|  |
| --- |
|  |

**ПОЛИТИКА БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ/ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА (Политика ПОД/ФТ)**

**1. ВВЕДЕНИЕ**

**1.1.**Целью настоящей Политики ПОД/ФТ является предоставление SmartSwap внутренних рекомендаций по предотвращению его деятельности от использования настоящего Программного обеспечения для отмывания денег и финансирования терроризма в соответствии с местным законодательством и ПОД/ФТ правила.

**2. ПРИНЦИПЫ НАДЛЕЖАЩЕЙ ПРОВЕРКИ КЛИЕНТА**

**2.1.** SmartSwap применяет меры должной осмотрительности к клиентам, деловым отношениям и транзакциям и отслеживает деловые отношения на постоянной основе.

К мерам должной осмотрительности относятся:

а) Установление личности клиента на основании документов, данных или сведений, полученных от надежного из независимого источника или из любого другого источника, на который у SmartSwap есть разумные основания полагаться и который может быть используется для идентификации и проверки личности клиента.

б) Получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений и установление сведения о клиенте или бенефициарном владельце, чтобы SmartSwap мог идентифицировать:

- сложную или необычно крупную сделку;

- необычные модели транзакций, которые не имеют очевидной экономической или видимой законной цели;

- любую другую деятельность, которая по своему характеру может быть связана с отмыванием денег, финансированием терроризма или другим преступным поведением.

**2.2**. Сроки проведения мер должной осмотрительности

SmartSwap проводит комплексную проверку до или в ходе установления деловых отношений с клиентами или проведение разовой сделки.

SmartSwap может после проведения процедур управления рисками провести комплексную проверку клиента после установление деловых отношений, если:

а) Это необходимо для того, чтобы не прерывать нормальное ведение бизнеса.

б) Нет достаточно определенных и обоснованных подозрений в отмывании денежных средств или финансировании терроризма.

SmartSwap может применять упрощенные меры должной осмотрительности к определенным деловым отношениям или сделкам, если SmartSwap определяет, что деловые отношения или транзакция представляют низкий риск отмывания денег и финансирование терроризма .

При подозрении в отмывании денег и финансировании терроризма SmartSwap производит отказ в обслуживании или начинает внутренне расследование в отношении учетной записи.

**2.3**. Применение мер должной осмотрительности

SmartSwap применяет комплексную проверку, когда:

а) устанавливает деловые отношения с заказчиком;

б) сомневается в точности или адекватности документов, данных или информации, полученных с целью идентификация или проверка клиента;

в) Есть обоснованные подозрения в отмывании денег, финансировании терроризма или другом преступном поведении.

Несмотря на вышеизложенное, SmartSwap применяет меры должной осмотрительности к существующим клиентам в соответствующее время на основе риска клиента.

**2.4**. Применение усиленных мер должной осмотрительности

SmartSwap применяет расширенную комплексную проверку клиентов на основе рисков и расширенный постоянный мониторинг в дополнение к должной осмотрительности в ситуациях, которые по своему характеру представляют повышенный риск отмывания денег, финансирования терроризма или иное преступное поведение, или в отношении деловых отношений с лицами из стран, которые не применяют или не полностью применяют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и другие применимые нормы законодательства.

SmartSwap учитывает конкретные факторы риска, чтобы решить, следует ли применять усиленные меры должной осмотрительности.

К таким мерам относятся:

а) Установление источника происхождения средств, связанных с предполагаемыми деловыми отношениями или при разовой сделке;

б) поиск дополнительных независимых надежных источников для проверки информации, предоставленной SmartSwap;

в) Принятие дополнительных мер, чтобы понять предысторию, право собственности и финансовое положение клиента и других участников сделки.

г) предпринять дальнейшие шаги для обеспечения того, чтобы сделка соответствовала цели и соответствовала предполагаемому характеру сделки;

д) усиление контроля за деловыми отношениями, в том числе более тщательный мониторинг сделок.

**3. НЕПРЕРЫВНЫЙ МОНИТОРИНГ**

**3.1.**SmartSwap постоянно следит за своими клиентами и их транзакциями.

Постоянный мониторинг деловых отношений означает:

а) Тщательный анализ транзакций, осуществляемых в рамках деловых отношений, чтобы убедиться, что эти транзакции соответствуют знаниям SmartSwap о клиенте, рисках и источнике средств клиента.

б) Поддержание в актуальном состоянии документов, данных или информации, полученных в целях проведения комплексной проверки клиентов.

**4. ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ**

**4.1.**SmartSwap придерживается принципов обеспечения компетентности и готовности своих сотрудников в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ). Мы обязуемся предоставлять нашим сотрудникам соответствующее обучение и обновлять их знания и навыки по ПОД/ФТ в соответствии с применимыми законами и стандартами. Это важная часть нашей обязанности соблюдения нормативных требований и обеспечения безопасности наших клиентов и бизнеса.

**5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ**

**5.1.**Если в отношении любого клиента SmartSwap не может применить меры должной осмотрительности в соответствии с настоящей Политикой конфиденциальности:

а) Не будет устанавливать деловые отношения с пользователями, клиентами;

б) Прекратить любые существующие деловые отношения с пользователями, клиентами.

**6.** ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ

**6.1.**SmartSwap применяет применимые международные санкции и уделяет особое внимание всем своим клиентам, их деятельность, а также факты, свидетельствующие о возможности применения к клиенту международных санкций.

**7. ИЗМЕНЕНИЯ В НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКЕ**

**7.1.** SmartSwap имеет право вносить изменения в настоящую Политику ПОД/ФТ. Если текущая версия изменена, дата последней обновление новой Политики вступает в силу с момента ее опубликования, если иное не предусмотрено в новой Политике ПОД/ФТ.