

Политика ПОД/ФТ

1. Цель настоящей Политики «Знай своего клиента» / «Борьба с отмыванием денег»

1.1. В настоящей политике «Знай своего клиента» («KYC») и противодействия отмыванию денег («AML») («Политика») мы, компания SMX Operations Limited («Компания»), излагаем принципы и процедуры для:

- идентификации и проверки личности наших клиентов (термин «клиенты» охватывает как клиентов-юридических лиц (т. е. бизнес), так и подрядчиков Компании, зарегистрированных или регистрирующихся на платформе, расположенной по адресу: <https://www.sendico.io/> (далее «Платформа»)); а также
- предотвращения и активного противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и любого другого преступного злоупотребления Услугами Компании.

Настоящая Политика применяется ко всем пользователям и клиентам, желающим приобрести услуги Компании (далее — «Услуги»), которые предоставляются в соответствии с условиями обслуживания и другими применимыми документами, расположенными по адресу <https://www.sendico.io/>, включая его поддомены, независимо от формы оплаты.

1.2. Для реализации настоящей Политики Компания может привлечь одного или нескольких внешних поставщиков услуг KYC/AML (каждый из которых именуется «Поставщик услуг KYC/AML», а совместно именуются «Поставщики услуг KYC/AML»).

1.3. Настоящая Политика разработана для обеспечения соблюдения Компанией, в той мере, в какой это применимо к ее деятельности, режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма Специального административного района Гонконг, включая, в частности:

- Указ о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (гл. 615);
- Указ об организованной преступности и тяжких преступлениях (гл. 455);
- Указ о незаконном обороте наркотиков (изъятии доходов) (Глава 405);
- Указ Организации Объединенных Наций (меры по борьбе с терроризмом) (гл. 575); и
- любые подзаконные акты, руководящие принципы, кодексы, циркуляры и указания, выпущенные соответствующими органами Гонконга, которые применимы к бизнес-модели Компании (совместно именуемые «Законы Гонконга о ПОД/ФТ»).

1.4. Настоящая Политика и любые процедуры, принятые в соответствии с ней, регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Специального

административного района Гонконг, без ущерба для обязательных положений других юрисдикций, которые также могут применяться к деятельности Компании.

2. Программа комплексной проверки клиентов и идентификации «Знай своего клиента»

2.1. Компания или уполномоченное ею лицо (включая любого поставщика услуг KYC/AML) будет собирать информацию и документы от каждого клиента, создавшего учётную запись на Платформе, с целью его идентификации и оценки соответствующих рисков в соответствии с настоящей Политикой и законодательством Гонконга о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Компания соблюдает, как минимум, следующие принципы:

- применение риск-ориентированного подхода для идентификации и проверки каждого клиента;
- регистрация и сохранение всей информации и документов, полученных от клиента;
- уведомление клиентов о том, что Компания запросит идентификационную информацию для проверки их личности;
- проверка того, фигурирует ли клиент (или связанное с ним лицо) в соответствующих международных и национальных санкционных списках, списках терроризма и других списках наблюдения, включая те, которые признаны или требуются в соответствии с законами Гонконга о ПОД/ФТ.

2.2. Компания применит усиленные меры комплексной проверки и дополнительные меры проверки или откажется от установления или поддержания деловых отношений, в частности, если:

- клиент (или связанное с ним лицо) находится в юрисдикции с высоким уровнем риска, определенной Компанией или компетентными органами, или связан с такой юрисдикцией;
- деловые отношения или транзакция демонстрируют признаки повышенного риска ОД/ФТ (например, сложные, необычно крупные, не имеющие четкого экономического обоснования);
- клиент является политически значимым лицом (PEP) или членом семьи или близким партнером PEP, как определено в законах Гонконга о ПОД/ФТ;
- негативные материалы в СМИ или другие индикаторы риска указывают на возможную причастность к преступной деятельности, нарушению санкций или другому поведению с более высоким риском; или
- возникают любые другие факторы, которые Компания считает существенными в рамках своего подхода, основанного на оценке риска.

