

# ПОЛИТИКА AML

BillLine придерживается самых высоких стандартов по борьбе с отмыванием средств (AML) и финансовым терроризмом и требует, чтобы руководство и сотрудники компании следовали указанным стандартам.

Отмывание средств – процесс превращения средств, полученных в результате незаконной деятельности (мошенничество, коррупция, терроризм и т.п.), в другие денежные средства или инвестиции, которые выглядят законно, для сокрытия или искажения реальных источников происхождения средств.

Следующие законы составляют правовую базу Украины в области предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма:

- Закон Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
- Уголовный кодекс; Кодекс Украины об административных правонарушениях;
- Закон Украины «О предотвращении коррупции».

Процесс отмывания денежных средств можно разделить на 3 последовательных этапа:

- Размещение. На этом этапе средства превращаются в другие финансовые инструменты, такие как чеки, банковские счета, денежные переводы или они могут использоваться для приобретения дорогостоящих товаров, которые можно перепродать. Они могут быть вложены в банки и небанковские учреждения (например, пункты обмена валют). Чтобы избежать подозрений со стороны компании, лицо, отмывшее деньги, может провести несколько вложений вместо того, чтобы вкладывать всю сумму сразу. Эта форма размещения называется "смерфингом" или "распылением".
- Дробление. Средства перечисляются или перемещаются на другие счета и другие финансовые инструменты. Это делается для того, чтобы скрыть происхождение и помешать идентификации лица, проводшего несколько финансовых операций. Перемещение и изменение формы денежных средств усложняет процесс отслеживания отмываемых денег.
- Интеграция. Денежные средства возвращаются в оборот в качестве законно полученных для приобретения товаров и услуг.

## Политика AML

BillLine, как большинство организаций, оказывающих услуги на финансовом рынке, придерживается принципов борьбы с отмыванием денежных средств (AML) и активно препятствует каким-либо действиям, направленным или облегчающим процесс легализации средств, полученных незаконным путем. AML (Anti Money Laundering) подразумевает предотвращение использования услуг компании уголовными субъектами с целью отмывания денежных средств, финансирования терроризма или иной преступной деятельности.

Для этого компанией была внедрена строгая политика по выявлению, предотвращению и оповещению о всех подозрительных операциях в соответствующие органы. При этом BillLine не имеет права информировать своего клиента о том, что правоохранные органы уведомлены о его деятельности. Также была реализована сложная электронная система идентификации каждого клиента компании и введена детализированная история по всем операциям.

В целях предотвращения отмывания средств BillLine ни при каких обстоятельствах не принимает и не выплачивает наличные деньги. Компания оставляет за собой право приостановить любую операцию клиента, которая может рассматриваться как нелегальная или, по мнению сотрудников, может быть связана с отмыванием денег.

## **Процедуры компании**

Компания BillLine должна удостовериться в том, что работает с реальным физическим или юридическим лицом. BillLine выполняет все необходимые мероприятия в соответствии с действующими законами и правилами, введенными на территории Украины. Политика AML выполняется с помощью:

- политики "Знай Своего Клиента" и юридической экспертизы;
- мониторинга деятельности клиента;
- ведения учета.

Так как компания является приверженцем политик AML и KYC, каждый клиент компании должен пройти процедуру верификации. Прежде чем начать любую работу с клиентами, BillLine убеждается в том, что компании будут представлены доказательства или будут приняты меры по предоставлению доказательств, подтверждающих личность любого клиента или контрагента. Компания также уделяет повышенное внимание клиентам, которые являются жителями стран, признанных надежными источниками как страны с недостаточным уровнем AML и представляют большую опасность из-за преступности и коррупции, а также бенефициаров и средств, поступающих из названных стран.

## **Физические лица**

В процессе регистрации каждый клиент предоставляет личную информацию, а именно: полное имя, дату рождения, страну проживания, полный адрес, включая номер телефона и код города. Чтобы соответствовать требованиям по KYC и верификации личности, а также подтвердить указанную информацию, в случае необходимости клиенты-физические лица должны предоставить следующие документы по запросу компании:

Копия в хорошем качестве документа государственного образца, удостоверяющего личность, в котором содержатся: полное имя, дата рождения, фотография и гражданство, а также, в случае необходимости, подтверждение действительности документа (дата выдачи / окончания действия), подпись владельца. Таким документом, удостоверяющим личность, могут быть паспорт, национальная ID-карта, водительское удостоверение или другой подобный документ. Указанные документы должны быть действительны как минимум 6 месяцев с даты подачи на рассмотрение. Компания оставляет за собой право запросить заверенные копии идентификационных документов, в таком случае заверение должно быть не старше 6 месяцев с даты подачи на рассмотрение. Компания оставляет за собой право запросить другой документ, удостоверяющий личность.

При принятии новых клиентов при проведении верификации и рассмотрения документов компания оставляет за собой право применять другие требования и процедуры идентификации клиентов. Такие процедуры определяются компанией по своему усмотрению в зависимости от страны проживания клиента и могут включать, но не ограничиваться:

- необходимость предоставить банковскую карту, используемую для пополнения/снятия средств;

- необходимость предоставить источник средств, источник происхождения средств и подтверждение средств, используемых для пополнения, в такой форме и таким образом, которые компания считает удовлетворительными.

## **Юридические лица**

Копию выписки из ЕГРПОУ.

Копию должным образом зарегистрированного учредительного документа действующей редакции со всеми действующими приложениями к документу при наличии (устава/учредительного договора/учредительного акта/положения). Юридические лица публичного права, действующие на основании законов, учредительный документ не представляют. Юридическое лицо, созданное и/или действующее на основании модельного устава, утвержденного Кабинетом Министров Украины, представляет копию решения о его создании или об осуществлении деятельности на основании модельного устава, подписанного всеми учредителями.

Копию приказов и протоколов, решение собственников о назначении на должности лиц, имеющих право распоряжаться имуществом и денежными средствами юридического лица.

Копию паспорта гражданина Украины (или иного документа, удостоверяющего личность и в соответствии с законодательством Украины может быть использован на территории Украины для заключения сделок) лица, имеющего право распоряжаться имуществом и средствами юридического лица.

Копию справки о присвоении РНОКПП или копии паспорта гражданина Украины, в котором проставлена отметка об отказе от принятия регистрационного номера учетной карточки налогоплательщика Украины лица, имеющего право распоряжаться имуществом и средствами юридического лица.

## **Структура собственности клиента в схематическом изображении.**

Эта процедура проводится, чтобы установить личность клиента и помочь BillLine узнать/понять клиентов и их финансовые операции с целью предоставления лучших услуг.

## **Мониторинг активности клиентов**

Помимо сбора информации о клиентах, BillLine продолжает мониторинг деятельности каждого клиента с целью выявления и предотвращения каких-либо подозрительных операций. Подозрительной операцией называется операция, противоречащая законному бизнесу клиента или его обычной истории операций в соответствии с мониторингом деятельности клиента. BillLine внедрил систему мониторинга названных операций (и автоматическую, и, в случае необходимости, ручную), чтобы предотвратить использование услуг компании преступниками.