

Последнее обновление: 13/06/2026

МЫ ПРЕДУПРЕЖДАЕМ НАШИХ КЛИЕНТОВ О НЕДОПУСТИМОСТИ ПОПЫТОК ИСПОЛЬЗОВАТЬ НАШИ УСЛУГИ ДЛЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ, ПРИОБРЕТЕНИЯ ЗАПРЕЩЕННЫХ ТОВАРОВ И УСЛУГ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, ЭКСТРЕМИЗМА, РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ, МОШЕННИЧЕСТВА, ОБХОДА САНКЦИЙ И ЛЮБОЙ ИНОЙ НЕЗАКОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. МЫ ТАКЖЕ ПРЕДУПРЕЖДАЕМ НАШИХ КЛИЕНТОВ О НЕДОПУСТИМОСТИ СОКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ, СВЯЗЫВАЮЩЕЙ ИХ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ОРГАНИЗАЦИЯМИ ИЛИ СТРАНАМИ, ВКЛЮЧЕННЫМИ В САНКЦИОННЫЕ СПИСКИ.

Содержание

Общая информация	2
Определения.....	3
Общие принципы.....	5
Риск-ориентированный подход.....	6
Надлежащая проверка клиента.....	7
Документы и информация, запрашиваемые у клиентов.....	8
Ограничения, запрещенные виды деятельности и санкции	9
Запрещенные юрисдикции	10
Политически значимые лица.....	10
Комплаенс-офицер	10
Комплаенс-меры.....	11
Защита денежных средств в пути	12
Мониторинг.....	12
Выявление подозрительных операций(транзакций)	13
Надлежащая проверка корреспондентских банковских отношений	13
Аудит.....	14
Хранение информации и документов.....	14
Персональные данные	14
Обучение работников	15
Сотрудничество с правоохранительными и судебными органами	15
Сообщение о подозрительной активности	16
Контактные данные	16
Обновление и пересмотр политики.....	16

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящая Политика ПФТД/ЛПД (далее – «Политика») устанавливает правила и процедуры по противодействию отмыванию денежных средств, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, которых придерживается Общество с ограниченной ответственностью Пеймент Сервисиз Солюшенсс (далее – «Компания», «мы», «нас», «наш») – юридическое лицо, надлежащим образом учрежденное и осуществляющее деятельность в соответствии с законодательством Объединенных Арабских Эмиратов, с зарегистрированным офисом по адресу Мейдан Грандстенд, 6-й этаж, улица Мейдан, Над Аль Шеба, Дубай.

Политика ПФТД/ЛПД содержит общее описание политик, процедур и механизмов контроля, применяемых Компанией для предотвращения использования ее услуг в целях отмывания денежных средств, финансирования террористической деятельности, экстремизма и иной преступной деятельности, обхода санкций, а также для защиты деловой репутации Компании и ее Клиентов и минимизации вероятности возникновения комплаенс, репутационных, операционных и иных рисков Компании.

Настоящая Политика разработана в соответствии с:

- Федеральным декретом-законом ОАЭ № (10) от 2025 года о противодействии отмыванию денежных средств и борьбе с финансированием терроризма и распространения оружия массового поражения;
- Резолюцией Кабинета Министров № (134) от 2025 года об Исполнительном регламенте Федерального декрета-закона № (10) от 2025 года о противодействии отмыванию денежных средств и борьбе с финансированием терроризма и распространения оружия массового поражения;
- применимой санкционной системой ОАЭ, включая Местный террористический список ОАЭ и соответствующие санкционные списки Организации Объединенных Наций, действующие в ОАЭ;
- Международными стандартами и рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег («FATF») по противодействию отмыванию денежных средств и финансированию терроризма и распространения;
- любым иным применимым федеральным законодательством ОАЭ, нормативными требованиями и официальными руководящими разъяснениями, относящимися к отмыванию денежных средств, финансированию терроризма, санкционному комплаенсу или финансированию распространения, которые могут время от времени издаваться или обновляться компетентными органами.

Мы признаем критическую важность соблюдения требований в сфере противодействия отмыванию денежных средств, финансированию терроризма и финансированию распространения, а также внедрения механизмов контроля в соответствии со стандартами FATF и рекомендациями Совета Безопасности ООН.

Настоящая Политика ПФТД/ЛПД распространяется на всех Клиентов Компании, членов ее Совета директоров, работников, подрядчиков, агентов, партнеров, а также на все услуги, предоставляемые Компанией, и все операции (транзакции).

Перед использованием услуг Компании, пожалуйста, внимательно ознакомьтесь с настоящей Политикой ПФТД/ЛПД. Если вы не согласны с какой-либо частью настоящей Политики, просим вас не пользоваться услугами Компании.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящей Политики применяются следующие определения:

Клиент означает клиента Компании, с которым Компания устанавливает деловые отношения для оказания услуг и в отношении которого применяет меры по усиленной проверке (CDD/EDD), при этом для целей настоящей Политики данный термин преимущественно относится к физическим лицам.

