

Принцип о борьбе с легализацией преступных доходов

Формулировка принципа.

Компания ЗМ стремится неукоснительно соблюдать все законы по борьбе с легализацией преступных доходов и законы по борьбе с терроризмом, принятые в разных странах мира. Компания ЗМ вступает в деловое сотрудничество только с клиентами, которые имеют хорошую репутацию, занимаются законной коммерческой деятельностью и получают денежные средства из законных источников. Сотрудники компании обязаны соблюдать все законы, нормы, политику компании, руководства, стандарты и другие процедуры, чтобы гарантировать соответствие настоящим принципам.

Цель.

Целью этого принципа является предотвращение любого участия компании ЗМ в мероприятиях по легализации преступных доходов, даже если такое участие может быть непреднамеренным. Для этого сотрудники ЗМ и третьи стороны, которых касается настоящий документ, обязаны распознавать сомнительные финансовые операции и принимать меры для проведения дополнительной тщательной проверки на должном уровне. Если будет выявлен любой из «сигналов тревоги», перечисленных в настоящем документе, следует незамедлительно связаться с сотрудниками юридического отдела ЗМ, финансового отдела ЗМ или отдела регулирования соблюдения правовых норм и деловой этики ЗМ для содействия в любой требуемой тщательной проверке и для гарантии полного сотрудничества компании ЗМ с правоохранительными и контролирующими органами, приводящими в исполнение законы и постановления о борьбе с легализацией преступных доходов.

Этот принцип применяется глобально ко всем сотрудникам и может применяться к лицам, действующим от имени компании ЗМ. Информацию о случаях применения принципов Кодекса деловой этики к третьим лицам см. в документе Принцип о соблюдении правовых норм.

Дополнительные рекомендации.

В широком смысле легализация преступных доходов представляет собой процесс принятия денежных средств, полученных в результате неправомерных действий, и перевода этих средств в статус законных. Легализация преступных доходов может использоваться террористическими организациями, лицами, уклоняющимися от уплаты налогов, занимающимися контрабандой наркотиков, участвующими в подкупе, или иными лицами, получающими деньги посредством неправомерной деятельности. Процесс легализации преступных доходов обычно состоит из 3 этапов.

1. Размещение капитала. Денежные средства размещаются на счетах финансовых учреждений или конвертируются в оборотные документы, например в платежные поручения или дорожные чеки. К примеру, наличные, полученные лицом, занимающимся контрабандой наркотиков, можно положить на счет в банк и переконвертировать в платежное поручение или дорожный чек.
2. Соккрытие источников дохода. Денежные средства переводятся на другие счета с целью скрыть их происхождение. К примеру, деньги можно переводить на различные офшорные банковские счета и снимать с них посредством системы электронного перевода средств (EFT).
3. Объединение потоков денежных средств. Денежные средства вновь вводятся в оборот и часто используются для приобретения активов законного происхождения, для законных денежных операций или ведения иной преступной деятельности.

Легализация преступных доходов является глобальной проблемой. Многие страны и организации ввели специальные законы для ее устранения. Соблюдение законов и постановлений по борьбе с легализацией преступных доходов и терроризмом подразумевает знание вероятных «сигналов тревоги» или осведомленность о подозрительных операциях, которые могут проводиться в ходе коммерческой деятельности компании. При выявлении «сигналов тревоги» следует провести дополнительную тщательную проверку на соответствующем уровне. Для этого могут понадобиться дополнительные одобрения.

Обращайте внимание на указанные ниже «сигналы тревоги».

