

# AML/CFT Policy

Политика microexchange.store по борьбе с отмыванием денег, противодействию финансированию терроризма и политике «Знай своего клиента» (далее — «Политика AML/CFT») предназначена для предотвращения и снижения возможных рисков участия microexchange.store в любой незаконной деятельности.

Отмывание денег определяется как:

1. преобразование или передача имущества, полученного в результате преступной деятельности, или имущества, полученного взамен такого имущества, если известно, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или в результате участия в такой деятельности, с целью сокрытия или утаивания незаконного происхождения имущества или оказания помощи любому лицу, вовлеченному в совершение такой деятельности, в уклонении от юридических последствий действий этого лица;
2. приобретение, владение или использование имущества, полученного в результате преступной деятельности, или имущества, полученного взамен такого имущества, зная в момент получения, что такое имущество было получено в результате преступной деятельности или в результате участия в ней;
3. сокрытие или утаивание истинной природы, источника, местонахождения, распоряжения, перемещения, прав в отношении или владения имуществом, полученным в результате преступной деятельности, или имуществом, полученным вместо такого имущества, если известно, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или в результате акт участия в такой деятельности.

Отмывание денег также означает участие, соучастие в совершении, попытки совершения и пособничество, подстрекательство, содействие и консультирование в совершении любого из действий, упомянутых выше.

Финансирование терроризма определяется как финансирование и поддержка террористического акта и его совершение, а также финансирование и поддержка поездок с целью терроризма.

Как международные, так и местные законы и правила требуют от microexchange.store внедрения эффективных внутренних процедур и механизмов для предотвращения отмывания денег, финансирования терроризма, торговли наркотиками и людьми, распространения оружия массового уничтожения, коррупции и взяточничества, а также принятия мер в случае любых форм подозрительных действий и активности своих Пользователей.

**Политика AML/CFT охватывает следующие вопросы:**

- Внутренний контроль;
- Обучение персонала;
- Процедуры проверки;
- Мониторинг, оценка рисков и риск-ориентированный подход;

## **Внутренний контроль**

Мы разработали структурированную систему внутреннего контроля в целях соблюдения применимых законов и нормативных актов о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее — «AML/CFT»), включая, помимо прочего: установление личности клиента и проверка предоставленной информации; установление особого режима работы с клиентами, являющимися политически значимыми лицами (ПЗЛ); выявление необычной деятельности и облегчение сообщения о подозрительной деятельности (SAR); учет клиентской документации и истории транзакций.

## **Обучение персонала**

Все сотрудники проходят полное обучение по AML/CFT, а также получают рекомендации по работе. Обучение проводится не реже одного раза в двенадцать (12) месяцев, чтобы гарантировать, что стажеры проинформированы и действуют в соответствии со всеми применимыми законами и правилами. При необходимости сотрудники проходят дополнительное обучение (в случае принятия нового закона или нормативного акта, если это требуется по закону и т. д.) Новые сотрудники перед началом работы проходят соответствующее обучение. Программа обучения регулярно обновляется с учетом действующих законов и правил.

## **Процедуры проверки**

Microexchange.store устанавливает собственные процедуры проверки клиентов в рамках стандартов AML/CFT. Microexchange.store проводит комплексную проверку и проверку KYC перед вступлением в деловые отношения с заказчиком, клиентом, подрядчиком.

## **Мониторинг, оценка рисков и риск-ориентированный подход**

Microexchange.store осуществляет мониторинг транзакций клиентов, оценку рисков и обнаружение подозрительных действий. Для этого используется специально разработанная система, в том числе с использованием высокопроизводительных инструментов. Microexchange.store использует риск-ориентированный подход к борьбе/предотвращению отмывания денег и/или финансирования терроризма. Для помощи в определении уровня должной осмотрительности в сфере AML/CFT в отношении клиента профиль комплаенс-риска рассчитывается в первую очередь при вступлении в отношения (Низкий, Средний, Высокий), а затем пересчитывается в плановом порядке.

Соответствие требованиям AML/CFT обеспечивает постоянный мониторинг транзакций для выявления транзакций, которые являются необычными или подозрительными по сравнению с профилем клиента. Определение необычного характера одной или нескольких транзакций существенно зависит от субъективной оценки в отношении осведомленности клиента (KYC), его финансового поведения и контрагента по сделке. Если транзакция несовместима с известной личной обычной деятельностью или личными привычками клиента, эта транзакция может быть сочтена подозрительной. Инструменты мониторинга данных и транзакций используются для выявления необычных/необычных моделей поведения клиентов.