Whitepaid OÜ

Правила процедуры
для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма.

СОДЕРЖАНИЕ

Утверждено решением правления 01.08.2018

1. Основные положения

1.1. Эти правила процедуры устанавливают внутренние меры безопасности для проведения надлежащей проверки и выявления подозрительных и необычных операций во всех сферах деятельности нашей компании.

1.2. Все соответствующие сотрудники должны знать и строго соблюдать требования, изложенные в Законе о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма, руководящие указания по характеристикам подозрительных операций, возможно связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, другие руководящие принципы по соблюдению положений о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма Закон (**MLTFPA**), касающийся деятельности компании, а также настоящие Правила процедуры.

1.3. Все соответствующие сотрудники должны быть в курсе любых изменений в законодательстве и других правовых актов, опубликованных на веб-сайте Подразделения финансовой разведки (**FIU**) по адресу: https://www2.politsei.ee/en/organisatsioon/rahapesu-andmeburoo/.

1.4. Копия настоящих Правил процедуры должна быть доступна всем соответствующим сотрудникам.

2. Определения

2.1. **Что такое отмывание денег**?

2.1.1. Конверсия или передача имущества, полученного в результате преступной деятельности, или имущества, полученного вместо такого имущества, зная, что такое имущество является результатом преступной деятельности или акта участия в такой деятельности, с целью сокрытия или сокрытия незаконного происхождение имущества или оказание помощи любому лицу, причастному к совершению такой деятельности, для уклонения от правовых последствий действий этого лица.

2.1.2. Приобретение, владение или использование имущества, полученного в результате преступной деятельности, или имущества, полученного вместо такого имущества, зная, во время получения, что такое имущество было получено в результате преступной деятельности или акта участия в нем.

2.1.3. Сокрытие или маскировка истинного характера, источника, местоположения, расположения, перемещения, прав в отношении или собственности на имущество, полученное в результате преступной деятельности, или имущества, полученного вместо такого имущества, зная, что такое имущество является производным от преступной деятельности или от акт участия в такой деятельности.

2.2. **Что такое финансирование терроризма?**

Выделение или сбор средств для планирования или совершения действий, которые считаются актами терроризма или для финансирования операций террористических организаций, или с учетом того, что выделенные или собранные средства будут использованы для вышеупомянутых целей.

2.3. **What is a risk country?** Страны или регионы, представляющие интерес, где высока опасность отмывания денег или терроризма. Страна риска - это страна или юрисдикция, которая:

2.3.1. Согласно достоверным источникам, таким как взаимные оценки, подробные отчеты об оценке или опубликованные последующие отчеты, не было создано эффективных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (AML / CFT).

2.3.2. Согласно достоверным источникам имеет значительные уровни коррупции или другой преступной деятельности.

2.3.3. Подлежит санкциям, эмбарго или аналогичным мерам, принятым, например, Европейским союзом или Организацией Объединенных Наций.

2.3.4. Обеспечивает финансирование или поддержку террористической деятельности или назначенных террористических организаций, действующих в их стране, как определено Европейским союзом или Организацией Объединенных Наций.

2.4. **Что такое страна высокого риска?**

Страна, указанная в делегированном акте, принятом на основании статьи 9 (2) Директивы (ЕС) 2015/849 Европейского парламента и Совета о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег или финансирование терроризма. Текущий список доступен здесь:

http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv%3AOJ.L_.2016.254.01.0001.01.ENG

2.5. **Кто такой политически значимый человек (PEP)?**

Физическое лицо, которое выполняет или выполняло выдающиеся общественные функции, а также члены их семей и близкие партнеры. Лица, которые на дату заключения сделки не выполняли каких-либо выдающихся публичных функций в течение как минимум одного года, а также члены их семей или близкие партнеры, не считаются политически значимыми лицами.

2.5.1. Для целей настоящих Правил процедуры лицами, выполняющими выдающиеся общественные функции, являются следующие лица:

а) государство, глава правительства, министр и заместитель или помощник министра;

б) член парламента или аналогичного законодательного органа, член руководящего органа аполитичной партии, член верховного суда, член аудиторского суда или совет центрального банка;

в) посол, поверенный в делах или высокопоставленный офицер вооруженных сил;

г) член административного, управленческого или надзорного органа государственного предприятия;

е) директор, заместитель директора или член правления или аналогичные функции международной организации, за исключением должностных лиц среднего звена или более младших должностных лиц.

