Приложение 14г

|  |  |
| --- | --- |
| *В соответствии с внутренними правилами и положениями мы обязаны оценить политику и процедуры, которые у вас есть для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В этом контексте, пожалуйста, ответьте на вопросы ниже.* | |
| **Название компании:** |  |
| **Дата регистрации:** |  |
| **Регистрационный номер компании:** |  |
| **Юридический адрес:** | *Страна, город, адрес, офис, почтовый индекс* |
| **Рабочий адрес (если отличается):** | *Страна, город, адрес, офис, почтовый индекс* |
| **Веб-сайт компании:** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование лицензии:** |  |
| **Номер лицензии:** |  |
| **Орган, выдавший документ:** |  |
| **Если у вас нет лицензии, пожалуйста, опишите, почему:** |  |

|  |
| --- |
| **ПОД-ФТ / Санкции и Ембарго Практика и процедуры** |

|  |  |
| --- | --- |
| **1. Есть ли у компании программа соблюдения ПОД-ФТ / Санкции и Ембарго?** |  |
| **2. Распространяется ли данная программа на все отечественные и зарубежные филиалы и дочерние компании компании?** |  |
| **3. a) Утверждена ли программа соответствия ПОД советом директоров компании или старшим комитетом?** |  |
| **b) Если да, то как часто она обновляется?** |  |
| **4. a) Получает ли совет директоров / старший комитет регулярную управленческую информацию по вопросам ПОД-ФТ / Санкции и Ембарго?** |  |
| **б) Если да, то с какой частотой?** |  |
| **5. a) Имеет ли компания программу соблюдения правовых и нормативных требований, которая включает в себя назначенное должностное лицо, ответственное за координацию и надзор за структурой ПОД?** |  |
| **b) Если да, укажите имя и контактные данные этого лица и его/ее функциональное подчинение.** |  |
| **6. a) Имеет ли компания официальную независимую функцию соблюдения ПОД-ФТ / Санкции и Ембарго?** |  |
| **b) Опишите управление и структуру функции соблюдения требований ПОД-ФТ / Санкции и Ембарго, включая примерное количество сотрудников.** |  |
| **7. Разработала ли компания письменные политики, документирующие процессы, которые у нее есть для предотвращения, обнаружения и сообщения о подозрительных транзакциях?** |  |
| **8. Когда последний нормативный экзамен был связан с ПОД-ФТ и какой государственный регулирующий орган проводил экзамен?** |  |
| **-Опишите любые соответствующие выводы и меры, принятые для их устранения.** |  |
| **9. В дополнение к проверкам со стороны государственного регулирующего органа, есть ли у компании функция внутреннего аудита или другая независимая третья сторона, которая регулярно оценивает политику и практику ПОД-ФТ?** |  |
| **a) Какова периодичность проведения обзора/оценки?** |  |
| **b) Были ли сделаны какие-либо существенные аудиторские выводы, касающиеся ПОД-ФТ / Санкции и Ембарго?** |  |
| **c) Если да, опишите и сообщите, какие меры принимаются для их решения.** |  |
| **10. Имеет ли компания политику, охватывающую отношения с политически значимыми лицами (ПЗЛ), их семьями и близкими партнерами** |  |
| **a) Опишите эти политики и способы управления этими рисками (идентификация, классификация рисков, валидация ...).** |  |
| **11. Если да, то какие категории клиентов и сделок считаются представляющими повышенный риск?** |  |
| **12. Существуют ли какие-либо конкретные категории клиентов, которые запрещены?** |  |
| **13. Если да - просьба представить подробную информацию.** |  |
| **14. Есть ли у компании обязательства по выявлению бенефициарных владельцев своих клиентов?** |  |
| **15. Есть ли у компании обязательства по сбору информации, относящейся к источнику благосостояния клиента и бенефициарного владельца (ов) и источнику средств?** |  |
| **16. Есть ли у компании требование собирать информацию о деятельности своих клиентов?** |  |
| **17. Опишите минимальные требования к документации для новых клиентов и их бенефициарных владельцев, включая шаги по проверке их личности.** |  |
| **18. Существует ли в компании процесс рассмотрения и, при необходимости, обновления информации о клиентах, относящейся к информации о клиентах с высоким риском?** |  |
| **a) Включает ли это немедленный пересмотр в случае триггерных событий?** |  |
| **b) Как часто обновляется информация о должной осмотрительности клиентов/KYC?** |  |
