

# Политика противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (AML)

## 1. Модель бизнеса компании

Товарищество с ограниченной ответственностью «Plumbet» («Компания») зарегистрировано в установленном порядке. Компания предоставляет услуги через платформу Plumbet.

Компания стремится соблюдать соответствующие международные стандарты и законодательство в области противодействия отмыванию денег (AML) и финансированию терроризма (CFT). Эти меры включают в себя проверку пользователей при регистрации, контроль транзакций и внедрение программного обеспечения для управления рисками.

---

## 2. Декларация политики компании

Декларация политики компании

Компания «Plumbet» не является финансовым учреждением, но осознаёт свою ответственность в области AML/CFT. В рамках соблюдения законодательства и рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), Компания внедрила систему предотвращения использования своей платформы для незаконной деятельности.

### Основные меры:

- Разработка внутренних политик, процедур и механизмов контроля для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма;
  - Назначение ответственного сотрудника за соблюдение политики AML;
  - Регулярное обучение сотрудников;
  - Проведение независимых проверок соблюдения политики.
- 

## 3. Определения

**Отмывание денег** — процесс легализации незаконно полученных средств, включающий этапы размещения, расслаивания и интеграции.

**Расслаивание** — сокрытие происхождения незаконных средств через сложные финансовые операции.

**Интеграция** — использование легальных транзакций для маскировки незаконных доходов.

**Подозрительная активность** — действия, указывающие на возможное использование платформы для незаконных целей.

**Санкции** — меры, направленные на пресечение или ограничение деятельности лиц или организаций, связанных с терроризмом или нарушением международных норм.

---

## 4. Управление и контроль

Компания назначила Офицера по соответствию (Chief Compliance Officer), который отвечает за внедрение и соблюдение политики AML. Основные обязанности:

- Разработка инициатив в области AML;
- Актуализация политики в соответствии с изменениями законодательства;
- Мониторинг подозрительной активности и проведение расследований.

Регулярное обучение сотрудников по вопросам AML проводится под контролем Офицера по соответствию.

---

## 5. Процедура «Знай своего клиента» (KYC) и мониторинг транзакций

### 5.1 Проверка пользователей

Компания осуществляет идентификацию и проверку пользователей при регистрации. Эта процедура включает:

- Сбор информации: ФИО, дата рождения, адрес проживания, номер удостоверяющего документа;
- Проверку возраста и геолокации пользователя;
- Сравнение данных с международными санкционными списками.

### 5.2 Усиленная проверка

Для пользователей с высоким уровнем риска применяются дополнительные меры:

- Запрос источников средств и богатства;
- Подтверждение постоянного адреса проживания;
- Проверка юридических лиц, если пользователь выступает от их имени.

### 5.3 Мониторинг транзакций

Компания применяет автоматизированные и ручные методы контроля транзакций:

- Выявление подозрительных действий, таких как необычные объёмы или частота переводов;
  - Блокировка счетов до предоставления дополнительной информации;
  - Проверка криптовалютных транзакций с использованием аналитических инструментов.
- 

## 6. Обучение и повышение осведомлённости

Компания регулярно проводит тренинги для сотрудников по вопросам AML/CFT, включая:

- Методы выявления подозрительных операций;
- Порядок реагирования на инциденты;
- Новые требования законодательства.

---

## **7. Отчётность**

### Отчётность

«Plumbet» обязуется сообщать о подозрительных транзакциях в компетентные органы в соответствии с требованиями законодательства. Любые случаи выявления пользователей, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма или иными противоправными действиями, будут зафиксированы и переданы регулятору.

---

## **8. Заключение**

Компания «Plumbet» стремится следовать международным стандартам и лучшим практикам в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Политика AML регулярно обновляется для обеспечения её соответствия действующему законодательству и требованиям.