Услуги означают платежные услуги, предоставляемые Компанией как лицензированным поставщиком платежных услуг, деятельность которого регулируется и лицензируется в соответствии с применимым законодательством ОАЭ.

Деловые отношения означают длящиеся коммерческие или финансовые отношения, установленные между Компанией и Клиентом в связи с предоставляемыми Клиенту услугами.

Операция (транзакция) означает любую платежную операцию, перевод, расчет, обработку или иную транзакцию, осуществляемую через услуги или системы Компании.

Отмывание денежных средств (ML) означает любое действие, направленное на сокрытие, преобразование, перевод, приобретение, владение или использование доходов от преступной деятельности в нарушение применимого законодательства ОАЭ.

Финансирование терроризма (TF) означает предоставление, сбор или перемещение денежных средств с намерением или при осознании того, что такие средства могут быть использованы для поддержки террористических актов или террористических организаций.

Финансирование распространения (PF) означает предоставление денежных средств или финансовых услуг, которые могут способствовать производству, приобретению, владению, разработке, экспорту, перевалке или использованию оружия массового поражения, в нарушение применимых целевых финансовых санкций.

ПФТД/ЛПД (AML/CFT/CPF) означает меры по противодействию отмыванию денежных средств, финансированию терроризма и финансированию распространения.

Программа ПФТД/ ЛПД (AML/CFT/CPF) означает внутреннюю систему Компании, включающую политики, процедуры, системы и механизмы контроля, предназначенные для снижения рисков отмывания денежных средств, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения.

Надлежащая проверка клиента (CDD) означает процесс идентификации и верификации сведений о Клиенте, а также определения цели деловых отношений и контроля за ними, включая процедуры постоянного мониторинга.

Усиленная надлежащая проверка (EDD) означает дополнительные риск-ориентированные меры, применяемые к Клиентам повышенного риска, включая политически значимые лица (PEP), юрисдикции высокого риска, сложные структуры или необычные модели транзакций.

Политически значимое лицо (PEP) означает лицо, наделенное значимыми публичными функциями, включая иностранных и внутренних политически значимых лиц PEP, а также членов их семей и близких соратников.

Санкционные списки означают применимые санкционные перечни ОАЭ и Организации Объединенных Наций, включая Местный террористический список ОАЭ и санкционные списки Совета Безопасности ООН, действующие в ОАЭ.

Банк-оболочка означает банк, учрежденный или лицензированный в юрисдикции, в которой он не имеет физического присутствия, и не входящий в регулируемую финансовую группу.

Целевые финансовые санкции (TFS) означают замораживание денежных средств и запрет на предоставление их, прямо или косвенно, в пользу любого физического или юридического лица либо организации, включенных в перечни на основании резолюций Кабинета Министров о террористических списках или решений Совета Безопасности ООН, касающихся предупреждения и пресечения терроризма и его финансирования, а также предупреждения, пресечения и прекращения распространения и его финансирования.

Денежные средства означают денежные средства и цифровые активы.

Незамедлительное замораживание означает немедленное замораживание денежных средств или активов без предварительного уведомления после подтверждения включения в санкционный перечень в соответствии с требованиями ОАЭ.

Подозрительная активность означает любую деятельность, транзакцию или попытку совершения транзакции, в отношении которой имеются разумные основания подозревать отмывание денежных средств, финансирование терроризма, финансирование распространения, мошенничество или обход санкций.

Отчет о подозрительной транзакции (STR) означает отчет, направляемый в Подразделение финансовой разведки ОАЭ по официальным каналам отчетности при возникновении подозрений в отмывании денежных средств, финансирования терроризма и финансирования и распространения оружия массового поражения или ином финансовом преступлении.

Подозрительные транзакции означают транзакции с денежными средствами, в отношении которых имеются разумные основания полагать, что они представляют собой доходы от любого тяжкого или менее тяжкого преступления либо связаны с отмыванием денежных средств, финансированием терроризма или финансированием распространения, независимо от того, были ли такие транзакции совершены или только предприняты попытки их совершения.

Риск-ориентированный подход (RBA) означает процесс выявления, оценки и снижения рисков соразмерно характеру, масштабу и сложности бизнеса Компании.

Юрисдикция высокого риска означает любую страну, определенную FATF или компетентными органами ОАЭ как юрисдикцию высокого риска, находящуюся под усиленным мониторингом, подпадающую под санкции или иным образом создающую неприемлемый риск отмывания денежных средств, финансирования терроризма и финансирования и распространения оружия массового поражения.

Постоянный мониторинг означает непрерывную проверку транзакций и деловых отношений для обеспечения соответствия деятельности профилю Клиента, его риск-рейтингу и заявленной деловой цели.

