



**РУКОВОДСТВО ПО СООТВЕТСТВИЮ
КОМПАНИИ CEL.INT LTD и сервиса
“Sigue Money Transfer”**



СОДЕРЖАНИЕ РУКОВОДСТВА ПО СООТВЕТСТВИЮ КОМПАНИИ CEL.INT LTD

ВВЕДЕНИЕ

Важность противодействия отмыванию денег (ПОД)/Соответствия

Что такое отмывание денег?

Преступления и Наказания

Обязательства компании CEL.INT LTD – CATCH

Основные Правила

ПЕРСОНАЛ

ОБУЧЕНИЕ И ОБРАЗОВАНИЕ

ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЛИЦА

- Служащий по надзору за Отмыванием денег (СНОД - MLRO)
- Управляющий директор компании SIGUE GLOBAL SERVICES LTD
- Юрисконсульт компании SIGUE GLOBAL SERVICES LTD

СХЕМА ОРГАНИЗАЦИОННОГО УСТРОЙСТВА КОМПАНИИ CEL.INT LTD

АГЕНТЫ

ИНСТРУКЦИИ по проверке КУС (знай своего клиента)

- Требования КУС – Стандартные
- Требования КУС – БДО
- КУС субагентов
- Возобновление КУС
- Признаки подозрительной проверки КУС

ПРОЦЕСС проверки КУС

ПРОЦЕСС ЗАКЛЮЧЕНИЯ КОНТРАКТА КОМПАНИИ CEL.INT LTD – ОТ ВЫДАЧИ ДО ПОДПИСАНИЯ

- Великобритания
- Остальной Мир
- Старшие Агенты

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА АГЕНТОВ

- Инструкции ПОД компании CEL.INT LTD и Местное Законодательство
- Бдительность и Мониторинг
- Коммуникации
- Старшие Агенты
- Отчетность
- Ведение Учета Записей

ОБУЧЕНИЕ АГЕНТОВ

- Обучение
- Старшие Агенты
- Отчеты об обучении агентов
- Обновления

НАДЗОР ЗА АГЕНТАМИ

- Мониторинг транзакционной активности агента
- Наблюдение за деятельностью агента в бэк-офисе

ТРАНЗАКЦИИ

ОГРАНИЧЕНИЯ НА ОТПРАВЛЯЕМУЮ СУММУ, ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАЧИВАЕМУЮ СУММУ, ИДЕНТИФИКАЦИЯ И «СТРУКТУРИРОВАНИЕ»
ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

- Главные Правила
- Повторные клиенты
- Владельцы карточек по всему миру

МОНИТОРИНГ И ОТЧЕТНОСТЬ

МОНИТОРИНГ

Процесс мониторинга транзакций

Указания по выявлению Подозрительной активности

- Выявление подозрительной активности
- Указания для бэк-офиса

ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о подозрительной активности

- В Великобритании
- За пределами Великобритании
- Внутри Группы компаний Sigue

Нидерланды – Специфические требования по отчетности Нидерландского Банка

ВЕДЕНИЕ УЧЕТА ЗАПИСЕЙ

Обязательства компании CEL.INT LTD

Досье Агентов

Записи Транзакций

КОММУНИКАЦИИ

Внутри группы компаний Sigue: SIGUE GLOBAL SERVICES LTD и CEL.INT LTD

ВВЕДЕНИЕ

Важность ПОД/Соответствия

Отмывание денег – самый серьезный риск, с которым сталкивается компания CEL.INT LTD в процессе своей работы.

Компания CEL.INT LTD – это международная компания, транслирующая платежно-переводные сервисы и другие розничные сервисы физическим лицам, включая перевод денег по всему миру с использованием систем денежных переводов. Накопленный опыт работы в этой сфере свидетельствует о том, что компания CEL.INT LTD в какой-либо момент может стать мишенью для тех, кто отмывает деньги, и преступников, заинтересованных в использовании отправителей денежных переводов в целях отмывания денег.

Поэтому чрезвычайно важно, чтобы компания CEL.INT LTD как организация и весь ее персонал, совместно и по отдельности, сделали все возможное для того, чтобы компания CEL.INT LTD не была использована для незаконных операций в целях отмывания денег. Более того, компания CEL.INT LTD несет ответственность перед законом и обязана предпринять соответствующие меры для предотвращения незаконной деятельности тогда, когда это возможно.

Потенциальная цена, которую придется заплатить в случае неблагоприятного исхода – это крах компании CEL.INT LTD как самостоятельного предприятия.

Это Руководство: Данное руководство излагает инструкции и процедуры компании CEL.INT LTD, применяемые в отношении ПОД/Соответствия и обязательные для всех служащих компании CEL.INT LTD. Его содержание одобрено исполнительным директором компании CEL.INT LTD, Командой ПОД Группы компаний CEL.INT LTD и Операционным Советом Группы компаний Sigue.

Все сотрудники компании CEL.INT LTD и остальной персонал компании CEL.INT LTD, который взаимодействует с агентами компании CEL.INT LTD или клиентами, обязаны прочитать данное руководство и обеспечить выполнение его основных положений. Последующее обучение по ПОД будет включать тестирование по вопросам данного руководства.

Соблюдение инструкций и процедур, излагаемых в этом руководстве, является обязательным.

Что такое отмывание денег?

Отмывание денег – это процесс, с помощью которого преступники пытаются скрыть настоящее происхождение и владельца доходов, полученных от незаконной деятельности. Отмывание денег также может быть одним из способов, используемых для финансирования террористов.

Основной задачей того, кто отмывает деньги, является превращение «грязных» денег в чистые на первый взгляд деньги или в другие средства таким образом, чтобы осталось как можно меньше следов подобного превращения. Преступник пытается «освободить» деньги от их криминального происхождения, для того чтобы избежать внимания властей.

Проще говоря, тот, кто отмывает деньги, пытается сделать следующее:

- Поместить деньги в финансовую систему, не вызвав при этом подозрений;

- Перемещать деньги какое-то время, чаще всего в виде серий транзакций, проходящих через множество юрисдикций, таким образом, чтобы стало сложно определить их настоящее происхождение, и затем;
- Перевести деньги обратно в финансовую и бизнес систему, чтобы они выглядели как законные фонды или средства.

Преступления и Наказания

Великобритания: Существует пять основных преступлений, связанных с отмыванием денег:

- Посоничество кому-либо в сохранении прибыли от преступления.
- Получение, владение и использование доходов от преступления.
- Соккрытие или перевод доходов от преступления.
- Недонесение о фактах или подозрении в отмывании денег.
- Утечка информации (т.е. предупреждение клиента о том, что вы его подозреваете).

Наказанием за совершение преступлений, связанных с отмыванием денег, обычно является тюремное заключение, штраф или и то и другое сразу.

Обязательства компании CEL.INT LTD – CATCH

Закон обязывает компанию CEL.INT LTD иметь необходимый комплекс мер для предотвращения и выявления случаев отмывания денег. Компания CEL.INT LTD также обязана следить за тем, чтобы ее инструкции, процедуры и средства контроля использовались должным образом и всегда были самыми передовыми.

Вот следующие ключевые требования:

- **Подтверждение личности** – установление процедур для установления подлинности личности, как агентов, так и клиентов.
- **Назначение** Служащего по надзору за Отмыванием денег (СНОД), для определения порядка внутренней отчетности по возникающим подозрениям.
- **Обучение** всего персонала в соответствующих областях их законным обязательствам, и тому, как распознать подозрительные обстоятельства и что в таком случае следует делать.
- **Средства Контроля** – разработка и использование средств внутреннего контроля, помогающих предотвращать и выявлять случаи отмывания денег.
- **Хранение** всех записей по всем транзакциям и идентификации личности, как минимум на протяжении пяти лет. Установление порядка ведения учета записей.

Данные процедуры разработаны для достижения двух целей: во-первых, для получения возможности распознавать подозрительные транзакции и сообщать о них властям, и, во-вторых, чтобы в случаях, когда клиент находится под следствием, компания могла бы предоставить аудиторский след для того, чтобы проследить всю его активность быстро и эффективно.

Невыполнение инструкций в пределах Великобритании является преступлением, наказуемым максимум двумя годами тюрьмы, или штрафом или и тем и другим.

Общие Требования: Сотрудники компании CEL.INT LTD обязаны ознакомиться с правилами, установленными инструкциями по рынкам на которых они работают. Они также должны информировать СНОД компании CEL.INT LTD и Юрисконсульта о любых изменениях в отношении этих юрисдикций, о которых им станет известно.

В случае, когда компания CEL.INT LTD не выполняет какие-либо из своих обязательств, ее репутации и бизнесу может быть нанесен серьезный ущерб, и ее жизнеспособность как самостоятельного предприятия может быть поставлена под вопрос.

Основные Правила

В тексте данного руководства содержатся основные правила (которые изложены ниже в виде краткого перечня), определяющие ведение бизнеса компании CEL.INT LTD. Эти правила являются основой данного руководства, а также кратким изложением более сложных идей и инструкций. Ознакомление с приведенным ниже перечнем не освобождает от необходимости тщательного прочтения данного руководства.

Все сотрудники компании CEL.INT LTD должны быть обучены мерам противодействия отмыванию денег, а также должны регулярно проходить переобучение.

До осуществления сделок с любым предполагаемым агентом или субагентом, компания CEL.INT LTD обязана провести полную проверку KYC всех аспектов его бизнеса.

Все Агенты и Субагенты компании CEL.INT LTD должны подписать обязательный законный договор с компанией CEL.INT LTD до того, как они начнут сотрудничать с компанией CEL.INT LTD.

Ни один контракт не будет выдан компанией CEL.INT LTD без подписания оценочного отчета (CRAFT) и без полноценного соблюдения Процесса Контракта.

Все агенты и розничные торговые точки компании CEL.INT LTD отвечают перед компанией CEL.INT LTD и местными властями за мониторинг и отчетность по подозрительной активности.

Компания CEL.INT LTD должна (i) обучать своих агентов инструкциям и процедурам по ПОД; (ii) постоянно пересматривать и обновлять программу обучения; (iii) иметь протоколы с записями о выполнении двух предыдущих пунктов.

Компания CEL.INT LTD должна знать, что ее агенты выполняют инструкции и процедуры компании CEL.INT LTD при использовании сервисов, предлагаемых CEL.INT LTD в рамках интеграционного решения.

Ограничения по удостоверению личности являются абсолютными, а не опциональными.

Ограничения на отправку устанавливаются в объеме за день, но активность клиента должна отслеживаться на предмет разных отправителей и предоставления других документов удостоверения личности.

При возможности, компания CEL.INT LTD и ее агенты будут делать копии всех удостоверений личности, представленных по каждой транзакции.

Компания CEL.INT LTD всегда будет поддерживать систему мониторинга за транзакциями, в целях выявления любой подозрительной активности, чтобы компания CEL.INT LTD могла выполнять свои обязательства по надзору и отчетности.

О любой существующей или потенциально подозрительной активности необходимо сообщать в соответствующие правоохранительные органы и Команде ПОД Группы компаний Sigue.

Компания CEL.INT LTD должна хранить все записи по агентам и транзакциям как минимум на протяжении пяти лет после закрытия досье агента или транзакции соответственно.

Все досье агентов должны всегда быть полными и в надлежащем состоянии.

ПЕРСОНАЛ КОМПАНИИ CEL.INT LTD

ОБУЧЕНИЕ И ОБРАЗОВАНИЕ

Основное Правило: Все сотрудники компании CEL.INT LTD должны быть обучены мерам противодействия отмыванию денег, а также должны регулярно проходить переобучение.

Для всего персонала: Эффективность инструкций и процедур, содержащихся в этом руководстве, в большой степени зависит от той важности, которую персонал компании CEL.INT LTD придает случаям отмывания денег и тому, как эффективно с ними бороться. Для обеспечения того, что весь персонал компании CEL.INT LTD придает наивысший приоритет борьбе с отмыванием денег и финансовыми преступлениями, а также соблюдению законных обязательств компанией CEL.INT LTD, весь персонал должен пройти достаточное и соответствующее обучение.

Персонал в Великобритании: Компания CEL.INT LTD в Лондоне обучает свой персонал:

- Конкретным инструкциям и процедурам Группы компаний CEL.INT LTD и CEL.INT LTD, применяемым для предотвращения случаев отмывания денег; а также
- Выявлению и обработке подозрительных транзакций.

