

Политика противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем (ППОД)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика ППОД или правила процедуры по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также правила соблюдения международных санкций (далее – Правила) разработаны компанией Sincere Systems Group LTD, зарегистрированной по адресу: 65 Brendon Close Harlington Hayes UB3 5NQ, регистрационный номер 12695421 (далее – Компания), в целях предотвращения заключения сделок с подозрением на отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также для обеспечения выявления и сообщения о таких случаях. По всем вопросам, связанным с данной политикой, обращайтесь по адресу:

Sincere Systems Group LTD, 65 Brendon Close Harlington Hayes UB3 5NQ, или по электронной почте: support@s-group.io.

1.2. Обязанность соблюдать Правила лежит на членах Правления и сотрудниках Компании, включая временный персонал, агентов Компании, которые инициируют или устанавливают Деловые отношения (как определено в пункте 2.6) (далее совместно – Представители). Каждый Представитель должен подтвердить ознакомление с Правилами своей подписью.

1.3. Правила в первую очередь основаны на положениях Закона о предотвращении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – Закон) и Закона о международных санкциях (далее – ЗМС).

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, это комплекс действий, совершаемых с имуществом, полученным в результате преступной деятельности, или имуществом, полученным взамен такого имущества, в целях:

- I. сокрытия или маскировки истинного характера, источника, местонахождения, распоряжения, перемещения, права собственности или других прав, относящихся к такому имуществу;
- II. конверсии, передачи, приобретения, владения или использования такого имущества в целях сокрытия или маскировки незаконного происхождения имущества или оказания помощи лицу, участвующему в преступной деятельности, в целях уклонения от правовых последствий его действий;
- III. участия, соучастия в совершении, покушении на совершение и пособничестве, подстрекательстве, содействии и консультировании по

совершению любого из действий, указанных в подпунктах 2.1.I и 2.1.II.

2.2. Финансирование терроризма – действия по финансированию терроризма, определенные в § 237₃ Уголовного кодекса Великобритании.

2.3. Международные санкции – список невоенных мер, принятых Европейским Союзом, Организацией Объединенных Наций, другой международной организацией или правительством Великобритании, направленных на поддержание или восстановление мира, предотвращение конфликтов и восстановление международной безопасности, поддержку и укрепление демократии, соблюдение принципов верховенства закона, прав человека и международного права, а также достижение других целей общей внешней политики и политики безопасности Европейского Союза.

2.4. Сотрудник по соблюдению соответствия (СпСС) – представитель, назначенный Правлением, ответственный за эффективность Правил, проведение проверок на предмет соблюдения Правил и являющийся контактным лицом Подразделения финансовой разведки (ПФР).

2.5. ПФР – Финансовая разведка Полиции и Пограничной охраны Великобритании.

2.6. Деловые отношения – отношения, устанавливаемые Компанией в рамках ее хозяйственной и профессиональной деятельности с Клиентом.

2.7. Клиент (Пользователь) – физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами Компании.

2.8. Конечный бенефициарный владелец (КБВ) – физическое лицо, которое:

- I. Используя свое влияние, осуществляет контроль за сделкой, операцией или другим лицом и в интересах или в пользу которого или за чей счет совершается сделка, действие, операция или шаг, или которое иным образом осуществляет контроль за сделкой, действием, операцией или шагом или за другим лицом и в интересах или в пользу которого или за чей счет совершается сделка, действие, операция или шаг.
- II. Является конечным владельцем или контролирующим лицом юридического лица путем прямого или косвенного владения достаточным процентом акций или голосов или доли участия в таком лице, включая владение акциями на предъявителя, или путем контроля иными средствами. Прямое владение – это способ осуществления контроля, при котором физическое лицо владеет долей в размере 25 процентов плюс одна акция или долей участия более 25 процентов в компании. Косвенное владение – это способ осуществления контроля, при котором компания, находящаяся под контролем физического лица, владеет (или несколько компаний, находящихся под контролем одного и того же физического лица, владеют) долей в размере 25 процентов плюс одна акция или долей участия более 25 процентов в компании.

