

## **Политика AML**

Политика борьбы с легализацией средств, полученных преступным путем (Anti-Money Laundering Policy)

Легализация средств, полученных преступным путем - это сокрытие незаконного источника денежных средств путём перевода их в денежные средства или инвестиции, которые выглядят законно.

### **Общие положения**

Настоящая политика борьбы с легализацией средств, полученных преступным путем (далее - "Политика AML") описывает процедуры и механизмы, используемые Компанией TransPlace Logistics Limited для противодействия легализации средств. Компания TransPlace Logistics Limited придерживается следующих правил:

- не вступать в деловые отношения с преступниками и/или террористами;
- не обрабатывать операции, которые являются следствием преступной и/или террористической деятельности;
- не способствовать любым сделкам, связанным с преступной и/или террористической деятельностью;

### **Процедуры проверки**

Компания TransPlace Logistics Limited устанавливает собственные процедуры проверки в рамках стандартов борьбы с легализацией средств - политики "Знай своего клиента".

Пользователи Компании TransPlace Logistics Limited проходят процедуру верификации (предоставляют государственный идентификационный документ: паспорт или идентификационную карту). Компания TransPlace Logistics Limited оставляет за собой право собирать идентификационную информацию Пользователей для целей Политики AML. Эта информация обрабатывается и хранится строго в соответствии с политикой конфиденциальности TransPlace Logistics Limited.

Так же Компания TransPlace Logistics Limited может запросить второй документ для идентификации Пользователя: банковскую выписку или счёт за коммунальные услуги не старше 3 месяцев, в которых указаны полное имя Пользователя и его фактическое место жительства.

Компания TransPlace Logistics Limited проверяет подлинность документов и информации, предоставленной Пользователями, и оставляет за собой право получать дополнительную информацию о Пользователях, которые были определены как опасные или подозрительные.

Если идентификационная информация Пользователя была изменена или его деятельность показалась подозрительной, то Компания TransPlace Logistics Limited имеет право запросить у Пользователя обновленные документы, даже если они прошли проверку подлинности в прошлом.

### **Ответственный за соблюдение Политики AML**

Ответственный за соблюдение Политики AML является сотрудником TransPlace Logistics Limited, в обязанности которого входит обеспечение соблюдения политики AML. А именно:

- сбор идентификационной информации Пользователей;
- создание и обновление внутренних политик и процедур для написания, рассмотрения, предоставления и хранения всех отчетов, требуемых в соответствии с существующими законами и правилами;
- мониторинг транзакций и анализ любых существенных отклонений от нормальной деятельности Пользователей;
- внедрение системы управления записями для хранения и поиска документов, файлов, форм и журналов;
- регулярное обновление оценки рисков.

Ответственный за соблюдение Политики AML имеет право взаимодействовать с правоохранительными органами, которые занимаются предотвращением легализации средств, финансированием терроризма и другой незаконной деятельностью.

### **Мониторинг транзакций**

Мониторинг транзакций Пользователя и анализ полученных данных также является инструментом оценки риска и обнаружения подозрительных операций. После первоначального пополнения счета должно пройти не меньше 60 (шестьдесят) дней для вывода всей суммы. При подозрении на легализацию средств Компания TransPlace Logistics Limited контролирует все транзакции и оставляет за собой право:

- сообщать о подозрительных операциях соответствующим правоохранительным органам;
- просить Пользователя предоставить любую дополнительную информацию и документы;
- приостановить или прекратить действие учетной записи Пользователя.

Вышеприведенный список не является исчерпывающим. Ответственный за соблюдение Политики AML ежедневно отслеживает транзакции Пользователей, чтобы определить, следует ли сообщать о них и рассматривать их как подозрительные.

## **Оценка риска**

В соответствии с международными требованиями Компания TransPlace Logistics Limited применяет подход, основанный на оценке риска для борьбы с легализацией средств и финансированием терроризма.

Таким образом меры по предотвращению легализации средств и финансирования терроризма оказываются соизмеримы с выявленными рисками. Это позволяет эффективно выделять ресурсы: они используются в соответствии с приоритетами, наибольшее внимание уделяется наибольшим рискам.