Персонал за пределами Великобритании: Персонал компании CEL.INT LTD, находящийся за пределами Великобритании, будет обучен местным СНОД компании CEL.INT LTD или другим ответственным лицом. Если же нет местного сотрудника компании CEL.INT LTD, располагающего необходимыми навыками, то соответствующий персонал компании CEL.INT LTD будет удаленно обучен СНОД компании CEL.INT LTD, по крайней мере, по стандартам, определенным для персонала компании на территории Великобритании.

Новые Работники: Весь персонал компании CEL.INT LTD должен пройти обучение по ПОД компании CEL.INT LTD в течение 2 недель после поступления на работу и до реальной работы с какими-либо ситуациями, связанными с ПОД. Новые работники должны быть хорошо обучены и им также должен быть представлен данный документ с инструкциями по противодействию отмыванию денег.

Перечень пройденных курсов обучения: Для того чтобы удостовериться в том, что обучение проводится в соответствии с инструкциями и обязательствами компании CEL.INT LTD, компания будет вести постоянно обновляемый перечень пройденных работником курсов обучения.

- Для всего персонала, находящегося в Великобритании, этот перечень должен постоянно обновляться и за этим должен следить СНОД компании CEL.INT LTD.
- Персонал компании CEL.INT LTD, находящийся за пределами Великобритании, будет проходить обучение в режиме, установленном в соответствующих подразделениях компании CEL.INT LTD в тех юрисдикциях, в которых они располагаются. СНОД компании CEL.INT LTD будет поддерживать связь с соответствующим СНОД в той юрисдикции, в которой у компании CEL.INT LTD есть персонал, чтобы удостовериться в том, что весь персонал, находящийся за пределами Великобритании обучен в должном объеме.

Исполнительный директор компании CEL.INT LTD несет конечную ответственность за обеспечение выполнения всех работ по этому вопросу.

Процесс Обучения и Материалы:

Компания CEL.INT LTD осуществляет региональную деятельность в следующих Странах;

- Великобритания – Головной Офис
- Россия - Москва
- Болгария
- Австрия
- Узбекистан-Ташкент

СНОД компании CEL.INT LTD отвечает за обучение персонала основам ПОД только внутри региона Великобритании. Персонал региональных офисов проходит обучение в соответствии с обстановкой в Стране, или если в этой Стране нет Представителей компании CEL.INT LTD, то обучение проводит Группа ПОД.

1. Персонал компании CEL.INT LTD, находящийся в Великобритании, проходит начальное обучение по основам ПОД при приеме на работу в Компанию. Такие занятия всегда проводятся лицом к лицу, и занимается этим СНОД. Сотрудники считаются обученными до достаточного уровня, как только СНОД подтвердит, что они полностью поняли природу риска и содержание программы обучения.

2. СНОД компании CEL.INT LTD ведет главный журнал для записей об обучении персонала в Великобритании основам ПОД, и представляет ежемесячный отчет Группе ПОД.

3. Повышение квалификации проводится ежегодно с использованием большого выбора программ обучения через Интернет. Для демонстрации профессионального понимания предмета необходим минимальный проходной уровень в 80%.

ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЛИЦА

Служащий по Надзору за Отмыванием Денег (СНОД - MLRO)

Служащий по Надзору за Отмыванием Денег компании CEL.INT LTD всегда отвечает за контроль процесса предотвращения случаев отмывания денег, выявления подобных случаев и составления соответствующей отчетности. Он/она отчитываются непосредственно перед Управляющим директором компании CEL.INT LTD и Юрисконсульту компании CEL.INT LTD и, по согласию, перед Служащим по Надзору за Отмыванием Денег Группы компаний.

СНОД отвечает за:

- Выполнение инструкций Группы компаний Sigue Group во всех аспектах бизнеса компании CEL.INT LTD;
- Составление в установленной форме и передачу ежемесячных отчетов о состоянии дел СНОД Группы компаний;
- Обеспечение выполнения местных законодательных и регулятивных требований, а также за составление отчетов для местных властей;
- Сотрудничество с Правоохранительными Органами (ПО) и Регулятивными Органами;
- Мониторинг транзакций;
- Отчетность по подозрительной активности;
- КУС Агентов;
- Обучение и Надзор за Агентами;

- Контроль содержания программы обучения сотрудников и надзор за обучением сотрудников.

СНОД отвечает за ведение записей по всем полученным отчетам о случаях отмывания денег, и если необходимо, за передачу этих отчетов Служащему по Надзору за Отмыванием Денег Группы компаний и в соответствующие органы власти. СНОД обычно выполняет указания, выданные ему властями, в отношении вопросов, связанных с их деятельностью. СНОД следует указаниям, выданным ему органами власти касательно любых вопросов, связанных с их деятельностью. СНОД компании CEL.INT LTD должен следить за тем, чтобы отчеты были отправлены в сроки, установленные местным законодательством и постановлениями, и чтобы они были очень качественно составлены. Если поступает негативный отзыв по нашим отчетам от сотрудника регулятивного органа или из Правоохранительных Органов, то СНОД компании CEL.INT LTD должен принять необходимые оперативные меры по такому отзыву и проинформировать об этом Исполнительного директора компании CEL.INT LTD и СНОД Группы компаний.

СНОД компании CEL.INT LTD должен следить за тем, чтобы во всех аспектах бизнеса компании CEL.INT LTD соблюдались Инструкции Группы компаний по ПОД. Весь персонал должен знать об ответственности, связанной с вопросами ПОД, начиная от только принятых на работу и заканчивая Исполнительным директором.

Ведение учета записей – это требование законодательства, т.к. оно позволяет правоохранительным органам выявить подозреваемого и просмотреть аудиторский след всех совершенных транзакций. Записи должны храниться как минимум на протяжении пяти лет или дольше, если так предписано требованиями местного законодательства.

СНОД компании CEL.INT LTD должен уметь продемонстрировать соответствующим органам власти то, что учебные материалы компании CEL.INT LTD являются полными и периодически обновляемыми, для того чтобы отражать любые изменения в законодательстве. Должны вестись записи по обучению персонала и периодичности проводимых курсов обучения. Весь персонал должен быть обучен в соответствии с инструкциями Группы компаний по периодичности проведения обучения по ПОД. СНОД компании CEL.INT LTD также отвечает за то, чтобы все Учебные Материалы ПОД содержали точную и важную информацию и соответствовали всем правовым требованиям.

УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР КОМПАНИИ CEL.INT LTD

Управляющий директор компании CEL.INT LTD непосредственно отвечает за соответствие в мировом масштабе требованиям инструкций и законодательства в сфере ПОД. Отмывание денег является самым серьезным риском для Группы компаний и руководитель каждого отделения должен уделять достаточное время вопросам его предотвращения. Руководитель должен быть уверен в том, что человек, назначенный на пост СНОД, подходит под требования и способен исполнять обязанности, связанные с этой должностью, а также в том, чтобы СНОД были предоставлены необходимые ресурсы для выполнения требований инструкций ПОД группы компаний, включая аккредитацию, обучение, мониторинг транзакций и составление обязательных отчетов, и ведение учета записей.

Управляющий директор должен хорошо понимать и поддерживать работу СНОД. Поэтому важно чтобы он/она располагали достаточными знаниями в этой области и активно проверяли результаты работы СНОД компании CEL.INT LTD. Управляющий директор отвечает за то, чтобы выполнялись необходимые процедуры и процессы для соответствия требованиям, связанным с непосредственной деятельностью компании, и требованиям Группы компаний по вопросам

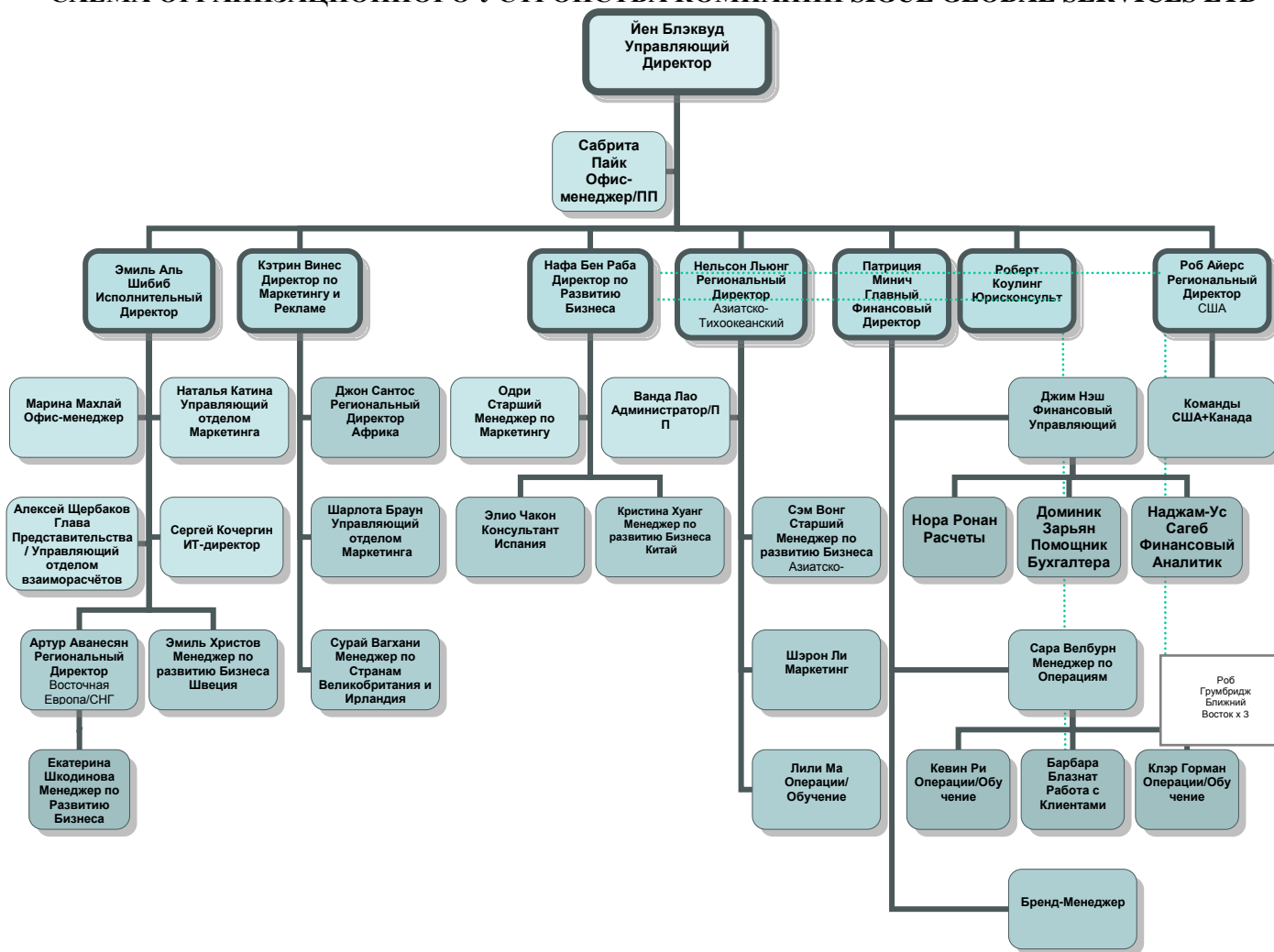
противодействия отмыванию денег. Управляющему директору должно быть хорошо известно обо всех процессах внутри его организации, которые необходимы для выполнения требований ПОД Группы компаний. Периодически СНОД компании CEL.INT LTD докладывает Управляющему директору о состоянии дел в компании CEL.INT LTD касательно ПОД.

Юрисконсульт

Юрисконсульт компании CEL.INT LTD должен следить за тем, чтобы были получены консультации местного юриста для определения всех законодательных требований, которые должна выполнять компания CEL.INT LTD в процессе осуществления своей деятельности в стране. Законодательство по отмыванию денег, финансовым преступлениям и регулятивным вопросам регулярно изменяется и дополняется, поэтому Юрисконсульт отвечает за то, чтобы были наняты юристы для информирования компании о любых изменениях в законодательстве, которые необходимо будет выполнять, включая примечания по передовому опыту и управлению. Также в сферу ответственности Юрисконсульта и СНОД компании CEL.INT LTD входит обязанность слежения за выполнением инструкций и процедур, необходимых для того, чтобы все коммерческие операции компании соответствовали требованиям законодательства.

