

ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

ВВЕДЕНИЕ

Понятие «отмывание денег» включает любые методы сокрытия происхождения средств, приобретенных незаконным способом, с целью придания им вида законных доходов. Компания «JPM Analytics», зарегистрированная по адресу 192 Green Road, Penistone, Sheffield, South Yorkshire, England (далее — «Компания»), нацелена на выявление, контроль и снижение рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, а также с финансированием терроризма. В этой связи Компания разработала и внедрила жёсткую политику, направленную на обнаружение, предотвращение и минимизацию рисков, связанных с подозрительной деятельностью клиентов.

Компания обязана периодически оценивать степень своей уязвимости к рискам легализации доходов и финансирования терроризма.

Компания полагает, что глубокое знание своих клиентов и осмысление их намерений позволяют ей более эффективно анализировать риски и выявлять подозрительные действия.

ПРОВЕРКА ПОДЛЕЖАЩИХ КЛИЕНТОВ

Надлежащая проверка клиентов (далее — «НПК») представляет собой основополагающий элемент управления рисками, связанными с легализацией доходов и финансированием терроризма. НПК предполагает установление личности клиента и подтверждение ее подлинности посредством документов, данных или сведений как при установлении деловых отношений, так и в их дальнейшем сопровождении. Процесс идентификации и верификации клиентов разделяется на два этапа: сбор информации и ее подтверждение.

При создании учётной записи на сайте <https://jpmanalytics.com> физические лица передают Компании следующие сведения:

- Полное имя;
- Дата рождения;
- Государство проживания или пребывания;
- Номер мобильного телефона и электронный адрес.

Юридические лица при регистрации на <https://jpmanalytics.com> предоставляют:

- Полное наименование юридического лица;



- Регистрационный номер и число регистрации;
- Государство регистрации или учреждения (инкорпорации);
- Юридический адрес;
- Контактный телефон и адрес электронной почты.

После приобретения указанных данных работники Компании обязаны их сверить, запросив при этом соответствующие документы.

Для идентификации личности клиента необходимы следующие документы:

Для физических лиц:

- Ясная копия или фотоснимок паспорта либо иного государственного удостоверения личности, содержащего фамилию, имя, дату и место рождения, номер документа, даты выдачи и окончания срока действия, страну выдачи и подпись клиента.

Для юридических лиц:

- Ясные копии документов, удостоверяющих существование компании, в том числе свидетельство о регистрации, а также, при необходимости, свидетельство об изменении наименования, справка о надлежащем состоянии, учредительные документы, лицензия на осуществление деятельности, государственное разрешение на ведение бизнеса (если имеется) и иные аналогичные документы.

Для установления адреса клиента необходим один из нижеследующих документов, оформленный на имя клиента:

- Четкое скан-копия счета за коммунальные услуги (телефон, вода, электричество), выданная за последние 3 месяца;
- Дубликат налогового извещения либо расчётного счёта, выданного органами местного самоуправления;
- Копия выписки из банка (по расчетному счету, депозитному счету или по кредитной карте);
- Дубликат рекомендательного письма от банка.

При внесении или снятии средств с применением кредитной/дебетовой карты клиент должен предоставить ясную копию или фотографию карты (обе стороны). На лицевой стороне обязаны просматриваться имя держателя, срок действия и первые шесть и последние четыре цифры номера (остальные цифры могут быть скрыты). На оборотной стороне должна быть видна подпись держателя, при этом код CVC2/CVV2 должен быть закрыт.



В случае если Клиент отказывается предоставить требуемую информацию либо сознательно предоставляет недостоверные сведения, Компания имеет право, после оценки рисков, закрыть любой из его счетов.

Регламент предписывает проведение дополнительной проверки клиентов, представляющих потенциально повышенный риск отмыывания средств или финансирования терроризма. При установлении повышенного риска в рамках деловых отношений Компания выполняет следующие действия:

- Запрос информации об источниках происхождения средств или о финансовом положении клиента (по электронной почте или по телефону);
- Получение у клиента дополнительной информации либо применение внутренних исследований и данных сторонних организаций для уточнения сведений о клиенте, его деятельности и целях взаимодействия с Компанией.

