

Настоящая программа соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности обязательная для всех подразделений и дочерних компаний Monetix.

Monetix находится в полномасштабном взаимодействии с органами закона и регулятивными органами в части практики применения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности.

Настоящая программа является предметом годового обзора.

Monetix принимает надлежащие, достаточные меры, которые направлены на недопущение использования проводимых ею операций как средства сокрытия, управления, инвестирования или использования любых форм выплат денежных средств – или иных активов - для ведения незаконной деятельности или для придания видимости законности указанным видам деятельности.

В ходе разработки и реализации мер Политики, направленной на противодействие легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности, Компания принимает подход, основанный на оценке риска, который учитывает такие аспекты как управление и смягчение эффекта воздействия рисков легализации доходов, полученных преступным путём / финансирования террористической деятельности.

5 ключевых принципов Monetix, применяемых для противодействия легализации доходов, полученных преступным путём /финансированию террористической деятельности:

- Соблюдение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём /финансированию террористической деятельности в тех странах, в которых Компания осуществляет свои операции;
- Стремление соблюдать требования международных стандартов, которые получили подробное описание в рекомендациях Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF);
- Работа в тесном взаимодействии с правительствами стран, в которых Monetix осуществляет свою деятельность, а также оказание поддержки целям правительств в части противодействия, выявления и контроля за легализацией доходов, полученных преступным путём /финансированием террористической деятельности;
- Monetix может принимать решение об отказе в предоставлении продуктов или сервисов, действуя на основании решений, продиктованных требованиями противодействия легализации доходов, полученных преступным путём /финансированию террористической деятельности;
- Соблюдение требований основ законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём /финансированию террористической деятельности:

Программа Monetix соблюдения требований законодательства:

- Является частью более масштабного Комплаенс-режима компании ее законодательного поля;
- Обеспечивает возможность для Monetix выявлять подозрительные действия, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, махинациями и финансированием террористической деятельности и сообщает о них надлежащим органам;
- В фокусе программы - не только эффективность систем средств контроля, разработанных для выявления случаев легализации доходов, полученных преступным путем, но и того риска, который возникает вследствие деятельности клиентов, с которыми Monetix осуществляет коммерческую деятельность;
- Построена на надежном фундаменте понимания требований регулирующего законодательства, надзор за функционированием программы осуществляется персоналом, имеющим достаточные практические навыки, и знания, достаточные для создания Комплаенс-климата на каждом уровне самой организации.

Борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем, и с финансированием террористической деятельности

Термин «легализация доходов, полученных преступным путем» (ML) означает некое намеренное действие, эффектом которого является создание капитала:

- а) Т.е., доходы, полученные в результате совершения уголовно-наказуемого деяния или поступка, который составил бы уголовно-наказуемое деяние; или
- б) Который или полностью, или частично, напрямую или косвенно, представляет указанные доходы, которые внешне не кажутся таковыми и не представлены как доходы от преступной деятельности.

В легализации доходов, полученных преступным путём выделяют три этапа, и часто они сопровождаются многочисленными транзакциями. Такими этапами являются:

1. Размещение – физическое размещение денежных средств, полученных в результате совершения уголовно-наказуемого деяния;
2. Соккрытие источников денег – отделение денежных поступлений, полученных в результате совершения уголовно-наказуемого деяния, от своего источника путем создания комплексных слоев финансовых транзакций, предназначенных для маскирования источника денежных средств, для введения в заблуждение аудиторов и обеспечения анонимности; и
3. Интеграция – создание впечатления явственной легитимности для капитала, полученного криминальным путем. В тех ситуациях, при которых процесс сокращения источников денег достигает своей цели, схемы интеграции эффективно возвращаются к легализации денег вновь к общей финансовой системе и денежные поступления представляются как результат, или как связанные с законной коммерческой деятельностью.

Термин «финансирование террористической деятельности» (TF) означает:

- а) Предоставление или получение любыми способами, как напрямую, так и косвенным путем, капитала любого рода –
- и) С намерением использования такового капитала; или

- ii) С намерением использования такого капитала целиком или какой-либо его части в будущем для совершения одного или нескольких террористических актов (вне зависимости от того, используется ли при этом фактически такой капитал или нет);
- b) Предоставление любого капитала или финансовых (или связанных) сервисов, любыми путями, как напрямую, так и косвенно, какому-либо лицу или к выгоде такого лица, при наличии осведомленности о том, что такое лицо является террористом или связано с террористами, или игнорируя указанные сведения при их наличии; или
- c) Получение капитала или поступление предложения об оказании финансовых (или связанных) сервисов любыми способами, как прямо, так и косвенно к выгоде какого-либо лица, при наличии осведомленности о том, что такое лицо является террористом или связано с террористами, или игнорируя указанные сведения при их наличии.

Террористам или террористическим организациям для достижения своих целей требуется финансовая поддержка. Часто им необходимо скрывать или маскировать существующие между ними связи и источники финансирования их деятельности. Из этого следует, что террористические группы должны аналогично искать пути легализации получаемых денежных средств, вне зависимости от того, были такие средства получены из легитимных источников или незаконным путем. Это позволяет им использовать такие средства и избегать внимания властей.

Международная группа по борьбе с финансовыми злоупотреблениями FATF определяет «распространение оружия массового уничтожения» как передачу и экспорт ядерного, химического или биологического оружия, средств его и сопутствующих материалов доставки.

