

**ПОЛИТИКА
ограниченного партнерства «КОРП ТРЕЙД»
по борьбе с легализацией (отмыванием) денежных средств,
полученных преступным путем и финансированию терроризма**

Иностранное лицо – Ограниченное Партнёрство «КОРП ТРЕЙД», зарегистрированное в Шотландии, регистрационный номер SL029315, адрес офиса – Сьют, 8010, 9-10 Док Стрит, Данди, DD1 4BT, Шотландия, от имени которого действует Генеральный Партнёр – Даниэль О'Донохью, именуемое в дальнейшем – **«Компания»** устанавливает политику Компании по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств (далее – «ПОД»), полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – «ФТ») (далее – «Политика Компании»).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ (далее - «Политика ПОД и ФТ») устанавливает основные стандарты, подходы и требования к организации внутреннего контроля Компании в целях противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

1.2. Основные термины и Определения:

1.2.1. *Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем* – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

1.2.2. *Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем* – комплекс правовых, информационных, технических, мер, установленных в государствах места нахождения граждан и организаций, направленных на выявление, установление и пресечение ими операций с денежными средствами или иным имуществом, которые происходят посредством их размещения, расслоения, интеграции, иных формах в целях придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления и (или) в целях финансирования терроризма.

1.2.3. *Размещение денежных средств или иного имущества («placement»)* – физическое размещение денежных средств или иного имущества в банках и небанковских кредитных учреждениях; превращение денежных средств в иные финансовые инструменты, например, в платежные поручения или чеки; использование наличных денег для оплаты дорогостоящих товаров, которые впоследствии могут быть перепроданы. Для отмывания доходов, как правило, используются иностранные банки с отсутствием эффективных правовых норм и внутренних регламентов или недостаточным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов с целью их последующего размещения в регулируемых

средах под видом «чистых денег», «чистого имущества».

1.2.4. *Расслоение денежных средств или иного имущества («layering»)* – действия, направленные на отделение доходов от их источника посредством проведения нескольких финансовых операций (многочисленные переводы денежных средств между финансовыми институтами, оформление наличных кредитов, использование счетов-фактур, накладных, иных документов, имеющих признаки подделки, либо совершенных в неустановленной форме, а также мнимых и (или) притворных сделок), направленных на сокрытие истинного источника доходов.

1.2.5. *Интеграция денежных средств или иного имущества («integration»)* – возврат денежных средств или иного имущества в гражданский оборот под видом правомерного источника и использование их для последующего приобретения имущества для совершения преступления и (или) в целях финансирования терроризма.

1.2.6. *Клиенты* – физические лица, в том числе являющиеся индивидуальными предпринимателями, юридические лица, бенефициарные владельцы юридических лиц, либо такие, которые имеют возможность контролировать действия юридических лиц, физические лица, являющиеся бенефициарными владельцами физических лиц, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

1.2.7. *Бенефициарные владельцы* – физические лица, которые в целом осуществляют конечный контроль над средствами посредством владения или на иных основаниях и/или являются первоначальным основным источником средств на счете, и их источник благосостояния должен быть подвергнут надлежащей проверке.

1.2.8. *Бенефициарная собственность* – конечный контроль субъектов, указанных в пунктах 1.2.6 и 1.2.7 настоящей Политики Компании над денежными средствами, находящимися на счете, посредством владения или на иных основаниях.

1.2.9. *Счет* – торговый, расчетный, номинальный и иные счета, в том числе счета денежного рынка, открытые на имя Клиента и принадлежащие ему в соответствии с порядком, установленным законодательством государства-резидента, правилами и нормами третьих лиц.

2. ОБЯЗАННОСТИ КОМПАНИИ

2.1. Соблюдать законодательство государства-резидента, международные нормы, направленные на борьбу с незаконной торговлей, ПОД и ФТ.

2.2. Сохранять конфиденциальность сведений о внутренних локальных актах Компании, разработанных и применяемых ей в целях ПОД и ФТ, если иное не предусмотрено законодательством.

