

Paygety OÜ

**ПРОЦЕДУРНЫЕ ПРАВИЛА И ПРЕДПИСАНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
ЛИЦА, ОКАЗЫВАЮЩЕГО УСЛУГУ ОБМЕНА ВИРТУАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ НА
ДЕНЬГИ**

**Для применения "Закона о пресечении отмывания денег и финансирования
терроризма"**

Таллинн 2018

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОНЯТИЯ

Настоящие процедурные правила, в дальнейшем "**Руководство**", регулирует деятельность Paygety OÜ по применению "Закона о пресечении отмыwania денег и финансирования терроризма" (RahaPTS).

В настоящем Руководстве нижеизложенные понятия имеют следующее значение:

Отмыwanie денег- действующее в настоящее время определение согласно ст. 4 RahaPTS.

Финансирование терроризма — действующее в настоящее время определение согласно ст. 5 RahaPTS.

Фактический выгодоприобретатель – действующее в настоящее время определение согласно ст. 9 RahaPTS.

Paygety – лицо, оказывающее услугу обмена виртуальной валюты на деньги, которое является обязанным лицом в понимании закона RahaPTS.

Коммерческие отношения – действующее в настоящее время определение согласно ст. 3 RahaPTS.

Клиент — действующее в настоящее время определение согласно ст. 3 RahaPTS.

Персонал — работник Paygety, руководитель Paygety, члены правления, члены совета

Контактное лицо — назначенное правлением лицо, являющееся контактным лицом в Бюро данных об отмывании денег. Контактным лицом может быть член правления Paygety или другой член Персонала.

1. ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ RahaPTS

Raugetu как лицо, оказывающее услугу обмена виртуальной валюты на деньги, обязуется соблюдать настоящие процедурные правила исходя из ст. 2 ч. 1 п. 10 "Закона о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма" (в дальнейшем RahaPTS).

Правление Raugetu обязуется обеспечивать, чтобы каждый член Персонала выполнял требования, установленные в настоящем Руководстве, RahaPTS, а также правовых актах на его основании. Члены Персонала Raugetu должны знать и выполнять правовые акты и инструкции соответствующих ведомств, а также самостоятельно ознакомляться с изменениями в правовых актах и инструкциях.¹

¹ Правовые акты доступны по адресу www.riigiteataja.ee. Инструкции Бюро данных об отмывании денег доступны <http://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/juhendid/>.

Член Персонала несет личную ответственность за выполнение требований, проистекающих из RahaPTS и настоящего Руководства. Нарушение требований может повлечь завершение трудового договора и наказание в административном или уголовном порядке.

МЕРЫ ПРИЛЕЖНОСТИ

- 1 Paygety применяет указанные в RahaPTS меры прилежности в подходящем и необходимом объеме, исходя из характера коммерческой деятельности Paygety, а также степени риска лица, участвующего в сделке.
- 2 Paygety в своей деятельности обращает повышенное внимание на деятельность клиента и обстоятельства, которые указывают на отмывание денег или финансирование терроризма, или связь которых отмыванием денег или финансированием терроризма весьма вероятна.
- 3 До установления коммерческих отношений с клиентом, совершения сделки и на протяжении коммерческих отношений Paygety применяет следующие меры прилежности:
 - 1 Определение личности клиента, проверка предоставленных данных, сохранение и обновление данных;
 - 2 определение и проверка личности и права представительства представителя клиента; Необходимо уточнить объем полномочий, данных представителю, в т.ч. вопрос, речь идет о долгосрочных отношениях или только о единоразовой сделке.
 - 3 определение фактического выгодоприобретателя;
 - 4 получение данных о, а также о сути цели коммерческих отношений и сделки;
 - 5 ежедневная тщательность и бдительность в общении с клиентом, в том числе отслеживание сделок, осуществленных в ходе бизнес-отношений, регулярная проверка данных, полученных при установлении личности, обновление соответствующих документов, данных и сведений, а также при необходимости определение источника и происхождения средств, использованных в сделке;
 - 6 Уведомление контактного лица о ситуациях, когда в содержании сделки или деятельности клиента могут присутствовать признаки отмывания денег или финансирования

террористов, а также при возможности неосуществление таких сделок.

- 4 При применении мер прилежности, если это происходит не при помощи инфотехнологических средств, обстоятельства, подлежащие выяснению, определяются на основании предоставленных клиентом оригинальных документов. При невозможности получить оригинальный документ, можно использовать нотариально заверенные или нотариально или официально подтвержденные документы, в т.ч. подтвержденные адвокатом документы. При возникновении подозрения о соответствии копии оригиналу использование копии запрещено.

УСТАНОВЛЕНИЕ ЛИЧНОСТИ КЛИЕНТА

- 1 Необходимо устанавливать личность всех лиц и их представителей, которые вступают в коммерческие отношения с Paygety. Личное знакомство с клиентом или его представителем или публичная известность клиента не исключает необходимости выполнять установленное Руководством обязательство установления личности.
- 2 При вступлении с клиентом в коммерческие отношения личность клиента-физического лица или представителя клиента-юридического лица необходимо установить при помощи средств инфотехнологии. Для определения или проверки личности используется банковский линк, ID-карта, mobiil-ID, Smart-ID и пр., оговоренные средства связи, доступ к которым есть только у Клиента или представителя Клиента (например, индивидуально используемая эл.почта @eesti.ee или др.), или/и установленные Paygety уникальные признаки пользователя, а также средства аутентификации. При отсутствии указанных документов или средств электронной идентификации при установлении личности физического лица клиент должен предоставить Paygety копию удостоверяющего личность документа с фотографией. Перед совершением каждой сделки член Персонала должен предварительно установить личность лица / представителя и убедиться в наличии права представительства.
- 3 Кроме изложенного в пункте 3.2 клиенту следует предоставить (по эл.почте или в анкете платформы обмена, если ниже не указано иначе) следующие личные документы:

- 1 Резидент-физическое лицо:

1. имя и фамилия;
2. личный код;
3. название, номер, дата выдачи удостоверяющего личность документа, название выдавшей организации;
4. адрес места жительства;
5. профессия или сфера деятельности;
6. номер контактного телефона, адрес эл.почты.

