

Paigety OÜ

ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ САНКЦИИ

Таллинн 2018

Настоящий порядок применения международной санкции (в дальнейшем "**Порядок**") введен решением правления Paygety _____ действием с _____

Настоящий Порядок вводится на основании "Закона о международной санкции" (в дальнейшем **RSanS**) для выполнения введенных санкций Paygety OÜ (в дальнейшем "**Paygety**") и его работниками.

Порядок устанавливает обработку полученного на основании RSanS уведомления (в дальнейшем "**Уведомление**"), а также данных лиц, занесенных в список финансовых санкций¹ Европейского союза и ООН, выявление клиентов, требующих проведения дополнительной проверки, применение санкций (в том числе санкции, проистекающей из "Закона о международной санкции"), хранение данных и регистрацию запросов.

ПОНЯТИЯ

Международная санкция — мера, не связанная с использованием вооруженных сил, решение о введении которой было принято Европейским союзом, Организацией Объединенных Наций, прочей международной организацией или Правительством Республики

Международная финансовая санкций — международная санкция, при помощи которой полностью или частично пресекается использование и распоряжение, а также передача в его владение денежных средств и материальных ресурсов у субъекта международной финансовой санкции, в том числе запрещается или ограничивается:

- 1) выдача субъекту международной финансовой санкции займа и кредита или выплата денежных средств на другом аналогичном основании;
- 2) выплата субъекту международной финансовой санкции вкладов, дивидендов, доходов от процентов и иных аналогичных денежных средств наличными, по векселю, чекам или иными средствами и способами оплаты, а также отчуждение, залог, передача в использование или распоряжение ценных бумаг, ценных металлов и камней и иных аналогичных ценностей;
- 3) открытие субъекту международной финансовой санкции накопительного, платежного счета, счета ценных бумаг или иного счета, предоставление в пользование банковской ячейки или заключение договоров на оказание подобных услуг;
- 4) совершение с субъектом международной финансовой санкции сделок с недвижимостью, закрепленными судами и подлежащим регистрации движимым имуществом или правами;
- 5) зклад субъекту международной финансовой санкции денежных средств или материальных ресурсов или предоставление их в залог иным способом;

¹ список доступен: <https://www.politsei.ee/et/organisatsioon/rahapesu/finantssanktsiooni-subjekti-otsing-ja-muudatud-sanktsioonide-nimekirjas/>

6) заключение с субъектом международной финансовой санкции договора страхования и выплата платежей по такому договору;

7) установление или продолжение коммерческих отношений с субъектом международной финансовой санкции.

Субъект международной финансовой санкции —

1) государство, определенная территория, территориальная единица, режим, организация, объединение или группировка, в отношении которых вводятся меры, предусмотренные правовым актом, вводящим международную санкцию;

2) физическое или юридическое лицо, учреждение, общество или любая иная единица, которая напрямую указана в правовом акте, вводящем или устанавливающим международную санкцию, и в отношении которого вводятся меры, предусмотренные правовым актом, вводящим международную санкцию.

ОБРАБОТКА УВЕДОМЛЕНИЯ И ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ

Уведомление следует незамедлительно передать председателю правления Raugety или лицу, назначенному правлением Raugety (в дальнейшем "**Контактное лицо**").

Контактное лицо регистрирует поступившие Уведомления и запросы и сохраняет данные об Уведомлениях и запросах не менее 5 лет. Необходимо оставлять контрольную копию сделанных запросов, по которым можно выявить лицо, сделавшее запрос, время запроса, содержание и результаты запроса. Контактное лицо обеспечивает регулярное создание запасных копий вышеуказанных данных, а также хранение данных.

Контактное лицо регистрирует имена лиц, ознакомившихся с Уведомлениями, а также хранит эти данные не менее 5 лет.

Доступ к Уведомлениям, связанным с ними данным и контрольным копиям имеется у правления и аудиторов Raugety, а также у представителей Финансовой инспекции и Бюро данных об отмывании денег.

УСТАНОВЛЕНИЕ ЛИЧНОСТИ

1 Установление личности лиц, упомянутых в Уведомлении, по базе данных

Контактное лицо делает запрос в базе данных, содержащей данные клиента, с целью выявить наличие лиц, упомянутых в Уведомлении, а также связанных с ними сделок.

