

**«HAMILTON INVESTMENTS GROUP LIMITED»
AML POLICY
(key points)**

1. Scope of the Policy

Money Laundering is the participation in any transaction that seeks to conceal or disguise the nature or the origin of funds derived from the illegal activities. Money laundering involves drugs trafficking and other illegal activities, including fraud, corruption, organized crime, terrorism and many other crimes. Generally the money laundering consists of three stages:

Placement: introduction of cash originating from illegal / criminal activities into financial or non-financial institutions.

Layering: separating the proceeds of criminal activities from their source through the use of layers of complex financial transactions. These layers are designed to hamper the audit trail, disguise the origin of funds and provide anonymity.

Integration: placing the laundered proceeds back into the economy in such a way that they re-enter the financial system as legitimate funds.

Policy applies to all employees and clients of the Company and its purpose is to set key roles and responsibilities for employees, as well as ensure compliance with the relevant regulations.

2. Clients Acceptance Policy

Inadequate understanding of the client's profile and purpose of investment activity may expose the Company to a number of risks. In order to minimize such risks, the Company has developed the Client Acceptance Policy. In cases where transactions will be considered as suspicious, Company reserves the right to block account of client for time of investigation.

3. Risk-based approach

The Company applies appropriate measures and procedures, on a risk based approach, so as to focus its effort in those areas where the risk of money laundering and terrorist financing appears to be higher.

**«HAMILTON INVESTMENTS GROUP LIMITED»
ПОЛИТИКА AML
(основные положения)**

1. Область применения Политики

«Отмыванием» денежных средств является участие в любой сделке, с помощью которой пытаются скрыть или исказить характер или происхождение средств, полученных в результате незаконной деятельности. «Отмывание» денежных средств включает в себя доходы от оборота наркотиков, мошенничество, коррупцию, организованную преступность, терроризм и многие другие преступления. Обычно процесс «отмывания» денежных средств состоит из трёх этапов:

Размещение: ввод наличных средств, полученных в результате незаконной/преступной деятельности, в финансовые или нефинансовые учреждения.

Распределение: отделение доходов, полученных в результате преступной деятельности от их источника посредством ряда сложных финансовых сделок. Подобный ряд сделок создается для препятствования аудиту, сокрытию происхождения средств и обеспечиванию анонимности.

Интеграция: размещение «отмытых» доходов обратно в экономику таким образом, чтобы они повторно вошли в финансовую систему как очевидно законные средства.

Политика применяется ко всем сотрудникам и клиентам Компании и её целью является установление ключевых ролей и обязанностей для сотрудников, а также обеспечение соблюдения соответствующего законодательства в работе с клиентами и партнерами.

2. Политика утверждения клиента

Недостаточное понимание сведений Клиента и целей инвестиционной деятельности может подвергнуть Компанию целому ряду рисков. Для того, чтобы свести к минимуму подобные риски, Компания разработала политику принятия Клиента. В тех случаях, когда сделки будут рассматриваться как подозрительные, Компания оставляет за собой право блокировать счет Клиента на время расследования.

3. Динамичное управление рисками

Компания применяет соответствующие меры и процедуры в подходе, основанном на степени риска, чтобы сосредоточить усилия в тех областях, где риск «отмывания» денежных средств и финансирования терроризма представляется выше.

4. The rule «Know Your Customer» (KYC)

The prime method for preventing money laundering is by carrying out “Know Your Client” procedures. With thorough knowledge of clients, counterparties and the origin of client’s funds, unusual or suspicious behavior can be identified, including false identities, unusual transactions, changing behavior or other indicators where laundering may be occurring.

The Client’s acceptance process is as follows:

- Any new client has to submit documents required according to KYC procedures (passport/ID, proof of residency, etc.).
- A potential client has to fill in a questionnaire that incorporates all necessary information for the Company.
- All the necessary information is registered with the client profile.
- Additional information may be requested on a case by case basis, depending on the assigned risk profile, including face-to-face verification.

Company updates customer identification information throughout the entire period of cooperation. Company regularly verifies the accuracy and consistency of customer identification data and other information that it stores.

The client’s failure or refusal to provide the requested data and / or information to verify his identity are elements for suspicion that the client is involved in money laundering or terrorist financing activities. In this case, the Company does not establish / terminate a business relationship.

If you have any questions, please contact us by email: support@hamilton.club

4. Правило «знай своего клиента» (KYC)

Главный метод для предотвращения «отмывания» денежных средств — проведение процедур KYC. Полная осведомленность о Клиентах, партнерах и происхождении средств клиента может помочь определить необычное или подозрительное поведение, в том числе поддельные удостоверения личности, нестандартные сделки, изменение поведения или другие показатели, по которым можно определить «отмывание» денежных средств.

Процесс принятия Клиента выглядит следующим образом:

- Новый клиент должен предоставить необходимые документы в соответствии с процедурами KYC (паспорт, подтверждение места жительства, др.)
- Потенциальный клиент должен заполнить анкету, которая включает всю необходимую информацию для Компании.
- Вся необходимая информация зарегистрирована в профиле клиента.
Дополнительная информация может быть запрошена в каждом конкретном случае, в зависимости от риск-профиля, включая личную проверку.

Компания обновляет идентификационную информацию клиентов на протяжении всего срока сотрудничества. Компания регулярно проверяет достоверность и соответствие идентификационных данных клиентов и прочей информации, которую она хранит.

Неспособность или отказ клиента предоставить запрошенные данные и/или информацию для проверки его личности представляют собой элементы для подозрения, что клиент вовлечен в отмывание денежных средств или деятельность по финансированию терроризма. В таком случае Компания не устанавливает/прекращает деловые отношения.

В случае возникновения каких-либо вопросов, пожалуйста, свяжитесь с нами по электронной почте: support@hamilton.club