2 Резидент-юридическое лицо:

1. название и регистрационный код юридического лица;
2. почтовый адрес;
3. сфера деятельности;
4. номер контактного телефона, адрес эл.почты;
5. имя и фамилия, личный код или время рождения представителя (если не следует из регистрационной карты);
6. основание для права представительства, для уполномоченного лица нотариально заверенная доверенность

Подлинность предоставленных представителем юридического лица данных, а также наличие права представительства проверяется в регистрационном отделе Тартуского уездного суда.

3 Нерезидент-физическое лицо:

1. имя и фамилия;

2. личный код, дата и место рождения;
3. название, номер, дата выдачи рейсового документа, название выдавшей организации;
4. адрес места жительства и почтовый адрес;
5. адрес местонахождения при установлении контакта;
6. профессия или сфера деятельности;
7. данные о том, выполняет или выполняло ли лицо важные задания общественной власти или является близким коллегой или членом семьи лица, выполняющего важные задания общественной власти (в т.ч. государственное лицо в понимании RahaPTS);
8. номер контактного телефона, адрес эл.почты;
9. нотариально заверенная копия рейсового документа со страницы с фото, при необходимости, визы или временного вида на жительство. Копию необходимо выслать почтой.

4 Нерезидент-юридическое лицо:

1. название и регистрационный код юридического лица;
2. страна местонахождения, название и сайт регистра в стране местонахождения; соответствующие актуальные выписки из регистров, справки налоговых департаментов для стран СНГ и офшоров;
3. данные фактического выгодоприобретателя;
4. почтовый адрес;
5. адрес, по которому осуществляется деятельность;
6. сфера деятельности;

7. данные банковского(-их) счета(-ов);
 8. номер контактного телефона, адрес эл.почты;
 9. имя и фамилия, личный код или время рождения представителя (если не следует из регистрационной карты);
 10. основание права представительства, для уполномоченного лица нотариально заверенный или заверенный в равноценном порядке документ, подтверждающий право представительства, который легализован или подтвержден заменяющим легализацию заверением (апостилем), если из иностранных договоров не следует иное. Нотариально заверенные копии вышеуказанных документов следует выслать почтой.
- 4 В случае, если стоимость осуществляемой клиентом сделки превышает 15 000 евро, клиент должен предоставить в Paygety копию или выписка коммунального счета с его места жительства/месторасположения, который не может быть старше трех месяцев и на котором указано имя и адрес клиента.
 - 5 Для проверки собранных данных работник Персонала должен использовать доступные регистры и информацию в Интернете. Для коммерческих отношений с высочайшей степенью риска могут потребоваться данные рекомендателей или дополнительные документы. При необходимости член Персонала запрашивает более подробную информацию о деятельности коммерческого товарищества, цели создаваемых коммерческих отношений. При малейшем подозрении клиент опрашивается на базе собранных данных по контактному телефону.
 - 6 При продолжительных отношениях собранные данные проверяются и, при необходимости, обновляются не реже одного раза в два года.
 - 7 На бумажной копии удостоверяющего личность документа, полученного от лица для установления личности, работник Paygety, установивший личность, указывает свое имя, дату установления личности, а также ставит свою подпись. Данные, полученные для установления личности, следует зарегистрировать в компьютерной системе Paygety.

4. УСТАНОВЛЕНИЕ РИСКОВОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА-ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ОПРЕДЕЛЕНИЕ КАТЕГОРИИ РИСКА

Член Персонала обязан выяснить профиль клиента-физического лица и определить категорию риска.

При определении категории риска клиента-физического лица исходят из резидентства клиента и фактических выгодоприобретателей. При определении категории риска нерезидентов-физических лиц также во внимание принимается, является ли клиент государственным лицом/членом его семьи / его близким коллегой. Если клиент является государственным лицом/ членом его семьи / его близким коллегой, ему автоматически присваивается категория III.

1 I категория — низкая категория риска:

Резидент- или нерезидент-физическое лицо, являющееся фактическим выгодоприобретателем;

2 II категория — средняя категория риска:

нерезидент-физическое лицо, который сам является фактическим выгодоприобретателем и который не является государственным лицом/членом его семьи/ его близким коллегой;

резидент-физическое лицо, не являющееся фактически выгодоприобретателем.

4.2.3 III категория — высокая категория риска:

резидент- или нерезидент-физическое лицо, являющееся государственным лицом/членом его семьи / его близким коллегой;

нерезидент-физическое лицо, не являющееся фактически выгодоприобретателем.

4.3. Категорию риска определяет член Персонала при установлении клиентских отношений, а также на их протяжении, добавляя соответствующую категорию к данным клиента.

4.3. Если клиент входит в III категорию риска, необходимо применять усиленные меры тщательности (п.10).

4 При создании коммерческих отношений с клиентом с высокой степенью риска (III

категория) член Персонала сразу уведомляет об этом Контактное лицо по эл.почте или телефону, указанному Правлением.

5. УСТАНОВЛЕНИЕ ПРОФИЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ОПРЕДЕЛЕНИЕ КАТЕГОРИИ РИСКА

5.1 Член Персонала Paygety при установлении коммерческих отношений обязан выяснить профиль деятельности клиента-юридического лица, а также определить рисковый профиль клиента-юридического лица.

- 2 При определении категории риска во внимание принимается страна месторасположения юридического лица, сфера деятельности, а также прозрачность структуры органов управления и собственников юридического лица.