2.5.2. Следующие лица считаются членами семьи лица, выполняющего выдающиеся общественные функции:

а) супруг или лицо, которое считается равноценным супругу, политически значимого лица или местного политически значимого лица;

б) ребенок и его супруг или лицо, которое считается равнозначным супругу, политически значимого лица или местного политически значимого лица;

в) родитель политически значимого лица или местное политически значимое лицо.

2.5.3. Следующие лица считаются близкими партнерами лица, выполняющего выдающиеся общественные функции:

а) физическое лицо, которое, как известно, является бенефициарным владельцем или имеет совместное бенефициарное право собственности на юридическое лицо или юридическое соглашение или любые другие близкие деловые отношения с политически значимым лицом или местным политически значимым лицом;

б) физическое лицо, которое имеет единоличное бенефициарное право собственности на юридическое лицо или юридическое устройство, которое, как известно, было создано для фактической выгоды политически значимого лица или местного политически значимого лица.

2.5.4. Местными политически значимыми лицами являются следующие лица:

а) лицо, на которое возложены выдающиеся публичные функции в Эстонии, другом договаривающемся государстве Европейского экономического пространства или в учреждении Европейского Союза.

2.5.5. Как соответствующий сотрудник должен проверить, является ли клиент PEP: Соответствующий сотрудник должен провести исследование, используя полное имя потенциального клиента. В случае, если есть несколько похожих результатов, соответствующий сотрудник должен использовать другой идентификатор (дата рождения и т. Д.), Чтобы убедиться, что найденный результат совпадает с потенциальным клиентом.

Для проверки соответствующего сотрудника следует использовать общеизвестные механизмы исследования интернета и базы данных, к которым у Компании есть доступ. Например, соответствующий сотрудник может проверить статус PEP потенциального клиента, используя базу данных NameScan, доступную по адресу:
https://namescan.io/FreePEPCheck.aspx

2.6. **Что такое MLTFPA?**
Правовой акт, который регулирует деятельность кредитных и финансовых учреждений, других предприятий и учреждений, указанных в Законе о предупреждении отмывания денег и финансирования терроризма, и Подразделения финансовой разведки, которые предусматривают предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма. На эстонском языке: рахапесу и терроризм рахастамизе (RT I, 17.11.2017, 2)

2.7. **Кто такой клиент?**
Физическое или юридическое лицо, которое использует или использовало одну или несколько услуг, предлагаемых нашей компанией.

2.8. **Кто является соответствующим сотрудником?**
Человек, который проводит меры KYC / AML о клиенте в нашей компании.

2.9. Что такое деловые отношения?
Для целей настоящих правил процедуры деловые отношения - это постоянные договорные отношения с клиентом.

2.10. Что такое мониторинг транзакций?
Каждое расследование проводится сотрудником о клиенте.

2.11. Кто является конечным фактическим владельцем юридического лица (UBO)?
Под конечным бенефициарным владельцем понимается физическое лицо (лица), которое в конечном итоге владеет или контролирует клиента и / или физическое лицо, от имени которого проводится транзакция. Сюда также входят лица, которые осуществляют максимальный эффективный контроль над юридическим лицом или организацией. Ссылка на «в конечном счете владеет или контролирует» и «окончательный эффективный контроль» относится к ситуациям, в которых владение / контроль осуществляется через цепочку владения или посредством контроля, отличного от прямого контроля. Это определение должно также применяться к бенефициарному владельцу или бенефициару по полису страхования жизни или другому страхованию, связанному с инвестициями. Не отступая от вышесказанного, UBO является частным лицом, владеющим или контролирующим более 25% юридического лица.

