



Глобальная политика RB

Глобальная

политика по противодействию отмыванию денег

RB GROUP-COMPL-POL-0002

Автор: Бен Брук-Коуэден (Ben Brooke-Cowden), глобальный директор по юридическому нормативно-правовому соответствию

Ответственный за политику: Марко Грегорио (Marco Gregorio), генеральный директор по этике и обеспечению нормативно-правового соответствия

Дата вступления в силу: [вставить]

Диапазон стран: Глобальный

Подпись:

X

Марко Грегорио (Marco Gregorio)
Генеральный директор по этике и обеспе...

 HEALTH • HYGIENE • HOME	Global Anti-Money Laundering Policy	Дата вступления в силу: 11 июля 2018 г.
		Номер версии: 1.0
		Ответственный за документ: Марко Грегорио (Marco Gregorio)
		Описание: Первая редакция
Частота обзора: Ежегодно	Уровень безопасности: RB, внутренний	Page 1 of 5

ГЛОБАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ

1. Введение

- 1.1 Как компания, мы привержены принципу ведения деловой деятельности по высочайшим стандартам этики. Это включает в себя обязательство соблюдать все применимые законодательства и нормы, направленные на отмывание денег и финансирование терроризма. Данная политика была разработана RB для снижения риска отмывания денег и финансирования терроризма, которые могли бы быть ассоциированы с ее деловой деятельностью и распространением ее продуктов. Данная политика объясняет нашу личную ответственность за соблюдение законодательства о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма («**законодательство ПОД**») во всем мире и обеспечение ее соблюдения третьими лицами, которые действуют от нашего имени.
- 1.2 Руководство RB обязуется соблюдать все законы. Каждый сотрудник, который нарушает правила данной политики или разрешает кому-либо их нарушать, может подвергнуться соответствующим мерам дисциплинарного взыскания, вплоть до и включая увольнение, а также может понести личное административное или уголовное наказание.
- 1.3 Если у вас есть какие-либо вопросы в отношении данной политики, свяжитесь с отделом этики и нормативно-правового соответствия или юридическим отделом.

2. Заявления о политике ПОД

- 2.1 Политикой RB является следование всем применимым законам в сфере ПОД в нашей деятельности по всему миру. В связи с этим RB будет иметь дело только с клиентами, которые ведут законную деловую деятельность и чьи средства получены из легальных источников.
- 2.2 Цель данной политики – помочь сотрудникам, подрядчикам и прочим третьим сторонам, действующим от лица компании, понять возможные условия возникновения нарушений законодательства ПОД и поддержать их в принятии правильных решений в соответствии с нашей корпоративной позицией, как указано в данной политике.

3. Заявление правления о поддержке

- 3.1 Правление RB обязуется не подвергать критике руководящий состав за любые коммерческие убытки, понесенные в результате соблюдения данной политики. Ни один сотрудник или подрядчик не пострадает в результате добросовестного предоставления правлению или высшему руководству информации об известном или предполагаемом нарушении данной политики. Также гарантируется, что ни один сотрудник или подрядчик не будет поставлен в неблагоприятные рабочие условия, и по отношению к ним не будут приняты негативные решения по рабочим договорам за соблюдение данной политики.

4. Кто подпадает под действие данной политики?

- 4.1 Данная политика относится к глобальной деятельности RB, включая все юридические лица по всему миру, которыми владеет или управляет RB (включая все компании группы), и ко всем директорам, ответственным работникам, сотрудниками, подрядчикам и другим третьим лицам, действующим от имени упомянутых выше лиц.

5. Каковы риски?

- 5.1 Нарушение законодательства ПОД может привести к тяжелым административным и/или уголовным наказаниям для компаний и лиц, включая значительные денежные штрафы,

	Global Anti-Money Laundering Policy	Дата вступления в силу: 11 июля 2018 г.
		Номер версии: 1.0
		Ответственный за документ: Марко Грегорио (Marco Gregorio)
		Описание: Первая редакция
Частота обзора: Ежегодно	Уровень безопасности: RB, внутренний	Page 1 of 5

лишение свободы, экстрадицию, внесение в «черные списки», отзыв лицензий и отстранение директоров.