1 I категория — низкая категория риска:

Зарегистрированное в Эстонской Республике юридическое лицо, сфера деятельности которого определена (кроме рыбной промышленности, строительства и ремонта, оптовой торговли и хранения топлива, розничной торговли топливом, оптовой торговли древесиной, посреднические услуги с валютой и/или платежами, азартные игры, розыгрыши, казино);

Зарегистрированное в стране-члене Европейского союза или Норвегии, Исландии, Швейцарии юридическое лицо, чьи акции открыто котируются на бирже, а также если сферой деятельности коммерческого предприятия не является рыбная промышленность, строительство и ремонт, оптовая торговля и хранение топлива, розничная торговля топливом, оптовая торговля древесиной, посреднические услуги с валютой и/или платежами, азартные игры, розыгрыши, казино;

автоматически причисляются к низшей категории риска правительственные учреждения, страховые компании и пенсионные фонды, резиденты-кредитные учреждения, резиденты-местные самоуправления, резидент-Центробанк, резидент-государственный фонд социального страхования, центральное правительство — нерезидент, страховые компании и пенсионные фонды — нерезидент, местное самоуправление нерезидент, государственный фонд социального страхования — нерезидент, дочернее предприятие частной компании — резидент, дочернее предприятие финансового учреждения —

резидент/нерезидент, страховое общество и пенсионные фонды резидент.

2 II категория — средняя категория риска:

Зарегистрированное в стране-члене Европейского союза или Норвегии, Исландии, Швейцарии юридическое лицо, чьи акции не котируются на открытой бирже, а также если сферой деятельности коммерческого предприятия не является рыбная промышленность, строительство и ремонт, оптовая торговля и хранение топлива, розничная торговля топливом, оптовая торговля древесиной, посреднические услуги с валютой и/или платежами, азартные игры, розыгрыши, казино;

Зарегистрированное в Эстонской Республике юридическое лицо, чьей сферой деятельности является рыбная промышленность, строительство и ремонт, оптовая торговля и хранение топлива, розничная торговля топливом, оптовая торговля древесиной, посреднические услуги с валютой и/или платежами, азартные игры, розыгрыши, казино;

Зарегистрированное в стране-члене Европейского союза или Норвегии, Исландии, Швейцарии юридическое лицо, чьи акции открыто котируются на бирже, а также если сферой деятельности коммерческого предприятия является рыбная промышленность, строительство и ремонт, оптовая торговля и хранение топлива, розничная торговля топливом, оптовая торговля древесиной, посреднические услуги с валютой и/или платежами, азартные игры, розыгрыши, казино;

Зарегистрированное в третьих странах и Лихтенштейне юридическое лицо, чьи акции открыто котируются на бирже, а также если сферой деятельности коммерческого предприятия не является рыбная промышленность, строительство и ремонт, оптовая торговля и хранение топлива, розничная торговля топливом, оптовая торговля древесиной, посреднические услуги с валютой и/или платежами, азартные игры, розыгрыши, казино;

3 III категория — высокая категория риска:

Зарегистрированное в третьих странах и Лихтенштейне юридическое лицо (кроме подпункта iv пункта 5.2.2);

Зарегистрированное в стране-члене Европейского союза или Норвегии, Исландии,

Швейцарии юридическое лицо, чьи акции не котируются на открытой бирже, а также если сферой деятельности коммерческого предприятия является рыбная промышленность, строительство и ремонт, оптовая торговля и хранение топлива, розничная торговля топливом, оптовая торговля древесиной, посреднические услуги с валютой и/или платежами, азартные игры, розыгрыши, казино;

- 4 Если клиент входит в III категорию риска, необходимо применять усиленные меры тщательности (п.10).
- 5 Категорию риска определяет член Персонала при установлении клиентских отношений, а также на их протяжении, добавляя соответствующую категорию к данным клиента.
- 6 При создании коммерческих отношений с клиентом с высокой степенью риска (III категория) член Персонала сразу уведомляет об этом Контактное лицо по эл.почте или телефону, указанному Правлением. Также необходимо уведомить Контактное лицо, если сфера коммерческого товарищества связана с оружейной промышленностью, продажей или посредническими услугами с оружием.

УСТАНОВЛЕНИЕ ЛИЧНОСТИ НА ПРОТЯЖЕНИИ КЛИЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ

- 1 Во время клиентских отношений требуется устанавливать личность клиента.
- 2 Raugety имеет право приостановить или завершить осуществление сделок, если при возникшего во время действия коммерческих отношений подозрения об отмывании денег клиент не предоставит документы или данные, которые опровергли бы это сомнение. Правление Raugety или Контактное лицо дает оценку в части сомнения об отмывании денег, а также принимает решение для приостановления или завершения сделок.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЛИЧНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЛИЦА И СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК

- 1 Государственными лицами являются перечисленные в ст. 3 п. 11 RaHaPTS лица, которые делятся на государственные лица, выполняющие задачи, поставленные внутригосударственными и международными организациями.
- 2 За определение государственных лиц среди клиентов и потенциальных клиентов Raugety отвечает Контактное лицо, если правление Raugety не назначило для этого другое лицо.
- 3 Определение государственных лиц возможно:
 - 1 при опросе клиента;
 - 2 при использовании имеющихся открытых и платных баз данных² и Интернет-поисковиков; или
 - 3 или проверив данные клиента по сайтам ведомственных учреждений страны нахождения клиента.
- 4 Вопрос об установлении коммерческих отношений с государственным лицом должно

² Например, сделав запрос в WorldCheck <http://www.world-check.com/online/>

решать правление Raugety или Контактное лицо. Если с клиентом установлены коммерческие отношения и клиент позже окажется или станет государственным лицом, то необходимо проинформировать Контактное лицо в письменном или позволяющем письменное воспроизведение виде.