2.12. Что такое подразделение финансовой разведки
Отдельное структурное подразделение эстонского управления полиции и пограничной охраны, которое осуществляет надзор и использует исполнительные полномочия государства на основании и в порядке, установленном законом.
Почтовый адрес: Rahapesu andmebüroo (RAB), Tööstuse 52, 10416 Tallinn;
e-mail: rahapesu@politsei.ee
Веб-форма отчетности:https://www2.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/saada-teade.dot

3. Стандартная процедура идентификации и проверки клиентов (прием клиентов)

3.1. Соответствующий сотрудник должен идентифицировать всех клиентов, которые хотят использовать услуги нашей компании, на основе документа, удостоверяющего личность, и должен записывать идентификационные данные и данные транзакции независимо от того, является ли клиент постоянным клиентом или нет.

3.2. Человек должен быть идентифицирован:
а) до установления деловых отношений;
б) при подозрительном поведении клиента;
в) при проверке информации или в случае сомнений в достаточности или достоверности документов или данных, собранных заранее при обновлении соответствующих данных.

3.3. Если клиент является частным лицом, он или она должен предоставить:
а) их полное имя;
б) их личный идентификационный код или, если таковые имеются, дата и место рождения и место жительства;
в) если клиент фактически представляет другое частное лицо, являющееся реальным клиентом (по доверенности, или в случае наследования, или любым другим способом), информацию об идентификации и проверке права на представление и объем его и если право на представительство не вытекает из закона, наименование документа, служащего основанием для права на представительство, дата выдачи и наименование эмитента;
г) является ли клиент политически значимым лицом (PEP), членом семьи PEP или лицом, известным как близкий родственник PEP.

3.4. Следующие действительные документы служат основой для идентификации:
а) удостоверение личности;
б) паспорт;
в) дипломатический паспорт;
г) удостоверение личности гражданина Европейского Союза;
е) водительские права, если в документе указаны имя, фотография или изображение лица, изображение подписи или подписи и дата рождения или личный идентификационный код его владельца.

3.5. При идентификации лица соответствующий сотрудник обязан проверить действительность документа, удостоверяющего личность, убедиться, что он соответствует информации, содержащейся в документе, и проверить возраст этого лица. В случае возникновения сомнений относительно личности лица, соответствующий сотрудник обязан запросить дополнительную информацию о личности. После отправки документа, который не соответствует данному лицу или является недействительным, соответствующий сотрудник должен отказаться от регистрации клиента и уведомить ответственного за соблюдение нормативных требований.

3.6. Соответствующий сотрудник проверяет правильность данных клиента, используя для этого информацию, полученную из надежного и независимого источника. Если у идентифицированного лица есть действительный документ, указанный в разделе 3.4, или эквивалентный документ, это лицо идентифицируется, и личность этого человека проверяется на основе документа или с использованием средств электронной идентификации и трастовых услуг для электронных транзакций, а также действительности документ появляется из документа или может быть идентифицирован с использованием средств электронной идентификации и трастовых служб для электронных транзакций, никаких дополнительных подробностей о документе не требуется сохранять.

3.7. Если клиент является эстонским юридическим лицом (например, компанией), он должен предоставить:
а) название или фирменное наименование юридического лица;
б) регистрационный код или регистрационный номер и дата регистрации;
с) имена директора, членов правления или другого органа, замещающего правление, и их полномочия представлять юридическое лицо;
г) реквизиты контактной информации юридическому лицу.

3.8. Соответствующий сотрудник идентифицирует юридическое лицо на основе карточки реестра соответствующего регистра или свидетельства о регистрации соответствующего регистра или другого документа, равного такой карточке или сертификату.

3.9. Соответствующий сотрудник должен идентифицировать бенефициарных владельцев (UBO) и, с целью проверки их личности, принять меры в той степени, в которой соответствующий сотрудник должен удостовериться в том, что он / она знает, кто является бенефициарными владельцами, и понимает право собственности и структура контроля клиента или лица, участвующего в сделке.

3.10. Соответствующий сотрудник проверяет правильность информации юридического лица, используя для этого информацию, полученную из надежного и независимого источника. Когда соответствующий сотрудник может проверить информацию через такой прямой доступ, от клиента не требуется запрашивать документы, указанные в разделе 3.8.

3.11. Если клиент является иностранным юридическим лицом (например, компанией), он должен предоставить в дополнение к информации, содержащейся в разделе 3.7, выписку из коммерческого реестра (или юридического лица или подобного, в зависимости от страны происхождения) для юридического лица, прошедшего проверку подлинности. государственным нотариусом и / или легализованным и / или заверенным апостилем, если иное не предусмотрено международным договором, также показывающим права представительства для этого юридического лица.

