

ПОЛИТИКА "ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА" (КУС)

Эффективная программа по соблюдению требований противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, обязана содержать процедуры, обеспечивающие идентификацию клиента (КУС). Необходимо собирать сведения, позволяющие подтвердить подлинность личности клиента, определить характер его деятельности и установить предполагаемые цели его финансовых операций. Компания «JPM Analytics», зарегистрированная по адресу 192 Green Road, Penistone, Sheffield, South Yorkshire, England, несет ответственность за следующее:

- (a) Запуск процесса открытия счёта;
- (b) Осуществление процедур по соблюдению требований AML (противодействие отмыванию денег) и КУС;
- (c) Обеспечение клиринга и надзора за всеми операциями;
- (d) Ведение учёта данных счетов, денежных средств и сопутствующей документации.

Лица, намеревающиеся открыть торговый счет, обязуются пройти процедуру одобрения и принятия со стороны JPM Analytics до внесения денежных средств и запуска торговой деятельности.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ЛИЧНОСТИ

Для каждого нового клиента — физического лица — организация запрашивает следующую информацию:

- (a) Фамилия, имя и отчество клиента в полном объеме;
- (b) Дата его/ее рождения;
- (c) Адрес места жительства либо адрес места осуществления деятельности;
- (d) Документ, удостоверяющий адрес (к примеру, счет за коммунальные услуги либо аналогичный документ);
- (e) Действительное государственное удостоверение личности с фотографией, подтверждающее гражданство или статус резидента.

Для каждого нового клиента — юридического лица — компания требует:

- (a) Полное наименование организации;
- (b) Основной адрес осуществления деятельности;
- (c) Документ, удостоверяющий юридический адрес (например, счет за коммунальные услуги или равноценный документ);
- (d) Государственный идентификационный или налоговый номер;
- (e) Иные официальные документы, подтверждающие существование и правовой статус юридического лица (например, заверенный устав, лицензия на осуществление деятельности, договор о партнерстве или трастовое соглашение).

Открытие счёта невозможно без предъявления названной идентификационной информации. В случае, если клиент действует через трест или аналогичную



структуру, лицо, осуществляющее контроль над счётом, обязано предоставить персональные данные для идентификации в порядке, указанном выше.

Если клиент не предъявляет действительное государственное удостоверение личности, компания отклоняет представленные документы, клиент проходит регистрацию дистанционно без личного присутствия, либо возникают иные обстоятельства, увеличивающие риск невозможности верификации его личности, счет не будет открыт либо останется заблокирован до исполнения всех требований.

ПРОЦЕДУРЫ

Компания осуществляет верификацию всей информации, относящейся к деятельности клиента и происхождению его доходов. Открытие корреспондентских счетов не разрешается. Личные банковские счета также не создаются.

ЦЕЛЬ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОВЕРОК

Компания изучает данные, относящиеся к целям использования торгового счета. Хотя перечень не носит исчерпывающего характера, следующие примеры поведения могут вызывать сомнения на стадии открытия счета:

- (a) Клиент проявляет чрезмерную озабоченность вопросами конфиденциальности, в особенности относительно своей личности, характера бизнеса или происхождения средств;
- (b) Корпоративный клиент демонстрирует недостаточный уровень понимания своей отрасли;
- (c) Клиент не проявляет интереса к рискам, комиссиям или иным расходам, связанным с торговой деятельностью;
- (d) Клиент, который, как предполагается, действует от имени другого лица или организации, уклоняется от раскрытия их личности;
- (e) Клиент является резидентом юрисдикции, известной как территория с высоким уровнем банковской тайны, отмывания денег или производства наркотиков.

ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ СДЕЛКИ

Подозрительными признаются операции, не имеющие очевидной коммерческой или законной цели, отличающиеся от обычного поведения клиента или не имеющие логического обоснования. Примеры «сигналов тревоги» включают:

- (a) Участие клиента в неожиданной, масштабной или необъяснимой телеграфной активности, особенно при переводах через юрисдикции с законодательством о



банковской тайне;

(b) Внесение клиентом средств на счёт с последующим требованием их перевода (как входящего, так и исходящего);

(c) Наличие у клиента нескольких счетов на одно и то же или на разные имена с частыми переводами между ними без очевидной причины.

