

## ПОЛИТИКА КОМПАНИИ ПО БОРЬБЕ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (AML)

В соответствии с жесткими международными финансовыми нормами и правилами, компания ICE-FX Markets Limited, зарегистрированная по адресу: U0064, 3rd Floor, Jalan OKK Awang Besar, 87000 Labuan FT, Malaysia, регистрационный номер LL12180, занимается сбором и проверкой личной идентификационной информации всех клиентов компании. Ice-FX Markets Limited регистрирует и отслеживает все транзакции, производимые клиентами.

### ВСТУПЛЕНИЕ

Данный документ описывает политику и обязательства компании ICE-FX Markets Limited в области отслеживания и препятствования деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма посредством услуг, предоставляемых клиентам компанией ICE-FX Markets Limited.

### ОПРЕДЕЛЕНИЕ

«Отмывание денег» – это участие в любой транзакции, целью которой является сокрытие или искажение происхождения средств, полученных в результате ведения незаконной деятельности, к примеру, в результате мошеннических действий, коррупции, организованной преступной или террористической деятельности и т.д. Предикативное преступление по отмыванию денег, определяется законодательством. Процесс по отмыванию денег состоит из трех этапов:

- a. **Размещение.** Физическое размещение наличных средств в банковских и небанковских финансовых учреждениях, таких как валютная биржа; конвертация наличных в другие финансовые инструменты, такие как приобретение инструментов денежного рынка (дорожные чеки, ассигнации); или использование наличных средств для приобретения ценных товаров с целью перепродажи. Лица, занимающиеся отмыванием денег, для размещения наличных средств часто ищут банки в странах с низким нормативно-правовым регулированием финансовых рынков и затем переводят средства в банки со строгим регулированием как «чистые». Распыление вкладов – это форма размещения средств, при которой лицо по отмыванию средств разбивает сумму на маленькие части и размещает их в банках, дабы избежать выполнения требования регулятора сообщать о транзакциях на крупные суммы;
- b. **Запутывание следов.** Отделение дохода, полученного в результате преступной деятельности от их источника путем использования расслоения финансовых транзакций (большое количество денежных переводов через различные финансовые учреждения, обеспечение кредитов наличными, использование счетов-фактур и накладных с фальшивыми реквизитами и т.д.) для сокрытия происхождения средств, чтобы сделать невозможным отслеживание сделок при аудите, и обеспечить анонимность. Лица по отмыванию денег постоянно перемещают средства и изменяют форму, в которой хранятся средства, чтобы как можно более усложнить задачу по отслеживанию «грязных денег» правоохранительным органам.
- c. **Интеграция.** Возврат средств, полученных в результате ведения преступной деятельности, в экономическую систему в виде легальных денежных средств. Данная политика поддерживается рядом программ, охватывающих реализацию следующих пунктов:
  - Внедрение риско-ориентированного подхода;
  - Политика «Знай Своего Клиента» (KYC) и комплексная проверка клиентов;
  - Мониторинг деятельности клиентов;
  - Ведение документации, хранение информации о клиентах.

### ВНЕДРЕНИЕ РИСКО-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

Идентификация рисков по легализации денежных средств посредством транзакций позволяет компании ICE-FX Markets Limited определять и внедрять соответствующие меры с целью контроля и уменьшения данных рисков. Критерии рисков, которые используются, следующие:

- a. **Риски, связанные со странами.** В совокупности с другими рисками, обеспечивает актуальной информацией касательно потенциальных рисков по легализации денежных средств. Факторы, определяющие повышенный риск, связанный со страной, включают:
  - Страны, попадающие под санкции, эмбарго и другие меры сходного характера.
  - Страны, определенные Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег FATF, как не сотрудничающие в борьбе с легализацией денежных средств или страны,

которые идентифицированы надежными источниками, как не имеющие соответствующих законов и регламентов, касательно борьбы с легализацией денежных средств.