Юрисконсульт компании CEL.INT LTD должен привлекаться во всех потенциально новых бизнес операциях, чтобы вместе с вами оценить вероятность возникновения любых рисков связанных с ПОД.

СХЕМА ОРГАНИЗАЦИОННОГО УСТРОЙСТВА КОМПАНИИ SIGUE GLOBAL SERVICES LTD



АГЕНТЫ КОМПАНИИ CEL.INT LTD

ИНСТРУКЦИИ ПО ПРОВЕРКЕ КУС

Основное Правило: До осуществления сделок с любым предполагаемым агентом или субагентом, компания CEL.INT LTD **обязана** провести полную проверку КУС всех аспектов его бизнеса.

Основные Обязательства: Компания CEL.INT LTD должна достоверно знать, кем или чем является ее агент, а также иметь достаточное представление о бизнесе агента. Компания CEL.INT LTD должна применять Инструкции Группы компаний CEL.INT LTD, изложенные в этом руководстве, в отношении аккредитации и КУС всех ее Агентов. Компания CEL.INT LTD всегда учитывает пригодность бизнеса агента как места, через которое может быть предложено осуществление розничного сервиса. Например, бары, пивные, игорные лавки и т.п. не являются бизнесами, с которыми компания CEL.INT LTD будет сотрудничать.

Торговый агент компании CEL.INT LTD или другой ответственный сотрудник должен посетить основные помещения агента до подписания какого-либо соглашения. Очень важно установить природу бизнеса клиента – чем они занимаются? Выяснить где находятся их помещения и являются ли они постоянным местом расположения – где находится их компания? Кто владельцы? Так можно четко определить, кто получает доход от деятельности этой компании.

Также необходимо узнать больше о клиентах этой компании, чтобы представитель мог составить для себя общую картину бизнеса. Выяснить, что составляет основной объем операций по банковскому счету для этого агента и наблюдать за его счетом, чтобы легче было выявить какие-либо отклонения.

Все агенты и их менеджмент будут проверены по различным спискам (Банка Англии, Департамента по надзору за иностранными активами) лиц объявленных преступниками, прежде чем они получают доступ к Системе. Все потенциальные агенты также будут проверены на кредитоспособность через уважаемое агентство кредитных рейтингов.

Без этой информации компания CEL.INT LTD не может выполнять ни свои законные обязательства, ни Инструкции Группы компаний CEL.INT LTD.

КУС Банков: Многие агенты/бизнес партнеры компании CEL.INT LTD – это банки или другие финансовые учреждения. Основная информация, собираемая по таким организациям, перечислена под заголовком «Требования КУС – Стандартные». Во всех случаях, у Банка есть свои инструкции и процедуры в отношении отмывания денег. В странах аккредитованных FATF (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) компания CEL.INT LTD может полагаться на статус банка как организации, получившей лицензию на осуществление деятельности в данной юрисдикции. В странах, не являющихся членами FATF, компания CEL.INT LTD должна проверять инструкции ПОД организации, чтобы удостовериться в том, что они приемлемы для компании CEL.INT LTD. Инструкции и директивы агента по этому вопросу должны соответствовать хотя бы стандартам, установленным в Инструкциях Группы компаний CEL.INT LTD.

КУС БДО: БДО (Бюро Денежного Обслуживания) – это небольшая финансовая организация, такая как пункт обмена валют, организация-отправитель денежных средств или организация, обналичивающая чеки. Подобные организации требуют более тщательного рассмотрения со стороны компании CEL.INT LTD, так как считается, что они являются легкой мишенью для преступников, отмывающих деньги, и даже сами занимались подобными махинациями.

Дополнительные требования по KYC для БДО излагаются дальше в этом разделе под заголовком «Требования KYC – БДО», и их необходимо строго придерживаться.

Старшие Агенты: Старшие Агенты компании CEL.INT LTD проводят проверку KYC всех своих субагентов в соответствии с инструкциями компании CEL.INT LTD. Более того, они должны предоставить компании CEL.INT LTD полный комплект информации касательно KYC по каждому своему субагенту до того как этому субагенту будет разрешено пользоваться системой компании CEL.INT LTD.

Каждый Старший Агент компании CEL.INT LTD должен оцениваться по более жестким критериям, нежели нормальные агенты. Их бизнес должен функционировать уже как минимум три года, у них должна быть безупречная кредитная история и квалификация их руководящего состава должен соответствовать званию Старшего Агента. Их знание и понимание вопросов связанных с ПОД должно быть на уровне, позволяющем компании CEL.INT LTD доверить им ответственность быть ее Старшим Агентом.

- **Требования KYC – Стандартные**

Во всех случаях нижеследующая информация должна быть получена и необходимые действия выполнены

- Название и адрес агента
- Природа его бизнеса
- Продолжительность ведения бизнеса. Если она меньше 18 месяцев, то команде ПОД Группы компаний должны быть предоставлены для рассмотрения и принятия решения детали по предыдущей коммерческой деятельности клиента. Если удовлетворительная история ведения бизнеса не может быть предоставлена на рассмотрение, то в сотрудничестве может быть отказано.
- Подтверждение того, что лицо, с которым вы имеете дело, наделено достаточными полномочиями, чтобы представлять всю компанию.
- Уточнение у агента ожидаемого уровня оборота – это поможет вам при наблюдении за реальной работой клиента выявлять подозрительную активность.
- Выяснить у агента, почему они желают сотрудничать с CEL.INT LTD, рассмотрение объяснений по этому вопросу и удостоверение в том, что причина для сотрудничества соответствует имеющейся информации о бизнесе потенциального клиента
- Необходимо посетить помещения, чтобы определить является ли клиент добросовестным и убедиться в том, что клиент действительно занимается тем бизнесом, о котором сообщил ранее. Полный отчет должен быть приложен к досье на клиента.
- Проинформировать агента об обязательствах компании CEL.INT LTD по противодействию отмыванию денег.
- Для всех директоров или лиц, владеющих более 20% бизнеса, должна быть проведена проверка по установлению личности, все сведения заносятся в досье. Приемлемыми удостоверениями личности считаются паспорт, водительские права с фотографией или карточка Удостоверения национальной принадлежности.
- Когда бизнес компании подлежит регулированию в соответствии с ПОД и располагает собственными инструкциями по противодействию отмыванию денег, должна быть получена копия соответствующих инструкций и проведено их рассмотрение на предмет соответствия с имеющим большую силу законодательством в сфере ПОД.
- Если компания принимает стандарты ПОД, установленные местным Правительством, Правоохранительными Организациями или Инспекторами по Финансовым Операциям, то это должно быть подтверждено в письменной форме и согласовано с СНОД компании CEL.INT LTD.

Дополнительно, если вашим агентом является Банк

- Лицо, проводящее аккредитацию КҮС, должно ознакомиться с «Банковским Альманахом» или эквивалентным источником, чтобы подтвердить доказательства существования этого банка и его регламентированный статус.

Дополнительно, если ваш агент является членом биржи

- Получить соответствующий список участников биржи, если это возможно.
- Получить и проверить регистрационный номер Компании или его эквивалент. (через местный офис регистрации Компании, отчеты «Дан энд Брэдстрит», и т.п.)

Дополнительно, если ваш агент не является финансовой организацией

- Выяснить требуются ли компании лицензии от Органов регламентирующих торговую деятельность, Банковских или Распорядительных органов для осуществления ее деятельности. Узнайте все подробности и получите копии этих лицензий.
- Получить копии финансовых отчетов компании и провести их рассмотрение на предмет сочетаемости с правом собственности и торговой деятельностью. В идеале эту информацию следует получать из независимого источника (примечание: эта информация также будет полезна при проведении обычного анализа транзакций)

Дополнительно, если ваш агент является Частной Акционерной Компанией или индивидуальным предпринимателем или товариществом

- Получить копии финансовых отчетов компании и провести их рассмотрение на предмет сочетаемости с правом собственности и торговой деятельностью. В идеале эту информацию следует получать из независимого источника.
- Просмотреть картотеку соответствующего офиса регистратора компаний или сделать запрос через сервис по предоставлению бизнес информации, например, «Дан энд Брэдстрит», Experian, Dimensione.
- Выяснить требуются ли компании лицензии от Органов регламентирующих торговую деятельность, Банковских или Распорядительных органов для осуществления ее деятельности. Узнайте все подробности и получите копии этих лицензий, если это возможно.

- Требования КУС – БДО

В дополнение к разделам выше по тексту, следующие критерии должны соблюдаться вашим агентом, если он является небанковской организацией, предоставляющей услуги по работе с денежными средствами (т.е. их бизнес – это, например, обменный пункт, организация, занимающаяся обменом валюты, организация, обналичивающая чеки, или организация-отправитель денежных средств или другие компании, работающие с денежными средствами).

Если организация, предоставляющая услуги по работе с денежными средствами, продает только продукты компании CEL.INT LTD, например, туристские чеки, карточки компании CEL.INT LTD или предоплаченные карточки, вам может и не потребоваться проводить проверку на соответствие следующим дополнительным критериям, поэтому свяжитесь с командой ПОД Группы компаний, чтобы выяснить, необходима ли проверка по этим критериям или нет.

- Заведующие отделами продаж должны выезжать непосредственно в место расположения компании, такие визиты являются частью подписания Агентом, также Заведующий отделом продаж таким образом подтверждает в опросном листе ПОД, заполняемом как часть проведения КУС необходимой для заключения контракта и при удовлетворении заявки на получение кредита, что устройство организации Агента является удовлетворительным, а осуществляемая деятельность законной.
- Если какое-либо лицо, товарищество или другое юридическое лицо владеет более 20% бизнеса, информация по ним должна быть занесена в досье, и, за исключением открытых акционерных компаний и компаний, акции которых открыто торгуются (на фондовом рынке), владельцы таких компаний должны быть установлены и проведена проверка на подлинность, данные заносятся в досье. Подходящими удостоверениями личности для проверки могут быть паспорт, водительские права и карточка Удостоверения национальной принадлежности. Если у владельца (владельцев), контролирующей деятельность менеджеров, или акционеров (индивидуальных или предприятий) имеются другие коммерческие интересы, они должны быть подробно изложены и занесены в досье. Менеджер по стране и СНОД должны тщательно изучить природу внешних интересов в отношении их возможного влияния на компанию, с которой предполагается заключить договор о сотрудничестве.
- Все БДО осуществляют свою деятельность в соответствии с местным законодательством в сфере ПОД, а также имеют собственные инструкции по противодействию отмыванию денег. Надо получить копию таких инструкций и провести их рассмотрение на предмет соответствия местному законодательству в сфере ПОД и САТСН – СНОД заносит соответствующие данные в досье. Посещение СНОД компании агента призвано выяснить, действительно ли предполагаемый агент как следует выполняет свои инструкции по ПОД, которые должны применяться во всех аспектах его бизнеса. Отчет должен содержать доказательства того, как осуществляется выполнение инструкций и наблюдение за их исполнением. Согласно контракту, агенты, как минимум, соглашаются принять и применять инструкции Группы компаний CEL.INT LTD, особенно в тех случаях, когда у агента нет своих собственных инструкций в отношении ПОД.
- Убедиться в том, что организация принимает стандарты ПОД установленные местным Правительством, Правоохранительными органами или Инспекторами по Финансовым Операциям (FATF или подобными), также должно быть получено письменное подтверждение этого, а детали по законодательным и практическим требованиям должны быть занесены в досье.

