**Политика по борьбе с отмыванием денег «Знай своего клиента»**

**Редакция 1.0**

**ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Бенефициарный собственник** – физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций Контрагента-юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над Контрагентом иным образом, либо в интересах которого Контрагентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

**Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)** – межправительственная организация (группа) по разработке и внедрению международных стандартов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

**Деловые отношения** – отношения с продавцом или иными Контрагентами, возникающие в процессе осуществления ПС профессиональной деятельности.

**Досье Контрагента** – информация по Контрагенту, полученная в рамках его надлежащей проверки, его представителя, бенефициарного собственника, получателя по операции и его представителя с целью идентификации и фиксирования данных и сведений Контрагента на бумажном носителе и/или в электронном виде.

**ИПДЛ** – иностранное публичное должностное лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, а также любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства.

**Клиент –**физическое лицо, покупающее или купившее товары, работы и/или услуги Продавца.

**Контрагент** – любое физическое или юридическое лицо, с которым ПС вступает в деловые отношения как на основании договора, так и в силу фактически сложившихся обстоятельств (в т.ч., но не ограничиваясь по Договору присоединения на сайте ПС).

**Компетентный орган иностранного государства** – орган иностранного государства, осуществляющий в соответствии с его законодательством противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Надлежащая проверка** – мероприятия, осуществляемые в целях сбора сведений, информации и документов в отношении Контрагента и его представителя по операциям с деньгами и/или иным имуществом.

**Отмывание денег –**означает схему финансовых транзакций, целью которой является скрыть личность, источник и назначение незаконно полученных денег.

**Перечень** – перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в т.ч. санкционный перечень Совета Безопасности ООН, доступный на сайте соответствующего комитета СБ ООН:

<https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/1988/materials>

<https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/1267/aq_sanctions_list>.

**Подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом** – операция Контрагента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность.

**Продавец** – получатель денежных средств – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающее денежные средства Клиента за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), в том числе посредством сети Интернет.

**Платежная Система (далее сокращенно -ПС) –**Paynode.

**Сайт ПС –**означает сайт ПС, доступный по адресу https://paynode.online, исключая любые внешние ресурсы, указания на которые могут содержаться на веб-сайте в виде гиперссылок или любом другом виде.

**Сотрудники** – физические лица – работники ПС, являющиеся таковыми как на основании трудовых договоров, так и в результате фактически сложившихся гражданско-трудовых отношений, в том числе руководитель и члены органов управления ПС.

**Участники расчетов** – Клиент, Расчетные системы, Эмитент, Банк, ПС, Продавец при совместном упоминании.

Иные специфические термины и сокращения, используемые по тексту Политики, используются в соответствии со значением, закрепленном в Договоре присоединения, размещенном на сайте ПС, а при их отсутствии в указанном договоре – в соответствии со значением, принятым в международном законодательстве.

1. **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
   1. 1.1. Настоящая Политика по борьбе с отмыванием денег и «Знай своего клиента» (далее сокращенно – Политика) является неотъемлемой частью всех гражданско-правовых отношений ПС с его Контрагентами.
   2. 1.2. Принятие условий Договора присоединения ПС и (или) начало использования услуг ПС означает автоматическое согласие с настоящей с Политикой.
   3. 1.3. Соблюдение Политики ПС обеспечит соблюдение всех соответствующих законодательных и нормативных актов.
   4. 1.4. Основные ресурсы и законодательные акты:



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);



Управление по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США;



Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN);



Санкционный перечень Совета Безопасности ООН;



Международная сеть информации о борьбе с отмыванием денег (IMoLIN).

