

## 1. Общие положения

Salient Investment LLC (далее именуемая «Компания») стремится поддерживать высокие стандарты в области противодействия отмыванию денежных средств (AML) и финансирования терроризма (CFT).

Компания предпринимает необходимые меры, чтобы Клиенты, Инвесторы, Агенты, Посредники и другие субъекты, участвующие в бизнесе, не были вовлечены в различные формы незаконной деятельности, включая, но не ограничиваясь следующим: отмывание денежных средств, финансирование терроризма, распространение оружия массового поражения, покупка и сбыт наркотических средств, шантаж, контрабанда, сокрытие коррупционных схем, уклонение от уплаты налогов и киберпреступления.

Настоящая политика предоставляет общую информацию потенциальным или действующим Клиентам Компании и определяет общие обязательства Компании в отношении верификации Клиентов и предпринимаемые меры по выявлению и предотвращению отмывания денежных средств и финансирования терроризма.

Перед регистрацией торгового счета на платформе Клиент подтверждает, что ознакомился и согласился с Политикой Компании по противодействию отмыванию денежных средств, а также Списком Запрещенных Юрисдикций.

## 2. Что подразумевается под понятием «Противодействие отмыванию денежных средств (AML)»

Противодействие отмыванию денежных средств (AML) — это совокупность мер, процедур и законодательных актов, направленных на выявление и пресечение попыток преобразования незаконно полученных средств в легальные активы. Сокрытие источника средств от финансовых регуляторов или правоохранительных органов относится к финансовым преступлениям и влечет за собой серьезные последствия.

Одним из результатов стремительного развития финансовой отрасли стало создание правовых актов и законов, направленных на противодействие отмыванию денежных средств. Данные международно признанные меры привели к тому, что компании и физические лица, вовлеченные в незаконную деятельность, столкнулись с трудностями со стороны регулирующих и правоохранительных органов.

## 3. Политика противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, принятая в Salient Investment LLC

Компания полностью соблюдает законы, уставы и нормативные акты островов Кука, направленные на противодействие отмыванию денежных средств и финансированию терроризма. Подробную информацию о данных законах и нормативных актах можно найти на сайте Службы Финансового Надзора (FSC) островов Кука.

Отмывание денежных средств и финансирование терроризма относятся к уголовным преступлениям согласно действующим законам островов Кука.

В соответствии с законом «О финансовых операциях» 2017 года (FTRA), Компания разработала следующую Программу по противодействию отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (именуемая в дальнейшем «Программа AML»).

### **3.1 Создание департамента по противодействию отмыванию денежных средств (AML/Compliance Department)**

Департамент по противодействию отмыванию денежных средств осуществляет контроль за соблюдением Программы AML Компании Salient Investment.

Департамент по противодействию отмыванию денежных средств отвечает за:

- Разработку, внедрение и обновление внутренней политики по противодействию отмыванию денежных средств, соответствующей FTRA.
- Обучение сотрудников Компании в целях выявления подозрительных финансовых операций.
- Помощь Службе Финансовой Разведки в выявлении и пресечении подозрительной финансовой деятельности.
- Информирование Совета директоров и высшего руководства Компании о соблюдении Программы AML и финансовых рисках.
- Проверку и мониторинг Клиентов Компании.

Департаментом по противодействию отмыванию денежных средств руководит старший AML специалист (MLRO), назначенный Советом директоров.

### **3.2 Обязательная политика «Знай своего клиента» (KYC)**

Политика «Знай своего клиента» (далее – KYC) является обязательной процедурой проверки личности Клиента. Она помогает защитить интересы Клиентов и Компании путем минимизации риска противоправной деятельности.

В соответствии с действующим законодательством, финансовым учреждениям запрещено открывать обезличенные торговые счета.

Процедура KYC включает, но не ограничивается проверкой следующих данных Клиента:

1. Подлинность документов.
2. Подлинность персональных данных.
3. Адреса электронной почты и номера телефона.
4. Страна проживания.

Компания оставляет за собой право запросить дополнительную информацию для завершения процедуры KYC при необходимости. Предоставление неполных

или недостоверных данных Клиентом может привести к отказу или прекращению предоставления услуг.

Проверка Клиентов осуществляется посредством предоставления документов в электронном виде через стороннего поставщика услуг.

*Конфиденциальная информация, собранная Компанией, может быть предоставлена третьей стороне только в случае, если запрос на предоставление такой информации был направлен в соответствии с действующим законодательством.*

Вопросы, связанные с процедурой KYC, следует направлять на адрес электронной почты [info@salientinvestment.com](mailto:info@salientinvestment.com).

### **3.3 Автоматизированная система оценки рисков**

Компания использует автоматизированную систему оценки рисков для обнаружения неблагонадежных Клиентов и высокорисковых транзакций.

Компания оставляет за собой право настраивать и изменять систему оценки рисков по мере необходимости.

Департамент по противодействию отмыванию денежных средств проводит регулярный мониторинг Клиентов, которые маркированы системой оценки рисков.

В целях обеспечения безопасности Компания не предоставляет открытый доступ к информации о системе оценки рисков и внутренних процедурах Компании.

*На основании анализа данных департамент по противодействию отмыванию денежных средств оценивает риски и принимает необходимые меры.*

### **3.4 Информирование сотрудников Компании о Политике противодействия отмыванию денежных средств**

Политика противодействия отмыванию денежных средств (AML policy) распространяется не только на злоумышленников, пытающихся легализовать незаконно полученные денежные средства, но также на сотрудников финансовых учреждений, которые принимают участие в мониторинге и обработке транзакций.

Департамент по противодействию отмыванию денежных средств регулярно информирует сотрудников Компании об AML-инструкциях и проводит обучение, направленное на выявление подозрительных паттернов, которые используют организации и физические лица для отмывания денежных средств.

Если у сотрудника Компании при обработке транзакций возникает подозрение в недобросовестности, основанное на AML-инструкциях и настоящей Политике, то сотрудник передает информацию руководителю отдела и департаменту по противодействию отмыванию денежных средств для дальнейшей проверки.

### 3.5 Положения о Политически Значимых Лицах (PEP)

Термин «Политически Значимое Лицо» (англ. Politically exposed person, PEP) в контексте настоящей Политики определяется в соответствии с пунктом 3 закона «О финансовых операциях» (FTRA) и включает в себя:

1. Физическое лицо, играющее важную общественную роль внутри той или иной страны, или на международном уровне.
2. Члены семьи и партнеры данного физического лица, определенные законом «О финансовых операциях» (FTRA).

Клиент, имеющий статус Политически Значимого Лица (PEP), обязан предоставить в департамент по противодействию отмыванию денежных средств копии документов, подтверждающих данный статус.

Копии документов необходимо отправить на электронную почту [info@salientinvestment.com](mailto:info@salientinvestment.com) до регистрации торгового счета на платформе.

Каждый случай ведения деловых отношений с Политически Значимыми Лицами (PEP) обсуждается в частном порядке между заинтересованными сторонами в соответствии с действующим законодательством.

Компания обязана, согласно действующему законодательству, получать информацию о Политически Значимых Лицах (PEP), пользующихся ее услугами. Компания оставляет за собой право использовать услуги сторонних сервисов для подтверждения наличия статуса Политически Значимого Лица (PEP) и запрашивать дополнительную информацию при необходимости.

### 3.6 Положение о Подсанкционных Лицах (Sanctioned Persons)

Salient Investment LLC не предоставляет услуги лицам, находящимся под санкциями.

Под «лицом, находящимся под санкциями» в рамках данной Политики понимается любое физическое или юридическое лицо, включенное в любой связанный с санкциями список граждан особых категорий включая, но не ограничиваясь следующими:

- Сводный санкционный список OFAC США (не SDN);
- Список специально обозначенных граждан и запрещенных лиц (SDN) OFAC США;
- Уведомления Интерпола;
- Сводный список лиц, подпадающих под финансовые санкции ЕС;
- Списки террористических организаций и несанкционированных ассоциаций Израиля;
- Сводный перечень Совета Безопасности ООН;
- Иные списки лиц, находящихся под санкциями.

Потенциальным Клиентам, включенным в список лиц, находящихся под санкциями, запрещается регистрировать торговые счета на платформе.

Клиенты, чей санкционный статус был обновлен, в результате чего они были включены в любой список лиц, на которых распространяются санкции, должны немедленно сообщить об этом по адресу электронной почты [info@salientinvestment.com](mailto:info@salientinvestment.com).

Компания оставляет за собой право использовать услуги третьих лиц для раскрытия и подтверждения статуса Клиентов, находящихся под санкциями, и может запрашивать дополнительную информацию, если сочтет это необходимым.

#### **4. Хранение персональных данных**

Компания оставляет за собой право хранить и обрабатывать персональные данные, полученные в процессе идентификации, верификации и финансовых операций Клиентов, включая, но не ограничиваясь:

1. Информация, предоставленная Клиентом для верификации личности.
2. Способы, используемые для ввода и вывода средств.
3. Информация о Клиенте, полученная из общедоступных баз данных.
4. Любые несоответствия, возникающие в процессе верификации личности Клиента.

Компания сохраняет персональные данные на английском языке в течение шести лет с даты последней финансовой активности в личном кабинете Клиента или закрытия его счета. Компания также сохраняет информацию о подозрительной активности Клиента в течение шести лет.

Вопросы, связанные с мерами по противодействию отмыванию денежных средств и финансирования терроризма (AML/CFT) Компании Salient Investment LLC или данной Политикой следует направлять на адрес электронной почты [info@salientinvestment.com](mailto:info@salientinvestment.com).