Комплаенс-офицер означает лицо, назначенное Компанией для управления и надзора за соблюдением требований политик направленных против отмывания денежных средств,

финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, получения внутренних эскалаций и принятия решений о подаче STR.

Компетентный орган означает любой надзорный, регулирующий, правоохранительный, судебный орган ОАЭ либо Подразделение финансовой разведки, ответственные за надзор и правоприменение в сфере отмыwania денежных средств, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения.

Предупреждение о неразглашении факта информирования уполномоченных органов (Tipping-Off) означает любое запрещенное раскрытие Клиенту или третьему лицу информации о том, что сообщение о подозрительной активности (STR) было подано или что проводится расследование.

Денежные средства в пути означают денежные средства Клиента, временно удерживаемые или обрабатываемые исключительно для исполнения и расчетов по операциям (транзакциям), в отношении которых применяются требования по защите и обособлению.

Клиенты высокого риска означают клиентов, представляющих повышенный риск в силу их личного профиля, деятельности, характера деловых отношений или географического местонахождения, включая клиентов из стран высокого риска, нерезидентов, не имеющих государственного удостоверения личности, клиентов, совершающих сложные либо экономически или юридически необоснованные операции (транзакции), клиентов, совершающих крупные операции (транзакции), операции (транзакции) с неизвестными третьими лицами, а также любые иные высокорисковые операции (транзакции), определяемые Компанией или компетентным органом.

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

При осуществлении своей деятельности Компания придерживается следующих ключевых принципов, обеспечивающих эффективную реализацию Программы AML/CFT/CPF:

- выявляет, понимает, управляет, оценивает, документирует и непрерывно обновляет риски отмыwania денежных средств, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, в рамках своей деятельности с учетом риск-ориентированного подхода и различных аспектов рисков, при этом хранит исследование по оценке рисков и связанную с ним информацию и предоставляет их Надзорному органу по запросу;
- применяет меры надлежащей проверки клиента (CDD) и процедуры постоянного мониторинга;
- воздерживается от открытия или ведения счетов, а также от проведения любых операций (транзакций) под анонимными, вымышленными, псевдонимными или номерными именами, а также от предоставления каких-либо услуг таким лицам;
- устанавливает внутренние политики, механизмы контроля и процедуры, утвержденные высшим руководством, для управления и снижения выявленных рисков, а также для их постоянного пересмотра и обновления, чтобы обеспечить их применение во всех филиалах и дочерних компаниях, в которых Компания владеет контрольной долей;

- исполняет указания компетентных органов в отношении целевых финансовых санкций;
- хранит все записи, документы и данные, относящиеся к операциям (транзакциям);
- исполняет иные обязательства.

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД

Настоящая Политика основана на общеорганизационной оценке рисков ML/TF/PF, проводимой Компанией.

Как лицензированный поставщик платежных услуг, Компания соблюдает все применимые законы, нормативные акты и надзорные требования ОАЭ в сфере AML/CFT/CPF и устраняет риски отмывания денежных средств и финансирования терроризма посредством надлежащих превентивных мер, направленных на предотвращение использования платежного сектора как канала для незаконных денежных средств. Компания обеспечивает своевременное выявление потенциальной активности, связанной с отмыванием денежных средств или финансированием терроризма, и без промедления сообщает о любых подозрительных транзакциях в компетентный орган ОАЭ – Подразделение финансовой разведки ОАЭ.

Компания поддерживает комплексные и эффективные внутренние политики, процедуры, системы и механизмы контроля AML/CFT/CPF. Компания не будет ссылаться на банковскую, профессиональную, договорную или любую иную форму тайны как на основание для отказа от исполнения либо ненадлежащего исполнения своих установленных законом обязанностей по эскалации и сообщению о подозрительной активности.

Компания выявляет, понимает, управляет и оценивает риски ML/TF/PF, которым она подвержена, исходя из характера и масштаба своей деятельности.

При проведении оценки рисков Компания оценивает риски ML/TF/PF, связанные как минимум со следующими факторами:

- риск клиента;
- риск контрагента, включая корреспондентские банки, финансовые учреждения, агентов или иных партнеров, где это применимо;
- страновой и географический риск;
- риск продукта и услуги;
- риск операции (транзакции);
- риск канала предоставления услуг;
- риск, связанный с использованием новых или развивающихся технологий.

Компания также выявляет и оценивает иные дополнительные факторы риска ML/TF/PF, релевантные для ее деятельности, до вступления в новые деловые отношения.

Компания обеспечивает надлежащее документирование процесса выявления и оценки рисков, методологии, выводов и мер по их снижению, а также наличие соответствующих механизмов для предоставления информации об оценках рисков компетентному органу и его проверяющим лицам по мере необходимости.

Все меры надлежащей проверки клиентов, процессы мониторинга операций (транзакций) и внутренние механизмы контроля основаны на риск-ориентированном подходе и согласованы с результатами таких оценок рисков.