3.12. Представитель юридического лица иностранного государства должен, по требованию соответствующего работника, например, когда право на представительство не фигурирует в представленных документах, представить документ, удостоверяющий его полномочия (доверенность), который был заверен государственным нотариусом и / или легализован и / или заверен апостилем, если иное не предусмотрено международным договором

3.13. Соответствующий сотрудник может запросить дополнительную информацию о клиенте в случае возникновения каких-либо подозрений в отношении идентификационной информации клиента или его поведения. Такая дополнительная запрашиваемая информация должна относиться к повышенным рискам, которые при получении могут доказать, что риски на самом деле объяснимы.

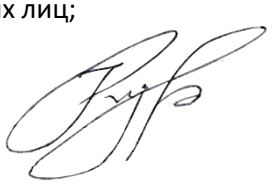
4. Упрощенная и усовершенствованная процедура due diligence

4.1. Компания не применяет упрощенную процедуру должной осмотрительности в своей деятельности.

4.2. Соответствующий сотрудник должен провести усиленную юридическую проверку (EDD), если существует более высокий риск отмывания денег или финансирования терроризма, например:
а) возникают сомнения в достоверности представленных данных, подлинности документов или идентификации бенефициарного владельца;
б) клиент является политически значимым лицом (за исключением местного политически значимого лица, членов их семей или близких партнеров);
с) клиент находится в третьей стране с высоким уровнем риска или его место жительства или места нахождения или место нахождения поставщика платежных услуг получателя платежа находится в третьей стране с высоким уровнем риска;
г) клиент из страны риска или с территории, которая считается территорией с низкой налоговой ставкой

4.3. Другие факторы, которые относятся к более высокому риску, связанному с клиентом:
а) когда есть необычные факторы в подключении клиента, или когда есть необычные схемы транзакций без четкой экономической или законной цели;
б) клиент - юридическое лицо или юридическое лицо, занимающееся хранением личных активов;
в) клиент - это бизнес, требующий больших затрат;
г) клиент - это компания, у которой есть номинальные акционеры или акции на предъявителя, или компания, филиал которой имеет номинальных акционеров или акции на предъявителя;
е) Структура собственности компании-клиента выглядит необычной или чрезмерно сложной, учитывая характер бизнеса компании.

4.4. Другие факторы, которые относятся к более высокому риску, связанному с продуктом, услугой, транзакцией или каналом доставки:
а) товары / услуги, способствующие анонимности;
б) платежи, полученные от неизвестных или не связанных сторонних лиц;



в) деловые отношения устанавливаются без физического присутствия клиента или его представителя в одном и том же месте, за исключением случаев, когда документ, выданный Эстонской Республикой для цифровой идентификации человека, или другая электронная идентификационная система с уровнем доверия «высокий»;
г) новые продукты и новые методы ведения бизнеса, включая новый механизм доставки, а также использование новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

4.5. Соответствующий сотрудник должен определить, какие риски существуют в каждом конкретном случае, и принять все соответствующие меры для снижения этих рисков. В зависимости от ситуации соответствующий сотрудник может применить одну или несколько из следующих мер должной осмотрительности:
а) проверка информации, дополнительно представляемой при идентификации личности, на основании дополнительных документов, данных или информации, поступающей из надежного и независимого источника;
б) сбор дополнительной информации о цели и характере деловых отношений, транзакции или операции и проверка представленной информации на основе дополнительных документов, данных или информации, полученной из надежного и независимого источника;
в) сбор дополнительной информации и документов, касающихся фактического выполнения транзакций, совершенных в деловых отношениях, с тем чтобы исключить возможность совершения транзакций;
г) сбор дополнительной информации и документов с целью определения источника и происхождения средств, использованных в сделке, заключенной в деловых отношениях, с целью исключения вероятности совершения операций;
д) осуществление первого платежа, связанного с транзакцией, через счет, открытый на имя клиента, участвующего в транзакции, в кредитной организации, зарегистрированной или имеющей коммерческое предприятие в Европейском экономическом пространстве или в стране, где требования равны в соответствии с Директивой (ЕС) 2015/849 Европейского парламента и Совета;

5. Сбор данных и ведение учета

5.1. Наша компания обязана хранить все записи о наших клиентах и поведении наших клиентов таким образом, чтобы они всегда могли быть представлены инспекторам, проверяющим зарегистрированные транзакции.