- Компания должна осуществлять свою деятельность в стране-члене FATF, для стран, не являющихся членами FATF, необходима консультация с командой ПОД Группы компаний по вопросу одобрения контракта.
- Ни одна компания не будет являться партнером CEL.INT LTD без определения используемых в ней процессов и процедур ПОД или без принятия к исполнению инструкций ПОД компании CEL.INT LTD.
- Заверенная копия текущей лицензии Организации, предоставляющей услуги по работе с денежными средствами, и/или лицензии на право Торговать и/или лицензии, выданной соответствующим распорядительным органом, должна быть получена, проверена на подлинность и приложена к досье.
- Компания обязана предоставить отчет о последнем официальном визите представителей Регулирующих ведомств и согласиться предоставлять дальнейшие отчеты по мере их появления – этот отчет должен быть рассмотрен СНОД и приложен к досье. Если обнаруживается нехватка материалов, которая не была устранена, то компании отказывают в сотрудничестве.
- Владелец (владельцы) и акционеры, как определено выше по тексту, должны быть проверены на предмет судебных постановлений в отношении их долговых обязательств и признаны чистыми на текущий момент – предыдущие судебные решения должны быть перечислены
- Компания также проверяется схожим образом и признается чистой на текущий момент – существующие судебные решения должны быть перечислены
- Проверки на уголовное прошлое должны быть проведены по всем владельцам (более 20%) и персоналу компании. Любые преступления должны быть перечислены и рассмотрены СНОД и Менеджером по стране. Если обнаружены преступления, то местный СНОД и менеджер по стране должны решить есть ли в компании надежный руководящий состав, на который можно положиться в отношении выполнения всех необходимых проверок касательно ПОД.
- «Краткое описание бизнеса» должно включать информацию по ожидаемому обороту и основную информацию по потенциальному агенту. Отчет о визите должен указывать ожидаемый источник средств, которые БДО намеревается использовать для транзакций с компанией CEL.INT LTD, и рассматривать эффективность процедур ПОД по источнику финансирования. Уровень ожидаемого оборота необходимо сравнить с показателями местных операций компании CEL.INT LTD, если предполагаемый уровень транзакций сильно отличается от существующих показателей операций компании CEL.INT LTD, то должно быть проведено дальнейшее расследование, чтобы определить, достаточен ли источник финансирования для работы компании.
- Информация по предполагаемому объему транзакций должна отслеживаться и анализироваться компанией CEL.INT LTD на предмет обнаружения незапланированной активности. Предложенные методы мониторинга транзакций и их периодичности должны быть представлены для утверждения команде ПОД группы компаний.
- Агент должен согласиться с правом компании CEL.INT LTD на проведение внутренних аудиторских проверок деятельности агента на ежеквартальной основе.
- Агент должен обеспечить ведение записей по всем индивидуальным транзакциям в соответствии с местными нормативными требованиями и их сохранение на протяжении как минимум пяти лет или дольше, если того требует местное законодательство.
- Контракт с агентом должен обеспечивать сохранение права компании CEL.INT LTD на прекращение обслуживания в любой момент, если агент не сможет выполнять их процедуры по ПОД в соответствии с необходимыми стандартами.

- **КҮС субагентов**

Хотя компания CEL.INT LTD напрямую не контактирует с субагентами, она должна иметь представление об их деятельности и бизнесе, так как они обладают непосредственным доступом в систему компании CEL.INT LTD. То есть они не сильно отличаются в этом плане от нормальных агентов.

Поэтому компания CEL.INT LTD должна (i) обучать и следить за тем, чтобы Старшие Агенты проводили надлежащую проверку КҮС своих субагентов; (ii) вести подробные досье по своим субагентам, заносить в них информацию по КҮС; а также (iii) проверять информацию по КҮС присылаемую компании CEL.INT LTD ее Старшими Агентами, на предмет соответствия стандартам компании CEL.INT LTD и содержания всех требуемых данных.

Для подтверждения того, что каждый Старший Агент в полной мере следует инструкциям ПОД компании CEL.INT LTD и обеспечивает их выполнение в компаниях-субагентах, все Старшие Агенты должны затребовать у соответствующих субагентов заполненную Форму по КҮС компании CEL.INT LTD, содержащую всю необходимую информацию.

Компания CEL.INT LTD проверяет, чтобы все формы были полностью заполнены (но не то, чтобы информация по КҮС является приемлемой в этом случае). Дополнительно, компания CEL.INT LTD проводит тестовую проверку части информации по КҮС субагентов, предоставляемой каждым Старшим Агентом раз в полгода.

- **Возобновление КҮС**

В отношении агентов компании CEL.INT LTD должна быть проявлена бдительность, и осуществляться постоянный мониторинг их деятельности. Требования по проверке КҮС – это не одноразовая процедура, которая проводится только для «новых клиентов» и на этапе аккредитации.

Каждый год представители компании CEL.INT LTD должны повторно посещать агентов и снова проводить проверку КҮС, чтобы установить насколько соответствуют действительности имеющиеся у нас записи по КҮС этих агентов.

Признаки подозрительной проверки КУС Агента

При любых обстоятельствах, перечисленных ниже, СНОД (i) должен в первую очередь связаться с заведующим отделом продаж или Менеджером по развитию бизнеса (или соответствующим агентом), чтобы прояснить любые возникшие у него вопросы; и (ii) в случае, когда он не получает должных объяснений или поддержки, предоставить отчет по соответствующему агенту команде ПОД Группы компаний.

- Компания, нежелающая предоставлять полную информацию относительно целей своей деятельности, сотрудничества с банками, сотрудников и руководителей, или своего местоположения
- Агент, который хочет стать партнером компании без надлежащих рекомендаций, местного адреса, или удостоверения личности (паспорта, водительских прав или любого другого признанного документа удостоверения личности) или отказывается предоставить какую-либо информацию, которую мог бы предоставить банк.
- Агент, предоставляющий необычные или подозрительные документы удостоверения личности, которые невозможно сразу же проверить.
- Агент, оставляющий для контактов только номер мобильного телефона.
- Компания, нежелающая раскрывать информацию о своей деятельности или предоставлять финансовые отчеты.
- Компания, предоставляющая финансовые отчеты, заметно отличающихся от отчетов компании, занимающейся схожей деятельностью.

ПРОЦЕСС ПРОВЕРКИ КҮС

- Начало работы с Агентом

1. Посещение компании Менеджером по развитию бизнеса;
2. Проверка всей необходимой информации, в соответствии с вопросником КҮС
Только когда информация предоставлена в полном объеме, отправка данных по проверке КҮС в Операционный отдел компании CEL.INT LTD в Лондоне
3. Операционный отдел компании CEL.INT LTD создает досье на агента
4. Аккредитация и проверка разрешений Управляющим по кредитам
5. Проверка КҮС, осуществляемая СНОД (и запрос любой дополнительно требуемой информации)
6. Подписание заключения СНОД
7. Подписание Контракта осуществляется Управляющим Директором компании CEL.INT LTD (или надлежащим образом назначенным доверенным лицом)
8. Агент может сотрудничать с компанией CEL.INT LTD

- Хранение Досье

В досье всех Агентов должна содержаться информация по самым последним и прошлым проверкам КҮС, так как это определяют Инструкции Группы компаний CEL.INT LTD. По части досье компании CEL.INT LTD должна проводиться регулярная аудиторская проверка Отделом аудита Группы компаний, для определения того, как соблюдаются требования по хранению информации об агентах компании.

- Возобновление проверки КҮС

Проверка КҮС по всем Агентам должна проводиться повторно не реже одного раза в год. СНОД компании CEL.INT LTD информирует каждого заведующего отделом продаж/Менеджера по развитию бизнеса о том, когда его/ее Агенты должны пройти повторную проверку КҮС.

Заведующий отделом продаж/Менеджер по развитию бизнеса компании CEL.INT LTD отправляет каждому из агентов уведомление о том, что он/она несет ответственность за предоставление информации по ранее заполненной форме КҮС/ПОД компании CEL.INT LTD, и попросить Агента либо (i) подтвердить, что ничего не изменилось с тех пор, когда Агент в последний раз заполнял эту форму, либо (ii) по новой заполнить те части формы, по которым информация, имеющаяся у компании CEL.INT LTD больше не является верной, и предоставить документацию, подтверждающую новую информацию.

ПРОЦЕСС ЗАКЛЮЧЕНИЯ КОНТРАКТА КОМПАНИИ CEL.INT LTD – ОТ ВЫДАЧИ ДО ПОДПИСАНИЯ

Основное правило: Все Агенты и Субагенты компании CEL.INT LTD должны подписать обязательный законный договор с компанией CEL.INT LTD до того, как они начнут сотрудничать с компанией CEL.INT LTD.

Основное правило: Ни один контракт не будет выдан компанией CEL.INT LTD без подписания оценочного отчета (CRAFT) и без полноценного соблюдения Процесса Заключения Контракта.

Введение: По мере того как мы создаем сеть партнеров компании CEL.INT LTD, важно чтобы главные должностные лица в Лондоне в целом, и Управляющий директор компании CEL.INT LTD в частности, были осведомлены о существовании и подробном содержании договоров, которые компания CEL.INT LTD предлагает для заключения всем третьим лицам. Дополнительно, директорат компании CEL.INT LTD юридически обязан осуществлять на должном уровне контроль коммерческих операций компании, в случае невыполнения данного условия их ожидают очень неприятные последствия.

Для обеспечения осуществления компанией CEL.INT LTD ее деятельности в соответствии с передовым опытом, компания CEL.INT LTD вводит процедуру изложенную ниже, предназначенную для утверждения и подписания всех контрактов.

Обратите внимание: Управляющий директор компании CEL.INT LTD НЕ будет подписывать контракты не прошедшие все стадии процесса заключения.

Основные положения: Основные правила, которых должны придерживаться сотрудники CEL.INT LTD:

- Только Лондонский Операционный отдел компании CEL.INT LTD может выдавать контракты для подписания.
- CRAFT должен быть полностью завершен и подписан до того, как будет выдан какой-либо контракт.
- Юрисконсульт или Администратор по контрактам должны оформить все изменения, вносимые по коммерческим условиям контракта.
- Юрисконсульт должен оформить все изменения, вносимые в некоммерческие условия контракта.
- Исполнительный директор компании CEL.INT LTD не будет подписывать контракт, пока не будут завершены и заверены проверки по CRAFT, KYC и Аккредитации.
- Только уполномоченный сигнатарий от Управляющего директора компании CEL.INT LTD (и любое надлежащим образом назначенное доверенное лицо) может подписать контракт.

Старшие Агенты: Старшие Агенты компании CEL.INT LTD являются необходимыми составляющими ее бизнеса, но они также представляют и повышенный риск. Они отвечают за проведение проверки KYC по субагентам и управление их сетью. Дополнительно, они несут риск неплатежа по своим субагентам и поэтому должны быть достаточно сильны в финансовом плане, чтобы брать на себя такой риск.

Из-за повышенного риска, который представляют собой Старшие Агенты, компания CEL.INT LTD должна обеспечить проведение всех необходимых проверок и использование надлежащих средств контроля до того, как какой-либо контракт будет направлен потенциальному Старшему Агенту.

- **Начальное обсуждение**

На этой стадии потенциальному агенту предоставляется печатная копия стандартного контракта или файл в формате PDF с этим контрактом. Его условия затем будут обсуждаться с Менеджером по развитию бизнеса или Региональным Менеджером.

- **КУС/Аккредитация**

До выдачи какого-либо контракта, каждый Старший Агент должен пройти проверку на КУС и кредитоспособность.

После завершения такой проверки, Менеджер по развитию бизнеса или Региональный Менеджер составляет полностью CRAFT в отношении определения условий коммерческой сделки и любых отклонений от стандартных законных условий.

В контракт вносятся поправки, отражающие соответствующие изменения.

- **Выдача контракта для подписания**

Только после того как Старший Агент будет признан кредитоспособным и будет завершена проверка КУС, оценочный отчет (CRAFT) может быть подписан и контракт выдан для подписания.

Контракты выдаются только в Лондоне Операционным отделом компании CEL.INT LTD, после того будет завершен CRAFT.

- **Подписание компанией CEL.INT LTD**

Только когда все вышеперечисленное будет выполнено, тогда контракт будет подписан Исполнительным директором от имени компании CEL.INT LTD.

Стандартные Агенты:

Великобритания: В Соединенном Королевстве все агенты (за исключением Старших Агентов) подписывают Стандартную Форму контракта для Великобритании. Операционный отдел компании CEL.INT LTD выдает контракты по распоряжению Менеджера по развитию бизнеса в Великобритании.

Не допускается внесение поправок в Стандартную Форму для Великобритании без предварительного утверждения Юристом компании CEL.INT LTD.

Любой контракт, в который требуется внести такие поправки, должен быть заключен так, как это изложено ниже под заголовком «Остальной Мир».

Остальной Мир: Все агенты компании CEL.INT LTD должны подписать обязательный законный договор с компанией CEL.INT LTD до того, как они начнут заключать сделки с компанией CEL.INT LTD.

- **Начальное обсуждение**

На этой стадии потенциальному агенту предоставляется печатная копия стандартного контракта или файл в формате PDF с этим контрактом. Его условия затем будут обсуждаться с Менеджером по развитию бизнеса или Региональным Менеджером.