Компания осуществляет периодическое риск-профилирование Клиентов и присваивает им соответствующие рейтинги риска, включая процедуры обработки транзакций после возникновения подозрения или подачи STR. Компания оценивает, представляют ли какие-либо деловые отношения повышенный риск отмывания денежных средств или финансирования терроризма, и при необходимости применяет усиленные меры.

Компания обеспечивает, чтобы ее модели надлежащей проверки клиентов были разработаны с учетом конкретных рисков, обусловленных профилями Клиентов, ожидаемым транзакционным поведением Клиентов, где это применимо, и особенностями предлагаемых платежных инструментов. Компания не устанавливает и не поддерживает деловые отношения и не исполняет никакие платежные транзакции, если по какой-либо причине не может завершить достаточные риск-ориентированные меры надлежащей проверки клиента.

Где это применимо, Компания принимает меры по замораживанию и запрещает проведение операций (транзакций) с обозначенными лицами и организациями в соответствии с режимом целевых финансовых санкций ОАЭ и соответствующими уведомлениями Центрального банка, с учетом изменений, вносимых время от времени.

НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА

В соответствии с требованиями действующего законодательства Компания проводит надлежащую проверку всех своих Клиентов.

В рамках надлежащей проверки Клиентов Компания осуществляет следующие действия:

- идентифицирует Клиентов и проверяет предоставленную ими информацию с помощью надежных независимых источников, а также использует полученные сведения при оценке рисков, связанных с Клиентами;
- подтверждает подлинность документов и информации, предоставленных Клиентами;
- запрашивает дополнительную информацию о Клиентах для более глубокого понимания риска их возможной вовлеченности в преступную деятельность;
- устанавливает цель и предполагаемый характер деловых отношений, а также источник средств Клиентов, чтобы убедиться, что такие средства не являются доходами от преступной деятельности;
- проверяет Клиентов, деятельность которых была определена как подозрительная или рискованная;
- регулярно обновляет идентификационные данные Клиентов с использованием риск-ориентированного подхода;
- при необходимости запрашивает у Клиентов дополнительную информацию, объясняющую причины или экономический смысл планируемых либо совершенных операций (транзакций);
- осуществляет усиленный мониторинг деловых отношений с Клиентом посредством ежедневного мониторинга операций (транзакций) и анализа имеющейся информации для выявления признаков подозрительных операций (транзакций) и операций

(транзакций), не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

- подвергает Клиентов санкционному скринингу в соответствии с применимыми нормативными требованиями ОАЭ;
- проводит проверки на наличие статуса политически значимого лица и применяет ограничения, если Клиент идентифицирован как PEP;
- пересматривает и обновляет идентификационные данные Клиента ежегодно или по истечении срока действия идентификационных документов, в зависимости от того, что наступит раньше;
- фиксирует и документирует, где это применимо, источник средств и цель транзакций в рамках риск-ориентированного подхода;
- уделяет особое внимание Клиентам повышенного риска, включая нерезидентов, трансграничные операции (транзакции) и Клиентов из юрисдикций высокого риска, и может применять усиленную надлежащую проверку независимо от суммы транзакции при возникновении подозрений.

ДОКУМЕНТЫ И ИНФОРМАЦИЯ, ЗАПРАШИВАЕМЫЕ У КЛИЕНТОВ

Для проведения надлежащей проверки Клиентов Компания может запросить документы и информацию, включая:

- фамилию, имя, отчество (если применимо);
- полный адрес постоянного места жительства (почтовый ящик не является достаточным) и документ, подтверждающий адрес проживания;
- дату и место рождения (если применимо);
- гражданство и страну проживания или гражданской принадлежности;
- идентификационный номер налогоплательщика (если применимо);
- номер паспорта либо копию удостоверения личности или паспорта, выданного государственным органом;
- номер телефона и адрес электронной почты;
- информацию о роде занятий, наименование и адрес работодателя;
- источник средств и, при необходимости, источник благосостояния (для Клиентов повышенного риска);
- информацию о санкционном скрининге и проверке на статус политически значимого лица («PEP»).

Компания оставляет за собой право в любое время запросить любые дополнительные документы и или информацию.

Клиент обязан предоставить Компании запрошенную информацию и или документы для проведения надлежащей проверки. В случае если Клиент не предоставляет информацию и или документы, необходимые для проведения надлежащей проверки Клиента, Компания вправе:

- отказать в установлении деловых отношений с Клиентом;
- приостановить или прекратить установленные деловые отношения с Клиентом и предоставление услуг;
- отказать в проведении операции (транзакции).

Клиент обязан незамедлительно уведомлять Компанию о любых изменениях в своих данных и документации и несет ответственность за то, чтобы любая идентификационная информация и подтверждающие документы, предоставленные Клиентом, были достаточными, точными и актуальными.

ОГРАНИЧЕНИЯ, ЗАПРЕЩЕННЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И САНКЦИИ

Компания устанавливает деловые отношения только с Клиентами старше 18 лет.