5.2. Соответствующий сотрудник должен поставить свое имя и, если документ в бумажном формате, свою подпись в конце каждой записи.

5.3. Сотрудник по соблюдению несет ответственность за хранение всех соответствующих данных.

5.4. Персональные данные клиента, транзакции клиента и другая соответствующая информация должны храниться не менее 5 лет после прекращения деловых отношений.

5.5. Если клиент не предоставит все необходимые документы и соответствующую информацию, или если на основании предоставленных документов у соответствующего сотрудника возникнут подозрения, что отмывание денег или финансирование терроризма могут быть совершены, соответствующий сотрудник не должен совершать сделки с этим клиентом. и незамедлительно проинформирует ответственного за соблюдение нормативных требований и запишет как можно больше данных о клиенте, которые впоследствии помогут идентифицировать клиента

6. Основанный на риске подход

6.1. Соответствующий сотрудник, анализирующий клиента и его / ее поведение, должен предпринять следственные действия, которые пропорциональны риску и сложности дела, и собрать доказательства, используя наблюдения, собранные по делу.

6.2. Если соответствующий сотрудник выявляет какие-либо дополнительные риски, ему необходимо провести следственное исследование, чтобы понять эти риски в контексте данного дела.

6.3. Дополнительные доказательства будут необходимы для поддержки обзора и понимания, если будут выявлены дополнительные риски.

6.4. Следующие вопросы могут помочь определить, является ли транзакция подозрительной или существует ли риск отмывания денег или финансирования терроризма:

а) Это не соответствует известным действиям клиента?
б) Является ли размер транзакции несовместимым с обычной деятельностью клиента, определенной на начальной стадии идентификации?
в) Существуют ли какие-либо другие транзакции, связанные с рассматриваемой транзакцией, о которых знает наша компания, и которые могут быть предназначены для маскировки денег и перенаправления их в другие формы других направлений или бенефициаров?
г) Является ли сделка рациональной для клиента?
д) Изменился ли шаблон транзакций клиента?
е) Является ли предложенный клиентом способ оплаты необычным?

7. Взаимодействие с клиентом

7.1. Соответствующий сотрудник всегда может связаться с клиентом, чтобы уточнить предоставленную информацию или запросить дополнительную информацию, которая необходима для идентификации клиента, или для устранения рисков по делу.

7.2. Соответствующий сотрудник не должен запрашивать ненужную или не относящуюся к делу информацию. Запрос дополнительной информации должен быть связан с рисками, связанными с делом, и после получения ответа от клиента соответствующий сотрудник может закрыть дело или сообщить о нем сотруднику по соблюдению. Если риск отмывания денег или финансирования терроризма очень высок, соответствующий сотрудник должен сообщить о случившемся сотруднику по соблюдению, не запрашивая дополнительную информацию у клиента.

7.3. Соответствующий сотрудник никогда не должен выражать себя, используя слова, которые дают основание понять, что его / ее деятельность является подозрительной, и могут быть предметом для дальнейшего сообщения ответственному за соблюдение.

8. Мониторинг деловых отношений

8.1. Мониторинг транзакций должен быть инициирован на основе триггера поведения клиента или вручную соответствующим сотрудником или сотрудником по соблюдению. Соответствующий сотрудник должен расследовать каждое возбужденное дело.

8.2. Соответствующий сотрудник не может работать над делом, если рассматриваемый клиент является близким лицом к этому соответствующему сотруднику или клиентом, который каким-либо иным образом связан с этим соответствующим сотрудником.

8.3. Соответствующий сотрудник должен определить, каковы риски по данному делу. Каждый риск должен быть учтен и задокументирован.

8.4. Соответствующий сотрудник должен провести предварительное исследование и проверить, проверялся ли клиент ранее и какие проблемы были ранее.

8.5. Соответствующий сотрудник должен провести исследование клиента, чтобы определить профиль клиента и определить источник и происхождение средств, использованных в транзакции.