- Страны, определенные надежными источниками как финансирующие и поддерживающие террористические действия.
- б. Риски, связанные с клиентами.** Не существует единого консенсуса касательно вопроса, как определить клиента, представляющего высокий риск, тем не менее, ниже перечислены характеристики клиентов, которые были определены как обладающие потенциально высоким риском быть замешанными в легализации денежных средств:
- Производители оружия.
  - Лица, имеющие капиталоемкие предприятия.
  - Лица, относящиеся к нерегулируемым благотворительным и другим некоммерческим организациям.
- с. Риски, связанные с услугами.** Определение рисков, связанных с легализацией денежных средств, должно включать рассмотрение таких факторов как услуги, идентифицируемые регуляторами, органами государственной власти и другими надежными источниками, как потенциально высоко-рисковые в смысле легализации денежных средств.

#### ПОЛИТИКА КУС И КОМПЛЕКСНАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ

Компания ICE-FX Markets Limited специализируется на предоставлении услуг онлайн и, следовательно, взаимоотношения между компанией и ее клиентами не строятся на личных контактах. С целью идентификации клиентов ICE-FX Markets Limited использует следующую информацию из электронных баз данных (регистрация домашнего адреса клиента, идентификация дублирующихся аккаунтов, подтверждение владельца банковских счетов и т.д.) для проведения процедуры верификации. Данная информация используется для определения подлинной личности клиента, получения дополнительной информации о клиентах, о роде и характере их деятельности. ICE-FX Markets Limited имеет право получить любую дополнительную информацию о клиенте, оценить риски легализации денежных средств, используя риск-ориентированный подход. ICE-FX Markets Limited идентифицирует каждого клиента, независимо от того, действует ли он в интересах третьего физического лица или юридического лица, в качестве доверительного лица, уполномоченного лица или профессионального посредника. В таких случаях обязательным предварительным условием является предоставление надлежащих данных о личности посредников и личностей тех, в интересах которых они действуют, равно как и документальных договоренностей между ними.

#### МОНИТОРИНГ АКТИВНОСТИ КЛИЕНТОВ

В дополнение к проведению начальной комплексной проверки клиентов, ICE-FX Markets Limited продолжает постоянно отслеживать всю деятельность клиентов с целью идентификации любых подозрительных или мошеннических действий. Внедренная система мониторинга включает как автоматический мониторинг, так и ручной мониторинг транзакций персоналом компании ICE-FX Markets Limited или поставщиком услуг, действующим в качестве подрядчика. К личным кабинетам клиентов применяется целый ряд полей состояний, которые указывают на профайл внутри системы, помогая таким образом проводить автоматизированный мониторинг. ICE-FX Markets Limited внедрила согласующийся с нормами регулятора и законодательства порядок подачи сведений о подозрительной деятельности, который позволяет сотрудникам отправлять отчеты специалисту службы финансового контроля по предотвращению отмывания доходов, полученных преступным путём, в случаях, если они уверены, или имеют подозрения, или имеют весомые аргументы подозревать, что клиент может быть замешан в легализации денежных средств или финансировании терроризма. Этот порядок имеет три этапа:

- a. Сотрудники компании должны тщательно проверять всю информацию на наличие подозрительной или необычной информации.
- b. Отчеты о подозрительных транзакциях/деятельности должны быть согласованными с законами и нормами юрисдикции.
- c. Специалист службы финансового контроля по предотвращению отмывания доходов, полученных преступным путём, должен быть информирован обо всех подозрительных транзакциях/деятельности ежемесячно.

#### ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

Все документы, полученные с целью идентификации личности клиентов (требование политики «знай своего клиента»), и информация по каждой транзакции, равно как и любая информация, относящаяся к легализации денежных средств, должны храниться в компании согласно норм и законов по борьбе с легализацией денежных средств. Информация, которая должна храниться, включает отчеты по подозрительной деятельности, документацию по AML мониторингу аккаунтов и т.д. Срок хранения записей – не менее 5 лет.