- III. Занимает должность старшего должностного лица, если после исчерпания всех возможных способов идентификации лицо, указанное в пункте ii, не может быть идентифицировано, и нет сомнений в существовании такого лица или имеются сомнения в том, что идентифицированное лицо является конечным бенефициарным владельцем.
- IV. В случае доверительного управления, гражданского товарищества, сообщества или организации, обладающей правами юридических лиц, конечным бенефициарным владельцем является физическое лицо, которое в конечном итоге контролирует ассоциацию путем прямого или косвенного владения или иным образом, и является учредителем управления такой ассоциации или лицом, передавшим имущество в пул активов, доверительным управляющим или распорядителем имущества, лицом, обеспечивающим и контролирующим сохранение имущества, если такое лицо было назначено, или бенефициаром, или, если бенефициары еще не определены, классом лиц, в чьих основных интересах создана или действует такая ассоциация.

2.9. Политически значимое лицо (ПЗЛ) – это физическое лицо, которое занимает или занимало видные государственные должности, включая главу государства, главу правительства, министра и заместителя или помощника министра; члена парламента или аналогичного законодательного органа, члена руководящего органа политической партии, члена верховного суда, члена счетной палаты или совета центрального банка; посла, временного поверенного в делах и высокопоставленного должностного лица вооруженных сил; члена административного, управленческого или надзорного органа государственного предприятия; директора, заместителя директора и члена совета директоров или эквивалентной функции международной организации, за исключением должностных лиц среднего и младшего звена.

2.9.1. Положения, изложенные выше, также распространяются на должности в Европейском Союзе и в других международных организациях.

2.9.2. Членом семьи лица, занимающего видные государственные должности, является супруг или лицо, приравненное к супругу, политически значимого лица; ребенок и его супруг или лицо, приравненное к супругу, политически значимого лица; родитель политически значимого лица.

2.9.3. Ближайшим соратником лица, занимающего видные государственные должности, является физическое лицо, которое известно, как конечный бенефициарный владелец или как лицо, имеющее совместное конечное бенефициарное владение юридическим лицом или организацией, обладающей правами юридических лиц, или имеющее любые другие близкие деловые отношения с политически значимым лицом; а также физическое лицо, которое имеет единоличное конечное бенефициарное владение юридическим лицом или

организацией, обладающей правами юридических лиц, которое известно, как учрежденное для фактической выгоды политически значимого лица.

2.10. Местное политически значимое лицо (МПЗЛ) – физическое лицо, занимающее или занимавшее видные государственные должности в Великобритании, государстве-члене Европейской экономической зоны или в учреждении Европейского Союза.

2.11. Компания – компания Sincere Systems Group LTD, зарегистрированная по адресу 65 Brendon Close Harlington Hayes UB3 5NQ, регистрационный номер 12695421.

2.12. Правление – правление Компании. Член Правления, назначенный решением соответствующего Правления, отвечает за выполнение Правил.

3. СОТРУДНИК ПО СОБЛЮДЕНИЮ СООТВЕТСТВИЯ

3.1. Компания назначила Сотрудника по соблюдению соответствия (СпСС), который полностью отвечает за выполнение Правил и сообщает Правлению о любых существенных нарушениях внутренней политики и процедур ППОД, а также нормативных актов, кодексов и стандартов передовой практики.

3.2. Обязанности Сотрудника по соблюдению соответствия ППОД включают:

- I. запрос соответствующих документов, удостоверяющих личность Клиента и его представителей;
- II. запрос документов и информации о деятельности Клиента и законном происхождении средств;
- III. запрос информации о Конечных бенефициарных владельцах юридического лица;
- IV. оценку профиля риска Клиента, выбор соответствующих мер комплексной клиентской проверки (ККП),
- V. оценку риска того, что Клиент участвует или может участвовать в отмывании денег или финансировании терроризма;
- VI. повторную идентификацию Клиента или представителя Клиента при возникновении сомнений в правильности информации, полученной в ходе первоначальной идентификации.

Если Клиент является физическим лицом, записывается следующая информация: полное имя Клиента;

3.2.1. мониторинг соблюдения Правил в соответствии с действующим законодательством и соответствия деятельности Представителей процедурам, установленным Правилами;

3.2.2. сбор и обновление данных о странах с низким налоговым риском, высоким и низким риском отмывания денег и финансирования терроризма, а также экономической деятельностью с высокой степенью риска отмывания денег и

финансирования терроризма;

3.2.3. проведение обучения, инструктаж и обновление информации Представителей по вопросам процедур предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма;

3.2.4. отчетность перед Правлением один раз в год (или чаще, если это необходимо) о соблюдении Правил и о случаях подозрения на отмывание денег или финансирование терроризма;

3.2.5. сбор, обработка и анализ данных, полученных от Представителей или Клиентов, касающиеся подозрительных и необычных операций;

3.2.6. сотрудничество с ПФР и сообщение ПФР о случаях подозрения на отмывание денег или финансирование терроризма, а также ответы на запросы ПФР;

3.2.7. внесение предложений по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок.

