

AML/KYC & SANCTIONS POLICY / ПУБЛИЧНАЯ ПОЛИТИКА AML/KYC И САНКЦИЙ

PUBLIC WEBSITE VERSION

Entity	CONCORDE FINANCIAL LIMITED
Effective date / Version	2 July 2026 / 1.0
Website / Licence	https://concorde24.pro / L16195/CFL

IMPORTANT / ВАЖНО: This document is a public disclosure and contractual framework. It must be read together with the client agreement, fee schedule and transaction confirmations. / Документ является публичным раскрытием и договорной основой и применяется совместно с клиентским договором, тарифами и подтверждениями операций.

1. About CONCORDE

1. О компании CONCORDE

CONCORDE FINANCIAL LIMITED is an international brokerage and clearing company, company registration number 16195, operating under International Brokerage and Clearing House Licence No. L16195/CFL. Services are provided only where legally permitted and subject to client eligibility, due diligence and product availability.

CONCORDE FINANCIAL LIMITED является международной брокерской и клиринговой компанией, регистрационный номер 16195, действующей на основании International Brokerage and Clearing House Licence № L16195/CFL. Услуги оказываются только там, где это разрешено законом, с учетом допустимости клиента, проверки и доступности продукта.

2. Risk-based approach

2. Риск-ориентированный подход

CONCORDE applies a risk-based approach to customer due diligence, transaction monitoring and sanctions compliance. Controls are proportionate to customer, product, channel, geography, counterparty and transaction risk.

CONCORDE применяет риск-ориентированный подход к проверке клиентов, мониторингу операций и санкционному комплаенсу. Меры соразмерны рискам клиента, продукта, канала, географии, контрагента и операции.

3. Customer due diligence

3. Проверка клиентов

- Identification and verification of individuals, entities, directors, authorised persons and beneficial owners.
 - *Идентификация и проверка физических лиц, компаний, директоров, уполномоченных лиц и бенефициаров.*
- PEP, sanctions, adverse-media and internal watchlist screening.
 - *Проверка PEP, санкций, негативной информации и внутренних списков.*
- Purpose and intended nature of the relationship; expected activity and transaction profile.
 - *Цель и предполагаемый характер отношений; ожидаемая активность и профиль операций.*
- Source of funds and, where appropriate, source of wealth.
 - *Источник средств и, при необходимости, источник благосостояния.*
- Enhanced due diligence for higher-risk relationships and periodic review.
 - *Усиленная проверка отношений повышенного риска и периодический пересмотр.*

4. Transaction monitoring and Travel Rule

4. Мониторинг операций и Travel Rule

Transactions may be screened and monitored before, during and after execution. For virtual asset transfers, originator and beneficiary information may be collected, verified, retained and transmitted to eligible counterparties in accordance with applicable Travel Rule requirements.

Операции могут проверяться и контролироваться до, во время и после исполнения. Для переводов виртуальных активов данные отправителя и получателя могут собираться, проверяться, храниться и передаваться допустимым контрагентам в соответствии с применимыми требованиями Travel Rule.

5. Restrictions and reporting

5. Ограничения и отчетность

CONCORDE may delay, reject, freeze or report activity where required or reasonably necessary. The company does not disclose whether a suspicious activity report has been or may be filed.

CONCORDE вправе задержать, отклонить, заморозить или сообщить об операции, если это требуется или разумно необходимо. Компания не раскрывает факт подачи или возможной подачи сообщения о подозрительной активности.

6. Contact

6. Контакт

Compliance enquiries: compliance@concorde24.pro.

Вопросы комплаенса: compliance@concorde24.pro.