2.3. Клиенты должны пройти следующую программу комплексной проверки клиентов с учетом рисков и идентификации KYC, которая может проводиться Компанией или поставщиком услуг KYC/AML от ее имени:

- клиент создает учетную запись пользователя на Платформе;

- клиент загружает в свою учетную запись информацию и документы, требуемые в соответствии с разделом 2.4(a)–(j);
- информация и документы, представленные клиентом, передаются поставщику услуг KYC/AML для проверки в соответствии с разделом 2.4(k)–(l);
- Поставщик услуг KYC/AML проверяет и анализирует предоставленную информацию и документы;
- Поставщик услуг KYC/AML проводит проверку клиента на предмет наличия соответствующих санкций, списков по терроризму, списков политически значимых лиц и других списков наблюдения (совместно именуемых «Базы данных списков наблюдения»);
- После проверки и отбора клиентов поставщик услуг KYC/AML либо подтверждает, либо отклоняет заявку клиента;
- если клиент соответствует любому из критериев повышенного риска в соответствии с разделом 2.2, Компания применит усиленную комплексную проверку на основе своего подхода, основанного на оценке риска, или откажется от предоставления Услуг и вернет любые средства, ранее внесенные клиентом на исходный счет, в той же форме, где это осуществимо, и в течение разумного периода времени, если иное не предусмотрено настоящей Политикой или не требуется применимыми законами и нормативными актами;
- Компания будет запрашивать дополнительную информацию и/или документы у клиентов из юрисдикций с высоким уровнем риска или в случаях, когда предоставленная информация или документация указывают на повышенный риск отмыwania денег, финансирования терроризма или воздействия санкций.

2.4. После того, как клиент создаст учетную запись пользователя на Платформе, следующая информация и/или документы будут собираться для всех учетных записей и для любого лица (физического или юридического), создающего новую учетную запись пользователя и чье имя указано в учетной записи, до предоставления каких-либо Услуг этому лицу:

- (a) полное имя (наименование);
- (b) дата рождения (для физических лиц) или дата создания/регистрации (для юридических лиц);
- (c) гражданство (для физических лиц) или юрисдикция учреждения/регистрации (для юридических лиц);
- (d) адрес проживания (для физических лиц) или зарегистрированный офис и основное место деятельности (для юридических лиц);
- (e) действительный выданный правительством документ, удостоверяющий личность (например, паспорт, национальное удостоверение личности, гонконгское удостоверение личности или эквивалент) для физических лиц;

- (f) учредительные документы юридических лиц (например, свидетельство о регистрации юридического лица, свидетельство о регистрации предприятия, устав, реестр директоров и акционеров, где применимо);
- (ж) информация о бенефициарных владельцах юридических лиц, включая их документы, удостоверяющие личность, и структуру собственности/контроля;
- (з) контактные данные (адрес электронной почты, номер телефона);
- (и) информация о характере и цели деловых отношений и ожидаемом характере деятельности;
- (j) любая другая информация или документы, которые Компания считает обоснованно необходимыми в свете своего подхода, основанного на оценке риска, и законов Гонконга о ПОД/ФТ;
- (к) любые электронные записи проверки, результаты проверки и другие выходные данные, созданные поставщиками услуг KYC/AML;
- (l) где это применимо, запрашиваются дополнительные документы или подтверждения для устранения несоответствий или снижения конкретных рисков.

2.5. Используя процедуры, основанные на оценке риска, для проверки и документирования всей информации, полученной от клиента, Компания приложит все разумные усилия для формирования обоснованного убеждения в том, что:

- он знает истинную личность клиента (а также, в случае юридических лиц, их директоров, акционеров, бенефициарных владельцев и любых соответствующих связанных лиц); и
- предоставленная заказчиком информация и документы являются точными, полными и актуальными.

Компания и поставщики услуг KYC/AML анализируют всю информацию и документы, полученные или собранные от клиента, чтобы определить, являются ли они достаточными для формирования обоснованного предположения. Личность клиента может быть подтверждена документальными и/или недокументарными способами, включая электронную проверку и проверку на основе баз данных. Компания может использовать любой подходящий метод проверки с учетом рисков в каждом конкретном случае и стандартов, установленных законодательством Гонконга о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.

2.6. Если Компания и/или поставщик услуг KYC/AML выявят информацию или обстоятельства, указывающие на возможное отмывание денег, финансирование терроризма или другую подозрительную деятельность, Компания обязана:

- рассмотреть, является ли деятельность подозрительной в соответствии с законодательством Гонконга о ПОД/ФТ;
- при необходимости подать отчет о подозрительной транзакции (STR) в Объединенное подразделение финансовой разведки (JFIU) или любой

другой компетентный орган Гонконга в соответствии с применимыми законодательными требованиями, не предупреждая клиента; и

- принять любые дополнительные меры, требуемые или разрешенные в соответствии с законами Гонконга о ПОД/ФТ, включая замораживание или ограничение транзакций, прекращение отношений или иное информирование соответствующих органов.