Компания не открывает анонимные счета или счета под заведомо вымышленными, псевдонимными или номерными именами и не проводит какие-либо операции (транзакции) под анонимными, вымышленными, псевдонимными или номерными именами.

Компания может временно приостановить операцию (транзакцию) на срок, разумно необходимый для завершения внутренней проверки, запроса подтверждающей информации или получения решения Комплаенс-офицера, если выявлена необычная или потенциально подозрительная активность.

Компания может отказать в исполнении операции (транзакции) и или приостановить либо прекратить деловые отношения с Клиентом, если необходимые меры CDD/EDD не могут быть завершены либо если сохраняются подозрения в ML/TF.

Компания не устанавливает деловые отношения с Клиентами, приостанавливает оказание любых услуг Клиентам и немедленно замораживает операции (транзакции) и или денежные средства Клиентов на неопределенный срок без предварительного уведомления в случае подозрения, что услуги Компании могут использоваться Клиентами для отмывания преступных доходов, финансирования террористической и экстремистской деятельности, финансирования распространения оружия массового поражения и иной незаконной деятельности.

Компания разграничивает замораживание в рамках целевых финансовых санкций, которое представляет собой юридическую обязанность по замораживанию денежных средств и недопущению их предоставления без промедления и без предварительного уведомления при подтвержденном совпадении с применимыми обозначениями TFS, и операционные удержания или приостановления, представляющие собой временную приостановку транзакций на срок, разумно необходимый для завершения внутренней проверки, запроса подтверждающей информации или принятия решения об эскалации и подаче STR. Кроме того, Компания может применять блокировки или ограничения во исполнение обязательных указаний или распоряжений компетентных органов ОАЭ, включая Подразделение финансовой разведки ОАЭ, правоохранительные органы или суды.

Компания не устанавливает деловые отношения и не предоставляет услуги Клиентам, включенным в применимые санкционные списки ОАЭ и ООН. Санкционный скрининг проводится при онбординге и на постоянной основе, включая периодический повторный скрининг Клиентов и соответствующих сторон операции (транзакции).

Если установлено, что лицо включено в санкционный список, Компания:

- приостанавливает оказание любых услуг такому Клиенту;
- немедленно приостанавливает все связанные операции (транзакции) и предотвращает исполнение операций (транзакций).

ЗАПРЕЩЕННЫЕ ЮРИСДИКЦИИ

В соответствии с нашей Политикой AML/CFT/CPF Компания в настоящее время не работает с Клиентами из следующих юрисдикций высокого риска:

Иран, Корейская Народно-Демократическая Республика, Мьянма, Сомали, Судан, Ливия.

Компания применяет риск-ориентированный подход к страновому и юрисдикционному риску и может ограничивать, отклонять либо применять меры усиленной надлежащей проверки к клиентам и транзакциям, связанным с юрисдикциями:

- в отношении которых действуют санкции ОАЭ или ООН;
- которые определены компетентными органами ОАЭ или FATF как юрисдикции высокого риска либо находящиеся под усиленным мониторингом; или
- которые по результатам документированной оценки рисков ML/TF/PF Компании признаны создающими неприемлемый риск.

Перечень стран, в отношении которых применяются меры усиленной надлежащей проверки, включает, в частности:

Алжир, Анголу, Боливию, Болгарию, Камерун, Кот-д'Ивуар, Демократическую Республику Конго, Гаити, Кению, Кувейт, Лаос, Ливан, Монако, Намибию, Непал, Папуа — Новую Гвинею, Южный Судан, Сирию, Венесуэлу, Вьетнам, Британские Виргинские острова, Йемен.

ПОЛИТИЧЕСКИ ЗНАЧИМЫЕ ЛИЦА

Компания не принимает в качестве Клиентов политически значимых лиц (PEP), а также членов семей или близких соратников PEP.

Компания использует все разумные средства для определения того, является ли Клиент или связанная с ним сторона PEP либо членом семьи или близким соратником PEP.

КОМПЛАЕНС-ОФИЦЕР

Компания назначила Комплаенс-официера, на которого возложена специальная ответственность за управление и надзор за функцией соблюдения требований AML/CFT/CPF в Компании.

Комплаенс-офицер отвечает за разработку и поддержание надлежащей Программы AML/CFT/CPF для обеспечения постоянного соблюдения применимых законов, нормативных актов, уведомлений, надзорных стандартов ОАЭ в сфере AML/CFT/CPF и международных лучших практик. Это включает разработку внутренних политик, процедур, процессов и механизмов контроля AML/CFT, обеспечение ежедневного соблюдения требований в деятельности Компании и выполнение функции ключевого контактного лица по всем вопросам AML/CFT/CPF и регуляторным запросам со стороны компетентных органов ОАЭ. Комплаенс-офицер координирует коммуникации с регуляторами, отвечает на надзорные запросы и содействует проверкам или обзорам, проводимым компетентными органами.