| **19. Есть ли у компании процедуры для создания учетной записи для каждого нового клиента с указанием их соответствующих документов, удостоверяющих личность, и информации ‘Знай своего клиента’?** |  |
| **20. Проводит ли компания оценку на основе рисков, чтобы понять обычные и ожидаемые транзакции своих клиентов?** |  |
| **a) Обновляется ли эта оценка на регулярной основе?** |  |
| **21. Опишите организацию структуры KYC для адаптации и проверки (отчетность, централизованная, децентрализованная ...).** |  |
| **22. Существует ли в компании политика или практика идентификации и отчетности о сделках, о которых необходимо сообщать властям?** |  |
| **23. Есть ли в компании программа мониторинга необычной и потенциально подозрительной деятельности, которая охватывает денежные переводы?** |  |
| **24. Какие виды программ мониторинга (автоматизированные/ручные) используются для выявления потенциально подозрительной деятельности?** |  |
| **25. Являются ли эти программы внутренними или приобретенными решениями?** |  |
| **26. На высоком уровне опишите параметры и пороги системы мониторинга транзакций.** |  |
| **27. Есть ли в компании петля обратной связи, обеспечивающая связь между результатами мониторинга транзакций и KYC / управлением рисками?** |  |
| **28. Включает ли эта ссылка также результаты проверки санкций?** |  |
| **29. Является ли компания или любая из ее дочерних компаний, совместных предприятий, директоров или должностных лиц объектом каких-либо экономических или финансовых санкций?** |  |
| **a) Если да, предоставьте подробную информацию** |  |
| **30. Подпадает ли компания или любая из ее дочерних или совместных предприятий, расположенных в пределах или действующих из каких-либо стран, подпадающих под всеобъемлющие санкции США?** |  |
| **31. Участвует ли компания или любая из ее дочерних или совместных предприятий в сделках, инвестициях, бизнесе или других сделках, которые прямо или косвенно затрагивают или приносят пользу каким-либо странам, подпадающим под всеобъемлющие санкции США, или любому физическому или юридическому лицу, которое является объектом любых санкций?** |  |
| **32. Если ответы на вопросы 29, 30 или 31 указаны "Да":** |  |
| **Список дочерних или совместных предприятий, заинтересованных в ответах «Да», должен быть предоставлен, и на следующие вопросы должны быть конкретные ответы для всех организаций, связанных с Pixel Internet (включая саму компанию)** |  |
| **a) Пожалуйста, объясните и подробно опишите, какой процент продаж и / или покупок связан с каждой страной, подпадающей под всеобъемлющие санкции США или лицом, на которое распространяются санкции.** |  |
| **b) Просьба пояснить, есть ли намерение расширить сферу деятельности.** |  |
| **c) Пожалуйста, подтвердите, что транзакции, рассматриваемые с Pixel Internet , не связаны с какими-либо странами, подпадающими под всеобъемлющие санкции США, или Лицом, находящимся под санкциями, прямо или косвенно, и объясните меры контроля, действующие для обеспечения того, чтобы деятельность, связанная с любыми странами, подпадающими под всеобъемлющие санкции США или Санкционированное лицо, не проходила через Pixel Internet.** |  |
| **33. Пожалуйста, опишите, как компания обеспечивает соблюдение применимых санкций / эмбарго:** |  |
| **a) Проверяет ли компания клиентов по спискам физических, юридических лиц или стран, выпущенным правительством/компетентными органами?** |  |
| **i) Если да, то какова частота скрининга?** |  |
| **ii) Автоматизированы ли программы скрининга или она проводится вручную?** |  |
| **iii) Являются ли программы скрининга собственными или приобретенными?** |  |
| **В случае покупки, пожалуйста, укажите имя поставщика:** |  |
| **34. Какие санкционные списки вы проверяете по сделкам и клиентам (включая бенефициарных владельцев) (ООН, США, ЕС, другие)?** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Являются ли какие-либо из уполномоченных представителей, директоров или владельцев бизнеса (владеющих 25% или более компании) политически значимыми лицами? Например, являются ли они высокопоставленными военными, правительственными или политическими чиновниками, или родственниками или соратниками таких должностных лиц?  Если да, то просьба представить подробную информацию о таких лицах (при необходимости просьба продолжить на дополнительном листе). | Да ☐ Нет ☐  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |