

Политика: «Знай своего клиента»

Цель

Эта политика ЗСК распространяется на все новые и существующие отношения с клиентами и на все продукты и услуги, предлагаемые компанией РСВ Инвестмент Групп ЛТД (Группа компаний SWIG). ЗСК является постоянным, риск-ориентированным процессом, направленным на сбор необходимой информации о наших клиентах, их бизнесе и финансовой деятельности в целях:

- Способствовать своевременному выявлению активности клиентов, которая не согласуется с установленными фактами и информацией. Группа компаний SWIG стремится к сдерживанию использования её продуктов и услуг в незаконных целях. Политика ЗСК и поддерживающие процедуры являются ключевым компонентом в программе по выявлению и предотвращению отмывания денег, финансирования терроризма, мошенничества и кражи личных данных;
- Исполнения наших правовых и нормативных обязательств;
- Сбора достаточного количества информации, чтобы помочь в определении соответствующих продуктов и услуг для удовлетворения финансовых потребностей наших клиентов.

Подтверждение Личности Клиента

При установлении взаимоотношений с клиентом мы сможем подтвердить личность человека или существование юридического лица в приемлемые сроки, используя приемлемые методы идентификации. При создании продукта или услуги, будут сделаны запросы, чтобы определить, будет ли это использоваться третьей стороной или для выгоды третьей стороны. Где требуется, реквизиты третьих лиц и их взаимоотношения с заказчиком будут получены до установления таких взаимоотношений.

Сбор и фиксирование необходимой информации по клиенту

Мы будем собирать и записывать всю необходимую информацию относительно имеющих и потенциальных клиентов, включая бенефициарных собственников, посредников и другие заинтересованные стороны, и определять цели и предполагаемый характер каждого взаимоотношения. Там, где это применимо, мы будем записывать тип, объем и частоту ожидаемой активности по счёту, и мы будем делать запросы об источнике поступающих денежных средств или активов. Объем таких мер будет определяться на основе принципа взвешенной оценки риска в зависимости от типа клиента, деловых отношений, продукта и финансовых операций.

Проверка Клиентской Информации

Мы будем принимать разумные и соответствующие меры для проверки ключевой информации, предоставляемой потенциальными клиентами по надежным независимым источникам. Мы проведем

дополнительные мероприятия по проверке взаимоотношений, которые представляют собой более высокий уровень риска. Мы откажемся заключать или продолжать взаимоотношения, либо проводить сделки с любым лицом или организацией, которая настаивает на анонимности или дает ложные, непоследовательные или противоречивые сведения, и где несогласованность или конфликт не могут быть решены после проведения разумного расследования.

Мониторинг и обновление информации о клиенте

Мы будем наблюдать за деятельностью клиента, чтобы идентифицировать и сообщать об операциях, которые могут свидетельствовать о незаконной или неправомерной деятельности. Мы будем хранить достоверную и полную информацию в отношении клиентов, их бизнеса и финансовой деятельности и обновлять её, когда это необходимо для выполнения целей, для которых она была собрана. Когда изменения в финансовом поведении клиента станут очевидными, мы будем предпринимать шаги, чтобы определить основополагающие причины этого.

Обязанности Руководства

Ответственность за подтверждение личности и записей, проверка и обновление информации о клиенте возлагается на руководство того подразделения компании, которым поддерживаются взаимоотношения, продукты или услуги. В особых случаях руководство может положиться на другую сторону, внутреннюю или внешнюю по отношению к Группе компаний SWIG, для выполнения части процесса ЗСК от их имени. В этих случаях основание для такого доверия должно быть задокументировано, включая указание тех процессов, которые доверяются руководством с обеспечением разумной уверенности в том, что эти обязанности будут выполнены надежно. В тех случаях, когда опора делается на внешнюю сторону по отношению к Группе компаний SWIG, условия этого должны быть предметом письменного соглашения, где должна быть четко определена ответственность за сбор и проверку информации о клиентах. Документация подразделения компании, поддерживающего такие взаимоотношения, должна содержать всю информацию, требуемую в соответствии с настоящей политикой.