

Қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл саясаты (КЖҚС)

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Осы КЖҚС саясатын немесе қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды) және терроризмді қаржыландыруды болдырмау жөніндегі рәсімдер қағидаларын, сондай-ақ халықаралық санкцияларды сақтау қағидаларын (бұдан әрі - Қағидалар) 65 Brendon Close Harlington Hayes UB3 5NQ мекенжай бойынша тіркелген, тіркеу нөмірі 12695421 Sincere Systems Group LTD компаниясы (бұдан әрі – Компания), қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға күдікті мәмілелер жасасуды болдырмау мақсатында, сондай-ақ осындай жағдайларды анықтауды және хабарлауды қамтамасыз ету үшін әзірледі. Осы саясатқа байланысты барлық сұрақтар бойынша мына мекенжайға хабарласыңыз:

Sincere Systems Group LTD, 65 Brendon Close Harlington Hayes UB3 5NQ, немесе электрондық пошта арқылы: support@s-group.io.

1.2. Қағидаларды сақтау міндеті Іскерлік қатынастарға (2.6-тармақта айқындалғандай) бастамашылық ететін немесе оны орнататын Компанияның уақытша персоналын, агенттерін (бұдан әрі бірлесіп - Өкілдер) қоса алғанда, Басқарма мүшелеріне және Компания қызметкерлеріне жүктеледі. Әрбір Өкіл Қағидалармен танысқанын өз қолымен растауы тиіс.

1.3. Қағидалар бірінші кезекте Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды) және терроризмді қаржыландыруды болдырмау туралы заңның (бұдан әрі – Заң) және Халықаралық санкциялар туралы заңның (бұдан әрі – ХСЗ) ережелеріне негізделген.

2. АНЫҚТАМАЛАР

2.1. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) бұл:

- I. мүліктің шынайы сипатын, көзін, орналасқан жерін, билік етуін, орнын ауыстыруын, меншік құқығын немесе осындай мүлікке қатысты басқа да құқықтарды жасыру немесе бүркемелеу;
- II. мұндай мүлікті заңсыз шығарылған мүлікті жасыру немесе бүркемелеу мақсатында конверсиялау, беру, иелену, иелену немесе пайдалану немесе қылмыстық әрекетке қатысушы адамға оның іс-әрекеттерінің құқықтық салдарынан жалтару мақсатында көмек көрсету;
- III. 2.1.I және 2.1.II тармақшаларда көрсетілген іс-әрекеттердің кез келгенін жасау бойынша қатысу, қастандық жасауға және жәрдемдесуге, арандатуға, қолғабыс көрсетуге және кеңес беруге бірге қатысу мақсатында қылмыстық әрекет нәтижесінде алынған мүлікпен немесе

осындай мүліктің орнына алынған мүлікпен жасалатын іс-әрекеттер кешені.

2.2. Терроризмді қаржыландыру – Ұлыбритания Қылмыстық кодексінің 237₃ параграфында айқындалған терроризмді қаржыландыру жөніндегі іс-әрекеттер.

2.3. Халықаралық санкциялар – Еуропалық Одақ, Біріккен Ұлттар Ұйымы, басқа халықаралық ұйым немесе Ұлыбритания үкіметі қабылдаған, бейбітшілікті қолдауға немесе қалпына келтіруге, жанжалдарды болдырмауға және халықаралық қауіпсіздікті қалпына келтіруге, демократияны қолдауға және нығайтуға, заң үстемдігі, адам құқықтары мен халықаралық құқық қағидастарын сақтауға, сондай-ақ Еуропалық Одақтың жалпы сыртқы саясаты мен қауіпсіздік саясатының басқа да мақсаттарына қол жеткізуге бағытталған әскери емес шаралардың тізімі.

2.4. Сәйкестікті сақтау жөніндегі қызметкер (ССЖҚ) – Басқарма тағайындаған, Қағидалардың тиімділігіне, Қағидалардың сақталу мәніне тексерулер жүргізуге жауапты және Қаржылық барлау бөлімшесінің (ФҚБ) байланыс жасаушы тұлғасы болып табылатын өкіл.

2.5. ПФР – Ұлыбритания Полициясы мен Шекара күзетінің қаржылық барлауы.