- **Выдача контракта для подписания**

После того как соглашение по условиям контракта будет достигнуто, Менеджер по развитию бизнеса или Региональный Менеджер составляют полностью CRAFT в отношении определения условий коммерческой сделки и любых отклонений от стандартных законных условий.

Соответствующие изменения вносятся в контракт, и Мохит утверждает и подписывает CRAFT.

Только после осуществления этих действий контракт будет выдан. Контракты выдаются только в Лондоне Операционным отделом компании CEL.INT LTD, после того будет завершен CRAFT.

- **KYC/Аккредитация**

После того как Агент возвращает контракт, у Агента следует провести проверку KYC и его кредитоспособности.

- **Подписание компанией CEL.INT LTD**

Только когда все вышеперечисленное будет выполнено, тогда контракт будет подписан Исполнительным директором от имени компании CEL.INT LTD.

Изменения в Контрактах: Любое изменение условий контракта, заключаемого компанией CEL.INT LTD, должно быть одобрено Юристом компании CEL.INT LTD, до того как контракт будет отправлен агенту для подписания.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА АГЕНТОВ

Основное Правило: Все партнеры компании CEL.INT LTD отвечают перед компанией CEL.INT LTD и местными властями за мониторинг и отчетность по подозрительной активности.

Общие положения: Партнеры компании CEL.INT LTD являются линией фронта в битве против отмывания денег. Важно чтобы все люди, которые владеют, управляют или работают в местах, где предлагаются услуги компании СМТ, знали о своих обязательствах. Компания CEL.INT LTD подготовила ряд материалов, чтобы помочь им в этом, обучение обсуждается дальше по тексту:

- Справочник по ПОД для партнеров компании CEL.INT LTD. Он представляет собой краткое изложение роли агента и его обязанностей в битве с отмыванием денег. Также в нем излагаются процедуры, которым должен следовать агент, при осуществлении любой деятельности связанной с бизнесом компании CEL.INT LTD.

- Каждый агент при заключении контракта с компанией CEL.INT LTD будет опрошен на предмет прочтения и усвоения материалов, представленных в Справочнике по ПОД для Партнеров компании CEL.INT LTD, и впоследствии раз в полгода должен будет подписывать декларацию об ознакомлении, что является необходимой частью «Сертификата Соответствия».

Каждый Агент отвечает за отчетность по подозрительным транзакциям в той юрисдикции, в которой он осуществляет свою деятельность.

- Инструкции ПОД компании CEL.INT LTD и Местное Законодательство

Агент несет основную ответственность за соблюдение положений местных законов той страны, в которой он осуществляет свою деятельность. Агент должен уметь проявлять знание и понимание соответствующих местных нормативных актов, а также способность и желание выполнять их требования.

Агент также должен иметь инструкции ПОД, которые были бы сопоставимы с инструкциями ПОД Группы компаний Sigue. Если у агента нет таких инструкций, он должен согласиться соблюдать инструкции ПОД Группы компаний Sigue, а также компания CEL.INT LTD должна обучить агента и его персонал основным положениям инструкций Группы компаний Sigue. Формулировка этого условия содержится и в дальнейшем останется в Стандартном Контракте компании СМТ. Выполнение агентом этих требований должно отслеживаться на предмет соответствия Инструкциям Группы компаний.

- Бдительность и мониторинг

Все агенты несут ответственность за транзакции, которые они проводят, но компания CEL.INT LTD, как принципал в этом сотрудничестве, всегда несет наибольшую ответственность за транзакции, проходящие через систему ее денежных переводов.

Кроме необходимости соответствовать требованиям законов той юрисдикции, в которой они осуществляют свою деятельность, агенты несут ответственность перед компанией CEL.INT LTD. Компания CEL.INT LTD имеет общее представление о транзакционной активности, но именно агент контактирует с клиентом лицом к лицу. Оба этих источника информации являются полезными, но компания CEL.INT LTD не может составить полное представление о своем бизнесе, не получив необходимые данные у своего агента о ходе его дел.

- **Коммуникации**

Одним из самых главных обязательств агента (и компании CEL.INT LTD) является установление и поддержка открытых каналов коммуникации. Агенты должны быть уверены в том, что могут обратиться с любым вопросом к компании CEL.INT LTD, и поэтому их нужно призывать связываться с компанией CEL.INT LTD и предоставить различную контактную информацию.

- **Старшие Агенты**

Так как Старшие Агенты используются компанией CEL.INT LTD для привлечения и создания сети субагентов от имени компании CEL.INT LTD, они несут дополнительную ответственность. В добавок к риску неплатежей со стороны субагентов и помощи им в разрешении возникающих проблем, каждый Старший Агент отвечает за (и по этим пунктам его периодически будет проверять аудиторская комиссия компании CEL.INT LTD):

- Проверку KYC субагентов;
- Обучение субагентов;
- Ведение своевременно обновляемых досье по субагентам и отправку их копий в компанию CEL.INT LTD;
- Мониторинг активности субагентов;
- Контакты с субагентами.

Эти действия должны выполняться в соответствии со стандартами установленными компанией CEL.INT LTD.

- **Отчетность**

Все агенты должны сообщать о подозрительной или потенциально подозрительной активности непосредственно СНОД компании CEL.INT LTD, а также местным властям используя применяемую форму отчетности (Отчет о подозрительной операции (ОПО)).

Форма ОПО должна содержать следующую информацию:

- Номер транзакции в системе денежных переводов CEL.INT LTD
- Размер и место назначения транзакции
- Полное Имя/Название отправителя
- Адрес Отправителя
- Номер удостоверения личности, страна выдачи и тип, также по отправителю
- Название Агента
- Месторасположение Агента
- Полное Имя/Название получателя
- Причины подозрений
- Имя и контактная информация лица, отправляющего форму.

Контактная информация для отправки Отчетности:

СНОД компании CEL.INT LTD e-mail: info@Sigueeurasia.ru

Когда агенты выявляют какую-либо подозрительную активность, они должны заполнить Отчет о Подозрительной Активности (ОПА).

1. У Агента имеются подозрения об отмывании денег
2. Агент заполняет ОПА
3. Агент отправляет ОПА СНОД компании CEL.INT LTD
4. СНОД компании CEL.INT LTD тщательно изучает ОПА
5. СНОД компании CEL.INT LTD принимает одно из следующих решений:
 - Отправить ОПА в NCIS (Национальная Служба Криминальных Расследований)
 - Продолжить наблюдение за активностью подозреваемого лица
 - Добавить информацию в досье как отчет о необычной, но не подозрительной активности

Местная отчетность: Дополнительно к составлению и отправке отчетов по любой подозрительной активности в компанию CEL.INT LTD в соответствии с порядком описанным выше, все Агенты несут ответственность в соответствии со своими местными применимыми правовыми нормами и постановлениям в том, что касается отчетности по подозрительной активности. Они должны знать о своей ответственности и им должна быть предоставлена любая необходимая поддержка со стороны компании CEL.INT LTD, чтобы они могли выполнять свои обязательства.

- **Ведение Учета Записей**

Агенты компании CEL.INT LTD должны сохранять все квитанции от форм Отправки и/или Получения денег компании CEL.INT LTD и копии всех удостоверений личности, предоставляемых клиентом (если есть возможность сделать такую копию). Если сделать копию не представляется возможным, то должны существовать средства контроля для обеспечения надлежащей записи информации по удостоверению личности и по самому клиенту.

Все подобные записи должны храниться в хронологическом порядке и постоянно обновляться для того, чтобы агенты, компания CEL.INT LTD и правоохранительные органы могли получить доступ к этим записям тогда, когда это потребуется.

Компания CEL.INT LTD имеет право провести инспекцию и аудит хранящихся у агента досье с целью установления их соответствия требованиям инструкций компании CEL.INT LTD. Неисполнение инструкций по ведению досье, может привести к тому, что компания CEL.INT LTD прекратит действие контракта с агентом.

ОБУЧЕНИЕ АГЕНТОВ

Основное правило: Компания CEL.INT LTD должна (i) обучать своих агентов инструкциям и процедурам по ПОД; (ii) постоянно пересматривать и обновлять программу обучения; (iii) и иметь самые последние протоколы с записями о выполнении двух предыдущих пунктов.

- Обучение

Общие положения: Прежде чем любой из агентов компании CEL.INT LTD сможет начать пользоваться системой, этот агент и его персонал должны быть обучены тому, как пользоваться системой и правильному выполнению процедур и использованию указаний по ПОД.

Заведующий отделом продаж/Менеджер по развитию бизнеса должны получить подтверждение от партнера, что персонал партнера обучен и ему объяснены его обязательства, особенно те, которые касаются инструкций ПОД Группы компаний CEL.INT LTD и мониторинга и отчетности по подозрительной активности.

Обучение всех агентов должно повторно проводиться каждый год. Агент обязан подтверждать компании CEL.INT LTD, что такое обучение действительно проводилось.

Процесс Обучения: Представитель CEL.INT LTD обучает агента дистанционно или в очной форме, используя учебные материалы, разработанные СНОД компании CEL.INT LTD. Презентация охватывает все аспекты ответственности агента в сфере ПОД в их местной юрисдикции, включая:

1. Знай Своего Клиента (KYC) (Специфические для Великобритании, а также местные вариации при идентификации личности клиента)
2. Проверку на наличие Подозрительных Транзакций
3. Отчетность по Подозрительным Транзакциям
4. Введение в действие Режима Соответствия
5. Хранение записей

Учебные Материалы:

1. Справочник по ПОД для Агентов компании CEL.INT LTD
 - Справочное руководство, содержащее обязанности агентов в сфере ПОД
2. Справочник по ПОД для Старших Агентов компании CEL.INT LTD
 - Руководство и справочник по ПОД для Старших Агентов, содержащий их обязанности в сфере ПОД
 - Составленная для описания обязанностей агентов во время начального обучения ПОД, до того как агент становится полноценным партнером по бизнесу компании CEL.INT LTD

3. Презентация «Предотвращение и Выявление ПОД компании CEL.INT LTD» для Старших Агентов

Составленная для описания обязанностей Старших агентов во время начального обучения ПОД, до того как агент становится полноценным партнером по бизнесу компании CEL.INT LTD.

- **Старшие Агенты**

Старшие Агенты должны проходить дополнительное обучение в том, что касается их ответственности перед компанией CEL.INT LTD, которую они несут за своих субагентов. Такое обучение должно проводиться в соответствии с инструкциями и процедурами, изложенными выше и включать следующее:

- Проверку КҮС субагентов
 - полная и всесторонняя проверка КҮС всех субагентов в соответствии с инструкциями и указаниями компании CEL.INT LTD, составление отчетов по такой проверке и их отправка в компанию CEL.INT LTD;
- Обучение субагентов
 - в соответствии с инструкциями по обучению агентов компании CEL.INT LTD изложенными в данном Руководстве, с особым вниманием к требованиям по идентификации личности и отчетности;
- Ведение постоянно обновляемых досье по субагентам
 - которое должно включать записи об обучении, информацию по проверке КҮС (обновляемую ежегодно), сертификаты соответствия, ОПА;
- Мониторинг активности субагентов
 - как в отношении их деятельности, ведения учета записей, так и в отношении общей устойчивости их бизнеса и во время осуществляемых платежей по урегулированию расчетов, чтобы Старший Агент мог отслеживать кредитоспособность своих субагентов и их профиль риска; и
- Коммуникации с субагентами
 - ежеквартальные или специальные коммуникации с агентами компании CEL.INT LTD, а также общие контакты и обсуждения любых вопросов которые могут возникнуть у субагента во время работы.

- **Отчеты об обучении агентов**

СНОД компании CEL.INT LTD ведет главный журнал по обучению агентов, в котором содержится следующая информация:

- Дата начального обучения агента
- Дата всей последующей переподготовки, которая должна проводиться не позднее 12 месяцев с момента последнего обучения
- Лицо, проводившее каждый курс обучения

- Количество обученных работников агента
- Данные по всем материалам, предоставленным агенту
- Какое это было обучение (т.е. прямое или дистанционное)

В течение 5 дней после каждого учебного курса, сотрудник компании CEL.INT LTD, проводивший обучение, должен предоставить информацию, перечисленную выше, СНОД компании в установленной форме.

- **Обновления**

Ежеквартально СНОД компании CEL.INT LTD посылает письмо ПОД/Соответствия всем агентам компании CEL.INT LTD с целью уведомления их о каких-либо новых событиях и веяниях в битве против отмывания денег, чтобы они продолжали и улучшали свое обучение.