2 Сопоставление лица

Для сопоставления имен лиц, установленных в результате запроса, с лицом, являющимся субъектом запроса, Контактное лицо, прежде всего, руководствуется личными данными, основными признаками которых являются:

- i Для юридического лица имя или название (торговая марка), регистрационный код или номер регистрации;
- ii Для физических лиц его имя и личный код или дата рождения.

При наличии сомнений или противоречий следует руководствоваться прочими имеющимися данными:

- i Для юридических лиц, в числе прочего, прочими данными считаются:
 - i страна или юрисдикция регистрация, адрес
 - ii регион деятельности, адрес
 - iii связанные лица (лица, обладающие возможность существенного контроля)
 - iv исполнительные директора и владельцы
 - v контактные данные
- iii Для физических лиц, в числе прочего, прочими данными считаются:
 - i место рождения
 - ii номер паспорта или удостоверяющего личность документа, место и время выдачи
 - iii пол
 - iv место жительства
 - v прочие личные данные (рост, волосы/борода, очки, прочие приметы)
 - vi контактные данные

Установление личности при налаживании клиентских отношений

При вводе нового клиента в базу данных может возникнуть ситуация, когда ввод данных и немедленное сохранение невозможно, но требует акцептирования со стороны Контактного лица.

Перед установлением новых клиентских отношений Контактное лицо проводит изучение Списка и идентифицирует лицо с учетом действий, описанных в пункте 3 настоящего документа. При выявлении внесенного в список лица Контактное лицо незамедлительно уведомляет об этом Бюро данных об отмывании денег согласно пункту 5 и отказывается создавать клиентские отношения.

Отслеживание списка

Контактное лицо регулярно (не реже одного раза в квартал) отслеживает Список и внесенные в него изменения.

При выявлении Контактным лицом в Списке лица, являющегося клиентом Paygety, обязательно уведомление согласно пункту 0.

УВЕДОМЛЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ЗАПРОСА

Уведомление за пределами Paygety

О лицах, выявленных в результате запроса, в отношении которых есть основание полагать, что это лицо, указанное в Уведомлении, контактное лицо незамедлительно уведомляет выпустившее Уведомление учреждение и Бюро данных об отмывании денег согласно процедурному правилу "Порядок пресечения отмывания денег и предотвращения финансирования терроризма".

Если Контактное лицо, с учетом изменяющих личные данные факторов, неспособно однозначно сопоставить выявленных в ходе запроса лиц с указанными в Уведомлении лицами, Контактное лицо информирует выпустившее Уведомление учреждение и Бюро данных об отмывании денег обо всех выявленных лицах.

При передаче Уведомления необходимо соблюдать инструкции по указанию содержания и индикаторов уведомления согласно примерам и номерам признаков, приведенных в "Руководстве о признаках сделок с подозрением на финансирование терроризма" Бюро данных об отмывании денег, являющемся приложением 1 настоящего Порядка.

6 Уведомление внутри Paygety

Если лицо, указанное в Уведомлении, является или являлся клиентом Paygety, об этом незамедлительно следует проинформировать тех работников и структурные единицы Paygety, которые напрямую связаны с указанным в Уведомлении лицом или обработкой договоров, заключенных с ним.

7 Уведомление выявленного лица

Лицо нельзя информировать о переданных в отношении него Бюро данных об отмывании денег данных, за исключением случаев, когда Бюро данных об отмывании денег приостановило сделку, начатую данным лицом.

ПРИМЕНЕНИЕ САНКЦИЙ

5.1. Применение в отношении указанного в Уведомлении лица спецмер (слежка) или санкций (пресечение или ограничение использования любых денежных средств) происходит на основании предписания Бюро данных об отмывании денег и RSanS. Во время действия ограничения использования денежных средств Paygety не выполняет распоряжений собственника средств.

Контактное лицо регулярно проверяет применение и действие спецмер или санкций, а также действие Руководства, являющегося приложением 1 Порядка, или внесение в него изменений.

Приложение 1 Руководство о признаках сделок с подозрением на финансирование терроризма