

سیاست‌های ضدپولشویی

هدف از روش‌های پیشگیری از پولشویی که شرکت تریدرزوی آن‌ها را اجرا می‌کند، اطمینان از شناسایی مشتریان به همراه حداقل کردن بار مطابقت و تأثیر بر آن‌هاست. تریدرزوی به کمک دولت‌ها در برابر تهدید پولشویی و تأمین منابع مالی برای فعالیت‌های تروریستی در سراسر جهان متعهد است. به این منظور، تریدرزوی یک سیستم الکترونیکی بسیار پیشرفته بنیان‌گذاری کرده که مدارک هویتی مشتریان را ثبت و تأیید و جزئیات تمام تراکنش‌ها را ردیابی و نگهداری می‌کند.

تریدرزوی با دقت فعالیت‌های تراکنش مشکوک و قابل توجه را ردیابی می‌کند و به ارگان‌های مربوطه ارائه می‌دهد. برای حفظ سلامتی، سیستم گزارش‌دهی و حفاظت از کسب و کارها، چارچوب قانونی برای ارائه دهندگان چنین اطلاعاتی فراهم می‌کند.

برای کاهش ریسک پولشویی و تأمین منابع مالی برای فعالیت‌های تروریستی، تریدرزوی به هیچ‌عنوان واریز نقدی را نمی‌پذیرد و بصورت نقدی هم پرداختی انجام نمی‌دهد. تریدرزوی حق رد پرداخت در هر مرحله‌ی مرتبط با فعالیت‌های پولشویی یا غیرقانونی را دارد. اطلاع دادن به مشتریان در رابطه با اینکه آیا آن‌ها فعالیت‌های مشکوکی داشته‌اند، ممنوع است.

احراز هویت

به منظور رعایت قوانین پیشگیری از پولشویی، تریدرزوی برای تأیید هویت مشتری، دو مدرک هویتی متفاوت نیاز دارد.

مدرک اول می‌تواند سند شناسایی قانونی صادر شده توسط دولت باشد. به عنوان مثال پاسپورت، گواهینامه رانندگی، یا کارت شناسایی.

مدرک دوم، قبض با نام و آدرس واقعی مشتری است که حداکثر سه ماه گذشته صادر شده باشد. به عنوان مثال قبض خدمات عمومی، صورتحساب بانکی یا سایر قبوض با نام و آدرس مشتری، از یک سازمان بین‌المللی معتبر.

تمامی مشتریان از طریق فهرست‌های تحریم‌شده و همچنین اطلاعات موجود در اینترنت، از جمله رسانه‌های اجتماعی و موتورهای جستجو بررسی می‌شوند.

واريز و برداشت

تريدرزوی تمامی واریزها به همراه نام واریزکننده را با اطلاعات سیستمی مطابقت می‌دهد، به همین دلیل واریزها از طرف شخص دیگر پذیرفته نخواهند شد.

در صورت وجود تراکنش‌های بزرگ و / یا مشکوک، تریدرزویدرخواست اطلاعات اضافی می‌کند تا منشأ وجوه را تأیید کند. این اطلاعات شامل دفترچه‌های سالیانه، صورت حساب بانکی و غیره است.

در خصوص برداشت وجه، مبالغ می‌تواند از همان حساب و به همان روشی که دریافت شده است، برداشت شود. برای برداشت وجه، نام‌گیرنده باید دقیقاً با نام مشتری در سیستم ما مطابقت داشته باشد. اگر واریز از طریق انتقال بانکی انجام شده باشد، وجوه فقط با انتقال بانکی به همان بانک و به همان حسابی که از آن واریز شده، برداشت می‌شود. اگر واریز از طریق انتقال ارز الکترونیکی انجام شده باشد، وجوه فقط به وسیله انتقال ارز الکترونیکی از طریق همان سیستم و به همان حسابی که از آن واریز شده، برداشت می‌شود.