

APPENDIX No. 10:
AML Policy

ПРИЛОЖЕНИЕ № 10:

Политика AML

Professional Financial Planning Group Ltd, London, England

1. Область применения Политики

«Отмыванием» денежных средств является участие в любой сделке, с помощью которой пытаются скрыть или исказить характер или происхождение средств, полученных в результате незаконной деятельности. «Отмывание» денежных средств включает в себя не только доходы от оборота наркотиков, но также средства, связанные с другой незаконной деятельностью, включая мошенничество, коррупцию, организованную преступность, терроризм и многие другие преступления. Обычно процесс

«отмывания» денежных средств состоит из трёх этапов:

Размещение: ввод наличных средств, полученных в результате незаконной/преступной деятельности, в финансовые или нефинансовые учреждения.

Распределение: отделение доходов, полученных в результате преступной деятельности от их источника посредством ряда сложных финансовых сделок. Подобный ряд сделок создается для препятствования аудиту, сокрытию происхождения средств и обеспечиванию анонимности.

Интеграция: размещение «отмытых» доходов обратно в экономику таким образом, чтобы они повторно вошли в финансовую систему как очевидно законные средства.

Политика применяется ко всем сотрудникам Компании и её целью является установление ключевых ролей

1. Scope of the Policy

Money laundering is participation in any transaction that attempts to conceal or distort the nature or origin of funds obtained as a result of illegal activities. Money laundering includes not only proceeds from drug trafficking, but also funds associated with other illegal activities, including fraud, corruption, organized crime, terrorism and many other crimes. Usually, the process of money laundering consists of three stages:

Placement: Depositing cash from illegal / criminal activities into financial or non-financial institutions.

Distribution: Separating the proceeds of crime from their source through a series of complex financial transactions. A similar series of transactions are created to obstruct audits, disguise the origin of funds, and ensure anonymity.

Integration: placing laundered revenues back into the economy so that they re-enter the financial system as clearly legitimate means.

The Policy applies to all employees of the Company and its goal is to establish key roles and responsibilities for employees, as well as to ensure compliance with relevant legislation in working with customers and partners. **2.**

Client approval policy

Lack of understanding of the Client's information and the goals of investment activities can expose the Company to a number of risks. In order to minimize such risks, the

Company has developed a Client Acceptance Policy. In cases where transactions are considered suspicious, the Company reserves the right to block the Client's account during the investigation.

и обязанностей для сотрудников, а также обеспечение соблюдения соответствующего законодательства в работе с клиентами и партнерами.

2. Политика утверждения клиента

Недостаточное понимание сведений Клиента и целей инвестиционной деятельности может подвергнуть Компанию целому ряду рисков. Для того, чтобы свести к минимуму подобные риски, Компания разработала политику принятия Клиента. В тех случаях, когда сделки будут рассматриваться как подозрительные, Компания оставляет за собой право блокировать счет Клиента на время расследования.

3. Динамичное управление рисками

Управление рисками — это непрерывный процесс, происходящий динамично. Оценка риска не является обособленным событием, которое происходит в течении ограниченного срока. Деятельность Клиента меняется так же, как и меняются предоставляемые Компанией услуги и финансовые инструменты. То же самое происходит с финансовыми инструментами и сделками, используемыми для «отмывания» денежных средств или финансирования терроризма.

4. Правило «знай своего клиента» (KYC)

Главный метод для предотвращения «отмывания» денежных средств — проведение процедур KYC. Полная осведомлённость о Клиентах, партнерах и происхождении средств клиента может помочь определить необычное или подозрительное поведение, в том

3. Dynamic risk management

Risk management is a dynamic and ongoing process. Risk assessment is not a stand-alone event that occurs over a limited time frame. The Client's activity changes in the same way as the services and financial instruments provided by the Company change. The same happens with financial instruments and transactions used for money laundering or terrorist financing.

4. The rule of "know your customer" (KYC)

The main method for preventing money laundering is carrying out KYC procedures. Full knowledge of Clients, partners and the origin of client funds can help identify unusual or suspicious behavior, including fake IDs, irregular transactions, behavioral change or other indicators that can be used to determine money laundering.

The Client Acceptance Process is as follows:

The new client must provide the necessary documents in accordance with the KYC procedures (passport, proof of residence, etc.)

The potential client must fill out a questionnaire that includes all the necessary information for the Company.

All necessary information is registered in the client's profile.

Additional information may be requested on a case-by-case basis, depending on the risk profile, including personal verification.

The company updates the identification information of clients throughout the entire period of cooperation. The company regularly checks the accuracy and

числе поддельные удостоверения личности, нестандартные сделки, изменение поведения или другие показатели, по которым можно определить «отмывание» денежных средств.

Процесс принятия Клиента выглядит следующим образом:

- Новый клиент должен предоставить необходимые документы в соответствии с процедурами KYC (паспорт, подтверждение места жительства, др.)
- Потенциальный клиент должен заполнить анкету, которая включает всю необходимую информацию для Компании.
- Вся необходимая информация зарегистрирована в профиле клиента.
- Дополнительная информация может быть запрошена в каждом конкретном случае, в зависимости от риск-профиля, включая личную проверку.

Компания обновляет идентификационную информацию клиентов на протяжении всего срока сотрудничества. Компания регулярно проверяет достоверность и соответствие идентификационных

данных клиентов и прочей информации, которую она хранит.

Неспособность или отказ клиента предоставить запрошенные данные и/или информацию для проверки его личности представляют собой элементы для подозрения, что клиент вовлечен в отмывание денежных средств или деятельность по финансированию терроризма. В таком случае Компания не устанавливает/прекращает деловые отношения.

consistency of customer identification data and other information it stores.

The client's failure or refusal to provide the requested data and / or information to verify his identity constitutes elements for suspicion that the client is involved in money laundering or terrorist financing activities. In this case, the Company does not establish / terminate business relations.