- Клиенты, указанные в списке граждан особой категории и запрещенных лиц (SDN) или в других подобных списках либо связанные со странами, которые определены Группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (FATF) как отказавшиеся сотрудничать с международной инициативой по борьбе с легализацией преступных доходов.
- Клиенты или поставщики, которые не желают предоставлять полную информацию и/или предоставляют недостаточную, ложную или подозрительную информацию.
- Клиенты или поставщики, которые оказались агентами другой компании или физического лица, но отказываются или не желают предоставлять информацию касательно этой компании или физического лица.
- Клиенты или поставщики, которые выражают беспокойство относительно отчетности или документирования операций либо желают избежать этого.
- Платежи, осуществляемые наличными средствами или эквивалентами наличных средств, например денежными переводами, дорожными чеками или предварительно оплаченными картами для получения наличных средств. Прием наличных как формы платежа абсолютно не приветствуется компанией ЗМ. Платежи наличными обычно используются лицами, занимающимися легализацией преступных доходов. Они очень редко заносятся в журналы аудита. Следует предложить альтернативные методы оплаты, которые подразумевают регистрацию в журналах аудита. Если иные варианты недоступны, следует предпринять действия, чтобы убедиться, что платеж получен от действительного делового партнера ЗМ и что реализовываются средства контроля за оборотом наличных. Особое внимание следует уделить клиентам, которые структурируют подобные платежи, чтобы избежать соблюдения соответствующих государственных требований к ведению отчетности по платежам наличными средствами и эквивалентами наличных средств свыше определенной суммы в долларах США (к примеру, посредством нескольких небольших платежей или платежей из нескольких источников).
- Приобретение продукции или покупка на значительно большую сумму, которые не соответствуют привычному поведению клиента и не имеют под собой разумной коммерческой причины, такой как стремление к получению специальной цены.
- Сложные структуры сделки или сложные схемы платежей, которые не отображают реальную коммерческую цель.
- Запросы на осуществление платежей через не относящуюся к сделке страну не относящейся к сделке третьей стороне.
- Несколько частичных платежей от разных лиц, действующих от имени одного клиента, и/или несколько частичных платежей из разных мест. Также это касается чеков с «двойным индоссаментом» или чеков «от третьего лица», когда клиент ЗМ в виде платежа за счет-фактуру передает по индоссаменту компании ЗМ чек, изначально выписанный клиенту ЗМ.
- Клиенты или поставщики, чей адрес не является физическим объектом.
- Клиенты, которые вносят средства с последующим немедленным запросом перевода денег на другой счет или совершают перечисления третьей стороне либо другой фирме без ясной коммерческой цели.
- Клиенты, производящие оплату в одной форме платежа, а затем запрашивающие возмещение средств в другой форме, т. е. посредством оплаты кредитной картой и запроса безналичного платежа.

Этапы соблюдения правовых норм.

1. Знание своих деловых партнеров. В подходящих случаях проводите оценивание добропорядочности или иные тщательные проверки и будьте осведомлены о характере ведения партнерами своей коммерческой деятельности.
2. Мониторинг финансовой деятельности. Ведите записи и следите за тем, чтобы платежи и операции соответствовали всем установленным процедурам и политике. Соблюдайте международные финансовые стандарты по приемлемым формам платежа.
3. Сохранение всех документов. Ведите актуальные, полные и точные записи по каждой транзакции.
4. Уведомление о любой подозрительной деятельности. Сразу же сообщайте назначенному юрисконсульту своего подразделения, сотрудникам финансового отдела ЗМ или отдела регулирования соблюдения правовых норм и деловой этики ЗМ о любом подозрительном действии, перейдя в раздел Сообщить о проблеме или задать вопрос на веб-сайте по вопросам регулирования соблюдения правовых норм и

деловой этики. Будьте осведомлены и соблюдайте требования законодательства страны в отношении отчетности по операциям с наличными.

5. Плотно сотрудничайте с правоохранительными и контролирующими органами, которые несут ответственность за реализацию законов по борьбе с легализацией преступных доходов. Это включает сотрудничество с отделом регулирования соблюдения правовых норм и деловой этики ЗМ, отделом внутреннего аудита ЗМ и всеми правоохранительными и контролирующими органами.

Штрафные санкции.

В случае нарушения закона и Кодекса деловой этики ЗМ будут приняты дисциплинарные меры, вплоть до увольнения.