8.6. Соответствующий сотрудник должен провести исследование активности клиента и определить, соответствует ли оно профилю клиента или поведение кажется подозрительным. Исследование

деятельности включает в себя все наблюдения о поведении клиента и любых красных флажках в деятельности.

8.7. Соответствующий сотрудник должен провести исследование всех контрагентов, если это применимо в данном случае.

8.8. Рассмотрение дела может варьироваться в зависимости от доказательств, которые необходимо собрать о клиенте и его / ее деятельности. Соответствующий сотрудник должен использовать подход, основанный на оценке риска, для пропорционального устранения рисков.

8.9. Соответствующий сотрудник должен документировать все выводы о клиенте и его поведении, которые подтверждают решение соответствующего сотрудника о закрытии или сообщении о случившемся сотруднику по соблюдению.

9. Понимание профиля риска клиента и рисков, связанных с новыми и существующими технологиями

9.1. Во время мониторинга деловых отношений соответствующий сотрудник должен собрать достаточно доказательств, чтобы снизить риски, о которых идет речь. По этой причине соответствующий сотрудник должен исследовать и использовать следующую информацию:
а) источник богатства или источник финансирования сделки (статус занятости, роль или звание в компании, работодатель, приблизительная заработная плата, дополнительный источник дохода, тип отрасли и т. д.);
б) возраст клиента;
в) местонахождение клиента и его контрагентов;
г) история операций клиента;
е) тип транзакции;
е) любая негативная информация, связанная с клиентом;
g) Любые факторы, которые вызывают у клиента высокий риск;
h) отношения между клиентом и контрагентами клиента;
i) Отношения между клиентом и местом проживания клиента.
j) Другая информация, которая помогает понять клиента, деятельность клиента и его контрагентов.

9.2. Соответствующий сотрудник всегда должен знать, что новые, существующие и появляющиеся технологии могут дать клиенту возможность скрыть свою подлинную личность или совершить мошенничество. Поэтому соответствующий сотрудник должен оценить риск появления новых и появляющихся технологий и учесть их в процессе адаптации клиента и в рамках мониторинга транзакций.

9.3. Соответствующий сотрудник также должен собрать информацию об устройствах, которые использует клиент, и их местонахождение и добавить ее в файл KYC клиента.

9.4. Соответствующий сотрудник также должен использовать прокси-прокси, чтобы определить, пытается ли пользователь скрыть свое местоположение, и добавить его в файл KYC клиента.

9.5. Соответствующий сотрудник должен перепроверить клиента через внутреннюю и внешнюю (например, Fraud.ee) базы данных отпечатков пальцев устройства, адреса, имени, адреса электронной почты, идентификационного кода и всех других данных, которые доступны для обнаружения двойной регистрации или множественной регистрации. счета клиента.

9.6. Соответствующий сотрудник должен записывать каждый адрес кошелька виртуальной валюты, который либо используется для пополнения, либо для вывода из системы. Все они должны быть добавлены в один и тот же кластер адресов виртуальных валют.

10. Принятие решений

10.1. После каждого рассмотрения дела соответствующий сотрудник примет окончательное решение о том, следует ли сообщить о случившемся сотруднику по соблюдению или закрыть дело на основе собранных для дела доказательств, и предоставить окончательное заключение в поддержку принятого решения.

10.2. Принимая окончательное решение, соответствующий сотрудник должен:

а) Завершить исследование о клиенте, поведении клиента и его партнерах;

б) понимать собранные доказательства и искать признаки необычной деятельности;

с) Рассматривать каждое доказательство отдельно и рассматривать все доказательства одновременно;

г) Если два доказательства противоречат друг другу, посмотрите на них вместе;

е) Определите, какие доказательства имеют наибольшее влияние на ваш анализ;

f) Укажите каждое доказательство, которое оказывает наименьшее влияние на ваш анализ;

g) Определите, какая теория наиболее сильно подтверждается данными.

11. Склонность к риску и требования PEP

11.1. Чтобы позволить PEP быть нашим клиентом, необходимо выполнить следующее:

а) утверждение от правления нашей компании для установления деловых отношений с этим человеком.

б) Принять адекватные меры для установления источника богатства и источника средств, которые вовлечены в предлагаемые деловые отношения.