СДЕЛКИ С МАЛОЙ И ВЫСОКОЙ СТЕПЕНЬЮ РИСКА

- 1 При осуществлении сделки член Персонала Raugety должен оценивать риск отмывания денег и финансирования терроризма, а также подбирать соответствующие меры прилежности согласно Руководству и применять их.
- 2 При оценке риска отмывания денег и финансирования терроризма во внимание принимается риск клиента и риск сделки.
- 3 Связанный со сделкой риск считается малым, если одновременно присутствуют следующие обстоятельства:
 - 1 получаемая от сделки прибыль не реализуется клиентом ранее, чем пройдет один год с момента совершения сделки;
 - 2 сделка не проводится экспресс-платежом;
 - 3 заключенный договор не содержит условия об обратной покупке.
- 4 Критериями малого риска при определении и проверки личности указанных в ст. 34 ч. 2 пунктах 1 по 6 "Закона о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма", или клиентов считаются следующие одновременно присутствующие обстоятельства:
 - 1 определение личности клиента возможно с использованием общественно доступной информации;
 - 2 структура собственности и контроля клиента прозрачна и стабильна;
 - 3 деятельность клиента и традиции ведения бухгалтерского учета прозрачны;
 - 4 клиент является подотчетным лицом и проверяется исполнительным органом государственной власти Эстонии или страны договора Европейской экономической

зоны, прочим исполняющим общественные задачи учреждением или учреждением Европейского Сообщества.

- 5 Риск клиента считается высоким, если клиент:
- 1 занесен в список ООН или Европейского союза, в котором зарегистрированы лица, в отношении которых действуют международные финансовые санкции³;
 - 2 лицо, в отношении которого у Paygety уже имеется подозрение, что лицо может быть связано с отмыванием денег или финансированием терроризма.
- 6 Связанный со сделкой риск считается высоким, если:
- 1 Сделку желает совершить представитель клиента, который не может достаточно убедительно объяснить происхождение денег;
 - 2 Сделку желает совершить клиент, в отношении которого у Paygety уже имеется подозрение, что лицо может быть связано с отмыванием денег или финансированием терроризма;
 - 3 сделку желают совершить путем наличной оплаты;
 - 4 при совершении сделки денежный перевод желают сделать третьему лицу или через третье лицо;
 - 5 присутствуют сделки или действия, которые соответствуют признакам, указанным в приложении 2 и 3 настоящего Руководства.
- 7 К сделкам с высокой степенью риска следует применять меры прилежности в усиленном порядке.
- 8 При выявлении необычной сделки, действия или обстоятельства член Персонала обязан проанализировать и сравнить обстоятельства сделки с признаками сделки с подозрением на отмывание денег или финансирование терроризма. Член Персонала обязан проверить легальное происхождение денег до совершения сделки по крайней мере в том случае, если

³ <https://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/finantssanktsiooni-subjekti-otsing-jamuudatused-sanktsioonide-nimekirjas/>

с учетом прежних клиентских отношений сделка является необычной с подозрением на отмывание денег или финансирование терроризма.

- 9 Меры прилежности следует применять в усиленном порядке также в том случае, если в отношении сделок или клиентов с низким риском возникает подозрение в отмывании денег и финансировании терроризма.

ПРИМЕНЕНИЕ МЕР ПРИЛЕЖНОСТИ В УПРОЩЕННОМ ПОРЯДКЕ

- 1 Меры прилежности можно применять в упрощенном порядке при следующих условиях:

- 1 В отношении лиц, указанных в ст. 34 ч. 2 п. 1-6 РаһаPTS; или
 - 2 если с клиентом заключен письменный постоянный договор; или
 - 3 если у Персонала не возникает сомнений в достоверности предоставленных клиентом данных или в дееспособности или правомочности клиента; и
 - 4 если у Персонала не возникает в связи со сделкой сомнений в отмывании денег или финансировании терроризма; и
 - 5 если риск сделки или клиента можно рассматривать как низкий; и
 - 6 если с клиентом ранее имелись коммерческие отношения, установленные до введения настоящего Руководства или клиент идентифицирован после введения настоящего Руководства согласно Руководству
- 2 При применении упрощенных мер прилежности:

- 1 Личность устанавливается согласно пункту 3 настоящего Руководства;
- 3 Если у члена Персонала при применении упрощенных мер прилежности все же возникает сомнение в достоверности предоставленных клиентом данных, Персонал проводит дополнительную проверку. В ходе дополнительной проверки работник Paygety звонит клиенту и уточняет данные клиента, а также может задать иные контрольные вопросы⁴. При невозможности проведения проверки или если в ходе проверки выяснится, что клиент не может ответить на контрольные вопросы, сделка с клиентом не совершается.
- 4 Запрещено применять меры прилежности в упрощенном порядке в случае, если на любом этапе общения с клиентом возникло подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма. Если в ходе применения упрощенных мер прилежности у члена Персонала возникнет подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма, член Персонала уведомляет об этом Контактное лицо по телефону или эл.почте.

ПРИМЕНЕНИЕ МЕР ПРИЛЕЖНОСТИ В УСИЛЕННОМ ПОРЯДКЕ

- 1 Член Персонала Paygety применяет меры прилежности в усиленном порядке, если сущности сделки сопутствует высокий риск отмывания денег или финансирования терроризма. Усиленные меры прилежности нужно применять, если:

личность участвующего в сделке клиента установлена и предоставленные данные проверены, если он не присутствовал на месте; и

при установлении личности и проверке полученных данных возникает подозрение в соответствии действительности предоставленных данных или подлинности документов, или определении фактического выгодоприобретателя или фактических выгодоприобретателей; и

⁴ Например, можно уточнить адрес эл.почты, почтовый адрес, день рождения, личный код клиента, а также другие связанные с коммерческими отношениями данные.

