

Противодействие отмыванию денег

Investing Space LTD противодействует отмыванию денег и поддерживает борьбу с отмывателями денег.

Investing Space LTD В компании действует политика, призванная защищать людей от отмывания денег.

Что такое отмывание денег?

Отмывание денег — это не просто попытка скрыть деньги, полученные от продажи наркотиков. Отмывание денег включает в себя любую транзакцию или серию транзакций, направленных на сокрытие или маскировку источника доходов, полученных в результате незаконной деятельности, включая незаконный оборот наркотиков, терроризм, организованную преступность, мошенничество и многие другие преступления. Отмывание денег происходит, когда любые средства, полученные от незаконной/криминальной деятельности, перемещаются через финансовую систему. Движение происходит таким образом, чтобы создать впечатление, что средства поступили из законных источников.

Специального метода отмывания денег не существует; однако для отмывания характерны три этапа, в ходе которых лица, занимающиеся отмыванием денег, могут совершать многочисленные транзакции, которые могут быть определены финансовым учреждением как незаконные:

Во-первых, размещение – физическое распоряжение денежными средствами, полученными в результате незаконной деятельности; иными словами, денежные средства или их эквиваленты помещаются в финансовую систему.

Во-вторых, расслоение – отделение незаконных доходов от их источника путём создания сложных структур финансовых транзакций, предназначенных для сокрытия следов транзакций и обеспечения анонимности; другими словами, деньги переводятся или перемещаются на другие счета (например, фьючерсные счета) посредством серии финансовых транзакций, призванных скрыть происхождение денег (например, выполнение сделок с небольшим финансовым риском или без него или перевод остатков на счетах на другие счета).

В-третьих, и наконец, интеграция – обеспечение очевидной легитимности богатства, полученного преступным путём; другими словами, средства повторно вводятся в экономику, так что создаётся впечатление, что средства поступили из законных источников (например, закрытие фьючерсного счета и перевод средств на банковский счёт).

Торговые счета — это один из инструментов, который можно использовать для отмывания незаконных средств или сокрытия истинного владельца этих средств. В частности, торговый счёт может использоваться для выполнения финансовых транзакций, которые помогают скрыть происхождение средств. Investing Space LTD направляет снятие средств обратно в первоначальный источник денежных переводов в качестве превентивной меры.

Международная борьба с отмыванием денег требует, чтобы учреждения финансовых услуг были осведомлены о потенциальных злоупотреблениях по отмыванию денег,

которые могут произойти на счетах клиентов, и внедряли строгую программу соответствия для предотвращения, обнаружения и сообщения о потенциальной подозрительной деятельности.

Определение подозрительной деятельности

На данный момент не существует чётких нормативных указаний относительно того, что считать «подозрительной деятельностью». Определение того, является ли какая-либо транзакция или серия транзакций подозрительной, обязательно будет зависеть от клиента и конкретной транзакции (транзакций) по сравнению с обычной деловой деятельностью клиента. Необычные или сомнительные операции, иногда называемые «красными флажками», могут включать те, которые, по всей видимости, не имеют разумной экономической основы или узнаваемой стратегии, основанной на том, что фирма знает о клиенте. Подозрительная деятельность может произойти либо в самом начале отношений с клиентом, либо спустя долгое время после того, как отношения были установлены.

Знай своего клиента («KYC»)

В Компании существуют отдельные процедуры открытия счетов, которые соблюдаются при открытии новых счетов. Эти процедуры необходимо рассматривать вместе с разделом «Проверка потенциальных клиентов и меры по борьбе с отмыванием денег». Однако в дополнение к этим новым процедурам открытия счета каждое Связанное лицо должно быть знакомо с личностью своего клиента. Ниже приведены факторы, которые следует учитывать при выполнении обязательства «Знай своего клиента». Специалист по обеспечению соответствия также будет отвечать за проверку всех новых учётных записей и проведение ежегодной проверки всех учётных записей с учётом следующих факторов:

Является ли клиент физическим лицом, посредником, государственной, частной или отечественной корпорацией, финансовым или нефинансовым учреждением, регулируемым лицом или организацией;

Был ли клиент существующим клиентом в течение значительного периода времени; Как клиент стал клиентом Компании (например, клиент лично известен Связанному лицу, которого рекомендовал давно известный существующий клиент и т.д.);

Является ли страна проживания клиента членом Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег?.

«Красные флажки» – показатели на этапе открытия счета:

Ниже приводится список потенциальных индикаторов подозрительной деятельности, который, хотя и не является исчерпывающим, может свидетельствовать об отмывании денег:

Клиент проявляет необычную обеспокоенность по поводу соблюдения фирмой требований государственной отчётности, особенно в отношении его или её личности, типа бизнеса и активов, отказывается или неохотно раскрывает любую информацию, касающуюся деловой деятельности, или предоставляет необычную или подозрительную информацию или деловые документы;

Клиент желает участвовать в сделках, которым не хватает делового смысла, очевидной инвестиционной стратегии или которые не соответствуют заявленному бизнесу/стратегии клиента;

Клиент (или лицо, публично связанное с клиентом) имеет сомнительное прошлое или является объектом новостных сообщений, указывающих на возможные уголовные, гражданские или нормативные нарушения;

Клиент, по всей видимости, действует в качестве агента другой организации, но отказывается, уклоняется или не желает, без законных коммерческих причин, предоставлять какую-либо информацию в ответ на вопросы об этой организации; Клиент испытывает трудности с описанием характера своего бизнеса или ему не хватает общих знаний о своей отрасли;

Информация, предоставленная клиентом, которая идентифицирует законный источник средств, является ложной, вводящей в заблуждение или существенно неверной; и

По запросу клиент отказывается указать или не указывает какой-либо законный источник своих средств и других активов.