с) Когда деловые отношения вступают, проводите усиленный постоянный мониторинг их отношений.

11.2. Соответствующий сотрудник должен отказаться от регистрации на борту клиента или, если учетная запись уже открыта, заблокировать учетную запись и сообщить об этом специалисту по соблюдению, если соответствующий сотрудник обнаружит, что:

а) клиент получает доступ к услуге из страны высокого риска;

б) клиент находится под санкциями в Европейском Союзе или США;

с) известно, что клиент обвиняется в отмывании денег или финансировании терроризма;

12. Процедура сообщения о подозрительных и необычных транзакциях

12.1. Если у соответствующего сотрудника есть подозрение, что он или она может иметь дело с подозрительной или необычной транзакцией, сотрудник должен незамедлительно сообщить об этом специалисту по соблюдению. В дополнение к вышеупомянутым данным о транзакции и клиенте, специалист по соблюдению должен также получить причину для сообщения и идентификации информации о клиенте.

12.2. Соответствующему сотруднику не разрешается уведомлять клиента о том, что клиент был уведомлен специалистом по соответствию.

12.3. В случае каких-либо подозрений, соответствующий сотрудник должен уведомить сотрудника по соблюдению, заполнив специальную форму уведомления. Сотрудник по соблюдению должен рассмотреть каждый отчет, чтобы определить, дает ли он основания для знаний или подозрений. Если такое подозрение установлено, отчет о подозрительной операции, составленный сотрудником по соблюдению, должен быть отправлен в отдел финансовой разведки.

12.4. Соответствующий сотрудник должен сообщить сотруднику по соблюдению, когда он обнаружит подозрительное поведение клиента, связанное с отмыванием денег, включая, но не ограничиваясь, случаями, когда:

а) Клиент осуществляет переводы другим лицам в разных странах, которые не соответствуют обычной деятельности человека;

б) клиент сообщает, что средства будут выведены третьей стороной, действующей от его / ее имени и на его / ее счете;

с) Профиль клиента не соответствует характеру транзакции, выполняемой им.

12.5. В случае подозрения в финансировании терроризма соответствующий сотрудник должен идентифицировать риск, связанный с клиентом, и сообщить ответственному за соблюдение, если риски, связанные с клиентом, не могут быть разумно смягчены или объяснены.

12.6. Риски финансирования терроризма включают, но не ограничиваются:

а) человек родился в стране повышенного риска;

б) физическое лицо является гражданином страны высокого риска;

с) физическое лицо имеет место жительства в стране высокого риска или юридическое лицо зарегистрировано в стране высокого риска;

г) Физическое лицо связано с юридическим лицом или другим юридическим лицом, зарегистрированным в стране повышенного риска.

13. Лицо, ответственное за исполнение обязательств по AML/CFT

13.1. Назначенный член правления должен отвечать за соблюдение MLTFPA и соответствующих руководящих принципов.

13.2. Правление может назначить сотрудника по соблюдению для выполнения обязанностей и обязательств по **AML/CFT**. Правление должно согласовать назначение сотрудника по соблюдению с MLTFPA.

13.3. Сотрудник по соблюдению - это лицо, которое выступает в качестве контактного лица для подразделения финансовой разведки и обеспечивает соблюдение мер, принятых для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма в нашей компании.

13.4. Сотрудник по соблюдению имеет следующие обязанности:

а) Проверка соблюдения требований по предотвращению отмывания денег в нашей компании и проведение обучения для сотрудников.

b) Проведение предварительного анализа представленных отчетов о подозрительных операциях и принятие решения о том, следует ли передавать отчет в подразделение финансовой разведки.

с) отправка информации в подразделение финансовой разведки в случае подозрения на отмывание денег и ответы на запросы и указания, сделанные подразделением финансовой разведки.

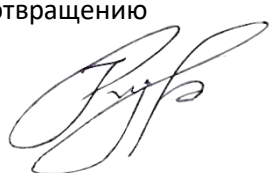
d) Сбор информации, полученной от сотрудников о подозрительных и / или необычных действиях, обработка такой информации и ведение записей в соответствии с установленной процедурой.

е) Уведомление совета директоров в письменном виде о любых проблемах с соблюдением этих внутренних Правил процедуры, руководящих принципов и других правовых актов и периодическое представление письменных заявлений о соответствии требованиям, вытекающим из MLTFPA.