2.3. Соблюдать запрет на информирование Клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД и ФТ, а также оказания консультативной помощи, о необходимости предоставления документов по основаниям,

предусмотренным законодательством, а также от совершения иных действий, которые не позволят Компании принять меры ПОД и ФТ.

2.4. Осуществлять сотрудничество с компетентными органами государств-резидентов на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений по имеющимся фактам предполагать (утверждать) о нарушении Клиентами требований ПОД и ФТ.

2.5. Исполнять иные требования, предусмотренные законодательством государств-резидентов, международными нормами, направленными на борьбу с незаконной торговлей, ПОД и ФТ.

3. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Соблюдать законодательство государства-резидента, международные нормы, направленные на борьбу с незаконной торговлей, ПОД и ФТ.

3.2. Гарантировать и подтверждать законность источников происхождения денежных средств Клиента, размещаемых на его счетах, иного имущества Клиента, подтверждать право собственности на денежные средства и имущество Клиента, либо право владения и пользования.

3.3. Представлять по требованию Компании документы (на бумажном и (или) электронном носителе), подтверждающие статус Клиента в целях его идентификации:

3.3.1. Для физических лиц: действительные на дату предъявления документы, содержащие сведения, позволяющие идентифицировать клиента (документ, удостоверяющий личность Клиента, документ, подтверждающий право законно находиться на территории государства-резидента, документ, содержащий идентификационный номер налогоплательщика, документ об отсутствии судимости), образцы собственноручной подписи.

3.3.2. Для юридических лиц: действительные на дату предъявления документы, содержащие сведения, позволяющие идентифицировать руководящего единоличного исполнительного органа Клиента, подтверждающие его полномочия, учредительные документы, документы, подтверждающие статус юридического лица (действующее, находящееся в процедуре реорганизации или ликвидации, либо сведения о том, что в отношении юридического лица введена процедура банкротства), списки участников, либо реестр акционеров, либо иной другой список, содержащий сведения о бенефициарных владельцах юридического лица, образцы печати Клиента (при наличии).

3.4. Представлять документы, указанные в пункте 3.3 настоящей Политики Компании в подлинниках, либо их копии, заверенные в установленном государством-резидентом порядке с надлежащим образом заверенным переводом на язык государства-резидента, в случае если для идентификации Клиента документы составлены и предъявляются полностью или в какой-либо их части на иностранном языке.

3.5. Представлять легализованные документы в установленном порядке,

в случае если они исходят от государственных органов иностранных государств.

3.6. Исключить прямое или косвенное участие в деятельности по незаконной торговле, легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, финансированию терроризма, а также любым другим незаконным операциям, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, аудиовизуальных и иных программ и технических средств.

3.7. Выполнять иные обязанности перед Компанией в соответствии с действующим законодательством государства-резидента, международными договорами, иными международными нормами, настоящей Политикой Компании, иными внутренними локальными актами Компании.

4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

4.1. В целях реализации настоящей Политики Компании, помимо операций по идентификации Клиента, предусмотренных в настоящей Политике, Компания осуществляет следующий ряд мероприятий, включая, но не ограничиваясь:

- анкетирование Клиентов (направление Клиентам опросников);
- устный опрос Клиентов с занесением выявленной информации в анкету Клиента в случае, отказа Клиента от идентификации;
- юридический и экономический анализ учредительных документов Клиентов - юридических лиц, в том числе проведение антикоррупционной экспертизы таких документов;
- установление фактов, действия Клиента от имени другого Клиента-физического или Клиента-юридического лица, соответственно, в качестве представителя (посредника, поверенного лица);
- использование всех доступных внешних источников информации Компании.

4.2. В случае если потенциальный Клиент или существующий Клиент отказывается предоставлять информацию в соответствии с требованиями настоящей Политики Компании или намеренно предоставляет Компании недостоверную информацию, Компания отказывает Клиенту в предоставлении услуг и заключении договоров и соглашений и расторгает все текущие договоры и соглашения, тем самым прекращая предоставление услуг, при этом потенциальному или существующему Клиенту Компания присваивает статус *Клиента с высокой степенью риска*.

4.3. С целью выявления подозрительной активности Клиента, Компания уполномочена контролировать активность Клиента и соблюдение им требований о ПОД и ФТ.

