



Polityka przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy

TeleTrade - DJ International Consulting Ltd

Czerwiec 2019

1. Zakres polityki

Pranie brudnych pieniędzy to udział w każdej transakcji, która ma na celu ukrycie pochodzenie środków pochodzących z nielegalnej działalności. Pranie pieniędzy wiąże się nie tylko z handlem narkotykami, ale i z innymi nielegalnymi działaniami, w tym oszustwem, korupcją, przestępczością zorganizowaną, terroryzmem i innymi przestępstwami. Ogólnie rzecz biorąc, pranie pieniędzy składa się z trzech elementów:

- Umieszczenie: wprowadzenie gotówki pochodzącej z nielegalnej / przestępczej działalności finansowej lub instytucji niefinansowej.
- Warstwowanie: oddzielenie wpływów z działalności przestępczej od ich źródła za pomocą złożonych transakcji finansowych. Warstwy te mają za zadanie utrudnić śledzenie, ukryć pochodzenie funduszy i zapewnić anonimowość.
- Integracja: umieszczenie wypranych wpływów z powrotem w gospodarce w taki sposób, żeby mogły wejść do systemu finansowego jako pozornie legalne fundusze.

Niniejsza Polityka jest opracowywana i okresowo aktualizowana przez Specjalistę ds. Zarządzania Ryzykiem / Zgodności z Przepisami oraz AntiMoney Laundering w TeleTrade - DJ International Consulting Ltd (Spółka) na podstawie ogólne zasady ustanowione przez Zarząd Spółki w związku z zapobieganiem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Polityka ma zastosowanie do wszystkich pracowników Spółki i ma na celu ustalenie kluczowych ról i obowiązków dla członków personelu, jak również w celu zapewnienia zgodności z następującymi przepisami:

- ZAPOBIEGANIE I OPUSZCZANIE PIENIĘDZY I FINANSOWANIA TERRORYZMU PRAWA NR 188 (I) / 2007 z 2007-2018 (ustawa)
- DYREKTYWA (UE) 2015/849 PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania korzystaniu z systemu finansowego do celów prania pieniędzy lub finansowanie terroryzmu
- DYREKTYWA DI144-2007-08 Z 2012 R., DYREKTYWA DI144-2007-08 (A) Z 2016 R. i DYREKTYWA DI144-2007-08 (B) Z 2016 CYFPROWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I KOMISJI WYMIANY za zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (dyrektywa AML)
- Wszelkie inne dyrektywy, okólniki i wytyczne wydane przez Cyprus Securities and Exchange Komisja (CySEC), Jednostka Zwalczania Prania Pieniądzy (MOKAS) i wszelkie inne organy, któremu powierzono zadanie zwalczania prania pieniędzy

Firma ustanowiła zasady i procedury zapobiegające praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, zgodnie z profilem ryzyka jego produktów, usług, klientów i lokalizacji geograficznej. Wszystkie zmiany i / lub zmiany aktualnej wersji Polityki muszą zostać zatwierdzone przez Zarząd Spółki.

2. Polityka akceptacji klientów

Nieadekwatne zrozumienie profilu klienta i celu działalności inwestycyjnej może narazić Firmę do wielu ryzyk. W celu zminimalizowania tego ryzyka Spółka opracowała Zasady akceptacji klienta.

3. Podejście oparte na ryzyku

Spółka stosuje odpowiednie środki i procedury, opierając się na podejściu opartym na ryzyku koncentrującym swoje wysiłki na tych obszarach, w których wydaje się, że istnieje ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Takie podejście umożliwi Spółce przypisanie swoim klientom następującego kategorii ryzyka:

- Klienci wysokiego ryzyka
- Klienci średniego ryzyka
- Kategoria niskiego ryzyka

4. Dynamiczne zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem to proces ciągły, realizowany w sposób dynamiczny. Oceną ryzyka nie jest pojedyncze wydarzenie o ograniczonym czasie trwania. Obejmują również pozostałe działania klienta, a także usługi i instrumenty udostępnione przez Spółkę. To samo dzieje się z instrumentami finansowymi i transakcjami wykorzystywanymi do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

5. Procedury

Podstawową metodą zapobiegania praniu pieniędzy jest przeprowadzanie „Procedury”. Dzięki dogłębnej znajomości klientów, kontrahentów i pochodzenia funduszy klienta, można zidentyfikować nietypowe lub podejrzane zachowanie, w tym fałszywe tożsamości, nietypowe transakcje, zmiana zachowania lub inne wskaźniki, w których może wystąpić pranie. Firma zapewnia, że rekordy identyfikacyjne klientów pozostają całkowicie zaktualizowane o odpowiednie dane identyfikacyjne i informacje w trakcie relacji biznesowych. Spółka regularnie bada i sprawdza ważność i adekwatność danych identyfikacyjnych klientów oraz informacje, które utrzymuje, zwłaszcza te dotyczące klientów wysokiego ryzyka.

5.1. Ustanowienie identyfikacji dla klientów indywidualnych

Tożsamość zostanie ustalona dla zadowolenia Firmy poprzez odniesienie do oficjalnych dokumentów tożsamości lub inne dowody, które mogą być odpowiednie w danych okolicznościach, w tym między innymi: pełne imię i nazwisko; data urodzenia; pochodzenie; stan cywilny; imię żony / męża, jeśli jest żonaty; imię rodziców; pełny adres, w tym numer telefonu i kod miasta; zawód; informacje o zarobkach i jego sytuacji finansowa.