4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

4.1. Компания следует одному из основных международных стандартов по предотвращению незаконной деятельности, а именно стандарту комплексной клиентской проверки («ККП»). Меры ККП включают следующие процедуры:

- I. идентификация Клиента и проверка его личности с использованием надежных, независимых источников, документов или данных, включая электронную идентификацию;
- II. идентификация и проверка представителя Клиента и права представительства;
- III. идентификация Конечного бенефициарного владельца Клиента;
- IV. проведение регулярной ККП деятельности Клиента для обеспечения того, чтобы сведения Компании о Клиенте и источнике его средств были верными;
- V. получение информации о том, является ли Клиент ПЗЛ или членом семьи ПЗЛ или близким соратником ПЗЛ.

4.2. Для соблюдения обязательств по ККП Представители имеют право запрашивать:

- I. информацию об идентификации и проверке права представительства. Если право представительства не вытекает из закона, наименование документа, использованного для установления и проверки права представительства, дату выдачи и наименование выдавшего органа;
- II. адрес электронной почты;
- III. номер телефона и контакт в Telegram;
- IV. род занятий.

4.4. Если Клиентом является юридическое лицо, записывается следующая информация:

- I. наименование Клиента;
- II. регистрационный код (или регистрационный номер и дата регистрации) Клиента;
- III. имена и полномочия членов Правления или руководителя филиала или другого соответствующего органа;
- IV. телекоммуникационные номера;
- V. адрес электронной почты;
- VI. номер телефона.

4.5. Получив идентификационную информацию, сотрудники Компании имеют право проверять ее подлинность, запрашивая соответствующие документы у Клиента.

4.6. В случае, если Клиентами являются физические лица и представители Клиентов, для идентификации могут использоваться следующие документы:

- I. документ, удостоверяющий личность (будь то удостоверение личности, электронная карта резидента или вид на жительство);
- II. паспорт или дипломатический паспорт;
- III. проездной документ, выданный иностранным государством;
- IV. водительское удостоверение (если в нем указаны имя, изображение лица, подпись и личный код или дата рождения владельца).

4.7. В случае, если Клиентами являются юридические лица, их правоспособность должна быть установлена и подтверждена на основании следующих документов:

- I. в случае юридических лиц, зарегистрированных в Великобритании, и филиалов иностранных компаний, зарегистрированных в Великобритании, идентификация проводится на основании выписки из торгового реестра;
- II. иностранные юридические лица идентифицируются на основании выписки из соответствующего реестра или выписки из регистрационного свидетельства или равного документа, выданного компетентным органом или учреждением не ранее чем за шесть месяцев до его представления;
- III. идентификационный код (в случае отсутствия даты и места рождения и места жительства);
- IV. устав и учредительный договор;
- V. документы, подтверждающие структуру управления и собственности.

4.8. При необходимости представитель Клиента представляет документ в требуемом формате, подтверждающий право представительства.

4.9. Соответствующие документы для проверки адреса Клиента включают в

себя, помимо прочего, следующее:

- I. копию счета за коммунальные услуги (стационарный телефон, водоснабжение, электричество) не старше 3 месяцев по месту регистрации Клиента;
- II. копию счета к уплате налогов или квитанции на оплату коммунальных услуг от местного органа власти;
- III. копию банковской выписки (по текущему счету, депозитному счету или кредитной карте).

4.10. Если у Компании есть основания полагать, что деловые отношения с Клиентом представляют высокий риск, Компания имеет право запросить у Клиента следующую информацию:

- I. информацию об источнике средств или материальных благ Клиента;
- II. дополнительную информацию, необходимую для уточнения этого вопроса у Клиента.

4.11. Если для идентификации не используются оригиналы документов, Представитель должен проверить и подтвердить данные, используя минимум два надежных и независимых источника.

4.12. Компания имеет право получать информацию о Клиенте из дополнительных источников, от третьих лиц, если у Компании есть основания полагать, что деловые отношения с Клиентом представляют высокий риск.