Компания обеспечивает, чтобы Комплаенс-офицер был независимым, обладал достаточным уровнем старшинства и имел прямой доступ к руководству Компании и всей релевантной информации о клиентах, партнерах, продуктах и операциях (транзакциях) Компании.

КОМПЛАЕНС-МЕРЫ

В целях предотвращения использования услуг и инфраструктуры Компании для совершения преступлений, отмывания преступных доходов либо любой деятельности, способствующей отмыванию преступных доходов или финансированию террористической, экстремистской либо иной преступной деятельности, Компания применяет следующие меры:

- проводит надлежащую проверку Клиентов;
- разрабатывает и внедряет внутреннюю систему оценки уровня риска Клиентов и их деятельности, а также определяет минимальный набор требований, процедур, механизмов, отчетов, систем и средств контроля для управления рисками и применяет более строгие процедуры в отношении Клиентов и операций с высоким уровнем риска;
- применяет риск-ориентированный подход, оценивает риски Компании, ее партнеров и Клиентов и классифицирует Клиентов на основе критериев риска;
- применяет усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки Клиента с учетом результатов оценки риска Клиента;
- документирует информацию, полученную в результате идентификации и верификации Клиентов;
- внедряет и регулярно обновляет программу внутреннего контроля, направленную на снижение рисков отмывания денежных средств и финансирования терроризма;
- непрерывно мониторит операции (транзакции) Клиента и их соответствие имеющейся информации о содержании деятельности Клиента, его финансовом положении и источнике средств, а также наличию рисков финансирования терроризма и отмывания денежных средств;
- подает отчеты о подозрительных транзакциях (STR) и сообщает о подозрительной активности в Подразделение финансовой разведки ОАЭ без промедления;
- проводит регулярное обучение работников в области AML/CFT/CPF;
- осуществляет периодический аудит достаточности систем оценки уровня риска, процедур, механизмов, отчетов, систем и средств контроля управления рисками, а также программы внутреннего контроля;
- обеспечивает соблюдение применимого законодательства ОАЭ в сфере AML/CFT/CPF;
- реализует меры по соблюдению целевых финансовых санкций, включая скрининг Клиентов и транзакций по санкционным спискам ОАЭ и ООН;
- поддерживает и обновляет информацию и документы о Клиенте, его финансовом положении, совершенных Клиентом операциях (транзакциях), а также информацию и документы, полученные в результате надлежащей проверки Клиента.

Компания ведет документированные операционные процедуры AML/CFT/CPF и внутренние механизмы контроля, которым работники обязаны следовать в своей повседневной

деятельности, чтобы обеспечить эффективное снижение рисков ML/TF/PF в ежедневных операциях.

ЗАЩИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПУТИ

Компания не удерживает денежные средства клиентов, за исключением случаев, когда это денежные средства в пути. Если Компания осуществляет расчеты по операциям (транзакциям) в течение двадцати четырех (24) часов, Компания обеспечивает обособление денежных средств в пути таким образом, чтобы:

- такие средства не смешивались со средствами любых лиц, кроме лиц, от имени которых такие средства удерживаются; и или
- такие средства были защищены в интересах лиц, от имени которых они удерживаются, от требований иных кредиторов Компании, в том числе в случае несостоятельности.

Компания документирует используемый способ защиты, поддерживает операционные механизмы контроля для обеспечения эффективности обособления и обеспечивает последовательное отражение механизмов защиты в операционных процедурах, свержах и ведении учета.

МОНИТОРИНГ

Компания непрерывно отслеживает деловые отношения с Клиентами и анализирует операции (транзакции), осуществляемые Клиентом, чтобы убедиться, что такие операции соответствуют имеющейся у Компании информации о Клиенте.

Компания внедрила систему мониторинга для выявления операций (транзакций), которые могут быть связаны с отмыванием денежных средств или финансированием терроризма.

Это включает оценку того, соответствуют ли потоки транзакций, местонахождение Клиента и юрисдикции контрагентов информации о Клиенте, а также выявление неожиданных юрисдикций высокого риска или запрещенной деятельности.

На постоянной основе системы мониторинга Компании позволяют анализировать транзакционное поведение Клиентов, включая объемы, частоту и модели операций (транзакций). Компания применяет автоматизированные и ручные механизмы контроля, предназначенные для выявления необычной активности и потенциальных тревожных признаков на основе различных параметров, используемых для риск-профилирования ее Клиентов.

Компания также отслеживает, остается ли деятельность Клиента соответствующей ожидаемому использованию услуг Компании, определенному на этапе онбординга. Резкие или существенные изменения в транзакционной активности, клиентской базе или рынках деятельности могут требовать дополнительного разъяснения и проверки, даже если такие изменения могут иметь законное коммерческое объяснение.