Dokumenty identyfikacyjne muszą być ważne w momencie nawiązywania stosunków handlowych.

Dowód tożsamości potencjalnego klienta powinien mieć formę oryginalnej kopii:

- a) Paszport lub dowód osobisty, jeśli potencjalny klient nie ma paszportu

b) Dowód zamieszkania - dokument ten może mieć formę rachunku za media (elektryczność, rachunek za wodę lub telefon stacjonarny, rachunek za internet w domu), podatek władz lokalnych, dokument wydany przez gminę, wyciąg bankowy lub inny odpowiedni dokument przedstawiający pełne imię i nazwisko potencjalnego klienta (nie może być żoną / mężem / innym nazwisko członka rodziny) i powinno być datowane w ciągu ostatnich 6 miesięcy. Istnieje uzasadnione wyjaśnienie, dowód zamieszkania wydany w imieniu rodzica potencjalnego klienta (matka / ojciec) lub współmałżonka mogą zostać zaakceptowane oraz dodatkowe dokumenty w celu ustalenia związku, takie jak akt urodzenia, akt małżeństwa. W zależności od kraju pochodzenia Firma może zażądać dodatkowych dokumentów i będą rozpatrywane indywidualnie w oparciu o podejście oparte na ryzyku AMLCO i dyrektorów.

Spółka stosuje ulepszone procedury identyfikacji klientów i procedury należytej staranności w odniesieniu do klientów, którzy stwarzają wysoki poziom ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu i są sklasyfikowani przez Spółkę jako wysokie ryzyko zgodnie z Polityką Akceptacji Klientów.

Spółka zastosuje się do następujących środków w celu zweryfikowania tożsamości osób fizycznych:

- 1) W miarę możliwości nawiązuje się bezpośredni i osobisty kontakt z potencjalnym klientem. Pracownik Spółki lub jej odległych jednostek organizacyjnych, który spotkał się z klientem osobiście i zweryfikował swoją tożsamość, potwierdza tożsamość klienta w oprogramowaniu CRM;
- 2) Kontakt telefoniczny z klientem w jego miejscu zamieszkania lub biurze, przed ustanowieniem relacji biznesowej;
- 3) Skontaktuj się z klientem za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail podany przez potencjalnego klienta.

Firma może również zastosować następujące dodatkowe metody weryfikacji:

- a) Pierwsza płatność za operacje jest przeprowadzana za pośrednictwem konta otwartego w instytucji prowadzącej i licencjonowanej w państwie członkowskim lub w kraju trzecim, który nakłada wymogi na zwalczanie prania pieniędzy równoważne z dyrektywą UE;
- b) Połączenie wideo z potencjalnym klientem. Przewiduje się, że potencjalny klient, którego tożsamość została zweryfikowana, nie może wpłacić kwoty ponad 2000 EUR rocznie, niezależnie od liczby rachunków, które prowadzi w Spółce, chyba że jego dane zostały zweryfikowane w powyższym akapicie. W takim przypadku Firma monitoruje zarówno wysokość depozytu klienta, jak i ryzyko związane z przekazywaniem pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, a także ostrzega klienta w odpowiednim czasie dla powyższej procedury w celu uzyskania zgody na rozpoczęcia działania w tym kierunku;

c) Wymaganie dostarczenia dokumentów identyfikacyjnych w formie poświadczenia za zgodność z oryginałem kopii oryginału. Certyfikacja może być dokonana przez:

- osobę trzecią, taką jak księgowy lub prawnik, pod warunkiem, że dodatkowe środki / procedury są stosowane zgodnie z paragrafem Uzależnienie od stron trzecich w celu identyfikacja klienta z należytą starannością dla celów niniejszej Polityki;
- właściwy organ lub osoba, która zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa kraju jest odpowiedzialna za poświadczenie autentyczności dokumentów lub informacji.

6. Raportowanie podejrzanych transakcji do MOKAS

Podejrzane transakcje

Podejrzane transakcje to transakcje lub inne czynności, które nie mają widocznego, zgodnego z prawem celu lub nie jest typem, w którym dany klient normalnie powinien się angażować, oraz Firma nie zna uzasadnionego wyjaśnienia transakcji lub działania po zbadaniu dostępnych faktów, w tym tła i możliwy cel transakcji lub działalności. Firma, w przypadkach, gdy istnieje próba wykonania transakcji, które są związane z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, zgłaszają za pośrednictwem AMLCO podejrzenia do MOKAS.

7. Przechowywanie dokumentów

Firma prowadzi ewidencję:

- Uzyskane dokumenty identyfikacyjne klienta
- Wszelkie dodatkowe dokumenty / informacje uzyskane podczas relacji
- Wszystkie raporty World-Check i Accuity World Compliance Raporty wykonywane dla klienta, jak również wszystkie wyniki przeglądu listy sankcji Szczegóły wszystkich istotnych transakcji biznesowych przeprowadzonych dla klientów przez okres siedmiu lat po zakończeniu relacji biznesowych z klientem lub po dacie sporadycznej transakcji.

Informacje te mogą być wykorzystane jako dowód w każdym późniejszym dochodzeniu prowadzonym przez władze. Prowadzone rejestry dostarczają dowodów śladu rewizyjnego podczas każdego kolejnego dochodzenia. W praktyce jednostki biznesowe Spółki będą rutynowo rejestrować prace wykonaną dla klientów dotyczącą przebiegu działalności, a zapisy powinny być archiwizowane.