Ежеквартальные обновления включают памятки по ограничениям на отправляемую сумму и предоставляемые удостоверения личности, установленным компанией CEL.INT LTD, процедуры для мониторинга и отчетности по подозрительной активности, ведения учета записей, а также необходимую контактную информацию компании CEL.INT LTD.

Дополнительно, СНОД отсылает обновления по ПОД агентам компании CEL.INT LTD в случае, когда необходимо срочно связаться с агентом, например, когда выявлен новый способ отмывания денег, или если компания CEL.INT LTD является или может стать мишенью конкретного преступления.

НАДЗОР ЗА АГЕНТАМИ

Основное правило: Компания CEL.INT LTD должна знать, что ее агенты выполняют инструкции и процедуры компании CEL.INT LTD при использовании системы переводов CEL.INT LTD.

- Мониторинг транзакционной активности агента

Ответственность: СНОД компании CEL.INT LTD и заведующие отделами продаж/Менеджеры по развитию бизнеса несут коллективную и индивидуальную ответственность за деятельность своих агентов.

Профиль Агентов: СНОД компании CEL.INT LTD и соответствующий Менеджер по развитию бизнеса/заведующий отделом продаж создает по каждому агенту профиль его транзакционной активности, который (i) должен храниться в досье Агента и (ii) использоваться в качестве отправной точки при мониторинге и надзоре.

Заведующий отделом продаж/Менеджер по развитию бизнеса обязан, в самом начале работы с агентом, внести в оценочный отчет (CRAFT) ожидаемый объем активности агента по каждому агенту. Информация должна постоянно обновляться в соответствии с реальными показателями активности агента, и заведующий отделом продаж/Менеджер по развитию бизнеса должен поддерживать связь с СНОД с целью передачи ему любой информации, которая может быть полезна СНОД для мониторинга деятельности агентов.

Частота Наблюдения: В отношении каждого агента, по которому у СНОД нет конкретных подозрений, СНОД будет осуществлять мониторинг его деятельности на периодической основе.

В отношении агента, по которому у СНОД появились какие-либо подозрения, СНОД будет осуществлять мониторинг его деятельности не менее чем раз в месяц и будет поддерживать связь с СНОД Группы компаний CEL.INT LTD, чтобы обсудить необходимые меры, если таковые потребуются применять.

СНОД будет отмечать и записывать всю информацию по мониторингу деятельности агента в журнал наблюдений.

Руководство по Мониторингу: СНОД учитывает следующие факторы при осуществлении мониторинга активности каждого агента компании CEL.INT LTD:

- Реальный и ожидаемый объем;
- Реальные и ожидаемые места назначения транзакций;
- Реальный и ожидаемый этнический профиль клиентов и назначение/место отправления транзакций;
- Стандартный образец активности этого агента;
- Необычный характер активности этого агента – т.е. всплески и спады;
- Эффект от коммуникации с агентом по уровням его активности;
- Правильное заполнение полей в системе, содержащих данные об удостоверении личности; и
- Активность постоянных клиентов и любая возможная взаимосвязь между клиентами.

- **Наблюдение за деятельностью агента в бэк-офисе**

Общие положения: В дополнение к ежегодному проведению проверки KYC, представитель компании CEL.INT LTD посещает рабочие помещения каждого Агента. Во время такого визита заведующий отделом продаж/Менеджер по развитию бизнеса проводит аудит агента на соответствие требованиям в отношении (i) ведения учета записей; (ii) записи и (при возможности) копирования данных по удостоверениям личности; и (iii) обучения персонала.

Агент подтверждает выполнение этих требований, подписывая полугодовой Сертификат Соответствия, но компания CEL.INT LTD должна быть уверена в том, что агенты на самом деле выполняют предъявляемые к ним требования. Сотрудник компании CEL.INT LTD, проводящий посещение компании агента, проверяет знания и навыки агента и его персонала. Он/она также требует предъявить записи агента по транзакциям, чтобы убедиться в том, что они ведутся в соответствии с инструкциями компании CEL.INT LTD.

В случае, когда СНОД компании CEL.INT LTD обнаруживает транзакционную активность, которую он/она считает подозрительной, и которую должен бы был выявить агент, СНОД и/или менеджер по сотрудничеству связываются с агентом, чтобы узнать (i) заметил ли агент что-либо подозрительное; (ii) если да, то почему не уведомил об этом компанию CEL.INT LTD; и (iii) если не обнаружил, то почему. СНОД всегда учитывает риск утечки информации при выполнении данных процедур. В результате обсуждения с агентом выявленных проблем, СНОД компании CEL.INT LTD может принять решение о том, что агенту необходимо пройти дальнейшее обучение касательно его обязательств перед компанией CEL.INT LTD.

«Агенты с Высоким Риском»: В отношении агентов, которых СНОД компании CEL.INT LTD определил как представляющих высокий риск, компания CEL.INT LTD должна проводить согласование с Командой Аудита ПОД Группы компаний Sigue, чтобы команда Аудита или представитель компании CEL.INT LTD посещали такого агента как минимум один раз в год, для проведения аудита их процессов, а также исполнения процедур и использования средств контроля ПОД.

СНОД компании CEL.INT LTD всегда хранит список агентов с высоким риском. Агент может быть обозначен как «Агент с высоким риском» после уточнения следующих факторов:

- Страна пребывания (например, NCCT (страны и территории, не сотрудничающие с FATF), страны не являющиеся членами FATF);
- Природа основного бизнеса (например, БДО в отличие от Банка);
- Исполнительность на текущий момент (история просроченных платежей, невыполнение требований по ведению записей и учету соответствующих удостоверений личности);
- Кредитная история;
- Информация о рынке или сведения, полученные у третьей стороны;
- Объемы транзакций агента;
- Средний размер транзакции по агенту;
- Профиль клиентов агента.

ТРАНЗАКЦИИ

ОГРАНИЧЕНИЯ НА ОТПРАВЛЯЕМУЮ СУММУ, ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАЧИВАЕМУЮ СУММУ И «СТРУКТУРИРОВАНИЕ»

Основное Правило: Ограничения по удостоверению личности являются абсолютными, а не опциональными.

Основное Правило: Ограничения на отправку устанавливаются в объеме за день, но активность клиента должна отслеживаться на предмет разных отправителей и предоставления других документов удостоверения личности.

Для управления рисками в операционной деятельности и обеспечения невозможности использовать компанию CEL.INT LTD для отмывания денег, компания CEL.INT LTD транслирует применяемые владельцами сервисов систему строгих финансовых ограничений для клиентов, желающих осуществить транзакцию. Смысл этих ограничений в том, чтобы компания CEL.INT LTD могла в своей деятельности соответствовать законным ограничениям, установленным законодательством таких стран как США и Франция, и имела больше возможностей для выявления признаков подозрительной активности, когда преступники могут попытаться перевести большие объемы денежных средств, стараясь остаться незамеченными.

Ограничения по удостоверению личности: Любая транзакция, превышающая ограничения указанные ниже, может быть осуществлена только после того, как клиент предоставит действительное удостоверение личности с фотографией. В случае если национальное законодательство применяет более строгие процедуры по отношению к указанным ниже, то по умолчанию применяются более строгие процедуры.

Великобритания – £600
Остальной мир - \$500

Ограничения на отправляемую сумму: Общее ограничение относится ко всем рынкам, за исключением тех которые особенно выделены ниже. В случае если национальное законодательство применяет более строгие процедуры по отношению к указанным ниже, то по умолчанию применяются более строгие процедуры.

Общее - £3,000
США - \$2,500
Украина - \$1,000

Ограничения на выплачиваемую сумму: В некоторых юрисдикциях применяются ограничения по выплачиваемой сумме, отличающиеся от стандартного ограничения по транзакции компании CEL.INT LTD, составляющего £3,000. Ниже приведены такие специфические ограничения. В случае если национальное законодательство применяет более строгие процедуры по отношению к указанным ниже, то по умолчанию применяются более строгие процедуры.

США: Ограничение на выплачиваемую сумму: \$2,500

Франция: Ограничение на выплачиваемую сумму €4,500, но любой клиент, получающий более €8,000 в период равный двенадцати месяцам, обязан предоставить дополнительную информацию по KYC.

Структурирование: Все агенты должны своевременно выявлять клиентов пытающихся разбить транзакции на несколько частей, чтобы избежать применения ограничений указанных выше. Должны быть приняты соответствующие меры по отношению к агентам, если обнаруживается, что они халатно относились к этому вопросу. Их обучение должно быть проведено повторно, и им должна быть как следует объяснена строгая применимость ограничений на отправляемую сумму ко всем транзакциям. В случае продолжающегося несоблюдения требований, СНОД компании CEL.INT LTD должен принять решение о дальнейших мерах в отношении агента, вплоть до разрыва с ним всех коммерческих отношений и отзыва статуса агента.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

Основное Правило: Для осуществления любых транзакций более \$500 или в соответствии с требованиями локального законодательства, клиент должен предъявить действительное удостоверение личности с фотографией, чтобы воспользоваться сервисами через компанию CEL.INT LTD.

Основное Правило: При возможности, компания CEL.INT LTD и ее агенты будут делать копии всех удостоверений личности, представленных по каждой транзакции.

- Главные Правила

Компания CEL.INT LTD и ее партнеры обязана установить личность клиента, получив полное имя лица, его адрес и дату рождения, требуя от клиента предоставить приемлемую форму оригинального удостоверения личности с фотографией, такую как паспорт, водительские права, или другое удостоверение личности признаваемое во всем мире.

Основное правило (которое может изменяться местным законодательством и постановлениями, т.е. во Франции, Нидерландах, Германии, странах СНГ) состоит в том, что для любой транзакции на сумму менее \$500, от клиента не требуется предоставления удостоверения личности с фотографией. Для транзакций на \$500 и больше предоставление, по крайней мере, одного экземпляра удостоверения личности с фотографией, а в некоторых случаях и двух, является строго обязательным.

Обратите внимание: В Нидерландах, Германии и странах СНГ, удостоверение личности клиента должно быть проверено до осуществления любой транзакции, независимо от перечисляемой суммы.

В осуществлении транзакции должно быть отказано только если клиент не может предоставить документы для подтверждения своей личности необходимые для выполнения транзакции, или если Агент ставит под сомнение действительность предоставленных документов. Роль персонала компании CEL.INT LTD и СНОД заключается в наблюдении, ведении учета записей и дальнейшей отчетности. Персонал может задавать вопросы клиентам с целью выяснения цели транзакции.

Процесс: Удостоверение личности проверяется для всех клиентов, когда происходит превышение минимального порога, при котором еще не требуется предоставление удостоверения личности. В Великобритании эта сумма равна £600 английских фунтов стерлингов. Эта же сумма равна \$500 американских долларов при осуществлении деятельности компанией CEL.INT LTD за пределами Великобритании.

Транзакция больше минимальной суммы отправки/получения

1. Клиент предоставляет свое удостоверение личности для осуществления транзакции
2. Агент делает твердую копию этого удостоверения, если есть такая возможность. Если такой возможности нет, номер предоставленного удостоверения личности и его тип отмечаются в программе, после того как агент ознакомится с оригинальным документом.
3. Осуществление транзакции

Транзакция меньше минимальной суммы отправки/получения (не для Германии и Нидерландов)

1. Если клиент не является «регулярным», то агент не требует от него предоставить удостоверение личности
2. Осуществление транзакции

- **Повторные клиенты**

Общие положения: Клиенты, которые определены как «регулярные», должны предоставлять свои удостоверения личности независимо от того посылают/получают ли они сумму меньше минимально установленного объема.

Регулярным клиентом является отправитель/получатель, пользующийся системой компании CEL.INT LTD:

- Дважды за любую одну неделю
- Трижды за любой месяц

Это не строгая классификация. Агент должен руководствоваться здравым смыслом при определении того, является ли клиент постоянным пользователем системы денежных переводов компании CEL.INT LTD. Когда личность постоянного клиента установлена, у него берутся соответствующие документы и с них, при возможности, должна быть сделана твердая копия.