К Клиентам, признанным подверженными высокому риску AML/CFT/CPF, применяется более строгий и частый текущий мониторинг транзакций. Частота и глубина мониторинга определяются с использованием риск-ориентированного подхода с учетом существенности транзакций и общего профиля риска Клиента.

Любые подозрительные транзакции или необычная активность, выявленные в ходе мониторинга, подлежат дальнейшему рассмотрению и расследованию в соответствии с

внутренними процедурами эскалации Компании и применимыми обязанностями по отчетности.

ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ (ТРАНЗАКЦИЙ)

В соответствии с законодательством ОАЭ в сфере AML/CFT наша Компания обязана сообщать о подозрениях в отмывании денежных средств и финансировании терроризма в Подразделение финансовой разведки ОАЭ в установленные законом сроки.

Компания уделяет особое внимание всем сложным, необычно крупным или необычным моделям операций (транзакций), совершаемых Клиентом, которые не имеют ясной экономической или законной цели либо кажутся несоответствующими известному профилю Клиента, его деловой активности или ожидаемому транзакционному поведению.

Компания применяет риск-ориентированный подход и поддерживает процедуры и системы мониторинга, предназначенные для обнаружения, выявления и оценки потенциально подозрительной активности. При выявлении подозрительных операций или транзакций Компания может запросить у Клиента дополнительные документы и информацию для уточнения причин, источника средств и цели такой активности.

Если Клиент не предоставляет удовлетворительных объяснений, отказывается представить запрошенную документацию, предоставляет информацию, которая кажется ложной или непроверяемой, либо если у Компании имеются разумные подозрения, что такая активность может быть связана с отмыванием денежных средств, финансированием терроризма, финансированием незаконных организаций, мошенничеством или иным незаконным поведением, Компания оставляет за собой право приостановить или прекратить предоставление услуг, отказать в исполнении транзакции и принять любые иные меры, требуемые применимыми правилами ОАЭ в сфере AML/CFT/CPF.

НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ БАНКОВСКИХ ОТНОШЕНИЙ

До вступления в корреспондентские банковские отношения или любые иные аналогичные отношения Компания принимает следующие меры:

- воздерживается от вступления в корреспондентские банковские отношения или их продолжения с банками-оболочками либо с любым учреждением, которое позволяет использовать свои счета банкам-оболочкам;
- собирает достаточную информацию о любом респонденте в корреспондентских отношениях для целей его идентификации, а также идентификации его бенефициарных владельцев, учредителей и руководителей, и для полного понимания характера его деятельности, а также посредством общедоступной информации определяет его репутацию и уровень надзора, которому он подлежит, включая сведения о том, подвергался ли он расследованию в связи с преступлением, надзорным мерам либо включен ли он в санкционные списки;
- оценивает устойчивость и финансовую состоятельность респондентского учреждения;
- оценивает меры противодействия преступной деятельности, применяемые респондентским учреждением, и определяет, соответствуют ли они требованиям AML/CFT/CPF в стране его регистрации;

- получает одобрение руководства Компании до установления новых корреспондентских банковских отношений;
- определяет обязанности каждого учреждения в сфере противодействия преступной деятельности;
- в отношении счетов с правом транзитного проведения платежей обеспечивает, чтобы респондентское учреждение применяло меры надлежащей проверки в отношении Клиентов, имеющих прямой доступ к таким счетам, и было способно предоставить соответствующую информацию по надлежащей проверке клиентов по запросу корреспондентского учреждения.

Информация о респондентском учреждении регулярно обновляется и переоценивается.

АУДИТ

Наша Компания проводит систематические аудиты соблюдения требований AML/CFT/CPF. Такие аудиты включают, в числе прочего, оценку полноты и точности Программы AML/CFT/CPF, надлежащего выполнения процедур проверки, качества мониторинга операций (транзакций), своевременности и полноты сообщения о подозрительных операциях (транзакциях), соблюдения сроков хранения документов и выполнения требований к обучению работников.

Результаты аудита с описанием выявленных недостатков и мер по их устранению представляются руководству Компании и компетентным органам по их запросу.

ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ

Компания хранит всю информацию, записи и документы, полученные для целей AML/CFT/CPF, в организованном виде, достаточном для восстановления отдельных операций (транзакций), и обеспечивает их немедленную доступность компетентным органам по запросу. Указанные информация, записи и документы хранятся Компанией в течение как минимум пяти (5) лет. Этот срок может быть продлен до шести (6) лет или более, если этого требует применимый регуляторный режим.

Вся информация, записи и документы хранятся безопасным образом с ограниченным доступом. Доступ к информации, записям и документам имеют только уполномоченные работники.

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

Компания привержена защите прав своих Клиентов и обеспечению конфиденциальности и безопасности их персональных данных. Компания собирает и обрабатывает персональные данные Клиентов только в объеме, необходимом для надлежащего предоставления платежных услуг, проведения мер надлежащей проверки клиента и соблюдения применимых требований ОАЭ в области противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма.

