

ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

1. Компания МТ признает легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма как недопустимые в ее деятельности явления, которые полностью запрещены.
2. Компания МТ придерживается самых высоких стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) денежных средств и финансированием терроризма и предпринимает все возможные меры для предотвращения вовлечения Компании МТ и ее сотрудников в осуществление любых незаконных действий.
3. В связи с этим Компанией МТ разработана обязательная для исполнения всеми ее сотрудниками Политика в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Политика), устанавливающая основные принципы Компании МТ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, способы минимизации рисков использования услуг Компании МТ в преступных целях, а также меры внутреннего контроля.
4. Компанией МТ внедрена система внутреннего контроля для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – система ПОД/ФТ).
5. Для целей настоящей Политики используемые в ней определения имеют следующие значения:

Доходы, полученные преступным путем – денежные средства, полученные в результате совершения преступления;

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

Финансирование терроризма – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования террористической организации, подготовки и совершения преступлений террористического характера, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им преступления террористического характера, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения преступлений террористического характера;

Операции с денежными средствами – действия юридических лиц с денежными средствами независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

Внутренний контроль – деятельность Компании МТ по выявлению операций с денежными средствами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

Клиент – юридическое лицо, вступающее в правоотношения с Компанией МТ в целях совершения операций с денежными средствами;

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами;

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента;

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем;

Подозрительные операции – операции с денежными средствами, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

6. При реализации настоящей Политики Компания МТ придерживается следующих принципов:

- недопущение вступления в деловые отношения с преступниками и/или террористами;
- недопущение приема от клиентов денежных средств, являющихся результатом преступной и/или террористической деятельности;
- недопущение содействия любым действиям, связанным с преступной и/или террористической деятельностью.

7. Система ПОД/ФТ Компании МТ включает в себя:

- идентификацию клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
- изучение и углубленное изучение клиента посредством реализации принципа «Знай своего клиента» с учетом соблюдения норм должной осмотрительности и мер по надлежащей проверке клиентов;
- установление реальных бенефициарных владельцев клиента;
- оценку степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесение клиентов к группам риска совершения подозрительных операций;
- анализ, мониторинг и контроль всех операций клиентов для выявления операций, вызывающих подозрение в том, что они совершаются в целях легализации (отмывания) преступных доходов и/или финансирования терроризма;
- документальное фиксирование и хранение информации;
- обучение сотрудников Компании МТ по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8. Компания МТ регулярно актуализирует и совершенствует механизмы, направленные на повышение эффективности системы ПОД/ФТ.

9. Компания МТ вправе отказать клиенту в совершении операции в случае наличия подозрений в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
10. Компанией МТ также осуществляются следующие меры внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:
- утверждены и регулярно актуализируются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - назначен ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - проводятся мероприятия, направленные на исключение вовлечения Компании МТ в сомнительные схемы проведения клиентами операций и сделок;
 - осуществляется сотрудничество только с проверенными, заслуживающими доверия контрагентами;
 - в качестве клиентов принимаются только действующие компании, ведущие реальный бизнес;
 - все сделки проводятся в соответствии с требованиями действующего законодательства;
 - принимаются иные необходимые меры.
11. Компания МТ с должной осмотрительностью подходит к выбору и формированию своей клиентской базы и партнерских отношений, внимательно изучает своих клиентов, партнеров, их интересы и сферы их деятельности, и стремится к установлению взаимоотношений, основанных на прозрачности и понимании их бизнеса.