4.13. При получении информации для проверки информации от Клиента об источнике средств, включая активы в виртуальной валюте или материальные блага, сотрудники Компании запросят и проанализируют детали статуса, занятости или бизнеса/профессии Клиента.

4.14. Сотрудники Компании имеют право запросить дополнительные данные или доказательства такой занятости/профессии, которые могут считаться необходимыми по ситуации, в частности, соответствующие подтверждающие документы (трудовые договоры, банковские выписки, письма от работодателя или компании Клиента и т.д.).

4.15. Если Компания имеет сомнения касательно правильности данных, документов, предоставленных Клиентом, или выявляет его подозрительную деятельность, Компания просит Клиента пройти дополнительную проверку, которая включает в себя фотографии Клиента в высоком разрешении, держащего лист бумаги, на которой указаны дата и надпись «Sincere Systems Group LTD».

4.16. Для использования платежных банковских карт на веб-сайте Компании <https://sincere.systems> (Веб-сайт) Компания может попросить Клиента пройти специальную процедуру проверки в соответствии с требованиями ППОД.

4.17. Компания имеет право заморозить счет любого Клиента в случае, если он

подозревается в подозрительной деятельности, которая может быть связана с отмыванием денег. Если Клиент, являясь гражданином США, зарегистрировался на Веб-сайте по поддельным документам и данным, его счет будет удален без возврата средств.

4.18. После окончательного подтверждения личности Клиента Компания имеет право отказаться от потенциальной юридической ответственности за те ситуации, когда ее услуги будут использоваться для преступной деятельности.

4.19. В соответствии с существующими стандартами практической деятельности по противодействию отмыванию денег Компания оставляет за собой право требовать от Клиента дополнительные документы или любую другую дополнительную информацию, необходимую для идентификации физического или юридического лица, или проверки совершенной Клиентом транзакции.

5. МОНИТОРИНГ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

5.1. Компания имеет право проводить регулярные проверки Клиентов. В частности, это касается регулярного пересмотра и обновления информации Компании о том, чем занимаются ее Клиенты, уровня риска, который они представляют, если какой-либо факт противоречит информации или утверждениям, полученным ранее от Клиента.

5.2. Программа мониторинга ППОД Компании будет проводить периодическую оценку адекватности ее систем и контрольных процедур, чтобы предотвратить использование Компании для дальнейших финансовых преступлений. СпСС сообщает о результатах этих проверок Правлению и руководящему органу на периодической и как минимум ежегодной основе.

5.3. В соответствии с требованиями закона и по соображениям безопасности Компания может предоставлять ограниченные услуги по открытию счетов и обработке транзакций для граждан и резидентов, а также для лиц, находящихся в странах, где транзакции запрещены международными санкциями.

5.4. Компания применяет вышеупомянутые международные санкции в объеме, определяемом ООН, ЕС, США или государственными органами (например, Правительством). Таким образом, Компания не будет предпринимать каких-либо действий, которые прямо или косвенно направлены на уклонение от финансовых санкций. Для более точного понимания, Компания не работает с Пользователями из следующих стран и регионов («Страны с ограничениями»):

- Афганистан;
- Албания;
- Барбадос;
- Беларусь;
- Ботсвана;
- Иран;
- Ирак;
- Ямайка;
- Иордания;
- Мали;
- Сингапур;
- Сомали;
- Южный Судан;
- Судан;
- Сирия;

- Буркина-Фасо
- Камбоджа;
- Каймановы острова;
- Крым, Севастополь;
- Куба;
- Корейская Народная
Демократическая Республика
(КНДР);
- Донецкая, Луганская
области Украины;
- Гана;
- Гаити;
- Материковый Китай;
- Маврикий;
- Марокко;
- Мьянма;
- Никарагуа;
- Онтарио (Канада);
- Пакистан;
- Панама;
- Филиппины;
- Квебек (Канада);
- Российская Федерация;
- Сенегал;
- Багамские острова;
- Приднестровский регион;
- Тринидад и Тобаго;
- Турция;
- Уганда;
- Соединенные Штаты
Америки;
- Вануату;
- Венесуэла;
- Йемен;
- Зимбабве.

Данные географические ограничения применяются в соответствии со списками, определенными соответствующими органами, и могут время от времени обновляться.