Компания обеспечивает обработку персональных данных в соответствии с применимыми обязательствами ОАЭ в сфере защиты данных и конфиденциальности.

Раскрытие информации допускается только в следующих случаях:

- по запросу компетентных органов в случаях, предусмотренных законом;
- по запросу судебного органа;
- по запросу правоохранительных органов в целях расследования преступлений;
- по запросу финансовых органов по вопросам комплаенса;
- с письменного согласия Клиента в пределах, установленных законом.

Для получения дополнительной информации о том, как Компания собирает, использует, хранит и защищает персональные данные Клиентов, пожалуйста, ознакомьтесь с Политикой конфиденциальности Компании.

ОБУЧЕНИЕ РАБОТНИКОВ

Компания принимает все возможные меры для обучения своих работников в целях предотвращения вовлечения Компании в действия, направленные на использование ее услуг для финансирования террористической и экстремистской деятельности, финансирования распространения оружия массового поражения, отмывания преступных доходов, совершения иных преступлений, а также обхода санкций.

Все наши работники проходят обучение по AML/CFT при начале работы и получают последующее обучение не реже одного раза в год. Дополнительные обучения проводятся в случае существенных изменений законодательства и или нормативных требований в сфере AML/CFT/CPF, введения новых услуг, выявления новых рисков или обновления внутренней Программы AML/CFT/CPF Компании.

В отношении своих работников и партнеров Компания также принимает все необходимые меры для тщательного анализа и проверки всех кандидатов на трудоустройство, подрядчиков и партнеров, чтобы определить, могут ли их деятельность, прошлое и или репутация подвергнуть Компанию рискам ML/FT/PF, санкционным либо иным комплаенс-рискам.

СОТРУДНИЧЕСТВО С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ И СУДЕБНЫМИ ОРГАНАМИ

В целях предотвращения и противодействия отмыванию денежных средств, финансированию терроризма, финансированию незаконных организаций, мошенничеству и иным финансовым преступлениям, а также в целях содействия реализации целевых финансовых санкций и мер по противодействию финансированию распространения, Компания в полном объеме сотрудничает с компетентными органами ОАЭ.

Такое сотрудничество включает, в частности:

- предоставление полных и своевременных ответов на законные запросы, обращения и требования о предоставлении информации, полученные от компетентных регулирующих, надзорных, правоохранительных или судебных органов;
- предоставление всех соответствующих записей, документов и данных о транзакциях, необходимых для расследований, проверок или регуляторных обзоров, в соответствии с применимыми юридическими обязательствами;

- содействие компетентным органам в расследовании и предотвращении финансовых преступлений и помощь, где это юридически допустимо, в возврате незаконно присвоенных или похищенных средств;
- обеспечение того, чтобы все сотрудничество осуществлялось с соблюдением требований конфиденциальности и применимых запретов на разглашение факта информирования уполномоченных органов

Любые официальные запросы от компетентных органов должны направляться по адресу: paymentservicessolutions@mn.mllc.ae

СООБЩЕНИЕ О ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ АКТИВНОСТИ

Компания рекомендует Клиентам незамедлительно информировать Компанию, если им стало известно о какой-либо деятельности, операции (транзакции) или обстоятельстве, которые могут указывать на отмывание денежных средств, финансирование терроризма, финансирование распространения, мошенничество или санкционные риски в связи с услугами Компании.

Любые такие уведомления могут быть направлены нам по адресу: paymentservicessolutions@mn.mllc.ae

Компания рассматривает всю полученную информацию в соответствии со своими внутренними процедурами эскалации и, при необходимости, направляет отчеты о подозрительных транзакциях (STR) в Подразделение финансовой разведки ОАЭ по официальным каналам отчетности.

КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ

Если у вас есть вопросы относительно настоящей Политики, пожалуйста, свяжитесь с нами по адресу: paymentservicessolutions@mn.mllc.ae

Компания отвечает на регуляторные и комплаенс-запросы в разумный срок и в соответствии с применимыми ограничениями по конфиденциальности и запрету на разглашение факта информирования уполномоченных органов

ОБНОВЛЕНИЕ И ПЕРЕСМОТР ПОЛИТИКИ

Настоящая Политика вступает в силу с даты, указанной выше, и подлежит периодическому пересмотру.

Компания вправе время от времени изменять или обновлять настоящую Политику по своему усмотрению с целью отражения изменений применимого законодательства ОАЭ в сфере AML/CFT/CPF, требований компетентных органов, возникающих рисков финансовых преступлений или внедрения новых продуктов, услуг или каналов предоставления. Просим вас самостоятельно периодически проверять наличие обновлений или изменений в Политике AML/CFT/CPF. Продолжая пользоваться услугами Компании, вы подтверждаете ознакомление и согласие с такими изменениями настоящей Политики AML/CFT/CPF.