участвующий в Сделке клиент является государственным лицом страны договора Европейской экономической зоны или третьего государства, членом его семьи или близким коллегой; и

присутствуют признаки сделок с высокой степенью риска.

При обязанности применения усиленных мер прилежности кроме обычных мер прилежности применяется по крайней мере одна из усиленных мер прилежности:

установление личности и проверка предоставленных данных по дополнительным документам, данным или сведениям, которые получены из надежного и независимого источника или занесенного в Коммерческий регистр Эстонии кредитного учреждения, или филиала кредитного учреждения или кредитного учреждения иностранного государства, которое зарегистрировано или имеет место деятельности в стране договора Европейской экономической зоны или в государстве, где действуют требования, равнозначные "Закону о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма", и если в таком кредитном учреждении личность лица установлена при его присутствии на месте;

ii) принятие дополнительных мер, чтобы убедиться в подлинности предоставленных документов и достоверности содержащихся в них данных, в числе прочего требование их нотариального или официального заверения или подтверждение достоверности данных в месте выдачи документа i) выдавшим кредитным учреждением;

iii) осуществление связанного со сделкой платежа через счет, который открыт на имя участвующего в сделке лица в кредитном учреждении, которое зарегистрировано или место деятельности которого находится в стране договора Европейской экономической зоны или государстве, где действуют требования, равнозначные "Закону о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма".

- 2 При выявлении необычной сделки, действия или обстоятельства член Персонала обязан проанализировать и сравнить обстоятельства сделки с признаками сделки с подозрением на отмывание денег или финансирование терроризма. Член Персонала обязан проверить легальное происхождение денег до совершения сделки по крайней мере в том случае, если

с учетом прежних клиентских отношений сделка является необычной с подозрением на отмывание денег или финансирование терроризма.

- 3 Для сделок с высокой степенью риска необходимо сравнить обстоятельства сделки с признаками сделки с подозрением на отмывание денег и финансирование терроризма, а также уведомить Контактное лицо о подозрении на отмывание денег и финансирование терроризма.

МОНИТОРИНГ КОММЕРЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

12.1. Назначенный правлением Paygety член Персонала обязуется регулярно отслеживать коммерческие отношения с клиентом, чтобы обеспечить соответствие осуществляемых сделок его коммерческому и рисковому профилю. Для этого член Персонала обязуется:

Регулярно отслеживать размер денежных сумм, используемых в сделках, а также частоту сделок, и при необходимости выяснять происхождение имущества, используемого в коммерческих отношениях и/или сделках;

регулярно проверять юридический статус клиента (наличие правомочности), финансовое состояние, сферу деятельности, а также информацию о принадлежности права собственности (фактических выгодоприобретателей).

12.2. Дополнительно член Персонала не реже одного раза в год отслеживает:

оценку риска Клиента;

оценку риска страны нахождения Клиента;

оценку совокупного или комбинированного риска.

В риске клиента (факторы риска, проистекающие из личности клиента) необходимо принимать во внимание:

правовую форму лица, структуру управления (в т.ч. фонды на доверии, общества и прочие такие договорные правовые единицы, юридические лица, имеющие акции на предъявителя);

структуру собственности коммерческого объединения, особенно тех, у которых отсутствует очевидное коммерческое обоснование и которые могут упростить сокрытие

конечного выгодоприобретателя;

сферу деятельности лица (клиенты, связанные с коммерческой деятельностью, которая охватывает обработку больших сумм наличности, например, пункты обмена валюты, лица, занимающиеся перевозкой денег, посредники товаров высокой стоимости, казино, букмекерские конторы и прочие коммерческие объединения, занимающиеся азартными играми, которые регулярно получают платежи наличными);

является ли лицо государственным лицом/членом его семьи или близким коллегой (клиент или фактический выгодоприобретатель);

1) является ли представителем лица юридическое лицо;

резидентство лица, в т.ч. зарегистрировано ли лицо в офшоре (территории без налоговой нагрузки или с низкой налоговой ставкой, например, на основании соответствующих данных, приведенных на сайте Налогово-таможенного департамента <http://www.emta.ee/et/ariklient/tulud-kulud-kaive-kasum/mitteresidendi-eesti-tulu-maksustamine/nimekiri-territooriumidest> ;

обстоятельства, проистекающие из опыта общения с клиентом, его партнерами, собственниками, представителями и пр. лицами (например, выявленные в ходе предшествующих коммерческих отношений сомнительные сделки, сомнительное поведение клиента, непредставление затребованных документов);

2) продолжительность деятельности, характер коммерческих отношений.

Риск государства, факторы риска которого проистекают из особенностей правовой среды различных государств, уровня преступности, а также того, применялись или применяются ли в отношении этого государства или лиц этого государства международные санкции.

Наиболее высокая степень риска характерна, в том числе, для государств:

в отношении которых введены международные санкции или эмбарго;

у которых отсутствуют законы и постановления об отмывании денег, соответствующие международным стандартам;

в отношении которых установлен факт финансирования или поддержки терроризма;

в отношении которых установлен факт заметного уровня коррупции или организованной

преступности или прочей преступности (например, наркопреступности);

в которых нет налоговой нагрузки или низкая ставка налогов, финансовые центры офшор.

Совокупные или комбинированные риски

Особое внимание члену Персонала следует обращать на ситуации, которые указывают на высокий риск в нескольких вышеуказанных группах риска.

- 1 Результаты нижеизложенного анализа член Персонала в письменном виде передает контактному лицу.

СБОР, ПРОВЕРКА, ХРАНЕНИЕ И ОБНОВЛЕНИЕ ДАННЫХ

1 Сбор данных

1 Первичное определение личности клиента происходит в порядке, установленном в пункте 3 Руководства.