2.7. Если Компания не может обоснованно полагать, что ей известна истинная личность клиента (или, в случае юридического лица, его директоров, акционеров, бенефициарных владельцев и/или любых связанных лиц), Компания имеет право:

- деактивировать учетную запись клиента на Платформе;
- закрыть учетную запись пользователя после того, как разумные попытки проверить личность клиента не дали результата;
- вернуть клиенту любые средства, ранее внесенные таким клиентом на счет, с которого они были получены, тем же типом, способом и в течение разумного срока, если иное не предусмотрено настоящей Политикой или не требуется применимыми законами и нормативными актами; и
- определить, требуется ли предоставление какой-либо отчетности компетентным органам в соответствии с законами Гонконга о ПОД/ФТ.

2.8. Если потенциальный или существующий клиент отказывается предоставить информацию или документы, запрашиваемые в соответствии с настоящей Политикой, или если Компания обоснованно полагает или обнаруживает, что клиент намеренно предоставил ложную, неверную или вводящую в заблуждение информацию, Компания имеет право деактивировать учетную запись клиента и рассмотреть вопрос о закрытии любой существующей учетной записи.

2.9. Любые средства, ранее внесенные таким клиентом, будут возвращены на исходный счет тем же способом и в том же виде в течение разумного срока, если иное не предусмотрено настоящей Политикой или не требуется действующими законами и нормативными актами.

3. Ведение учета

3.1. Компания будет вести и поддерживать журналы всех этапов проверки, включая:

- всю идентифицирующую информацию и документы, предоставленные клиентом и третьими лицами; а также
- все шаги, решения и резолюции, принятые Компанией в процессе идентификации и проверки.

3.2. В частности, Компания будет вести записи, содержащие:

- для документальной проверки — всю информацию и документы, необходимые для идентификации и проверки личности клиента;

- для бездокументарной проверки – всю информацию и журналы, описывающие предпринятые шаги и полученные результаты при проверке личности клиента;
- для проверки на основе сторонних поставщиков услуг — информацию о статусе проверки клиента и журналы/сообщения между Компанией и такими третьими лицами в отношении данного клиента.

3.3. Вся информация, хранящаяся в отношении проверки клиентов, является конфиденциальной и не будет передана третьим лицам, за исключением, если:

- это прямо предусмотрено в настоящей Политике;
- это требуется или разрешено законами Гонконга о ПОД/ФТ и другими применимыми законами и правилами; или
- это требуется поставщикам услуг KYC/AML и другим профессиональным консультантам, привлекаемым Компанией, при условии соблюдения соответствующих мер конфиденциальности и защиты данных.

3.4. Записи будут храниться в течение как минимум минимального срока, требуемого в соответствии с законами Гонконга о ПОД/ФТ (или любого более длительного срока, определяемого Компанией), включая как минимум предписанное количество лет после окончания деловых отношений или даты последней транзакции, в зависимости от того, что наступит позже.

4. Дополнительные права проверки и отклонения клиента

4.1. В соответствии с действующими нормативными актами, включая законы Гонконга о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, Компания вправе запросить любую дополнительную информацию, необходимую для проверки и постоянного мониторинга. Это может включать дополнительные проверки и документирование для обеспечения соблюдения строгих требований, регулирующих финансовую и коммерческую деятельность в Гонконге.

4.2. Компания оставляет за собой право по своему усмотрению отказать любому клиенту или прекратить доступ любого клиента к Услугам Компании без дополнительных объяснений, если она сочтет это необходимым или целесообразным в соответствии со своим подходом, основанным на оценке риска, или для соблюдения законов Гонконга о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.

4.3. Компания оставляет за собой право использовать внешние сервисы для проверки личности и соблюдения нормативных требований или требовать от клиентов их использования. Компания также может привлекать внешних юридических консультантов или консультантов по вопросам соблюдения нормативных требований для проверки и подтверждения данных о соблюдении нормативных требований. Эти меры направлены на поддержание высоких стандартов должной осмотрительности и обеспечение добросовестности деятельности Компании в целях предотвращения отмывания денег, финансирования терроризма и связанной с ними преступной деятельности.

Последнее обновление: 20.11.2025