

ПОЛИТИКА, НАПРАВЛЕННАЯ НА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПОМОЩИ ТЕРРОРИЗМУ

Настоящий документ (далее по тексту – Политика, направленная на противодействие отмыванию денежных средств и осуществления финансовой помощи терроризму) включает базовые условия, относящиеся к процедурам Сервиса GG | Bank (далее GG | Bank), которые ориентированы на противодействие отмыванию денежных средств и осуществлению финансовой помощи терроризму.

СЕРВИС, РЕАЛИЗУЮЩИЙ СООТВЕТСТВИЕ

Координирование и осуществление установленного порядка действий, содержащихся в Политике, осуществляется в рамках Сервиса GG | BANK.

GG | Bank, реализуя соответствие комплаенс (далее «Сервис»), несет ответственность за получение, рассмотрение и выявление данных о любых сомнительных действиях и за подготовку сотрудников GG | Bank к реализации соответствующих процедур. Сервис устанавливает критерии, процедуры и правила для осуществления идентификации Клиентов, проверки и мониторинга особенных транзакций и технической спецификации осуществления данной Политики Сервиса.

ПРОЦЕДУРЫ ПРОВЕРКИ «KNOW YOUR CLIENT»

Сервис осуществляет процедуры проверки «Знай своего клиента» (KYC) с целью минимизации вероятности привлечения к ответственности и ограждения себя от попыток Клиента использовать Сервис для осуществления деятельности, запрещенной законодательством.

Согласно процедурам KYC Сервис проводит анализ транзакций Клиентов, кроме этого, осуществляет сбор и хранение данных о важных фактах, имеющих отношение к Клиентам, возможным Клиентам и их транзакциям.

По результатам осуществления процедур идентификации Клиента Сервис сохраняет соответствующие данные в файле Клиента. Данная процедура идентификации Клиента проводится Сервисом один раз в обязательном порядке.

В обязанности Сервиса входит обеспечение сохранности прав Клиентов и конфиденциальности соответствующих личных данных.

Сервис проводит сбор личных данных Клиентов исключительно в том объеме, который необходим для выполнения качественного оказания Сервиса Клиентам.

Соответствующие личные данные о Клиентах и прежних Клиентах могут быть предоставленными третьим лицам исключительно в ограниченных случаях, в соответствии с действующими законодательными актами и договоренностями между Сервисом и Клиентом.

В обязанности Сервиса входит всесторонняя сохранность файлов Клиентов, в состав которых входят: выписки, отчеты о транзакциях, квитанции, заметки, внутренняя корреспонденция, а также иные документы, содержащие информацию о Клиенте, причем учитывается электронная и бумажная форма деловой переписки. Данная сохранность соответствующих документов Сервисом осуществляется на протяжении не менее 5 (пяти) лет со дня подписания конкретного договора.

ПОЛИТИКА ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ

С целью осуществления идентификации Клиентов Сервис вправе затребовать нижеследующие документы:

1. Для верификации личного кабинета

- документ, удостоверяющий личность (паспорт, водительские права, национальное удостоверение личности, фото (селфи), фото с паспортом (селфи));

- документ, подтверждающий наличие адреса проживания (выписка из банка, счета за коммунальные услуги);

- проверка номера телефона способом получения кода по SMS.

- проверка электронной почты способом получения кода подтверждения;

2. С целью подтверждения бизнес-аккаунта необходимо предоставить:

- все документы, перечисленные в п.1;

- комплект учредительной документации компании, в который обязательно должны быть включены:

свидетельство о государственной регистрации (свидетельство о регистрации);

устав компании;

учредительный договор (при наличии);

документ, обосновывающий права и компетенцию лица, ответственного за проведение соответствующих операций по поручению компании без доверенности и т.д.

РАСКРЫТИЕ И РАЗОБЛАЧЕНИЕ СОМНИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Любые финансовые действия, относящиеся к возможной процедуре отмывания денежных средств, относятся к сомнительной деятельности.

Собственные наблюдения и практические наработки Сервиса, полученные или идентифицированные данные служат обоснованием для вывода о том, что конкретная транзакция представляет собой сомнительное действие.

В обязанности Сервиса по комплаенсу входит непрерывное отслеживание и обновление собственной системы с целью раскрытия сомнительной деятельности.

ЗАЯВЛЕНИЕ О СООТВЕТСТВИИ

Корпоративный клиент (представитель Корпоративного клиента) удостоверяет, что он внимательно ознакомился с действующей Политикой, и что он (или его компания) будут осуществлять деятельность в точной аналогии с требованиями и стандартами, которые были предоставлены в Политике, и вести свою деятельность в соответствии с действующими законодательными актами, правилами и условиями, которые контролируют осуществление функционирования Корпоративного клиента.

Корпоративный клиент (представитель Корпоративного клиента) соглашается с тем, что он отвечает за свои действия согласно действующим законодательным актам в сфере, применяемой в действующей Политике, и несет ответственность за невыполнение соответствующих законов.