- 5.2 Кроме того, нарушения законодательства ПОД могут привести к отрицательным последствиям на практике, включая урон репутации и коммерческим взаимоотношениям, ограничениям на возможности нашей деловой деятельности и крупные расходы средств и времени на проведение внутренних расследований и/или защиту от правительственных расследований и розысканий.

6. Что мы подразумеваем под отмыванием денег и финансированием терроризма?

- 6.1 Отмывание денег означает обмен денег или активов, полученных преступным путем, на «чистые» деньги и другие активы. «Чистые» деньги или активы не связаны с какой-либо преступной деятельностью напрямую. Отмывание денег также включает в себя деньги, идущие на финансирование терроризма, вне зависимости от их источника.

- 6.2 Следующие виды деятельности считаются «отмыванием денег» и запрещаются в рамках данной Политики:

- a) перевод или передача имущества (включая деньги) при условии наличия информации или подозрений о том, что это имущество получено преступным или каким-то иным конкретным нелегальным путем («**имущество, приобретенное преступным путем**»), в целях сокрытия или маскировки незаконного происхождения имущества или помощи какому-либо лицу, вовлеченному в проведение подобных действий для избежания юридических последствий своих действий;
- b) выполнение финансовых транзакций с имуществом, приобретенным преступным путем;
- c) сокрытие или маскировка фактической природы, происхождения, местонахождения, отчуждения, перемещения, прав на владение и управление имуществом, приобретенным преступным путем;
- d) приобретение, владение или использование имущества, приобретенного преступным путем;
- e) поощрение дальнейшей незаконной деятельности; и
- f) участие, организация выполнения, попытки выполнения и помощь, подстрекательство, соучастие и консультирование любых действий, приведенных выше.

- 6.3 Широкое определение отмывания денег означает, что кто угодно (включая любых сотрудников RB) могут стать правонарушителями, если будут поставлены в известность или подозревают о наличии имущества, приобретенного преступным путем на предприятии и будут вовлечены или продолжают участвовать в действиях, связанных с привязкой данного имущества к предприятию и не сообщают о своих опасениях.

- 6.4 Имущество может считаться приобретенным преступным путем, если оно получено в результате преступных действий, вне зависимости от того, происходили ли они в стране вашего пребывания или за рубежом.

- 6.5 Финансирование терроризма может включать в себя не доходы от преступной деятельности, а скорее попытку скрыть происхождение или назначение денежных средств, которые будут в дальнейшем использованы в преступных целях

7. Настораживающие проявления

- 7.1 При возникновении подозрений на преступную деятельность, связанную с клиентом, коллегой или третьим лицом, вам следует оценить риск возможного проведения или подготовки к проведению отмывания денег или финансирования терроризма.

	Global Anti-Money Laundering Policy	Дата вступления в силу: 11 июля 2018 г.
		Номер версии: 1.0
		Ответственный за документ: Марко Грегорио (Marco Gregorio)
		Описание: Первая редакция
Частота обзора: Ежегодно	Уровень безопасности: RB, внутренний	Page 1 of 5

7.2 Далее приведены некоторые примерыстораживающих проявлений, о которых следует докладывать:

- Клиент предоставляет недостаточную, ложную или подозрительную информацию, или не желает предоставлять полную информацию
- Методы или объемы платежей, не последовательные для политики оплаты или которые обычно не используются при ведении деловой деятельности, например, платежи денежными переводами, дорожными чеками и/или несколькими оборотными документами и платежи от посторонних третьих лиц
- Получение нескольких оборотных документов для оплаты одного счета-фактуры
- Запросы от клиента или партнера на платеж наличными
- Досрочные выплаты займов, особенно если платеж поступил от постороннего третьего лица или включает в себя другую недопустимую форму оплаты
- Заказы или закупки, не последовательные для рода занятий или сферы деятельности клиента
- Платежи посторонним третьим лицам или от них без видимой или логической связи с клиентом или транзакцией
- Платежи, идущие в или исходящие из стран, которые в высокой степени подвержены риску отмывания денег или финансирования терроризма
- Платежи, идущие в или исходящие из стран, считающихся зонами льготного налогообложения или офшорными зонами
- Платежи, исходящие из стран, не относящихся к транзакции или у которых нет логической связи с клиентом
- Учредительные документы предприятия клиента составлены в зоне льготного налогообложения или в стране с высокой степенью риска отмывания денег, финансирования терроризма и террористов или в стране без логической связи с клиентом
- Переплаты, за которыми следуют указания вернуть средства, особенно если платеж просят осуществить третьему лицу
- Любой клиент, подлинного конечного владельца которого установить невозможно
- Структурирование транзакций для обхода требования об информировании госслужб или ведении учета
- Необычно сложные структуры предприятий; схемы платежей, которые не отражают каких-либо фактических деловых целей
- Активность в безналичных платежах, несоответствующая деловой деятельности клиента, или которая начинается или заканчивается на лицах, не относящихся к транзакции
- Неожиданные всплески деятельности клиента