4.4. Компания вправе проводить мониторинг информации о сделках Клиента, для выявления того насколько совершаемые (совершенные) им сделки необычны при сравнимых обстоятельствах.

4.5. Компания осуществляет профессиональный контроль над

активностью Клиента и соблюдением им требований о ПОД и ФТ в случаях, если Клиент или его представитель:

- проявляет необычную озабоченность в соблюдении Компанией требований к отчетности политики ПОД и ФТ, или отказывается от предоставления Компании любой информации, касающейся своей предпринимательской деятельности, или предоставляет недостоверную информацию, в том числе содержащуюся на бумажных и (или) электронных носителях;
- представляет информацию для идентификации, содержащую сведения и мнимых фактах и обстоятельствах, вводящих в заблуждение;
- имеет сомнительную финансовую и правовую репутацию;
- не проявляет при обычных сравнимых обстоятельствах интереса относительно инвестиционных и иных финансовых рисков;
- затрудняется в детальном обозначении предполагаемых или существующих принципов организации своей предпринимательской и финансово-хозяйственной деятельности;
- просит предоставить ему преференции по отношению к другим Клиентам относительно исполнения данной Политики Компании;
- имеет счета в государствах-резидентах, не выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
- участвует в чрезмерных связях между несвязанными счетами без всякой видимой предпринимательской деятельности.

4.6. Перечень случаев, указанный в пункте 4.5. настоящей Политики Компании для проведения профессионального контроля над активностью Клиента и соблюдением им требований о ПОД и ФТ не является исчерпывающим.

4.7. В случае установления компанией одного или нескольких случаев, указанных в пункте 4.5. настоящей Политики, она применяет дальнейшие меры, направленные на сбор, обработку и анализ дополнительной информации внутри или из сторонних источников, обращение к компетентным органам государств-резидентов, в том числе с требованиями о блокировании счетов Клиента.

5. ДОЛЖНАЯ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТЬ (Политика «Дью Дилидженс»)

5.1. Наряду с идентификацией Клиента, Компания проводит экспертизу финансовой и хозяйственной деятельности Клиента, его конкурентоспособности, рейтинга среди субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих куплю-продажу, выполнение, предоставление, аналогичных товаров, работ, услуг, соответственно. Политика «Дью Дилидженс» проводится также в целях противодействия коррупции Клиента, которая прямо или косвенно может привести к нарушению требований законодательства о ПОД и ФТ. Результатом

экспертизы является заключение Компании о наличии либо отсутствии юридических рисков, а также об инвестиционной привлекательности и надежности предприятия.

5.1.1. К коррупции в целях настоящей Политики Компании могут относиться:

а) злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование Клиентом-физическим лицом, его представителем и бенефициарными владельцами своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства-резидента в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;

б) совершение деяний, указанных в пункте «а» абзаца третьего настоящей статьи, от имени или в интересах Клиента-юридического лица.

5.1.2. При обращении Клиента, Компания вправе:

- проверить достоверность финансовой и иной внутренней информации Клиента;
- найти подтверждение оценкам/предположениям, заложенным в бизнес-плане Клиента;
- оценить возможность реализации краткосрочной и долгосрочной стратегии Клиента;
- убедиться в правильности оформления всех документов с точки зрения их соответствия законодательству государства-резидента и внутренним локальным актам Компании;
- удостовериться в правильности и своевременности подачи финансовой и иной отчетности Клиента;
- проверить наличие лицензий и аккредитаций Клиента;
- выявить наличие и объем внутренней и внешней задолженности Клиента;
- убедиться в том, что Клиент является достаточно компетентным для реализации направлений своей предпринимательской деятельности.