Выявление подозрительных транзакций или их последовательностей основывается на клиентском профиле и сопоставлении операций с его обычным поведением. Все счета подлежат ежемесячной проверке на наличие подозрительной активности (каждые 30 дней). Средства от третьих лиц не принимаются. Входящие и исходящие банковские переводы должны проходить через одно банковское учреждение, в котором счет открыт на имя клиента.

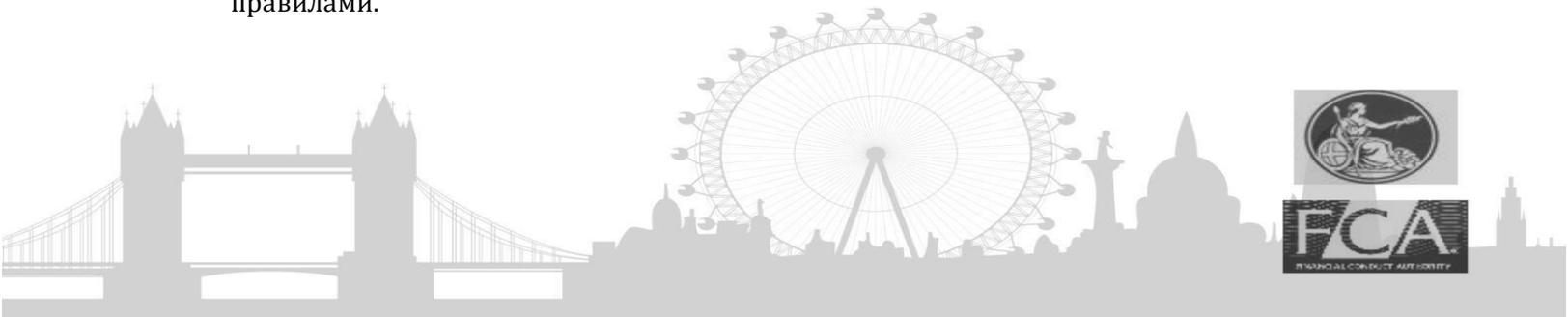
ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ

JPM Analytics обязана идентифицировать личность своих клиентов, выяснять характер их деятельности и определять цели осуществляемых ими операций.

В ходе процедур по борьбе с отмыванием денег компании запрещено открывать счета физическим и юридическим лицам, которые отказываются предоставить сведения для подтверждения личности. Все новые счета подлежат тщательной проверке и утверждению отделом «COMPLIANCE», который:

- Проверяет корректность заполнения формы открытия счета;
- Осуществляет оценку платежеспособности и соответствия торговым критериям;
- Осуществляет проверку в рамках AML;
- Подтверждает, что для лиц, указанных в заявке, предоставлены все идентификационные данные и что они отсутствуют в списках наблюдения или в базах данных третьих сторон, используемых компанией.

Цель использования клиентами средств, в соответствии с клиентским соглашением, состоит в спекуляциях и/или осуществлении торговли контрактами на разницу (CFD) по валютам, товарам, металлам и индексам. Любые действия, не связанные с торговой деятельностью на рынках Форекс, CFD, валют, металлов или индексов с целью извлечения прибыли, рассматриваются как подозрительные и подлежат немедленному уведомлению в отдел «COMPLIANCE». Этот отдел выполняет анализ и принимает решение о последующих мерах в соответствии с действующими правилами.



При оценке рисков нарушения политики AML принимаются во внимание следующие факторы:

- (a) Категория клиента (физическое лицо, посредник, государственная или частная компания, регулируемое лицо и т.д.);
- (b) Срок взаимодействия клиента с компанией;
- (c) Метод привлечения клиента;
- (d) Связь деятельности клиента или типа счёта с повышенным риском противоправной деятельности (например, операции с наличными);
- (e) Резидентство клиента в юрисдикциях, подпадающих под санкции, ненадлежащим образом сотрудничающих или обладающих строгими законами о банковской тайне;
- (f) Проживание или регистрация клиента в районах, требующих усиленного контроля.