2 При каждом очередном установлении личности клиента в компьютерной системе/платформе обмена Paygety регистрируется:

- 1 имя, личный код, место жительства⁵, профессия или сфера деятельности клиента; и
- 2 информацию о предоставленных клиентом данных и других сведений согласно Руководству, а также о проверке документов.

2 Проверка данных

- 1 При наличии подозрения действие удостоверяющего личность документа можно проверить на сайте Департамента полиции и погранохраны <http://www.politsei.ee/et/teenused/isikut-toendavad-dokumendid/index.dot>.

3 Хранение данных

- 1 Предоставленные клиентом и его представителем данные, копию удостоверяющего личность документа клиента и его представителя, прочие документы, которые требуются от клиента на основании Руководства и RahaPTS, хранятся в дигитальном виде в компьютерной системе (на сервере) Paygety или на бумажном носителе в месте нахождения правления Paygety или в другом указанном Правлением месте в течение не менее 5 лет после завершения договорных отношений с клиентом.
- 2 Данные о сделках, которые связаны с подозрением на отмывание денег или

⁵ Местом жительства является фактическое место жительства (место пребывания) лица.

финансирование терроризма⁶, сохраняются Контактным лицом способом, при котором у других членов Персонала Rauryty отсутствует доступ к ним без разрешения Контактного лица.

- 3 Данные, связанные с подозрением на отмыwanie денег или финансирование терроризма, сохраняются до окончания срока, указанного в пункте 14.4.1, за исключением случаев, когда расследование обстоятельств, связанных со сделкой не завершено в этот срок, в каковом случае данные о клиенте и сделке сохраняются до получения подтверждения о завершении расследования.

4 Обновление данных и документов, меры внутреннего контроля

- 1 Не реже одного раза в два года необходимо проводить обновление данных. В ходе обновления данных назначенным Правлением членом Персонала составляется рапорт, в котором должны быть указаны риски, установленные в связи с коммерческой деятельностью, описание установленных контрольных мер для минимизации рисков, а при обнаружении недостатков — как с ними работать. Рапорт предоставляется Контактному лицу и Правлению.
- 2 Член Персонала, который несет ответственность за отношения с клиентами (менеджер по работе с клиентами) обращает значительно большее внимание на проверку данных клиентов с высокой категорией риска (III категория), которые были выявлены в результате анализа риска, а также на изучение их коммерческой деятельности. Кроме ежегодного анализа менеджер по работе с клиентами должен постоянно оценивать возможные связанные с коммерческой деятельностью риски отмыwania денег и финансирования терроризма, а также обязан незамедлительно уведомлять Контактное лицо об изменении рискового профиля.
- 3 Опираясь на результаты рапорта, Контактное лицо составляет детальный план мониторинга, на основании которого Контактное лицо проводит мониторинг

⁶ В том числе необходимо сохранять описание деталей сомнительной или необычной сделки, связанного лица, даты сделки и места сделки.

наиболее рискованных сделок и следит за профилем клиента.

- 4 Контактное лицо вводит обновленные данные в компьютерную систему Paygety, причем содержащиеся в ней данные доступны всем другим членам Персонала. Контактное лицо организует привлечение правления к процессу обновления и анализа данных и берет за основу результаты рапорта на протяжении всего процесса оценивания рисков, при составлении плана действий и при консультировании руководителей в вопросах минимизации рисков.

ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ СДЕЛОК

1 Paygety и члену Персонала не разрешается:

- 1 Вести расчет наличными;
- 2 Проводить сделку с клиентом, личность которого не установлена по Руководству;
- 3 Проводить сделки с анонимными или фиктивными лицами, которые используют другие имена или ложные имена.

2 Paygety и член Персонала отказываются проводить сделку с клиентом:

- 1 на основании предоставленных документов или прочей информации которого возникает подозрение в подлинности документов или достоверности данных, а также если клиент не может дать адекватные пояснения по обстоятельствам, вызвавшим подозрение;
- 2 чью личность или право представительства представителя которого невозможно установить или проверить;
- 3 место жительства или профессию, или сферу деятельности, или профиль деятельности которого невозможно установить;
- 4 который присутствует в списке международных санкций или в отношении которого Бюро данных об отмывании денег установлено, что он совершал сделки с подозрением на отмывание денег или финансирование терроризма в случае, если

таковая информация опубликована Бюро данных об отмывании денег;

5 в отношении которого исходя из прочих обстоятельств возникает подозрение, что лицо может быть связано с отмыванием денег или финансированием терроризма.

3 Отказ от совершения сделки регистрируется в компьютерной системе Paygety.

ОТСЛЕЖИВАНИЕ И АНАЛИЗ СДЕЛОК

1 Персонал Paygety при совершении сделок должен следить и анализировать, чтобы сделка или Клиент не были связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма.

Список сделок с подозрением на отмывание денег или финансирование терроризма, а также необычных сделок приведен в приложениях 2 и 3 настоящего Руководства (руководство Бюро данных об отмывании денег **"Рекомендуемое руководство Бюро данных об отмывании денег о признаках сделок с подозрением на отмывание денег"** и руководство Бюро данных об отмывании денег **"Рекомендуемое руководство Бюро данных об отмывании денег о признаках сделок с подозрением на финансирование терроризма"**).

2 Если деятельность клиента указывает на отмывание денег или финансирование терроризма, у клиента необходимо запросить дополнительную информацию для выяснения происхождения денег. Дополнительную информацию можно запросить устно и/или письменно, но полученную информацию следует зарегистрировать и привязать в компьютерной системе Paygety к имени клиента.

3 При необходимости, Контактное лицо анализирует сделки клиентов для выяснения возможной связи сделки с отмыванием денег или возможности нелегального происхождения денег.