* 1. 1.5. Цель Политики по борьбе с отмыванием денег и «Знай своего клиента» ПС заключается в предотвращении деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма путем соблюдения требований международного и национального законодательства и внедрения процедуры идентификации Контрагентов.
  2. 1.6. В целях эффективной реализации этой цели, ПС в своей деятельности руководствуется следующими основными задачами «Знай своего Клиента»:

1) проведение надлежащей проверки (идентификации) Контрагента, его представителя, бенефициарного собственника до установления с ним деловых отношений;

2) осуществление необходимых мероприятий для проверки подлинности/достоверности личности Контрагента, его представителя, бенефициарного собственника, на основании предоставленных ими документов и исключения проведения операций до установления личности Контрагента

3) отказ в оказании/предоставлении услуг Контрагенту, его представителю в нижеуказанных случаях:

* наличие сведений о Контрагенте, его представителе, бенефициарном собственнике, получателе по операции и его представителе в Перечне;
* если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной компетентным органом иностранного государства, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
* в иных случаях.

4) запрет на установление отношений с Участниками расчетов, которые не принимают надлежащих мер для предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, либо не имеют фактического присутствия в государствах, в которых они зарегистрированы;

5) принятие необходимых мер для проверки подлинности/достоверности личности Контрагента, его представителя, бенефициарного собственника, на основании предоставленных документов и не проведение операции до установления личности Контрагента его представителя, бенефициарного собственника;

6) выяснение предполагаемой цели обращения Продавца к ПС и дальнейший характер деловых отношений;

7) проведение мониторинга деятельности Продавца на предмет соответствия целям, видам деятельности, заявленным Продавцом;

8) применение надлежащих мер для выявления операций Продавца, подлежащих проверке, в том числе подозрительных операций с деньгами и (или) иным имуществом;

9) осуществление фиксирования сведений и информации по Контрагенту, его представителю, бенефициарному собственнику;

10) обеспечение хранения и конфиденциальности информации, документов и сведений;

11) пересмотр и обновление сведений о Контрагенте, его представителе, бенефициарном собственнике и и т.д.

* 1. 1.7. Вся личная информация пользователя и документы, собранные в связи с процедурой «Знай своего клиента», будут использоваться, храниться и защищаться в соответствии с Политикой конфиденциальности, размещенной на сайте ПС.
  2. 1.8. За соблюдение режима конфиденциальности и нераспространение третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых ПС и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения настоящей Политики, ответственность несут все Сотрудники ПС.
  3. 1.9. Политика вступает в силу в день ее размещения на сайте ПС.
  4. 1.10. Вопросы, не урегулированные Политикой, разрешаются в соответствии с международным, национальным законодательством ПС.
  5. 1.11. Изменения и дополнения вносятся в Политику по мере необходимости, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов и вступают в силу в соответствии с п.1.7. Политики. Использование Сайта и/или услуг ПС после публикации изменений в Политике будет считаться принятием этих изменений.

**II. Основные требования по надлежащей проверке Контрагента, его представителя, бенефициарного собственника**

2.1. В целях надлежащей проверки Контрагента, его представителя, бенефициарного собственника ПС могут осуществляться следующие мероприятия:



идентификация Контрагента, его представителя, бенефициарного собственника;



установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

* проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых Контрагентом, его представителем в процессе сотрудничества с ПС;
* проверка достоверности и актуализация сведений, необходимых для идентификации Контрагента, его представителя, бенефициарного собственника.
  1. 2.2. Надлежащая проверка Контрагента, его представителя, бенефициарного собственника осуществляется на основании документов и сведений, представляемых ПС самим Контрагентом или его представителе. Перечень документов и информации, необходимых для надлежащей проверки Контрагента, его представителя, бенефициарного собственника определяется законодательством и ПС.  
       
     2.3. Для установления личности ПС может запросить следующие документы:  
       
     2.3.1. Документы, удостоверяющие личность:

национальный и/или международный паспорт;



национальное удостоверение личности.

1. 2.3.1. Подтверждение адреса проживания (центра основных интересов):



копия счета за коммунальные услуги;



счет за телефон;



выписка из банка.