Компания CEL.INT LTD понимает, что принцип определения «постоянности» является строго субъективным, поэтому дает агентам консультации по этому вопросу;

Транзакция меньше/больше минимальной суммы отправки/получения, при том, что клиент является «Постоянным»

1. Независимо от объема транзакции, от клиента требуется предоставить удостоверение личности.
2. Агент делает твердую копию удостоверения личности, если есть такая возможность. Если такой возможности нет, номер предоставленного удостоверения личности и его тип отмечаются на квитанции отправки/получения, после того как агент ознакомится с оригинальным документом.
3. Осуществление транзакции

От агентов требуется делать твердые копии предоставленных удостоверений личности, если это возможно. Когда условий для снятия твердой копии нет, агенты должны просмотреть оригинальный документ, прежде чем отметить полный номер удостоверения личности на квитанции отправки/получения компании CEL.INT LTD.

- **Владельцы Карточек по всему миру**

Так же как и для повторных клиентов.

МОНИТОРИНГ И ОТЧЕТНОСТЬ

ПРОЦЕСС МОНИТОРИНГА ТРАНЗАКЦИЙ

Основное Правило: Компания CEL.INT LTD всегда будет поддерживать систему мониторинга за транзакциями, в целях выявления любой подозрительной деятельности, чтобы компания CEL.INT LTD могла выполнять свои обязательства по надзору и отчетности.

Общие положения: СНОД компании CEL.INT LTD еженедельно проверяет отчеты по транзакциям, автоматически генерируемые Системой, на наличие признаков подозрительной активности, такой как расслоение, отмывание денег или размещение капвложений.

Полученные данные (если была обнаружена подозрительная или потенциально подозрительная активность) отправляются в виде отчета СНОД Группы компаний Sigue, а также, соответственно, правоохранительным органам Великобритании (NCIS) и другим компетентным FIU (Отдел Финансовых Расследований), находящимся за пределами Великобритании.

Помимо формального ежемесячного отчета, СНОД компании CEL.INT LTD составляет специальные отчеты для СНОД Группы компаний в случае, если СНОД обнаружит какую-либо подозрительную транзакционную активность. Такие отчеты также направляются соответствующему СНОД компании CEL.INT LTD (если такой есть) в странах отправки и получения транзакции, и соответствующим агентам, если это необходимо, при этом учитывается причина и серьезность подозрения.

Учитывая указания по выявлению подозрительной активности, изложенные в данном руководстве, СНОД компании CEL.INT LTD каждую неделю проверяет индивидуальные транзакции по следующим автоматически генерируемым отчетам ПОД системы компании CEL.INT LTD:

(i) Файл 1. Название - Активные

В этом файле представлены все транзакции, которые не были получены получателем в течение 7 дней после отправки. В нем также есть кнопка/фильтр, через который мы можем конкретно просмотреть транзакции, которые просрочены на 1 месяц.

(ii) Файл 2. Название – Выплата отправителю

В этом файле представлены транзакции, которые либо были отменены отправителем, либо сумма транзакции была выплачена отправителю по какой-либо еще причине.

(iii) Файл 3. Название – Разные Отправители

В этом файле собрана информация по получателям, которым приходит множество денежных переводов от разных отправителей.

(iv) Файл 4. Название – Разные получатели

В этом файле собрана информация по отправителям, посылающим деньги разным получателям.

(v) Файл 5. Название – Последующие Транзакции

В отношении разных получателей из файла 4, здесь показаны любые транзакции, осуществляемые этими людьми в течение 14 дней с момента получения денежных средств.

(vi) Файл 6. Название – Тот же Человек

Многократные транзакции от одного отправителя тому же получателю.

(vii) Файл 7. Название – Тот же Адрес

Многократные транзакции от одного отправителя на один и тот же адрес.

При выполнении проверок описанных выше, СНОД уделяет особое внимание размеру транзакции(ий), частоте, с которой клиенты осуществляют транзакции, и риску, относящемуся к странам и месту назначения каждой такой транзакции. СНОД компании CEL.INT LTD всегда должен понимать опасность, существующую для бизнеса компании CEL.INT LTD, и поэтому весь мониторинг должен учитывать возможные риски и основываться на имеющемся опыте.

Журнал мониторинга: СНОД должен вести записи о том, когда осуществлялся мониторинг, а также короткие заметки, содержащие информацию о том, что было сделано и причины, по которым отчет не составлялся, если это предусмотрено.

УКАЗАНИЯ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ АКТИВНОСТИ

Выявление подозрительной активности

Признаки вероятной подозрительной активности перечислены ниже. Этот перечень ни в коем случае не является исчерпывающим, в нем всего лишь представлены некоторые потенциально возможные ситуации, которые могут служить признаком того, что происходит отмывание денег, в особенности, если задействованы большие суммы денежных средств.

Если транзакция признается подозрительной, сведения о ней должны быть записаны в Форму Подозрительных Транзакций и переданы СНОД компании CEL.INT LTD. Клиент не должен знать о том, что такая форма была заполнена, иначе это будет считаться «умышленной утечкой информации», что является преступлением.

Клиенты, которые, по-видимому, знакомы друг с другом, осуществляют транзакции в размере близком к порогу обязательного предоставления удостоверения личности для данной юрисдикции.

Ранее в этот же день клиент был замечен в другом пункте платежей компании CEL.INT LTD или даже в пункте платежей конкурента.

Клиент задает вопросы о наших внутренних процедурах и не осуществляет транзакцию, пока не узнает о них.

У кассира вызывает подозрение источник средств и назначение транзакции.

Возраст, внешний вид и одежда клиента не соответствуют транзакции такого типа или объема и/или предоставленному удостоверению личности.

Клиент-получатель осуществляет отправку денег в течение 2 дней с момента получения денег по оригинальной транзакции.

Сам объем транзакции.

Клиент неохотно предоставляет удостоверение личности или адресные данные, или имеет несколько удостоверений личности на разные имена.

Клиент торопится, агрессивно настроен или очень требователен.

Клиент осуществляет регулярные транзакции неодинакового объема (т.е. не из «постоянного источника доходов») или постоянному получателю или группе взаимосвязанных получателей.

Клиент просит разбить транзакцию на несколько частей или осуществляет множественные транзакции одному и тому же человеку, либо в один и том же город, в размере чуть меньшем транзакции большого объема.

Клиент уменьшает размер транзакции, чтобы он был чуть меньше транзакции большого объема.

Клиент не знает сколько у него денег и просит персонал пункта денежных переводов компании CEL.INT LTD пересчитать его наличность.

Деньги, имеющиеся у клиента, находятся в плачевном состоянии или в очень мелких купюрах.

Индикаторы компании CEL.INT LTD и подозрительной активности бэк-офиса

- Указания для бэк-офиса

Общие положения: Если у кого-либо из сотрудников компании CEL.INT LTD появится подозрение по поводу деятельности агента или транзакционной активности, они должны немедленно проинформировать об этом СНОД компании CEL.INT LTD. Сотрудники компании CEL.INT LTD, работающие в Операционной команде, команде центра обработки звонков и команде урегулирования платежей, должны быть особенно бдительны, так как, скорее всего, именно они первыми могут выявить тенденции и характер активности, о которой следует доложить СНОД компании CEL.INT LTD. В частности, все нижеследующее может считаться потенциальными признаками подозрительной или незаконной активности:

- Заметно больший, чем ожидалось или предусматривалось, объем транзакций, который нельзя считать просто отличным выполнением агентом своей работы;
- Всплески в активности агента в отношении стоимости (т.е. той части, которая видна, когда производятся взаиморасчеты с агентом) и объема осуществляемых транзакций;
- Транзакции, осуществляемые каким-либо агентом, которые направлены или приняты из необычных географических локаций (т.е. этнический Африканский агент в Африканском районе осуществляет большой объем транзакций в Южную Америку);
- Нерегулярный характер отправок осуществляемых повторными клиентами (т.е. это указывает на непостоянный или переменный источник дохода);
- Большой объем транзакций от одного клиента нескольким получателям, особенно когда получатели находятся в разных юрисдикциях;
- Единичный получатель или группа получателей, которым приходят транзакции от более чем одного отправителя, особенно когда эти отправители каждый раз другие или между ними нет видимой взаимосвязи (т.е. по фамилии); и
- Любой другой вид активности агента или клиента, которую сотрудник считает ненормальной или подозрительной, или по которой сотрудник что-то заподозрил или может заподозрить.

Расследования: В случае наличия обстоятельств перечисленных выше, СНОД компании CEL.INT LTD проводит, если он считает это необходимым, расследование причины такого необычного характера работы агента. В качестве альтернативы проведению немедленного расследования, он может осуществлять мониторинг будущей активности, чтобы принять решение о честности выявленной активности агента на основе полученной информации.

СНОД компании CEL.INT LTD может направлять запросы агенту или клиенту, касательно причин такой активности и/или источника средств и/или характера взаимоотношений между отправителем и получателем.

Однако СНОД компании CEL.INT LTD всегда должен быть осторожен, чтобы не сделать того, что в законодательстве Великобритании называется «утечкой частной информации». Если у него/нее есть какие-либо сомнения, тогда он должен проконсультироваться с СНОД Группы компаний CEL.INT LTD для получения указаний о том, как лучше действовать в такой ситуации.

ОТЧЕТНОСТЬ

Основное Правило: О любой существующей или потенциально подозрительной активности необходимо сообщать в соответствующие правоохранительные органы и Команде ПОД Группы компаний CEL.INT LTD

Отчет о подозрительной активности

Компания CEL.INT LTD имеет первостепенное правовое обязательство докладывать о подозрительной деятельности в соответствующие правоохранительные органы.

- В Великобритании

Либо посредством мониторинга транзакций, получения ОПА от партнеров компании CEL.INT LTD или любым другим способом, которым СНОД компании CEL.INT LTD формулирует подозрения по отмыванию денег, они обязаны докладывать об этом NCIS.

1. СНОД компании CEL.INT LTD формулирует подозрения (посредством любого из способов указанных выше)
2. Может быть проведено расследование (т.е.: запрос по инциденту рассматривается совместно со службой IT, чтобы определить наличие других транзакций связанных с определенным именем/организацией и т.п.)
3. Если в ходе расследования или в результате дальнейшего анализа СНОД компании CEL.INT LTD не найдет подтверждения своим подозрениям, вопрос может быть снят с рассмотрения с пометкой «необычная, но не подозрительная» или, в качестве альтернативы, может осуществляться мониторинг дальнейшей активности.
4. Если в ходе расследования или в результате дальнейшего анализа, у СНОД компании CEL.INT LTD подозрения только усиливаются, то должен быть отправлен отчет в Национальную Службу Криминальных Расследований (NCIS). Это должно быть сделано независимо от того, участвует ли в транзакции лицо/организация, находящееся на территории Великобритании. Так как CEL.INT LTD является компанией Соединенного Королевства, все транзакции проходят через ее центральную систему, находящуюся в Соединенном Королевстве; отчет должен быть предоставлен в FIU Соединенного Королевства.
5. СНОД компании CEL.INT LTD сообщает о подозрениях, используя защищенное Интернет-соединение NCIS со службой «Moneyweb».

- За пределами Великобритании

Все сотрудники компаний CEL.INT LTD, которые работают с сервисами денежных переводов Sigue и находятся за пределами Великобритании, обязаны докладывать обо всей подозрительной активности в Отдел Финансовых Расследований (FUI) той юрисдикции, в которой они осуществляют свою деятельность.

Если в транзакции также участвует иностранная юрисдикция, то должны быть приняты следующие меры.

Когда в иностранной юрисдикции есть зарегистрированное отделение компании CEL.INT LTD;

1. СНОД компании CEL.INT LTD связывается с СНОД по Стране компании CEL.INT LTD, информируя их о деталях транзакции и о том, что ОПА был отправлен в NCIS. Так СНОД по Стране получает возможность также отправить ОПА в свой местный FIU.

Когда в иностранной юрисдикции нет зарегистрированного отделения компании CEL.INT LTD;

2. Если эта Страна является членом FATF (или подобной организации) и СНОД компании CEL.INT LTD считает, что в ней есть все необходимые средства контроля и нормы ПОД, тогда СНОД компании CEL.INT LTD подготавливает отчет и направляет его в FIU этой иностранной юрисдикции.

Если эта Страна не является членом FATF (или подобной организации) и не признана СНОД компании CEL.INT LTD, как имеющая все необходимые средства контроля и нормы ПОД, тогда отчет отправляется только в NCIS.

- **Внутри Группы компаний CEL.INT LTD**

Необходимо чтобы СНОД компании CEL.INT LTD имел возможность наблюдать за активностью клиентуры компании по всем регионам и разным странам. Чрезвычайно важно чтобы о любой подозрительной или потенциально подозрительной активности докладывалось СНОД компании CEL.INT LTD в установленной форме «ОПА».