2.6. Іскерлік қатынастар – Компания Клиентпен өзінің шаруашылық және кәсіби қызметі шеңберінде белгілейтін қатынастар.

2.7. Клиент (Пайдаланушы) – Компанияның қызметтерін пайдаланатын жеке немесе заңды тұлға.

2.8. Түпкілікті бенефициарлық иеленуші (ТБИ) – жеке тұлға, ол:

- I. Өзінің ықпалын пайдалана отырып, мәмілені, операцияны немесе басқа тұлғаны бақылауды жүзеге асырады және мүддесі үшін немесе пайдасына немесе оның есебінен мәміле, әрекет, операция немесе қадам жасалатын немесе мәмілені, әрекетті, операцияны немесе қадамды бақылауды өзгеше түрде жүзеге асыратын немесе басқа тұлғаны мүддесі үшін немесе пайдасына немесе оның есебінен мәміле, әрекет, операция немесе қадам жасалатын тұлға.
- II. Ұсынушыға акцияларды иеленуді қоса алғанда, акциялардың немесе дауыстардың немесе осындай тұлғадағы қатысу үлесінің жеткілікті пайызын тікелей немесе жанама иелену жолымен немесе өзге де құралдарды бақылау жолымен заңды тұлғаның соңғы иесі немесе бақылаушы тұлғасы болып табылады. Тікелей иелік ету – бұл бақылауды жүзеге асыру тәсілі, мұндай кезде жеке тұлға компанияда 25 пайыз плюс бір акция немесе 25 пайыздан астам қатысу үлесіне ие болады. Жанама иелену – бұл жеке тұлғаның бақылауындағы компания компанияда 25 пайыз плюс бір акция немесе 25 пайыздан астам қатысу үлесін иеленетін (немесе бір жеке тұлғаның бақылауындағы бірнеше компания иеленетін) бақылауды жүзеге асыру тәсілі.

- III. Егер сәйкестендірудің барлық ықтимал тәсілдері таусылғаннан кейін іі-тармақта көрсетілген тұлғаны сәйкестендіру мүмкін болмаса және мұндай тұлғаның бар екендігіне күмән болмаса немесе сәйкестендірілген тұлғаның түпілікті бенефициарлық иесі болып табылатынына күмән болса, аға лауазымды тұлға лауазымын атқарады.
- IV. Сенімгерлік басқару, азаматтық серіктестік, қоғамдастық немесе заңды тұлғалар құқықтарына ие ұйым, түпкілікті бенефициарлық иеленуші болып табылмайтын жеке тұлға табылады, ол ақырында қауымдастықты тікелей немесе жанама иелену жолымен немесе өзгеше жолмен бақылайды және осындай қауымдастықты басқарудың құрылтайшысы немесе мүлікті активтер пулына берген тұлға, сенімгерлік басқарушы немесе мүлікке билік етуші, мүліктің сақталуын қамтамасыз ететін және бақылайтын тұлға болып табылады, егер мұндай тұлға тағайындалған болса, немесе бенефициар, немесе егер бенефициарлар әлі анықталмаған болса, негізгі мүддесі үшін осындай қауымдастық құрылған немесе жұмыс істейтін тұлғалар сыныбы болып табылады.

2.9. Саяси маңызы бар тұлға (СМТ) – мемлекет басшысын, үкімет басшысын, министрді және министрдің орынбасарын немесе көмекшісін; парламент немесе осыған ұқсас заң шығару органының мүшесін, саяси партияның басшы органының мүшесін, жоғарғы сот мүшесін, есеп палатасының немесе орталық банк кеңесінің мүшесін; қарулы күштердің елшісін, уақытша сенімді өкілді және жоғары лауазымды тұлғаны; мемлекеттік кәсіпорынның әкімшілік, басқару немесе қадағалау органының мүшесін; орта және кіші буынның лауазымды адамдарын қоспағанда, халықаралық ұйымның директорын, директордың орынбасарын және директорлар кеңесі мүшесін немесе балама функциясын қоса алғанда, көрнекті мемлекеттік лауазымдарды атқаратын немесе атқарған жеке тұлға.