5.2. Компания вправе применять совокупность иных приемов и способов проведения Политики «Дью Дилидженс» в отношении своих Клиентов, проводя профессиональный системный анализ следующей информации Клиента:

- история создания и основные этапы развития Клиента;
- основные цели Клиента, пути их достижения;
- позиционирование Клиента на мировом рынке, перспективы развития;
- отличительная специфика Клиента;
- основные стратегические цели и показатели Клиента;
- насколько цели клиента удовлетворяют SMART-принципу (конкретны, измеримы, согласованы между собой, достижимы, определены во времени);

- насколько принятые стратегии соответствуют текущему уровню Клиента (организационная (штатная) структура, финансовое положение, потенциал ит.п.);
- какие заинтересованные лица и группы лиц оказывают влияние на разработку стратегии Клиента;
- основные направления инвестиционной политики Клиента.
- как осуществляется управление Клиентом;
- соответствие формальной и фактической организационных структур Клиента;
- пути оптимизации структуры управления Клиента с целью снижения управленческих издержек, уменьшения времени отклика на управляющее воздействие Клиента;
- какие группы внутри Клиента оказывают существенное влияние на операционное управление Клиента, каким образом можно соблюсти балансы интересов в рамках генеральной стратегии Клиента;
- состав основных процессов финансово-хозяйственной деятельности Клиента;
- как осуществляются основные процессы финансово-хозяйственной деятельности Клиента;
- какими правовыми или локальными актами регламентированы процессы финансово-хозяйственной деятельности Клиента;
- соответствие процессов финансово-хозяйственной деятельности Клиента правовым актам и существующим у Клиента локальным актам;
- преимущества и недостатки организации финансово-хозяйственной деятельности Клиента.

Как правило, анализируются следующие процессы финансово-хозяйственной деятельности Клиента:

- маркетинг;
- продажи;
- производство;
- снабжение и управление материально-техническими средствами;
- инженерно-техническое обеспечение;
- обеспечение производственно-хозяйственной деятельности;
- управление финансами и экономикой, в том числе планирование, учет, контроль и анализ исполнения планов, управление финансовыми потоками;
- управление инвестиционной деятельностью;
- управление качеством.

В результате проведения анализа вышеуказанной информации, Компания формирует заключение:

- о соответствии фактической практики управления Клиентом правовым актам государства-резидента или внутренним локальными актам Клиента;
- о соответствии фактической практики управления Клиентом аналогичным Клиентам при сравнимых обстоятельствах (для отрасли,

- для аналогичных масштабов финансово-хозяйственной деятельности);
- содержащее описание ключевых процессов финансово-хозяйственной деятельности с указанием их потенциально проблемных элементов;
 - содержащее рекомендации и укрупненный план мероприятий по совершенствованию управления Клиентом.

6. ВВОД И ВЫВОД СРЕДСТВ КЛИЕНТА

6.1. В случае внесения Клиентом денежных средств, он выступает их отправителем, и его имя должно совпадать с именем Клиента. Посредничество третьих лиц при внесении денежных средств не допускается, то есть гражданин А не может внести деньги от своего имени гражданину Б.

6.2. В случае снятия денежных средств имя Клиента-получателя должно совпадать с именем Клиента-отправителя, который одновременно выступает владельцем счета, с которого производится списание средств.

6.3. В случае банковского перевода, счет, с которого был выполнен депозит должен совпадать со счетом, на который производится перевод средств. В случае онлайн переводов, счета ввода и вывода также должны совпадать.

7. ОСОБЕННЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Клиенты Компании информированы и понимают, что на правоотношения между ними, могут распространяться правовые нормы государств-резидентов, являющихся участниками международных актов и международных договоров о ПОД и ФТ.

7.2. Компания проводит проверку, в том числе любых ее сотрудников, состоящих в трудовых отношениях или работающих на основании гражданско-правовых договоров. Любая информация сотрудников, которая считается Компанией сомнительной, будет выноситься на обсуждение с соответствующими органами управления Компании вплоть до принятия окончательного решения в отношении занятости таких сотрудников Компании и применении к ним мер юридической ответственности. Если сотрудники Компании имеют счета, на них распространяются положения законодательства, настоящей Политики Компании о ПОД и ФТ, и иных ее локальных актов.

7.3. Клиент обязуется соблюдать настоящую Политику Компании в полном объеме и, в случае ее несоблюдения в полном объеме, или в части, несет установленную законодательством юридическую ответственность, в том числе за недобросовестные действия всех иных лиц, предусмотренные Политикой Компании.