



ООО «Прим Брокер» (Общество) уделяет самое пристальное внимание вопросам выполнения требований законодательства Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (ПОД/ФТ).

Процедуры **AML** (противодействие отмыванию денег) и **KYC** (подтверждение личности клиента) являются ключевыми мерами в сфере ПОД/ФТ и применяются к финансовым операциям с криптовалютами.

Общество обеспечивает функционирование эффективной системы внутреннего контроля в соответствии с международными стандартами по ПОД/ФТ (Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)) и требованиями Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (Закон), нормативными актами Парка высоких технологий.

Основной задачей системы внутреннего контроля является недопущение вовлечения Общества в процессы легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, минимизация репутационных и финансовых рисков деятельности Общества.

Политика Общества в сфере ПОД/ФТ основывается на следующих основных мерах:

- разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;
- назначено должностное лицо, ответственное за организацию, координацию системы внутреннего контроля, а также создано специальное структурное подразделение, в компетенцию которого входит осуществление мер по ПОД/ФТ;
- осуществляется идентификация участников финансовых операций, обновление сведений о них и установление бенефициарных владельцев клиентов Общества;
- принимаются меры по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица;
- риск работы с клиентом оценивается на основе анализа данных о клиенте в рамках 3-векторной модели распределения рисков;
- осуществляется мониторинг финансовых операций клиентов, своевременное информирование органа финансового мониторинга об операциях, подлежащих особому

контролю, а в необходимых случаях – замораживание средств либо блокировка финансовых операций;

- осуществляется хранение сведений и документов (их копий) в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь;
- проводится регулярное обучение и контроль знаний работников по вопросам ПОД/ФТ.

Общество не устанавливает отношения с лицами, которые проживают в странах (являются резидентами стран), включенных в перечень запрещенных юрисдикций, в который входят:

- перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), не участвуют в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации (определяется Комитетом государственного контроля по согласованию с Министерством иностранных дел, Комитетом государственной безопасности, Министерством внутренних дел и Национальным банком);

- перечень государств с высоким уровнем риска легализации и других юрисдикций, подлежащих мониторингу, согласно рекомендациям ФАТФ.

Перечень запрещенных юрисдикций формируется ответственным должностным лицом и утверждается директором Общества. Перечень запрещенных юрисдикций подлежит регулярному обновлению и использованию при проведении идентификации и верификации клиентов. При этом в целях исключения возможности установления отношений с лицами, которые проживают в государствах (являются резидентами государств), включенных в перечень запрещенных юрисдикций, применяются программные методы, в том числе отсутствие возможности выбора соответствующего государства из доступного списка при заполнении электронной регистрационной карты в рамках процедуры идентификации.

В полном соответствии с законодательством Общество применяет правило «Знай своего клиента» с использованием принципов риск-ориентированного подхода. Идентификация клиентов проводится в соответствии с требованиями ст. 8 Закона на удаленной основе.

Выстроенная Обществом система внутреннего контроля позволяет обеспечивать:

- прозрачность финансовых операций и соблюдение законодательства;
- безопасность операций с использованием криптовалюты, как для внутренних переводов с одного кошелька на другой, так и обмен на фиатные деньги и вывод средств на обычный счет;
- исключение неосознанного участия в мошеннических схемах по отмыванию средств;
- своевременное применение мер по предотвращению подозрительных финансовых операций и исключению возможности незаконного использования криптовалюты.