Этот перечень не претендует на исчерпывающий характер. Отклонения от деловой практики клиента и принятой деловой практики должно служить вам руководством к дальнейшему расследованию деятельности согласно данной Политике.

8. Контроль соответствия

	Global Anti-Money Laundering Policy	Дата вступления в силу: 11 июля 2018 г.
		Номер версии: 1.0
		Ответственный за документ: Марко Грегорио (Marco Gregorio)
		Описание: Первая редакция
Частота обзора: Ежегодно	Уровень безопасности: RB, внутренний	Page 1 of 5

8.1 Высшее руководство каждого из предприятий RB несет ответственность за внедрение в своем предприятии культуры соответствия и надлежащего контроля за соблюдением законодательства и норм ПОД для предотвращения, обнаружения и реагирования на отмывание денег и борьбы с финансированием терроризма, а также за информирование своих сотрудников о серьезных последствиях несоблюдения.

9. Ответственность сотрудников

9.1 Вы обязаны прочитать и следовать данной Политике, понимать и распознавать любые настораживающие проявления, которые могут возникнуть в ходе их деловой деятельности и передавать опасения, связанные с ПОД выше, отделу этики и нормативно-правового соответствия или юридическому отделу, не уведомляя при этом кого-либо из участников транзакции и не предпринимая каких-либо действий до получения рекомендаций и/или инструкций.

10. Комплексная проверка и ведение учета

10.1 Нашей политикой является выполнение комплексных проверок («КП») в начале каждого деловых отношений и, при необходимости, там, где в последующем возникают настораживающие проявления среди наших поставщиков, дистрибьюторов, агентов и других лиц, с которыми RB установила деловые отношения, которые включают в себя перевод или получение средств («Клиенты»), чтобы мы могли убедиться, что они те, за кого себя выдают и обеспечить отсутствие юридических преград к работе с ними перед подписанием договоров или выполнением транзакций. Соответствующие виды и уровни проверки определяются различными факторами.

10.2 Вам следует передавать выше любые случаи, где имеются основания на подозрения в результате выполнения КП и постоянного контроля, в отдел этики и нормативно-правового соответствия или юридический отдел, которые предоставят рекомендации по инструментам и методам для выполнения соответствующей проверки.

10.3 Вы должны, действуя совместно с отделом этики и нормативно-правового соответствия и юридическим отделом, тщательно рассмотреть исход проверки перед принятием решение об установлении деловых отношений с третьим лицом.

10.4 Финансовые руководитель должны регулярно контролировать и/или проверять Клиентов, чтобы распознавать деловую деятельность или методы управления, которые могли бы указывать на присутствие отмывания денег или финансирования терроризма.

10.5 Ведение учета является обязательным компонентом маршрута аудита, необходимого для любого расследования. Вы должны сохранять записи как свидетельство выполнения КП и постоянного контроля.

11. Несоблюдение

11.1 Каждый сотрудник или подрядчик RB, нарушивший данную Политику, может подвергнуться соответствующим мерам дисциплинарного взыскания, независимо от других потенциальных мер взыскания, наложенных на них в результате их действий.

11.2 Внутренний аудит выполняет регулярные проверки местных предприятий, чтобы убедиться в соответствии законодательству ПОД.

12. Обновления, пересмотр и ответственность

12.1 Настоящая Политика может время от времени обновляться, а обновленная версия Политики будет немедленно распространяться через внутрикорпоративную сеть RB.

	Global Anti-Money Laundering Policy	Дата вступления в силу: 11 июля 2018 г.
		Номер версии: 1.0
		Ответственный за документ: Марко Грегорио (Marco Gregorio)
		Описание: Первая редакция
Частота обзора: Ежегодно	Уровень безопасности: RB, внутренний	Page 1 of 5