрывать Клиенту внутренние критерии риска, детали проверки или факт направления сообщения компетентным органам, если такое раскрытие запрещено или ограничено.

9. Хранение данных

9.1. Компания хранит данные Клиента в течение срока, необходимого для исполнения договорных обязанностей, внутренних процедур, требований платежных провайдеров,

защиты прав Компании, рассмотрения претензий и соблюдения применимых правовых требований.

9.2. После закрытия профиля Компания вправе сохранять, в частности, имя, email, идентификатор пользователя, подтвержденный адрес, номер телефона, платежные данные, историю торговли, переписку, тикеты, копии документов, фото, видео и результаты проверок.

9.3. Для юридических лиц Компания вправе хранить регистрационные данные, реквизиты, сведения о директорах, акционерах, бенефициарах, представителях, платежные данные, историю операций, переписку, корпоративные документы и документы физических лиц, представляющих компанию.

9.4. Данные используются для идентификации, обслуживания, безопасности, предотвращения мошенничества, AML/KYC-проверок, исполнения договоров, обработки платежей, рассмотрения споров и защиты законных интересов Компании и Клиентов.

10. Политика пополнений и выводов

10.1. Пополнения и выводы осуществляются только через методы, доступные Клиенту в Кабинете клиента. Компания вправе менять перечень методов, лимиты, комиссии, сроки, валюты и требования к верификации без предварительного уведомления, если это необходимо для безопасности, соблюдения закона или требований провайдеров.

10.2. При выводе средств Компания вправе требовать полную верификацию профиля, включая подтверждение личности, адреса, email, телефона, платежного метода и источника средств.

10.3. Если средства были потеряны в результате торговли, они не могут быть возвращены посредством chargeback, возвратного платежа или иного одностороннего оспаривания операции, если операция была совершена Клиентом добровольно и в рамках применимых правил.

10.4. Компания вправе отказать в выводе или задержать его обработку при наличии открытых позиций, недостатке свободных средств, неполной верификации, подозрении на мошенничество, chargeback, нарушение условий, использование третьих лиц, санкционный риск или запрос дополнительных документов.

11. Отказ от подозрительных транзакций и ограничения

11.1. Компания оставляет за собой право отказать в проведении любой транзакции на любом этапе, если, по мнению Компании, транзакция может быть связана с отмыванием денег, финансированием терроризма, мошенничеством, санкционным нарушением, преступной деятельностью или иными рисками.

11.2. Компания вправе временно или постоянно ограничить доступ к профилю, заблокировать отдельные функции, заморозить спорные средства, отменить операцию, закрыть счет, вернуть средства отправителю или применить иные меры, предусмотренные внутренними процедурами.

11.3. Клиент, сотрудники, агенты, партнеры и иные связанные стороны обязуются соблюдать настоящую Политику и содействовать Компании в проведении

AML/KYC-проверок.

12. Предупреждение о рисках и заключительные положения

12.1. Торговля на финансовых рынках, включая CFD и маржинальные инструменты, связана с высоким уровнем риска и может привести к потере инвестированного капитала. Клиент должен торговать только теми средствами, потерю которых он может себе позволить, и должен понимать риски до начала торговли.

12.2. Настоящая Политика является частью системы внутренних документов Компании и применяется совместно с Клиентским соглашением, Партнерским соглашением, Предупреждением о рисках, правилами платежей, уведомлениями Компании и иными документами, опубликованными Компанией.

12.3. Компания вправе в любое время пересмотреть настоящую Политику, обновить процедуры проверки, изменить перечень документов, лимиты, критерии риска, сроки обработки и иные условия, если это требуется для защиты Компании, Клиентов, платежной инфраструктуры или выполнения применимых требований.

12.4. Юридическое лицо: FGT Hedge Ltd. Юридический адрес: The Sotheby Building, Ground Floor, Rodney Village, Rodney Bay, Gros-Islet, Saint Lucia. Регистрационный номер: [указать]. Контактный email: [указать].

12.5. Редакция настоящей Политики: 24 июня 2026 года.