13.5. Права сотрудника по соблюдению:

а) внесение предложений о внесении поправок в настоящие Правила процедуры, политику в области ПОД и любые другие политики нашей компании, связанные с отмыванием денег и предотвращением финансирования терроризма;

б) Мониторинг деятельности работников по осуществлению мер по предотвращению



отмывания денег и финансирования терроризма.

с) Получение данных и информации, необходимых для выполнения обязанностей сотрудника по соблюдению.

г) внесение предложений по реорганизации процесса подачи уведомлений о подозрительных и необычных сделках.

д) получение подготовки на местах.

13.6. Сотрудник по соблюдению может отправлять информацию или данные, которые стали ему известны в связи с подозрением в отмывании денег, только:

а) Правление компании или сотрудника, специально назначенного правлением.

б) Отдел финансовой разведки.

в) орган предварительного следствия по уголовному делу;

г) суд на основании определения или решения суда.

13.7. В случае обоснованного подозрения в отношении отмывания денег или финансирования терроризма сотрудник по соблюдению должен незамедлительно сообщить об этом в подразделение финансовой разведки.

13.8. Отчет должен быть отправлен в Отдел финансовой разведки с использованием веб-формы отчетности по адресу https://www2.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/saada-teade.dot, в письменной форме, устно или с помощью электронных средств связи. коммуникации. Если отчет передается в устной форме, сотрудник по вопросам соблюдения должен в письменной форме продублировать его не позднее, чем на следующий день. Копии документов, служащих основанием для транзакции, а также данные или копии документов, использованных в качестве основы для идентификации лица, должны быть приложены к заполненной форме отчетности.

13.9. Клиент никогда не будет уведомлен о каком-либо сообщении о нем, отправленном в Отдел финансовой разведки.

13.10.Если действия клиента не в соответствии с настоящими Правилами процедуры полностью классифицируются как действия, о которых следует сообщать Группе финансовой разведки, любые будущие действия такого клиента должны подвергаться повышенному контролю. Подразделение финансовой разведки незамедлительно уведомляется о наличии обоснованных подозрений в отношении поведения клиента.

13.11.Никая компания, сотрудник, сотрудник по соблюдению или любое другое лицо, действующее от имени нашей компании, не несет ответственности за любой ущерб, который может возникнуть в результате незавершенного или позднего завершения транзакции, понесенной клиентом из-за подозрений в террористической деятельности. финансирование или отмывание денег, о которых добросовестно сообщили в Отдел финансовой разведки.

13.12.Сообщение в Службу финансовой разведки и отправку соответствующей информации не считается нарушением обязанности по соблюдению конфиденциальности, установленной законом или договором, и ответственность за раскрытие этих лиц не возлагается на этих лиц. такая актуальная информация.

14. Тренинг для сотрудников

14.1. Сотрудник по соблюдению или другой эксперт в области борьбы с отмыванием денег проводит тренинг по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма для сотрудников нашей компании.

14.2. Сотрудник по соблюдению несет ответственность за проведение регулярного обучения. Каждый соответствующий сотрудник должен подтвердить свое участие своей подписью. Рекомендуется организовывать тренинги при необходимости, но не реже одного раза в год.

14.3. Сотрудник по соблюдению обязан предоставить инструкции и вводный инструктаж всем новым соответствующим сотрудникам в соответствии с установленной процедурой после подписания трудового договора не позднее, чем в течение одной недели после начала работы соответствующим сотрудником, и сделать новый соответствующий Сотрудник знаком с настоящими Правилами процедуры от подписи.

14.4. Сотрудник по соблюдению имеет право подавать предложения в совет директоров относительно того, какие тренинги следует проводить.

15. Нарушение обязанности регистрировать информацию и вести учет

15.1. Любое нарушение обязанности регистрировать информацию и вести учет, как это предписано настоящими Правилами процедуры и Законом о предупреждении отмывания денег и финансирования терроризма, должно быть наказано в соответствии с законом.

16. Запросы от Группы финансовой разведки

16.1. По запросу инспектора отдела финансовой разведки все необходимые документы и информация должны быть немедленно предоставлены инспекторам.

---oOo---