2.9.1. Жоғарыда баяндалған ережелер Еуропалық Одақтағы және басқа да халықаралық ұйымдардағы лауазымдарға да қолданылады.

2.9.2. Көрнекті мемлекеттік лауазымдарды атқаратын тұлғаның отбасы мүшесі саяси маңызы бар адамның жұбайы немесе жұбайына теңестірілген тұлға; саяси маңызы бар адамның баласы және оның жұбайы немесе жұбайына теңестірілген тұлға; саяси маңызы бар тұлғаның ата-анасы болып табылады.

2.9.3. Көрнекті мемлекеттік лауазымдарды атқаратын тұлғаның ең жақын серіктесі түпкілікті бенефициарлық иеленуші ретінде немесе заңды тұлғаның немесе заңды тұлғалар құқығына ие ұйымның бірлескен түпкілікті бенефициарлық иеленушісі ретінде белгілі немесе саяси маңызы бар адаммен кез келген басқа да жақын іскерлік қатынастары бар жеке тұлға; сондай-ақ саяси маңызы бар тұлғаның нақты пайдасы үшін құрылғаны белгілі заңды тұлғаның немесе заңды тұлғалар құқығына ие ұйымның жеке-дара түпкілікті

бенефициарлық иеленуі бар жеке тұлға болып табылады.

2.10. Жергілікті саяси маңызы бар тұлға (ЖСМТ) – Ұлыбританияда, Еуропалық экономикалық аймаққа мүше мемлекетте немесе Еуропалық Одақ мекемесінде көрнекті мемлекеттік лауазымдарды атқаратын немесе атқарған жеке тұлға.

2.11. Компания – 65 Brendon Close Harlington Hayes UB3 5NQ мекенжайында тіркелген, тіркеу нөмірі 12695421 Sincere Systems Group LTD компаниясы.

2.12. Басқарма – Компанияның басқармасы. Тиісті Басқарманың шешімімен тағайындалған Басқарма мүшесі Қағидалардың орындалуы үшін жауап береді.

3. СӘЙКЕСТІКТІ САҚТАУ ЖӨНІНДЕГІ ҚЫЗМЕТКЕР

3.1. Компания Қағидалардың орындалуына толық жауап беретін және Басқармаға КЖҚС ішкі саясаты мен рәсімдерінің, сондай-ақ нормативтік актілердің, кодекстер мен озық практика стандарттарының кез келген елеулі бұзушылықтары туралы хабарлайтын Сәйкестікті сақтау жөніндегі қызметкерді (ССЖҚ) тағайындады.

3.2. Қызметкердің КЖҚС-ға сәйкестікті сақтау жөніндегі міндеттері:

- I. Клиенттің және оның өкілдерінің жеке басын куәландыратын тиісті құжаттарды сұратуды;
- II. Клиенттің қызметі және қаражаттың заңды шығу тегі туралы құжаттар мен ақпаратты сұратуды;
- III. заңды тұлғаның Түпкілікті бенефициарлық иелері туралы ақпарат сұратуды;
- IV. Клиенттің тәуекел бейінін бағалауды, кешенді клиенттік тексерудің (ККТ) тиісті шараларын таңдауды,
- V. Клиенттің ақшаны жылыстатуға немесе терроризмді қаржыландыруға қатысуы немесе қатысуы мүмкін болу тәуекелін бағалауды;
- VI. бастапқы сәйкестендіру барысында алынған ақпараттың дұрыстығына күмән туындаған кезде Клиентті немесе Клиенттің өкілін қайта сәйкестендіруді қамтиды.

Егер Клиент жеке тұлға болып табылса, мынадай ақпарат жазылады: Клиенттің толық аты;

3.2.1. қолданыстағы заңнамаға сәйкес Қағидалардың сақталуын және Өкілдер қызметінің Қағидаларда белгіленген рәсімдерге сәйкестігін мониторингтеу;

3.2.2. салық тәуекелі төмен, ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландыру тәуекелі жоғары және төмен елдер, сондай-ақ ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландыру тәуекелінің жоғары дәрежесі бар экономикалық қызмет туралы деректерді жинау және жаңарту;