При проверке информации об источниках средств или имущества клиента сотрудники Компании запрашивают и изучают данные о его занятости, профессии или роде деятельности. При надобности могут быть потребованы дополнительные документы, например трудовые договоры, банковские выписки, письмо от работодателя или компании.

Компания проводит постоянный мониторинг клиентов и их счетов, включая периодическое обновление сведений о деятельности клиента, оценке уровня риска и выявлении потенциальных несоответствий с ранее предоставленными данными или ожидаемыми показателями. Это также охватывает анализ изменений в характере или целях деловых отношений клиента с Компанией.

ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ПЛАТЕЖЕЙ

Платежная политика Компании определяется ее Условиями и размещена на официальном сайте Компании.

СОТРУДНИКИ

Сотрудник по соблюдению требований AML

Компания назначает должностное лицо, ответственное за соблюдение требований по противодействию легализации доходов (AML), которое полностью отвечает за внедрение программы AML и мер по противодействию финансированию терроризма (CFT). Это лицо обязано доводить до сведения Совета директоров или его комитета любые существенные нарушения внутренней политики, процедур AML либо применимых норм и стандартов.

Обязанности работника по выполнению требований AML включают:

- Гарантирование Соответствия Компанией положений Регламента;



- Разработку и приведение в соответствие внутренней программы AML;
- Разработка системы аудита для контроля процедур и механизмов по предотвращению легализации доходов и финансирования терроризма;
- Подготовка сотрудников умениям обнаружения подозрительных операций;
- Принятие и рассмотрение внутренних сообщений о подозрительной деятельности, а при надобности — направление отчетов в уполномоченные органы;
- Гарантирование корректного хранения записей AML;
- Обновление международных рекомендаций по государствам с недостаточными мерами противодействия отмыванию денег.

Сотрудники

Все работники, менеджеры и директора Компании обязаны быть ознакомлены с настоящей политикой. Лица, осуществляющие функции, связанные с AML, подвергаются проверке, включая проверку наличия судимостей при приеме на работу и последующий мониторинг в ходе трудовой деятельности. О событиях, представляющих нарушение политики или программы AML, следует конфиденциально докладывать сотруднику по вопросам соответствия AML. В случае если нарушение касается самого сотрудника по соответствию AML, информация направляется генеральному директору.

Сотрудники, занятые в зонах, представляющих риск легализации доходов либо финансирования терроризма, проходят подготовку по соблюдению настоящей политики и Программы AML. Подготовка охватывает формирование навыков выявления рисков и последовательных действий при их обнаружении.

ПЛАН ОБУЧЕНИЯ ПЕРСОНАЛА

Компания проводит обучение по AML для сотрудников, задействованных в работе с клиентами, проведении проверок, верификации либо мониторинга в рамках AML. Обучение может осуществляться силами компании либо с привлечением внешних специалистов.

Каждому вновь принятому сотруднику закрепляется наставник, который вводит его в курс политик, процедур, форм, требований к клиентской документации, рынка Форекс и торговых платформ. Для вновь принятых сотрудников составляется индивидуальная программа обучения и тестирования сроком 2–3 месяца (в зависимости от должности).



Программы обучения по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ФТ) предназначены для подготовки персонала к выявлению и управлению соответствующими рисками.

ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ: СОДЕРЖАНИЕ

Программа тренинга Компании по AML и повышению осведомлённости охватывает следующие темы:

- Обязанности Компании по предупреждению, обнаружению и информированию о преступлениях, связанных с легализацией доходов и финансированием терроризма;
- Примеры инцидентов по отмыванию средств и финансированию терроризма в аналогичных организациях с целью повышения внимательности персонала;
- Образцовые схемы, одобренные органами надзора (например, ФАТФ);
- Последствия легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма для Компании, включая связанные с этим юридические риски;
- Ответственность Компании в порядке, установленном законодательством и правилами AML;
- Конкретные обязанности сотрудников в пределах настоящей политики и процедур AML;
- Методы обнаружения и сообщения о подозрительных операциях или транзакциях;
- Правила предотвращения незаконного раскрытия информации о подозрительных операциях («tipping off»).

JPM Analytics (Financial Management Limited)

192

Green Road, Penistone,

Sheffield, South Yorkshire, England