Для открытия торгового счета, клиент должен предоставить достаточное количество персональной информации, включающей действительный выданный государством паспорт, содержащий имя/фамилию владельца, дату рождения, адрес проживания.

#### ОТКРЫВАЯ СЧЕТ В КОМПАНИИ ICE-FX MARKETS LIMITED, КЛИЕНТ:

- a. обязуется соблюдать все действующие законы по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путём, включая Акт AML/CTF.
- b. подтверждает, что у него нет информации либо подозрений, относительно того, что средства, используемые для пополнения счета получены из незаконного источника или имеют какое-либо отношение к легализации доходов или любой другой преступной деятельности, а также что прибыль, полученная от инвестиций, не будет использована для финансирования терроризма или любой другой незаконной деятельности.
- c. соглашается немедленно предоставлять компании любую информацию, которая будет запрошена с целью выполнения политики по борьбе с легализацией денежных средств, в рамках действующего законодательства, международных правил и норм.

#### ПРОЦЕДУРА ВЫВОДА СРЕДСТВ

Процесс вывода средств в ICE-FX Markets Limited, описанный ниже, имеет жесткие процедуры и правила, чтобы средства были доставлены точно их владельцу:

- a. Клиенты ICE-FX Markets Limited должны заполнить запрос о выводе средств, включающий корректно заполненную информацию об аккаунте.
- b. Все запросы о выводе отправляются в бухгалтерию для обработки. Бухгалтерия подтверждает наличие средств на счете, проверяет, нет ли блокировки или ограничений по выводу средств на счете, и разрешает выполнение запроса о выводе средств.
- c. Бухгалтерия просматривает все запросы о выводе средств, проверяет, выводятся ли средства тем же способом, что были заведены, и проверяет данные о владельце аккаунта в базе данных. Получив запрос о выводе средств, бухгалтерия проверяет историю пополнений счета клиента, проверяя, таким образом, наличие подозрительной деятельности, и проверяет реквизиты банковского счета по базе данных.
- d. Запросы о выводе средств обрабатываются отделом бухгалтерии и средства выводятся на указанные реквизиты клиента.
- e. В случае, если запрос о выводе был помечен как имеющий отношение к подозрительной деятельности, вывод средств блокируется до тех пор, пока не закончится расследование инцидента соответствующим департаментом ICE-FX Markets Limited.

#### ДОПОЛНИТЕЛЬНО О ПОЛИТИКЕ AML

ICE-FX Markets Limited проверяет пополнения аккаунта, производимых с банковских счетов, находящихся за пределами страны проживания клиента.

Действия ICE-FX Markets Limited обусловлены правилами и нормами, разработанными организацией FATF с целью борьбы с легализацией денежных средств.

ICE-FX Markets Limited не принимает и не выдает наличные средства ни при каких обстоятельствах.

ICE-FX Markets Limited не принимает пополнения ни от каких третьих лиц.

ICE-FX Markets Limited оставляет за собой право отказать в проведении транзакции на любом этапе, в случае, если возникает подозрение, что данная транзакция может иметь отношение к легализации денежных средств или любой другой преступной деятельности. В соответствии с международным законодательством, ICE-FX Markets Limited не обязана информировать клиента о сообщении в соответствующие правоохранительные органы о подозрительной деятельности клиента.

#### ЧЕРНЫЙ СПИСОК FATF

Компания ICE-FX Markets Limited рада приветствовать клиентов со всего мира, тем не менее, существуют правила и нормы, которым компания должна подчиняться. Это означает, что жители стран из нижеприведенного списка не могут стать клиентами компании ICE-FX Markets Limited.

#### СТРАНЫ ИЗ ЧЕРНОГО СПИСКА FATF

- Сербия
- Тунис
- Сирия
- Ирак
- Иран
- Йемен
- Эфиопия
- КНДР
- Шри Ланка
- Вануату