3.2.3. ақшаны жылыстатуды болдырмау және терроризмді қаржыландыру

рәсімдері мәселелері бойынша Өкілдерді оқытуды, оларға нұсқама беруді және олардың ақпаратын жаңартуды жүргізу;

3.2.4. Қағидалардың сақталуы туралы және ақшаны жылыстатуға немесе терроризмді қаржыландыруға күдік туғызу жағдайлары туралы жылына бір рет (немесе қажет болса жиірек) Басқарма алдындағы есептілік;

3.2.5. күдікті және әдеттен тыс операцияларға қатысты Өкілдерден немесе Клиенттерден алынған деректерді жинау, өңдеу және талдау;

3.2.6. ақшаны жылыстатуға немесе терроризмді қаржыландыруға күдікті жағдайлар туралы ФҚБ-мен ынтымақтастық және ФҚБ-ға хабарлау, сондай-ақ ФҚБ сұрау салуларына жауаптар;

3.2.7. тексеру барысында анықталған кемшіліктерді жою жөнінде ұсыныстар енгізу.

4. КЛИЕНТТІ СӘЙКЕСТЕНДІРУ

4.1. Компания заңсыз қызметті болдырмау жөніндегі негізгі халықаралық стандарттардың бірін, атап айтқанда кешенді клиенттік тексеру («ККТ») стандартын ұстанады. ККТ шаралары мынадай рәсімдерді қамтиды:

- I. сенімді, тәуелсіз көздерді, электрондық сәйкестендіруді қоса алғанда, құжаттарды немесе деректерді пайдалана отырып, Клиентті сәйкестендіру және оның жеке басын тексеру;
- II. Клиент өкілін және өкілдік ету құқығын сәйкестендіру және тексеру;
- III. Клиенттің Түпкілікті бенефициарлық иесін сәйкестендіру;
- IV. Компанияның Клиент және оның қаражатының көзі туралы мәліметтерінің дұрыс болуын қамтамасыз ету үшін Клиенттің қызметіне тұрақты ККТ жүргізу;
- V. Клиент СМТ немесе СМТ отбасының мүшесі немесе СМТ-ның жақын серіктесі болып табылатыны туралы ақпарат алу.

4.2. Өкілдердің СМТ бойынша міндеттемелерді сақтау үшін:

- I. өкілдік құқығын сәйкестендіру және тексеру туралы ақпаратты сұратуға құқығы бар. Егер өкілдік құқығы заңнан туындамаса, өкілдік құқығын белгілеу және тексеру үшін пайдаланылған құжаттың атауын, берілген күнін және берген органның атауын;
- II. электрондық пошта мекенжайын;
- III. телефон нөмірін және Telegram-дағы байланысын;
- IV. кәсіп түрін сұратуға құқылы.

4.4. Егер Клиент заңды тұлға болып табылса, мынадай ақпарат жазылады:

- I. Клиенттің атауы;
- II. Клиенттің тіркеу коды (немесе тіркеу нөмірі және тіркеу күні);

- III. Басқарма мүшелерінің немесе филиал немесе басқа тиісті орган басшысының аттары мен өкілеттіктері;
- IV. телекоммуникациялық нөмірлер;
- V. электрондық пошта мекенжайы;
- VI. телефон нөмірі.

4.5. Сәйкестендіру ақпаратын алғаннан кейін Компания қызметкерлері Клиенттен тиісті құжаттарды сұратып, оның түпнұсқалығын тексеруге құқылы.

4.6. Егер Клиенттер жеке тұлғалар және Клиенттердің өкілдері болып табылса, сәйкестендіру үшін мынадай құжаттар пайдаланылуы мүмкін:

- I. жеке басын куәландыратын құжат (жеке куәлігі, резиденттің электрондық картасы немесе тұруға ықтиярхаты);
- II. паспорт немесе дипломатиялық паспорт;
- III. шет мемлекет берген жол жүру құжаты;
- IV. жүргізуші куәлігі (егер онда тұлғаның аты, бейнесі, қолы және жеке коды немесе иесінің туған күні көрсетілсе).

