

ПОЛІТИКА AML

BillLine дотримується найвищих стандартів по боротьбі з відмиванням коштів (AML) і фінансовим тероризмом і вимагає, щоб керівництво і співробітники компанії слідували названим стандартам.

Відмивання коштів – процес перетворення коштів, отриманих в результаті незаконної діяльності (шахрайство, корупція, тероризм тощо), в інші грошові кошти або інвестиції, які виглядають законно, для приховування або спотворення реальних джерел походження коштів.

Наступні закони складають правову базу України в галузі запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму:

- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення»;
- Кримінальний кодекс України; Кодекс України про адміністративні правопорушення;
- Закон України «Про запобігання корупції».

Процес відмивання грошових коштів можна розділити на 3 послідовні етапи:

- Розміщення. На цьому етапі кошти перетворюються в інші фінансові інструменти такі як чеки, банківські рахунки, грошові перекази, або вони можуть використовуватися для придбання дорогих товарів, які можна перепродати. Вони також можуть бути вкладені в банки і небанківські установи (наприклад, пункти обміну валют). Щоб уникнути підозр з боку компанії, особа, яка відмиває гроші, може провести кілька вкладень замість того, щоб вкладати всю суму відразу. Ця форма розміщення називається “смерфінгом” або “розпиленням”.
- Дроблення. Кошти перераховуються або переміщуються на інші рахунки та в інші фінансові інструменти. Це робиться для того, щоб приховати походження і перешкодити ідентифікації особи, яка провела кілька фінансових операцій. Переміщення і зміна форми грошових коштів ускладнює процес відстеження відмиваються грошей.
- Інтеграція. Кошти повертаються в оборот в якості законно отриманих для придбання товарів і послуг.

Політика AML

BillLine, як більшість організацій, що надають послуги на фінансовому ринку, дотримується принципів боротьби з відмиванням грошових коштів (AML) і активно перешкоджає будь-яким діям, спрямованим або полегшує процес легалізації коштів, отриманих незаконним шляхом. Політика AML (Anti Money Laundering) має на увазі запобігання використанню послуг компанії кримінальними суб'єктами з метою відмивання грошових коштів, фінансування тероризму або іншої злочинної діяльності.

Для цього компанією була впроваджена сувора політика по виявленню, запобіганню і оповіщенню про всіх підозрілих операціях до відповідних органів. При цьому BillLine не має права інформувати свого клієнта про те, що правоохоронні органи повідомлені про його діяльності. Також була реалізована складна електронна система ідентифікації кожного клієнта компанії і введена деталізована історія по всіх операціях.

З метою запобігання відмиванню коштів BillLine ні при яких обставинах не приймає і не виплачує готівкові гроші. Компанія залишає за собою право призупинити будь-яку операцію

клієнта, яка може розглядатися як нелегальна або, на думку співробітників, може бути пов'язана з відмиванням грошей.

Процедури компанії

Компанія BillLine повинна упевнитися в тому, що працює з реальним фізичним або юридичною особою. BillLine виконує всі необхідні заходи відповідно до чинних законів і правилами, які були введені на території України. Політика AML виконується за допомогою:

- політики “Знай Свого Клієнта” і юридичної експертизи;
- моніторингу діяльності клієнта;
- ведення обліку.

Так як компанія є прихильником політик AML і KYC, кожен клієнт компанії повинен пройти процедуру верифікації. Перш ніж почати будь-яку роботу з клієнтами, BillLine переконується в тому, що компанії будуть представлені докази або будуть вжиті заходи з надання доказів, що підтверджують особу будь-якого клієнта або контрагента. Компанія також приділяє підвищену увагу до клієнтів, які є жителями країн, визнаних надійними джерелами як країни з недостатнім рівнем AML і представляють велику небезпеку через злочинність та корупцію, а також до бенефіціарів і засобів, що надходять з названих країн.

Фізичні особи

У процесі реєстрації, кожен клієнт надає особисту інформацію, а саме: повне ім'я, дата народження, країна проживання, повна адреса, включаючи номер телефону та код міста. Щоб відповідати вимогам по KYC і верифікації особистості, а також щоб підтвердити зазначену інформацію, в разі необхідності клієнти-фізичні особи повинні надати наступні документи за запитом компанії:

Копія в хорошій якості документа державного зразка, який засвідчує особу, в якому містяться: повне ім'я, дата народження, фотографія і зазначено громадянство, а також, у разі необхідності, підтвердження дійсності документа (дата видачі / закінчення дії), підпис власника. Таким документом, що посвідчує особу, може бути паспорт, національна ID-карта, водійське посвідчення або інший подібний документ. Зазначені документи повинні бути дійсними як мінімум 6 місяців з дати подачі на розгляд. Компанія залишає за собою право запросити завірені копії ідентифікаційних документів, в такому випадку заповнення повинно бути не старше 6 місяців з дати подачі на розгляд. Компанія залишає за собою право запросити інший документ, що посвідчує особу.

При прийнятті нових клієнтів під час проведення верифікації та розгляду документів, компанія залишає за собою право застосовувати інші вимоги і процедури ідентифікації клієнтів. Такі процедури визначаються компанією на свій власний розсуд в залежності від країни проживання клієнта і можуть включати, але не обмежені:

- необхідність надати банківську карту, яка використовується для поповнення / зняття коштів;
- необхідність надати джерело коштів, джерело походження коштів, та підтвердження засобів, які використовуються для поповнення, в такій формі і в такий спосіб, які компанія вважає задовільними.

Юридичні особи

Копію виписки з ЄДРПОУ.

Копію належним чином зареєстрованого установчого документа чинній редакції з усіма діючими додатками до документа при наявності (статуту / засновницького договору /

установчого акту/ положення). Юридичні особи публічного права, які діють на підставі законів, установчий документ не подають. Юридична особа, створена і / або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про її створення або про здійснення діяльності на підставі модельного статуту, підписаного всіма засновниками.

Копію наказів і протоколів, рішення власників про призначення на посади осіб, які мають право розпоряджатися майном і коштами юридичної особи.

Копію паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу і відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення угод) особи, яка має право розпоряджатися майном і коштами юридичної особи.

Копію довідки про присвоєння РНОКПП або копію паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України особи, яка має право розпоряджатися майном і коштами юридичної особи.

Структура власності клієнта в схематичному зображенні.

Ця процедура проводиться, щоб встановити особу клієнта і допомогти BillLine дізнатися / зрозуміти клієнтів і їх фінансові операції з метою надання кращих послуг.

Моніторинг активності клієнтів

Крім збору інформації про клієнтів, BillLine продовжує моніторинг діяльності кожного клієнта з метою виявлення і запобігання будь-яких підозрілих операцій. Підозрілою операцією називається операція, яка суперечить законному бізнесу клієнта або його звичайної історії операцій відповідно до моніторингу діяльності клієнта. BillLine впровадив систему моніторингу названих операцій (і автоматичну, і, в разі необхідності, ручну), щоб запобігти використанню послуг компанії злочинцями.