4 Ответственность за управление оценкой рисков отмывания денег и финансирование терроризма несет Контактное лицо, которое должно регулярно анализировать, могут ли в коммерческой деятельности Paygety присутствовать не рассмотренные в Руководстве факторы риска отмывания денег и финансирования терроризма.

5 При выявлении новых факторов риска Контактное лицо должно составить:

- 1 пояснение, почему в коммерческой деятельности Paygety необходимо учитывать новые факторы риска и минимизировать риски; а также
- 2 предложение по дополнению Руководства, а также проект нового Руководства.

КОНТАКТНОЕ ЛИЦО

- 1 Контактное лицо подотчетно правлению. Правление Paygety незамедлительно передает контактные данные Контактного лица Бюро данных об отмывании денег, а также извещает об их изменении. Контактным лицом является член правления Paygety, если Paygety не назначил Контактным лицом другого члена Персонала. Если Контактным лицом является член правления, который также является единственным членом правления, Контактное лицо подотчетно пайщикам.
- 2 Контактное лицо имеет право требовать от всех членов Персонала выполнения обязанностей, установленных в Руководстве, а также незамедлительного завершения возможных нарушений.
- 3 В задачи Контактного лица входит:
 - 1 организация сбора данных, указывающих на необычные сделки или сделки с подозрением на отмывание денег или финансирование терроризма, анализ и архивация данных;
 - 2 при наличии подозрения на отмывание денег или финансирование терроризма передача данных Бюро данных об отмывании денег;
 - 3 проверка имен лиц, находящихся в списке финансовых санкций ООН и Европейского союза, среди клиентов и потенциальных клиентов Paygety;
 - 4 проверка соответствия Руководства RaHaPTS и другим правовым актам не реже 1 раза в год, при необходимости внесение правлению предложений об изменении для изменения Руководства;
 - 5 проверка наличия технических средств, необходимых для выполнения Руководства и своевременной передачи информации;

- 6 проверка выполнения требований в области пресечения отмывания денег и финансирования терроризма, вытекающих из Руководства и правовых актов, а также анализ результатов проверки и уведомление правления о выполнении Руководства;
 - 7 внесение предложений по оценке и управлению рисками отмывания денег и финансирования терроризма;
 - 8 выяснение потребностей в обучении работников в сфере пресечения отмывания денег и финансирования терроризма, а также обучение Персонала;
 - 9 уведомление Бюро данных об отмывании денег о передаче третьему лицу обязанности установления личности клиента;
 - 10 обеспечение выполнения Рауgety предписаний, сделанных Бюро данных об отмывании денег и другими ведомствами;
 - 11 определение государственных лиц из числа клиентов;
 - 12 выполнение других обязанностей, связанных с выполнением требований РаhaPTS.
- 4 Для выполнения своих обязанностей Контактное лицо имеет право знакомиться с документами, являющимися основанием или предпосылкой для установления коммерческих отношений, а также с другой информацией.

МЕРОПРИЯТИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 1 Выполнение Рауgety мер для пресечения отмывания денег и финансирования терроризма проверяет Контактное лицо, выполняя задачи, установленные в настоящем Руководстве и его приложениях, а также в других правовых актах.
- 2 Дополнительно Контактное лицо не реже одного раза в год проводит внутренний контроль, в ходе которого проверяет:

соответствие действий по выполнению обязанности прилежности требованиям настоящего руководства;

соответствие требований регистрации настоящему Руководству;

выполнение прочих требований пресечения отмыывания денег и финансирования терроризма;

соответствие проводимых на основании Руководства действий для мониторинга коммерческих отношений настоящему Руководству;

соответствие Руководства правовым актам и инструкциям компетентных ведомств;

необходимость обучения Работников;

3 Контактное лицо составляет письменный рапорт о проведении внутреннего контроля. В рапорте указывается:

Цель проверки;

Время проведения проверки;

Имя и должность лица, проведшего проверку

Описание проведенной проверки

Анализ результатов проверки или общие выводы и анализ проведенной проверки

При выявлении недостатков описание недостатков и связанные с ними риски.

Время устранения недостатков, рекомендуемые меры по устранению недостатков, время проведения повторной проверки. При проведении повторной проверки Контактное лицо дополняет отчет о проверки анализом результатов повторной проверки, а также списком мер, примененных для устранения недостатков, с указанием фактического времени, понадобившегося на устранение недостатков.

4 При проведении текущего и ежегодного контроля Контактное лицо имеет право:
следить за работой Персонала, получать для этого необходимые технические средства;

Требовать незамедлительного завершения нарушения требований в области пресечения отмыывания денег и финансирования терроризма;

Вносить предложения для устранения недостатков, выявленных в ходе

проверки, в т.ч. для изменения и дополнения процедурных правил.

ВЫПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАННОСТИ ПО УВЕДОМЛЕНИЮ

- 1 Член Персонала извещает Контактное лицо о каждом изложенном ниже факте:
 - 1 о каждой сделке, где денежное обязательство свыше 32 000 евро или равнозначной суммы в другой валюте выполняется наличными, независимо от того, осуществляется сделка одним платежом или несколькими связанными друг с другом платежами.
 - 2 о сделке с подозрением на отмывание денег или финансирование терроризма. Список сделок с подозрением на отмывание денег или финансирование терроризма, а также необычных сделок приведен в приложениях 2 и 3 настоящего Руководства (руководство Бюро данных об отмывании денег "**Рекомендуемое руководство Бюро данных об отмывании денег о признаках сделок с подозрением на отмывание денег**" и руководство Бюро данных об отмывании денег "**Рекомендуемое руководство Бюро данных об отмывании денег о признаках сделок с подозрением на финансирование терроризма**").
 - 3 о случаях, которые указывают на нарушение Paygety Руководства;
 - 4 если несмотря на требования клиент не предоставляет удостоверяющий личность документ, данные о своем месте жительства и сфере деятельности, а в случае представительства — документ, являющийся основанием для права представительства.
- 2 Об обнаружении сделки с подозрением на отмывание денег или финансирование терроризма нельзя информировать ни одно лицо (включая коллег) кроме Контактного лица и правления Paygety. Информирование клиента о переданном в Бюро данных об отмывании денег в отношении его извещении о подозрении на отмывание денег или финансирование терроризма запрещено.
- 3 Узнав о сделке с подозрением на отмывание денег или финансирование терроризма, Контактное лицо анализирует содержание поступивших сведений в связи с прежними

сделками клиента, а также другой известной информацией, при необходимости консультируется с членом правления Raugety на тему, может ли сделка указывать на признаки отмывания денег или финансирования терроризма.