4.7. Егер Клиенттер заңды тұлғалар болып табылған жағдайда, олардың құқық қабілеттілігі мынадай құжаттар негізінде анықталуы және расталуы тиіс:

- I. Ұлыбританияда тіркелген заңды тұлғалар және Ұлыбританияда тіркелген шетелдік компаниялардың филиалдары жағдайында сәйкестендіру сауда тізілімінен үзінді көшірме негізінде жүргізіледі;
- II. шетелдік заңды тұлғалар тиісті тізілімнен үзінді көшірме немесе құзыретті орган немесе мекеме оны ұсынғанға дейін кемінде алты ай бұрын берген тіркеу куәлігінен немесе тең құжаттан үзінді көшірме негізінде сәйкестендіріледі;
- III. сәйкестендіру коды (туған күні мен жері және тұрғылықты жері болмаған жағдайда);
- IV. жарғы және құрылтай шарты;
- V. басқару және меншік құрылымын растайтын құжаттар.

4.8. Қажет болған кезде Клиенттің өкілі өкілдік ету құқығын растайтын құжатты талап етілетін форматта ұсынады.

4.9. Клиенттің мекенжайын тексеруге арналған тиісті құжаттар өзгелермен қатар мыналарды қамтиды:

- I. Клиенттің тіркелген жері бойынша 3 айдан аспайтын коммуналдық қызметтер (стационарлық телефон, сумен жабдықтау, электр қуаты) үшін шоттың көшірмесі;
- II. жергілікті билік органынан салық төлеуге берілетін шоттың көшірмесі немесе коммуналдық қызметтерді төлеуге арналған түбіртек;
- III. банктік үзінді көшірменің көшірмесі (ағымдағы шот, депозиттік шот

немесе кредиттік карта бойынша).

4.10. Егер Компанияның Клиентпен іскерлік қатынастары жоғары тәуекел етеді деп пайымдауға негізі болса, Компанияның Клиенттен мынадай ақпаратты:

- I. Клиенттің қаражатының немесе материалдық игіліктерінің көзі туралы ақпаратты;
- II. Клиентте осы мәселені нақтылау үшін қажетті қосымша ақпаратты сұратуға құқығы бар.

4.11. Егер сәйкестендіру үшін құжаттардың түпнұсқалары пайдаланылмаса, Өкіл деректерді кемінде екі сенімді және тәуелсіз көздерді пайдалана отырып, тексеруге және растауға тиіс.

4.12. Егер Компанияның Клиентпен іскерлік қатынастары жоғары қауіп төндіреді деп пайымдауға негізі болса, Компания Клиент туралы ақпаратты қосымша көздерден, үшінші тұлғалардан алуға құқылы.

4.13. Клиенттен виртуалды валютадағы активтерді немесе материалдық игіліктерді қоса алғанда, қаражат көзі туралы ақпаратты тексеру үшін ақпарат алған кезде Компания қызметкерлері Клиенттің мәртебесінің, жұмыспен қамтылуының немесе бизнесінің/кәсібінің егжей-тегжейін сұратады және талдайды.

4.14. Компания қызметкерлері жағдай бойынша қажет деп саналуы мүмкін осындай жұмыспен қамтылудың/кәсіптің қосымша деректерін немесе дәлелдемелерін, атап айтқанда, тиісті растайтын құжаттарды (еңбек шарттары, банктік үзінділер, жұмыс берушіден немесе Клиенттің компаниясынан хаттар және т.б.) сұратуға құқылы.

4.15. Егер Компания Клиент ұсынған деректердің, құжаттардың дұрыстығына қатысты күмән келтірсе немесе оның күдікті қызметін анықтаса, Компания Клиенттен күні мен «Sincere Systems Group LTD» деген жазуы көрсетілген қағаз парағын ұстайтын Клиенттің жоғары рұқсаттағы фотосуреттерін қамтитын қосымша тексеруден өтуін сұрайды.

4.16. Компанияның <https://sincere.systems> (Веб-сайт) веб-сайтында төлем банк карталарын пайдалану үшін Компания Клиенттен КЖҚС талаптарына сәйкес арнайы тексеру рәсімінен өтуін сұрай алады.

4.17. Егер Компания ақшаны жылыстатумен байланысты болуы мүмкін күдікті қызметте күдікті болған жағдайда кез келген Клиенттің шотын тоқтатуға құқығы бар. Егер Клиент АҚШ азаматы бола отырып, жалған құжаттар мен деректер бойынша Веб-сайтта тіркелсе, оның шоты қаражатты қайтарусыз жойылады.