1. 2.3.3. Иные документы, такие как водительские права и т. д.
2. 2.4. Выявление бенефициарного собственника, осуществляется на основе сведений и документов, предоставляемых Контрагентом. В случае, если бенефициарный собственник Контрагента не выявлен, бенефициарным собственником может быть признан единоличный исполнительный орган либо руководитель коллегиального исполнительного органа Контрагента.
3. 2.5. Для надлежащей проверки Контрагента, его представителя, бенефициарного собственника ПС вправе запрашивать оригиналы либо нотариально заверенные копии документов. Документы принимаются без подчисток, помарок, исправлений и не должны вызывать сомнений в достоверности представленного документа.
4. 2.6. Вся информация и документы, предоставляемые Контрагентом или его представителем для надлежащей проверки, должны быть действительными на дату их предъявления. Документы с истекшим сроком действия к рассмотрению не принимаются и для надлежащей проверки не используются.
5. 2.7. В случае если документы составлены полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, ПС вправе запрашивать оригиналы либо их перевод, нотариально заверенный, либо копии документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами.
6. 2.8. При необходимости получения дополнительной информации в целях изучения своих Контрагентов, ПС может использовать документы и сведения, получаемые из иных источников, доступных ПС на законных основаниях и достоверность которых не вызывает сомнений (органы государственной власти и управления, правоохранительные и судебные органы, официальные справочники и прочие источники).
7. 2.9. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки Контрагента, включая переписку с ним, подлежат хранению не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с Контрагентом. Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом,и подозрительных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению не менее пяти лет после совершения операции.
8. 2.10. В случае невозможности принятия мер, предусмотренных в настоящем разделе деловые отношения с Контрагентом не устанавливаются, услуги ПС не оказываются, операции не проводятся.
9. 2.11. ПС имеет право принимать различные меры, включая повторную проверку Контрагента уже в процессе сотрудничества, для предотвращения отмывания денег, финансирования терроризма и другой незаконной деятельности путем мониторинга подозрительной деятельности Контрагента, то есть деятельности, которая имеет какие-либо элементы или признаки запрещенного поведения, перечисленные в Политике по борьбе с мошенничеством. ПС на регулярное основе проверяет Контрагентов, чья деятельность подозрительна. ПС в т.ч. имеет право приостановить сотрудничество, временно заблокировать учетную запись, связанную с подозрительной деятельностью, и попросить Контрагента, владельца такой учетной записи заново пройти процедуру идентификации. В случает отказа от процедуры – доступ к услугам ПС, счету, включая бизнес-счет Продавца будут заморожены.
10. **III. Основные требования по надлежащей проверке иностранного публичного должностного лица**
    1. 3.1. В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов, в т.ч. Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) к категории ИПДЛ могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:
11. 1) лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 (одного) года) исполнение важных государственных функций, а именно:



главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;



министры, их заместители и помощники;



высшие правительственные чиновники;



должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;



государственный прокурор и его заместители;



высшие военные чиновники;

* руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

послы;



руководители государственных корпораций;



члены Парламента или иного законодательного органа;

1. 2) лица, облеченные общественным доверием, в частности:



руководители, заместители руководителей международных организаций (Организация объединенных наций (ООН), Организаций экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Организация стран – экспортеров нефти (ОПЕК), Олимпийский комитет, Всемирный Банк и другие), Члены Европарламента;



руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и другие);

1. 3) иные лица, назначаемые или избираемые, занимающие какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, а также любые лица, выполняющие какую-либо публичную функцию для иностранного государства
   1. 3.2.Для выявления ИПДЛ ПС вправе использовать следующие источники информации:  
      1) документы и сведения, полученные при надлежащей проверке Контрагента. Сведения о статусе могут быть получены из документа, удостоверяющего личность. Если сведения о занимаемой должности будут указаны самим Контрагентом, ПС вправе запросить у него оригиналы либо нотариально заверенные копии документов, подтверждающих статус ИПДЛ, с последующим снятием копии с документа и ее хранением;  
      2) сведения, полученные в результате собственного изучения общедоступных источников, периодических изданий, в том числе по средствам сети Интернет.
      * 1. 3.3. Установление деловых отношений с ИПДЛ, осуществляется только с особого разрешения Руководства ПС.