4 Данные о сделке с подозрением на отмывание денег или финансирование терроризма хранятся Контактным лицом таким способом, чтобы другие работники Raugety не имели доступа к ним без письменного согласия Контактного лица.

5 При выявлении при совершении сделки ситуации, признаки которой указывают на отмывание денег или финансирование терроризма:

19.5.1. Контактное лицо незамедлительно передает в Бюро данных об отмывании денег уведомление⁷ о сомнительной сделке устно, письменно или в форме, позволяющей письменное воспроизведение. Если уведомление передано устно, в течение не позднее следующего рабочего дня Контактное лицо повторяет его письменно;

2 Контактное лицо дает работнику Raugety завершить незавершенную сделку после того, как:

от Бюро данных об отмывании денег будет получено письменное разрешение на совершение сделки; или

будет проведена консультация с членом правления Raugety, если отложенная сделка может нанести значительный ущерб; в этом случае в Бюро данных об отмывании денег незамедлительно передается письменное уведомление сразу после совершения сделки.

6 Контактное лицо уведомляет правление Raugety о каждом извещении, представленном в Бюро данных об отмывании денег, в течение трех рабочих дней с отправки извещения.

7 По требованию Бюро данных по отмыванию денег Контактное лицо предоставляет в Бюро

данных по отмыванию денег дополнительную информацию об обстоятельствах и клиенте сделки с подозрением на отмывание денег и финансирование терроризма, если такая информация есть у Paygety.

- 8 При подозрении на отмывание денег и финансирование терроризма дополнительные требования по выполнению обязательства уведомления могут проистекать из инструкции Бюро данных об отмывании денег, с которыми Контактное лицо должно ознакомляться самостоятельно не реже одного раза в году.
- 9 Paygety сохраняет все поступившие от работников уведомления о сомнительных и необычных сделках в течение не менее 5 лет с получения уведомления, также собранную для анализа этих извещений информацию и прочие связанные документы, а также передаваемые в Бюро данных об отмывании денег уведомления, время передачи уведомлений и данные работника, передавшего уведомление.
- 10 Согласно ст. 52 ч. 2 RahaPTS, при подозрении на отмывание денег и финансирование терроризма выполнение обязанностью обязательства уведомления в доброй вере, а также передача соответствующих данных Бюро данных об отмывании денег не считается нарушением возложенного законом или договором требования сохранения конфиденциальности, а в отношении выполнивших обязательство уведомления лиц не применяется ответственность, предусмотренная правовым актом или договором за разглашение соответствующих данных.

ОБУЧЕНИЕ И ИНФОРМИРОВАНИЕ РАБОТНИКОВ

- 1 Контактное лицо периодически проводит обучение и информирование Персонала Paygety, чтобы поднять уровень осведомленности работников:
 - 1 о типичных случаях сомнительных и необычных сделок, а также применяемых профилактических мерах.
 - 2 о выполнении требований правовых актов;
 - 3 о санкциях, сопутствующих нарушению требований правовых актов.
- 2 При поступлении на работу нового работника Контактное лицо или уполномоченный на

это работник Paygety знакомит нового работника с Руководством, а также информирует работника о требованиях по применению мер прилежности и уведомлении Контактного лица о подозрениях на отмывание денег.

- 3 Работник может потребовать от Контактного лица проведения (дополнительного) обучения в сфере пресечения отмывания денег и финансирования терроризма или получения разъяснений, как избежать пресечения отмывания денег и финансирования терроризма в коммерческой деятельности Paygety.
- 4 Контактное лицо регулярно оценивает потребность работников в обучении в сфере пресечения отмывания денег и финансирования терроризма, а также предоставляет правлению соответствующий отчет.

НАДЗОР

- 1 Надзор за выполнением правил выполняет Контактное лицо. Надзор над деятельностью Контактного лица выполняет Правление, если из настоящего руководства не следует иное.
- 2 Контактное лицо должно, прежде всего, осуществлять надзор над оценкой и управлением рисками, сбором и хранением данных, а также выполнением обязательства по уведомлению. Правление осуществляет надзор за выполнением обязательства по информированию правления.
- 3 Для выполнения своих задач Контактное лицо имеет право ознакомиться с компьютерной системой Paygety, документами и прочей информацией.
- 4 Контактное лицо имеет право проверять, выполняет ли Персонал Paygety требования в области пресечения отмывания денег и финансирования терроризма, а также требовать незамедлительно прекратить нарушения.
- 5 Правление Paygety и Контактное лицо сотрудничают с Бюро данных об отмывании денег, предоставляя вышеуказанному учреждению данные о применении Руководства и других связанных обстоятельствах по требованию последнего.

Приложение 1 Рекомендуемое руководство Бюро данных об отмывании денег о признаках сделок с подозрением на отмывание денег

Приложение 2 Рекомендуемое руководство Бюро данных об отмывании денег о признаках сделок с подозрением на финансирование терроризма

Приложение 3 Ознакомление с Руководством

Я ознакомился с Руководством Рауgety OÜ о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма и обязуюсь его выполнять.

Имя и фамилия	Число	Подпись