

ООО «Техэфэкс»

ПОЛИТИКА

по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Политика по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – Политика) базируется на требованиях международных нормативных правовых актов, законодательства Республики Беларусь, корпоративных стандартах, действующих в Компании, а также включает релевантные положения зарубежных стандартов, рекомендаций, актов и лучших практик.

Политика распространяет свое действие на всех работников и подлежит неукоснительному исполнению каждым работником Компании.

Целью построения и развития эффективной системы внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ) является недопущение умышленного или невольного вовлечения Компании и его работников в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Для достижения поставленной цели Компания выполняет следующие задачи:

- идентификация и верификация в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, всех клиентов Компании, осуществляющих операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами;
- мониторинг деятельности клиентов Компании в процессе обслуживания в целях выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;
- выявление, документальное фиксирование финансовой операции, подлежащей особому контролю, и передача соответствующих сведений в орган финансового мониторинга;
- управление рисками легализации преступных доходов, в том числе применение расширенных мер внутреннего контроля, направленных на снижение (ограничение) таких рисков;
- хранение сведений и документов (их копий), полученных и (или) составленных Компанией в рамках принятия мер по ПОД/ФТ, в течение срока, установленного законодательством.

Основными принципами Компании при организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ являются:

- участие всех работников Компании, в рамках их должностных обязанностей, в процессе идентификации клиентов и их представителей, анкетирования

клиентов и выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;

- принцип «Знай своего клиента» с учетом норм должной осмотрительности и мер по надлежащей проверке клиентов. Реализация принципа «Знай своего клиента» носит постоянный характер, что подразумевает проведение проверки клиентов как до вступления в деловые отношения, так и на протяжении всего периода обслуживания;
- принцип риск-ориентированного подхода, позволяющего применять меры по ПОД/ФТ, соизмеримые с оцененными рисками легализации преступных доходов, в том числе расширенные меры внутреннего контроля;
- мониторинг деятельности клиентов на постоянной основе для выявления операций, подлежащих особому контролю, в том числе операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности или финансирования распространения оружия массового поражения;
- запрет на информирование участников финансовых операций о принимаемых мерах по ПОД/ФТ.

При реализации мероприятий по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, Компания руководствуется законодательством Республики Беларусь, локальными правовыми актами Компании в сфере ПОД/ФТ, а также международными требованиями в сфере ПОД/ФТ в части, не противоречащей законодательству Республики Беларусь.

Основываясь на принципах системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, для достижения поставленных целей и задач Компания осуществляет следующие ключевые процессы:

проводит идентификацию и верификацию в случаях, предусмотренных законодательством, всех клиентов Компании, совершающих операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, а также их бенефициарных владельцев;

предпринимает меры по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь (далее - ПДЛ);

оценивает риск работы с клиентом на основе анализа сведений о клиенте в рамках 3-векторной модели распределения рисков: риск по профилю, риск по географическому фактору, риск по видам операций;

применяет расширенные меры внутреннего контроля по идентификации, если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ либо не выполняет рекомендации ФАТФ (группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), а также если операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории);

отказывает в осуществлении финансовой операции клиентам, а также их представителям в случае непредоставления ими документов (сведений), необходимых для их идентификации в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

не осуществляет открытие и ведение счетов/ личных аккаунтов на анонимных владельцев, а также не осуществляет открытие и ведение таких счетов/ аккаунтов на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

осуществляет мониторинг финансовых операций, выявляет подозрительные финансовые операции, осуществляет процедуры документального фиксирования подозрительных финансовых операций и предоставляет полученные сведения в уполномоченный орган финансового мониторинга;

осуществляет хранение сведений и документов, полученных в результате идентификации клиентов, а также сведений о финансовых операциях клиентов в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

не информирует лиц, совершающих финансовые операции, о принятых в Компании процедурах идентификации и изучения клиентов, механизмах мониторинга операций, процедурах управления рисками и иных мерах, осуществляемых Компанией в целях ПОД/ФТ.