Проверка клиентов, меры противодействия отмыванию денег

В Компании действуют процедуры по предотвращению и выявлению отмывания денег. В рамках этих процедур Компания также разработала подробные процедуры проверки новых клиентов. Такие процедуры более подробно рассматриваются в контексте борьбы с отмыванием денег. Сотрудник по соблюдению требований отвечает за утверждение всех новых учётных записей, чтобы гарантировать, что ни одна учетная запись не подлежит ограничению или блокировке перед открытием.

Все новые счета должны быть проверены и одобрены Compliance-officer до их открытия. Крайне важно, чтобы была получена вся необходимая информация, а также чтобы все владельцы счетов и основные владельцы счетов были идентифицированы и сопоставлены со списками террористов и подозреваемых террористов, опубликованными Управлением по контролю за иностранными активами («OFAC»), и другими списками, опубликованными Финансовым управлением. Целевая группа действий («ФАТФ») по борьбе с отмыванием денег. Compliance-officer несёт ответственность за обеспечение соблюдения Компанией процедур по борьбе с отмыванием денег, которые изложены в отдельном разделе, озаглавленном «Программа соответствия требованиям по борьбе с отмыванием денег».

Верификация документов

Investing Space LTD должна получить следующую информацию от всех потенциальных клиентов:

Для резидентов:

Копия выданного государством удостоверения личности с неистекшим сроком действия, подтверждающего гражданство или место жительства и с фотографией (например, водительские права, паспорт, регистрационная карта иностранца или аналогичное удостоверение личности).

Банковская карта (на лицевой стороне карты должны быть видны первые 6 цифр, последние 4, срок действия и имя владельца. На оборотной стороне необходимо закрыть CVV-код)

Действительный официальный счёт за коммунальные услуги с указанием имени и адреса пользователя (вода, газ, электричество, телефон, выписка из банка и т. д.), выданный в течение последних трех месяцев.

Для нерезидентов / Институтов или учреждений:

Меморандум и Устав (заверенный оригинал)

Свидетельство о зарегистрированном адресе (заверенный оригинал)

Свидетельство директоров и акционеров (заверенный оригинал)

Свидетельство о регистрации (заверенный оригинал)

Форма открытия счета заполнена, подписана и парафирована на каждой странице

Заполненный протокол, подписан и парафирован на каждой странице

Финансовое положение компании – аудированная финансовая отчетность за последние 2 года

Полные документы: паспорт/удостоверение личности, копия кредитной карты и подтверждение адреса (т.е. счёт за коммунальные услуги) уполномоченного лица.

Паспорт/удостоверение личности, подтверждение адреса (например, счета за коммунальные услуги) всех акционеров Компании.

Investing Space LTD будет вынужден закрыть счёт в случаях, если:

Личность потенциального клиента не может быть проверена.

Есть какие-либо сомнения в законности источника или использования средств клиента.

Клиент отказывается предоставить обязательную информацию.

Предоставленная информация кажется ложной или подозрительной.

Информация противоречива и не может быть объяснена после дополнительных запросов.

Депозиты и выводы

Распоряжения на снятие средств: Предоставление документации или любой другой тип аутентификации Клиента, который может время от времени требоваться в соответствии с правилами борьбы с отмыванием денег (AML), компаниями-эмитентами кредитных карт и Investing Space LTD, является обязательным условием перед выполнением о снятии средств.

В соответствии с правилами компаний-эмитентов кредитных карт депозиты могут быть возвращены на ту же кредитную карту при снятии средств. Вывод средств на банковский счёт, где первоначальные депозиты были осуществлены с помощью кредитных карт, будет выполнен обратно на кредитную карту или на банковский счёт по усмотрению компании. Вывод средств на банковский счёт может занять более длительный период времени из-за дополнительных процедур безопасности и документации от Клиента.

Разница в депозитах по кредитной карте: при выборе базовой валюты счета, отличной от долларов США, с вашей кредитной карты могут быть списаны суммы, которые из-за обменных курсов и комиссий компаний-эмитентов кредитных карт могут незначительно отличаться от первоначальной суммы, внесённой вами на счёт.

Настоящим вы признаете, что такие изменения могут иметь место, и настоящим подтверждаете, что не будете пытаться возражать или требовать возврата денег. Обратите внимание, что при использовании доллара США в качестве базовой валюты счета этого явления можно избежать.

Банковские переводы: при внесении депозита посредством банковского перевода, как того требуют правила по борьбе с отмыванием денег, вы должны использовать только один банковский счёт, который открыт в вашей стране проживания на ваше имя. Аутентичное подтверждение SWIFT или подтверждение перевода, показывающее происхождение средств, должно быть отправлено на всемирное юридическое название Investing Space LTD бренда Investing Space LTD. Непредоставление такого SWIFT/подтверждения может привести к возврату внесённой суммы, что приведет к невозможности внесения сумм на ваш счёт Investing Space LTD. Любой вывод средств с вашего счета Investing Space LTD на банковский счёт может быть возвращен только на тот же банковский счёт, с которого средства были первоначально получены.

Альтернативные способы оплаты (электронные кошельки; услуги денежных переводов; поставщики интернет-платежей и т. д.): при внесении средств с использованием средств, отличных от кредитных карт и/или банков, вы соглашаетесь и признаете, что обязаны соблюдать положения и правила такая услуга, включая, помимо прочего, сборы и другие ограничения. Investing Space LTD по своему собственному усмотрению может осуществлять вывод средств на другое средство, отличное от средства, использованного для первоначального депозита, в соответствии с правилами Компании и правилами борьбы с отмыванием денег. Компания не принимает депозиты наличными.

Эти рекомендации были реализованы для защиты Investing Space LTD и его клиентов.