

Политика по борьбе с отмыванием денег

ВВЕДЕНИЕ

В документе описывается политика SystemDevCorporate LLC регистрационный номер 301 LLC (далее – «Компания») по борьбе с отмыванием денег и ее вовлеченность в выявление и предотвращение любой деятельности, связанной с отмыванием денег и финансированием терроризма и возможности использования своих продуктов и услуг с целью отмывания денег.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Отмывание денег представляет собой финансовые операции, целью которых является сокрытие источника денежных средств, полученных незаконным путем (мошенничество, коррупция, организованная преступность, терроризм и т.д.). Основные преступления, связанные с отмыванием денег, определяются законодательством. Процесс отмывания денег происходит в три этапа.

- **Размещение.** Это физическое размещение наличных денежных средств в банки и небанковские финансово-кредитные учреждения такие как пункты обмена валюты, превращение денежных средств в иные финансовые инструменты, например в платежные поручения или дорожные чеки; использование наличных денег для оплаты дорогостоящих товаров, которые впоследствии могут быть проданы. Для отмывания доходов преступники, как правило, выбирают иностранные банки с отсутствием правовых норм или недостаточным законодательством «против отмывания денег» с целью их последующего размещения в регулируемых средах под видом «чистых».

- **Расслоение.** Отрыв незаконных доходов от их источника путем создания слоев финансовых операций (многочисленные переводы денежных средств между финансовыми институтами, оформление наличных кредитов, использование фальшивых счетов-фактур, накладных и т.д.), направленных на сокрытие истинного источника доходов и маскировку проверяемого следа этих доходов, а также для того, чтобы обеспечить анонимность. Преступники переводят средства меняют их форму и местоположение. Таким образом различные финансовые операции наслаиваются одна на другую и затрудняют работу правоохранительных органов по отслеживанию «грязных» денег;

- **Интеграция.** Во время интеграции отмытые деньги помещаются обратно в экономику. Таким образом, они входят в банковскую систему под видом честно заработанных доходов.

Политика по борьбе с отмыванием денег предполагает следующие

мероприятия:

- Применение подхода, основанного на оценке риска;
- Соблюдение надлежащей проверки (due diligence) и политики «Знай своего Клиента»;
- Мониторинг и отчетность о подозрительных операциях/деятельности;
- Учет.

ПРИМЕНЕНИЕ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

Выявление возможных рисков отмывания денег во время осуществления сделок и работы с клиентами позволяет Компании принимать соответствующие меры для контроля и уменьшения этих рисков. Традиционно для оценки риска выделяются следующие виды риска:

РИСК ПО СТРАНЕ

Риск по стране в сочетании с учетом и других факторов обеспечивает полезную информацию относительно потенциального риска отмывания денег и финансирования терроризма. Основными факторами, повышающими уровень риска по стране, являются:

- Страны-объекты санкций, эмбарго или аналогичных мер;
- Страны, включенные в черный список FATF как не сотрудничающие в мировой борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма или имеющие несовершенное законодательство, в котором отсутствуют специальные органы по борьбе с отмыванием денег;
- Наличие достоверной информации о том, что страна финансирует или поддерживает террористическую деятельность.

КЛИЕНТСКИЙ РИСК

Нельзя с уверенностью утверждать, какие именно клиенты представляют наиболее высокий риск. И все же, нижеперечисленные характеристики деятельности клиентов были выявлены как представляющие собой потенциальную опасность:

- Производство вооружения;
- Бизнес с высокой долей наличных средств
- Нерегулируемые благотворительные и другие некоммерческие организации.

РИСК, СВЯЗАННЫЙ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПРЕДЕЛЕННОГО ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

При общей оценке риска отмывания денег следует учитывать определенные виды деятельности финансовых организаций по оказанию услуг своим клиентам, которые включены регулирующими и государственными органами, а также другими достоверными источниками в список, как потенциально опасная деятельность с точки зрения отмывания денег.

НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА (DUE DILIGENCE) И ПОЛИТИКА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»

Компания является онлайн форекс брокером, следовательно, любое сотрудничество компании с ее клиентами осуществляется заочно. Для идентификации клиента Компания использует данные электронных брокеров, а также осуществляет иные внутренние проверки (например, выявление дубликатов счетов, подтверждение личности владельца банковского счета и т.д.), с целью определить и документально подтвердить личность Клиента и получить всю необходимую информацию о Клиенте, целях и характере планируемой им деятельности.

Компания будет получать и документировать любые дополнительные сведения о Клиентах и оценивать степень риска отмывания денег, используя подход, основанный на оценке риска.

Компания должна установить, действует ли Клиент от имени другого физического или юридического лица в качестве представителя (посредника, доверенного лица). В таких случаях необходимым условием для сотрудничества с Клиентом является предоставление необходимых документов, удостоверяющих личность посредника и того, кого он представляет, а также договора, подтверждающего учреждение траста между данными лицами.

МОНИТОРИНГ И ОТЧЕТНОСТЬ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ/ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Помимо проведения начальной надлежащей проверки (due diligence), Компания будет отслеживать активность клиентов с целью выявления любой подозрительной (или мошеннической) деятельности. Наряду с использованием автоматизированной системы мониторинга, Компания будет также по необходимости привлекать собственных сотрудников и аутсорсинговых провайдеров, чтобы самостоятельно осуществлять дополнительный мониторинг операций. Клиентские счета были снабжены рядом статус-полей, отображающих профиль клиента в системе, что также позволяет автоматически отслеживать деятельность клиентов.

Компания внедрила официальную систему отчетности о подозрительной деятельности и

процедуру, которая позволит всем работникам Компании докладывать ответственному сотруднику по финансовому мониторингу о любой подозрительной деятельности, связанной с отмыванием денег или финансированием терроризма. Система включает в себя три этапа:

- Весь персонал должен осуществлять строгий контроль в отношении любых необычных или подозрительных операций/деятельности;
- Отчеты о подозрительных операциях/деятельности должны подаваться согласно действующим законам/правилам соответствующего законодательства;
- Вся информация о подозрительных операциях/деятельности будет ежемесячно предоставляться ответственному сотруднику по финансовому мониторингу.

УЧЕТ

Все документы, полученные с целью идентификации клиента согласно требованиям политики ЗСК, все данные о транзакциях, а также иная информация, связанная с делами отмывания денег, включая отчеты о подозрительной деятельности и документация, касающаяся мониторинга счетов, будет храниться в архиве Компании в соответствии с действующим законом/регулирующими нормами по борьбе с отмыванием денег в течении не менее 5 лет.