

Предотвращение отмывания денег

1. Цели политики

Разработать политические рамки для соблюдения Меры по предотвращению отмывания денег, чтобы предотвратить использование Prime Tech Ltd, преднамеренно или непреднамеренно, преступными элементами для отмывания денег или финансирования террористической деятельности. Мы признаем широкий спектр угроз, связанных с отмыванием денег, и необходимость участия Prime Tech Ltd в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Prime Tech Ltd определяет отмывание денег как процесс, с помощью которого скрывается подлинное происхождение и право собственности на доходы от преступной деятельности, чтобы их можно было использовать без подозрений. Это может принимать разные формы, в том числе:

- попытка превратить деньги, полученные преступным путем, в «чистые» деньги;
- управление выгодой от корыстных преступлений, таких как кража, мошенничество и уклонение от уплаты налогов;
- быть непосредственно связанным с любым преступным или террористическим имуществом или заключать соглашения, способствующие отмыванию преступного или террористического имущества;
- преступники вкладывают доходы от своих преступлений во весь спектр финансовых продуктов.

Как при любой коммерческой операции, преступные и террористические организации нуждаются в оборотном капитале для функционирования, так же как и любой другой бизнес, сбой в движении этого капитала наносит ущерб их операциям и, таким образом, помогают снизить уровень преступности.

2. Улучшенная Due Diligence для новых учетных записей

Один из лучших способов избежать неосведомленности соучастников отмывания денег - правильно идентифицировать новых клиентов при открытии их счета. Соответственно, минимальные требования к идентификации для открытия новой учетной записи перечислены ниже. Если клиент отказывается или не может предоставить запрошенную информацию для открытия своей учетной записи, учетная запись должна быть закрыта:

- официальное имя и любые другие используемые имена (например, девичья фамилия);
- правильный действительный адрес, полный адрес должен быть получен, номера почтового ящика недостаточен (счет за коммунальные услуги, налоговая выписка, выписка из банка, письмо от государственного органа);
- номер телефона, номер факса и адрес электронной почты;
- дата и место рождения;
- национальность;
- род занятий, занимаемая должность и / или имя работодателя;
- официальный персональный идентификационный номер или другой уникальный идентификатор, содержащийся в официальном документе, срок действия которого не истек (например, паспорт, удостоверение личности, вид на жительство, водительские права), на котором есть фотография клиента.

3. Роль сотрудников Кадрового отдела

Политика Prime Tech Ltd должна включать процедуры должной проверки с точки зрения ПОД, которые необходимо выполнить перед использованием любого персонала, включая временную или внешнюю рабочую силу.

Принимая во внимание новые нормативные руководящие принципы, процедура должной проверки также будет включать проверку имен предполагаемых сотрудников по списку террористов / отдельных лиц / организаций. Роль сотрудников в реализации любой системы ПОД является критической, и ожидается, что сотрудники будут эффективно выполнять предусмотренные процедуры. Любое неэффективное или подозрительное поведение сотрудников должно рассматриваться соответствующим образом. Сотрудники должны соблюдать строгую конфиденциальность в отношении КУС и других процедур ПОД. Если какая-либо деятельность передается какому-либо агентству / частному лицу, будет гарантировано, что они будут придерживаться руководящих принципов, изложенных в настоящей Политике.

4. Обучение

Для всех сотрудников должно проводиться соответствующее непрерывное обучение требованиям, изложенным в настоящем Политическом документе, а также процедурам КУС / ПОД.

Программы обучения ПОД должны соответствовать следующим требованиям:

- ПОД требования.
- Возможные риски несоблюдения требований ПОД.
- Требования к адекватным процедурам КУС.
- Методы распознавания подозрительных транзакций или подозрительного поведения клиента.

5. Выявление и сообщение о подозрительной деятельности

Первым действием любого сотрудника, который предполагает подозрительную деятельность, является передача дела сотруднику по борьбе с отмыванием денег. Ни при каких обстоятельствах ни одна из сторон не должна быть проинформирована до, во время или после какого-либо расследования, официально заявлено или нет. Сотрудник должен оценить любой отчет и решить, следует ли обострять вопрос.

6. Документация

Сотрудник по борьбе с отмыванием денег также гарантирует, что фирма ведет и хранит все необходимые записи ПОД, и проследит, чтобы отчеты о подозрительной деятельности подавались. Сотрудник по борьбе с отмыванием денег наделен полной ответственностью и полномочиями по обеспечению соблюдения программы ПОД компании.

7. Обзор и обновление

Эта Политика отражает текущие риски компании. Она будет пересматриваться ежегодно или раньше в случае необходимости изменений