4.18. Клиенттің жеке басын түпкілікті растағаннан кейін Компания оның қызметтері қылмыстық қызмет үшін пайдаланылатын жағдайлар үшін әлеуетті заңды жауапкершіліктен бас тартуға құқылы.

4.19. Ақшаны жылыстатуға қарсы іс-қимыл жөніндегі практикалық қызметтің

қолданыстағы стандарттарына сәйкес Компания Клиенттен жеке немесе заңды тұлғаны сәйкестендіру немесе Клиент жасаған транзакцияны тексеру үшін қажетті қосымша құжаттарды немесе кез келген басқа қосымша ақпаратты талап ету құқығын өзіне қалдырады.

5. ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖОЛМЕН АЛЫНҒАН КІРІСТЕРДІ ЖЫЛЫСАУЫНА МОНИТОРИНГ

5.1. Компанияның Клиенттерге тұрақты тексеру жүргізуге құқығы бар. Атап айтқанда, бұл Компанияның Клиенттерінің немен айналысатыны туралы ақпаратын, егер қандай да бір факт Клиенттен бұрын алынған ақпаратқа немесе бекітулерге қайшы келсе, олар ұсынатын тәуекел деңгейін ұдайы қайта қарауға және жаңартуға қатысты.

5.2. Компанияның КЖҚС мониторингі бағдарламасы Компанияны одан әрі қаржылық қылмыстар үшін пайдалануды болдырмау үшін оның жүйелері мен бақылау рәсімдерінің барабарлығына мерзімді бағалау жүргізетін болады. ССЖҚ осы тексерулердің нәтижелері туралы Басқармаға және басқарушы органға мерзімдік және кем дегенде жыл сайынғы негізде хабарлайды.

5.3. Заң талаптарына сәйкес және қауіпсіздік тұрғысынан Компания азаматтар мен резиденттер үшін, сондай-ақ транзакцияларға халықаралық санкциялар тыйым салынған елдерде жүрген тұлғалар үшін шоттар ашу және транзакцияларды өңдеу жөнінде шектеулі қызметтер көрсете алады.

5.4. Компания жоғарыда аталған халықаралық санкцияларды БҰҰ, ЕО, АҚШ немесе мемлекеттік органдар (мысалы, Үкімет) айқындайтын көлемде қолданады. Осылайша, Компания қаржылық санкциялардан жалтаруға тікелей немесе жанама бағытталған қандай да бір іс-қимыл жасамайды. Неғұрлым нақты түсіну үшін Компания мынадай елдер мен өңірлердің («Шектеулері бар елдер») пайдаланушыларымен жұмыс істемейді:

- | | | |
|--------------------------|---------------------|-------------------------|
| • Ауғанстан; | • Иран; | • Сингапур; |
| • Албания; | • Ирак; | • Сомали; |
| • Барбадос; | • Ямайка; | • Оңтүстік Судан; |
| • Беларусь; | • Иордания; | • Судан; |
| • Ботсвана; | • Мали; | • Сирия; |
| • Буркина-Фасо | • Материктік Қытай; | • Багам аралдары; |
| • Камбоджа; | • Маврикий; | • Днестр маңы аймағы; |
| • Кайман аралдары; | • Марокко; | • Тринидад және Тобаго; |
| • Қырым, Севастополь; | • Мьянма; | • Түркия; |
| • Куба; | • Никарагуа; | • Уганда; |
| • Корей Халық | • Онтарио (Канада); | • Америка Құрама |
| Демократиялық Республика | • Пәкістан; | Штаттары; |
| (КХДР); | • Панама; | • Вануату; |
| • Украинаның Донецк, | • Филиппин; | • Венесуэла; |

Луганск облыстары;

- Гана;
- Гаити;

- Квебек (Канада);
- Ресей Федерациясы;
- Сенегал;

- Йемен;
- Зимбабве.

Осы географиялық шектеулер тиісті органдар айқындаған тізімдерге сәйкес қолданылады және мезгіл-мезгіл жаңартылуы мүмкін.