При взятии на обслуживание клиента из государства, находящегося под санкциями ООН либо включённого в перечень несотрудничающих юрисдикций, отдел «COMPLIANCE» осуществляет углублённый мониторинг торговой и финансовой деятельности, включая анализ ежемесячных выписок с целью обнаружения «красных флажков».

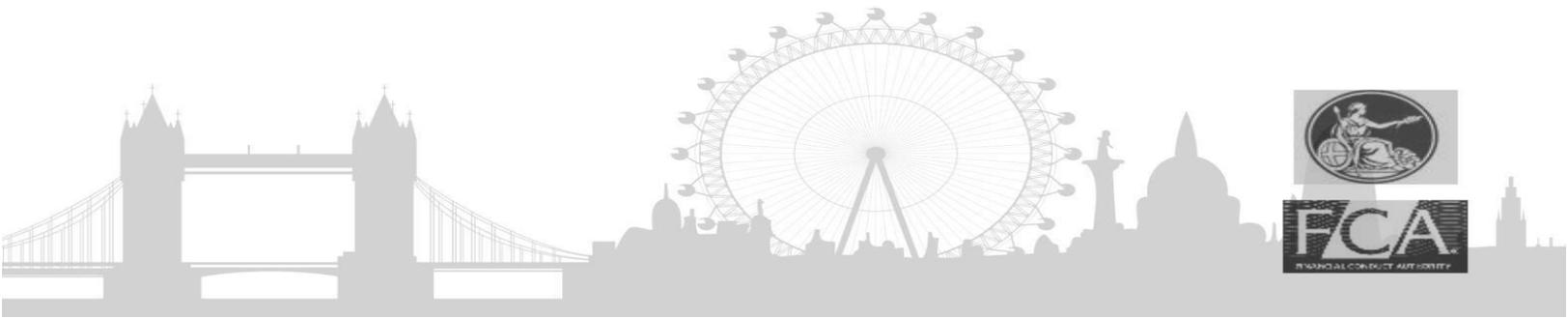
ВИДЫ СЧЕТОВ И ПРОВЕРОЧНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Коммерческие организации

Для открытия счёта компания собирает сведения, позволяющие установить личность лица, открывающего счёт, и подтвердить полномочия представителя юридического лица. Полученная информация сверяется с действующими базами данных и перечнями. Перечень запрашиваемых документов варьируется в зависимости от типа юридического лица, но включает в себя:

- (a) Документы, удостоверяющие личность с фотографиями всех директоров;
- (b) Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- (c) Устав компании;
- (d) Документ, подтверждающий право на торговлю многоклассовыми инструментами и полномочия представителя;
- (e) Свидетельство о регистрации по фактическому адресу.

Непредоставление указанных сведений может повлечь отказ во взаимодействии.



Трасты

Компания определяет основного бенефициара траста, осуществляет проверку лиц по спискам и базам данных, а также запрашивает сведения о разрешённой деятельности и уполномоченных представителях. Непредставление информации в установленный срок лишает права на сотрудничество.

Омнибусные счета

До открытия такого счета финансовое учреждение проверяется на предмет наличия адекватных процедур AML в соответствии с применимым законодательством и политикой Компании.

Личные инвестиционные компании и холдинги

Счета обязаны содержать сведения о бенефициарных владельцах. Их информация проверяется по действующим спискам и базам данных.

ОТВЕТСТВЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ

Сотрудники должны обнаруживать любые индикаторы потенциального отмывания денег, в том числе:

- (a) Чрезмерную настороженность клиента по поводу конфиденциальности или отказ предоставлять сведения о своем бизнесе;
- (b) Вовлечение клиента в сделки, не имеющие деловой обоснованности или не соответствующие его стратегии;
- (c) Факт наличия у клиента сомнительной репутации в средствах массовой информации;
- (d) Неспособность клиента дать объяснение по поводу характера своей деятельности.

При обнаружении подобных случаев сотрудники немедленно информируют отдел «COMPLIANCE», который определяет последующие меры: открытие счета, запрос информации, отказ либо обращение в правоохранительные органы.

JPM Analytics (Financial Management Limited)

192

Green Road, Penistone,

Sheffield, South Yorkshire, England