Так же, если СНОД компании CEL.INT LTD обнаруживает какую-либо подозрительную активность на рынке, на котором работают сотрудники компаний CEL.INT LTD или CEL.INT LTD, несущие ответственность в сфере ПОД, то СНОД компании CEL.INT LTD информирует этих людей о какой-либо подозрительной активности и отправляет им копии всех отчетов, которые были подготовлены в Великобритании.

Ежемесячные отчеты Группы компаний CEL.INT LTD

Ежемесячный Контрольный Перечень Группы компаний должен заполняться местным СНОД или соответствующим назначенным лицом. Это всесторонний вспомогательный отчет по требованиям Группы компаний в отношении ПОД, а также этот документ обеспечивает наше соответствие букве законодательных систем каждой страны. Контрольный перечень должен детально просматриваться менеджером по стране перед отправкой, для того чтобы на каждый вопрос был дан корректный ответ и в формате согласно требованиям запроса. Любые пункты, которые являются необычными или неясными, должны быть уточнены и сделаны соответствующие поправки. Управляющий директор должен подробно просматривать раздел контрольного перечня каждый месяц, чтобы проверить надежность и точность отчетной информации, чередуя рассматриваемые разделы, он должен рассмотреть все области деятельности компании. Управляющий директор должен убедиться в том, что процедура, использованная для подготовки отчета, является исчерпывающей и предоставляет полную картину готовности бизнеса компании по вопросам ПОД. Если обнаружены области деятельности, по которым процедура не была выполнена в должном объеме, к ежемесячному контрольному перечню прикладывается соответствующий комментарий и разрабатывается план действий, для устранения выявленных недостатков. Некоторые области для подробного рассмотрения:

- Обеспечение соответствия процесса местной аккредитации последним требованиям инструкций группы компаний, и включения всех необходимых пунктов инструкций группы компаний в местный процесс.
- Выборочная проверка досье по аккредитации, обеспечение предоставления всех необходимых документов и проверки их действительности. Обеспечение соответствия досье требованиям любого сотрудника регулятивного органа, который должен ознакомиться с ним во время визита с проверкой.
- Обеспечение основательности процесса ведения записей и составления журнала проведенного обучения, категоризации персонала и учета всего персонала, включая агентуру и временных сотрудников на контракте.
- Выборочная проверка больших транзакций, если они выглядят подозрительными, обеспечение проведения необходимого расследования и составления надлежащей отчетности.
- Проверка соответствия процессов по обязательному ведению записей и отчетности требованиям ваших местных законов, и подготовки надлежащих отчетов по всем пунктам в установленный законодательством срок.

По завершении проверок Контрольный Перечень должен быть подписан, бумажная копия оставляется на безопасное хранение на месте, и электронная копия отправляется СНОД Группы компаний. Необходимо чтобы команда ПОД Группы компаний получила ежемесячный контрольный перечень до 10-го числа каждого месяца, обеспечьте время необходимое для ознакомления с вопросником до указанной даты, чтобы придерживаться установленных сроков.

Если СНОД или Управляющий директор считают, что есть проблемы связанные с ПОД, еще не учтенные в этом отчете, на это необходимо обратить внимание Команды ПОД Группы компаний.

Нидерланды – Специфические требования по отчетности Нидерландского Банка

Инциденты: В отношении транзакций, направленных в или исходящих из Нидерландов, или любых других происшествий, которые могут повлиять на способность компании CEL.INT LTD осуществлять свою деятельность на средний или долгий срок, слово «инцидент» обозначает любое из нижеследующих обстоятельств:

- (i) Любое происшествие или инцидент, о котором было или будет доложено судебным или правоохранительным органам;
- (ii) Любое происшествие, которое представляет или может представлять угрозу дальнейшему осуществлению деятельности компании CEL.INT LTD;
- (iii) Любое происшествие, которое является нарушением контролирующего законодательства, применимого к компании CEL.INT LTD;
- (iv) Любая неисполнение указаний по управлению и/или процедур компании CEL.INT LTD;
- (v) Любое происшествие, которое может привести к серьезному удару по репутации компании из-за антирекламы;
- (vi) Любое происшествие представляющее угрозу эффективному функционированию компании CEL.INT LTD; или
- (vii) Любой инцидент, о котором следует проинформировать Нидерландский Банк.

Когда инцидент обнаружен, о нем должно быть немедленно доложено Исполнительному директору компании CEL.INT LTD, Управляющему операциями и СНОД компании CEL.INT LTD. Каждый подобный инцидент должен быть записан СНОД компании CEL.INT LTD в Журнал регистрации Инцидентов, который он ведет.

Управляющий директор компании CEL.INT LTD, Финансовый директор и СНОД компании CEL.INT LTD должны принять решение о том какие действия следует предпринять. Они должны рассмотреть следующие вопросы:

- (i) Расследование причины и обстоятельств инцидента;
- (ii) Возможное привлечение других сотрудников компании CEL.INT LTD, руководства, акционеров или третьих лиц к расследованию и/или разрешению инцидента; и
- (iii) Любые выводы, которые можно сделать в результате инцидента, и все необходимые дополнения и поправки к рабочим процедурам для снижения риска повторения такого инцидента.

В отношении вышеперечисленных пунктов, по любому произошедшему инциденту, который не связан напрямую с отмыванием денег, можно связаться с Командой внутреннего Аудита Группы компаний Sigue для расследования инцидента и его обстоятельств, если это необходимо, составления рекомендаций.

В отношении инцидентов, связанных с нарушением каких-либо применимых правовых норм касающихся предотвращения и выявления случаев отмывания денег, можно связаться с Менеджером по расследованию ПОД Группы компаний Sigue для проведения расследования и составления рекомендаций.

Компания CEL.INT LTD должна немедленно докладывать обо всех инцидентах в Нидерландский Банк, учитывая все обстоятельства инцидента (включая, но не ограничиваясь, серьезность и потенциальную финансовую стоимость или издержки для компании CEL.INT LTD), о котором, как считает компания CEL.INT LTD, необходимо проинформировать Нидерландский Банк.

Отчетность по транзакциям: В отношении транзакций, направленных в или исходящих из Нидерландов, компания CEL.INT LTD составляет стандартный отчет, содержащий информацию по каждой транзакции, превышающей €2,000, и должна ежедневно отправлять такой отчет каждой соответствующей Нидерландской организации для последующей пересылки в Нидерландский Регистрационный Центр («МОТ»). Такой подход был принят с допущением того, что МОТ не захочет получать дублирующую информацию от одной и той же группы.

Мониторинг транзакционной активности по направлению в и из Нидерландов осуществляется компанией CEL.INT LTD, так как она имеет соответствующий опыт и общее представление обо всех транзакциях проходящих через Систему, и поэтому может выявить больше случаев подозрительной активности, особенно той, в которой участвуют представители нескольких государств. СНОД компании CEL.INT LTD всегда тесно сотрудничает с соответствующими должностными лицами компетентных Нидерландских организаций для обеспечения полноценного расследования любой потенциально подозрительной активности и, при подтверждении подозрений, информирования МОТ о таких случаях.

Дополнительно, СНОД компании CEL.INT LTD должен предоставлять отчеты соответствующим Нидерландским организациям для дальнейшей отчетности обо всех подозрительных транзакциях, выявленных через стандартную процедуру мониторинга регулярных транзакций или посредством полученных форм «отчета о подозрительной активности». СНОД должен проверить такие отчеты на соответствие действительности, прежде чем они будут отправлены соответствующим Нидерландским организациям. После составления отчета, СНОД подшивает его в досье «Отчеты о Подозрительной Активности».

КОММУНИКАЦИИ

СНОД-Команда ПОД Группы компаний Sigue: СНОД компании SIGUE GLOBAL SERVICES LTD должен всегда держать Команду ПОД Группы компаний CEL.INT LTD в курсе всех проблем, касающихся бизнеса компании CEL.INT LTD. В дополнение к процессу ежемесячной отчетности внутри Группы компаний CEL.INT LTD, СНОД компании CEL.INT LTD обязан извещать Команду ПОД компании SIGUE GLOBAL SERVICES LTD о любых происшествиях и/или проблемах, которые могут возникнуть.

В случае, когда СНОД компании CEL.INT LTD требуется специальная консультация, он связывается с СНОД Группы компаний Sigue (SIGUE GLOBAL SERVICES LTD).

СНОД-СНОД: СНОД компании CEL.INT LTD должен поддерживать контакты со всеми другими СНОД группы Sigue по всему миру, и прилагать все усилия для обеспечения совместной работы. Он инициирует и поддерживает открытые каналы коммуникаций и открыто обменивается информацией.

СНОД-Управляющий директор/Юрисконсульт компании CEL.INT LTD: СНОД компании CEL.INT LTD доводит до сведения Управляющего директора компании CEL.INT LTD самые серьезные проблемы в сфере ПОД по мере их появления, и всегда информирует Управляющего директора и Юрисконсульта о ходе дел и происходящих событиях. Также он направляет Управляющему директору всю информацию, содержащуюся в ежемесячном отчете.

ВЕДЕНИЕ УЧЕТА ЗАПИСЕЙ

Основное Правило: Компания CEL.INT LTD должна хранить все записи по агентам и транзакциям как минимум на протяжении пяти лет после закрытия досье агента или транзакции соответственно.

Основное Правило: Все досье агентов должны всегда быть полными и в надлежащем состоянии.

Общие положения: Вся информация по деятельности компании CEL.INT LTD, сети агентов и транзакционной активности должна храниться в упорядоченном виде, быть легко доступной и хорошо защищенной.

Вся подобная информация должна храниться на протяжении, как минимум, пяти лет. В отношении досье агентов, вся информация должна храниться в течение 5 лет, после того как компания CEL.INT LTD прекратила сотрудничать с этими агентами.

- Досье Агентов

Вся информация, касающаяся агентов компании CEL.INT LTD должна храниться в должным образом заверенных и помеченных кодом досье. Важно, чтобы все данные по агентам надлежаще вносились, дополнялись и хранились, чтобы защитить досье и их содержимое от ошибочного перемещения или полной потери.

Такая информация включает, но не ограничивается:

- Контракт с компанией CEL.INT LTD;
- Все дополнения к контракту с компанией CEL.INT LTD;
- Вся информация по проверке КУС и кредитная информация;
- Все сертификаты соответствия, подписанные агентом;
- Журнал обучения и ежегодных обновлений, подписанный агентом;
- Вся операционная информация (место нахождения и т.п.);
- Контактная информация сотрудников агента, отвечающих за операции и ПОД;
- дата, с которой агент начал сотрудничать с компанией CEL.INT LTD; и
- отчеты о визитах в компанию агента и данные по всем проверкам бэк-офиса агента.

Операционный отдел компании CEL.INT LTD хранит досье агентов в алфавитном порядке и по регионам. Любое лицо, желающее достать досье из шкафа картотеки, отмечает в журнале, что досье было забрано, и возвращает досье сразу же, как только он/она закончит его использовать. Все досье агентов должны быть возвращены в шкаф картотеки по окончании рабочего дня.

- Записи Транзакций

Информация по транзакциям обрабатывается в процессинговом центре CEL.INT LTD в городе Сिएтл или в резервном процессинговом центре г.Москва.

Вся информация по транзакциям, хранящаяся более 5 лет с момента выплаты, переносится на диски CD-Rom и в дальнейшем хранится Операционной командой компании CEL.INT LTD.

- **Безопасность базы данных и сети**

Для управления данными по агентам в системе и устранения случаев «ошибочного допуска к системе», Операционная Команда компании CEL.INT LTD имеет ограниченный доступ к интеграционному технологическому решению CEL.INT LTD. Всегда ограничен доступ к частям системы, содержащим данные по агентам и соответствующее программное обеспечение. Ни одна из частей системы, через которые проходят «живые» транзакции, не будет доступна никому из персонала компании.

К тому же, команда информационных технологий компании CEL.INT LTD получает доступы к базе данных сервисов и главному узлу сети только по запросу, и не имеет физического доступа к соответствующему оборудованию. Доступ в сеть всегда защищен, и все моменты входа в систему команды информационных технологий автоматически регистрируются и записываются программно-технологическим комплексом.

Глава Представительства
CEL.INT Limited

Щербаков А.Е.