Международная группа по борьбе с финансовыми злоупотреблениями FATF является межправительственным органом, сформированным в 1989 г. Целями FATF является установление стандартов и оказание содействия эффективной имплементации правовых, регулятивных и операционных мер для борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путём, финансированием террористической деятельности и защитой от распространения и прочих сопутствующих угроз целостности международной финансовой системы.

Группа FATF разработала серию Рекомендаций, которые получили признание в качестве международного стандарта борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путём, финансированием террористической деятельности и защиты от распространения. Указанные Рекомендации сформировали основу для скоординированного ответа таким угрозам целостности финансовой системы, они способствуют обеспечению единых правил для всех. Для обеспечения полномасштабной и эффективной имплементации названных стандартов на глобальном уровне, группа FATF осуществляет мониторинг за соблюдением требований путем проведения оценок по различным юрисдикциям, а затем проводит обязательный мониторинг последующего соблюдения требований по результатам таких оценок, в том числе выявляет юрисдикции с высокой степенью рисков и прочие юрисдикции, которые могли бы стать объектом пристального внимания со стороны или к которым могли бы быть применены анти-меры участниками FATF и в целом, всем международным сообществом.

Monetix разработала собственную Комплаенс-программу противодействия легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности, которая обеспечивает надлежащее управление и

смягчение любых рисков, возникающих вследствие легализации доходов, полученных преступным путём. У компании, по сути, имеются адекватные системы и средства контроля для снижения рисков того, что она может быть использована как инструмент облегчения осуществления финансовых преступлений. Данная программа разработана для представления базовых стандартов процедур и стандартов противодействия легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности, которые будут строго соблюдаться Monetix .

Комплаенс-программа противодействия легализации доходов, полученных преступным путём /финансированию террористической деятельности основана на применимом законодательстве, нормативных документах и регулятивных указаниях о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности. Данная программа далее разрабатывается для приведения в полное соответствие с требованиями Стандартов Международной группы по борьбе с финансовыми злоупотреблениями FATF о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности и их распространению. Также Программа учитывает принципы Вольфсбергской группы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём.

Системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности

Monetix твердо придерживается того принципа, что репутация, свидетельствующая о ее целостности и открытости, как в коммерческой деятельности, так и в системах управления, является исключительно важным фактором для достижения ею своих коммерческих целей и выполнения планов, равно как и для выполнения своей ответственности, как юридического лица. Следовательно, Компания в своей деятельности привержена принципу соблюдения высочайших стандартов недопущения отмыкания денежных средств, полученных преступным путем, и борьбы с финансированием терроризма (противодействие легализации доходов, полученных преступным путём /финансированию террористической деятельности), и выполняет как установленные так и рекомендуемые международные стандарты недопущения использования ее сервисов в вышеуказанных целях.

Эффективные средства систем контроля

Целям надлежащего внедрения процедур и средств контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности, служит эффективная система средств контроля, имеющаяся в Monetix , которая позволяет достичь:

- Эффективной комплаенс-программы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём /финансированию террористической деятельности
- Выявления ошибок высшего руководства
- Назначения Главного комплаенс-риск менеджера / Ответственного сотрудника по финансовому мониторингу (Ответственный сотрудник по финансовому мониторингу (MLRO))

- Создания функций комплаенс и аудита
- Проверки персонала и его обучения.

Директорат Monetix несет ответственность за эффективное управление коммерческой деятельностью и за надзор за функционированием внутренней системы средств контроля за противодействием легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности. Директора назначают Главного комплаенс-риск менеджера / Ответственного сотрудника по финансовому мониторингу, общей ответственностью которого является внедрение и поддержание в Monetix требуемого функционирования систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путём /финансированию террористической деятельности.

Три линии обороны

Monetix применяет систему, предусматривающую наличие трех линий обороны в целях управления вопросами, связанными с рисками легализации доходов, полученных преступным путём / финансирования террористической деятельности. Эти три линии обороны являются отраслевой моделью управления рисками. Она используется для структуризации функций, ответственности и подотчетности в рамках принятия решений, управления рисками и средствами внутренней системы контроля и независимого обеспечения качества деятельности. Указанная модель трех линий обороны используется как фундаментальный руководящий принцип при проведении анализа в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём /финансированию террористической деятельности.

Аудит

Подразделение аудита формируется с целью проведения регулярных проверок систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путём / финансирования террористической деятельности, например, проведения выборочного тестирования для обеспечения эффективности. Частота и охват анализа должны соответствовать рискам легализации доходов, полученных преступным путём / финансирования террористической деятельности и масштабу коммерческой деятельности Monetix. В надлежащих случаях Monetix обратится за оказанием аналитических услуг к внешним аудиторам.

Независимый аудит включает:

- Независимость функций комплаенс и аудита
- Регулярный анализ проводится один раз в год
- К проведению аудита привлекается внешняя сторона

Доступность прямых коммуникаций с высшим руководством через постоянные комитеты (комитет по надзору и контролю) или других средств прямых коммуникаций.

Принцип «Знай своего сотрудника»

Лучшим способом снижения возможности инсайдерского противоправного действия является ранее недопущение его осуществления. Такое действие начинается с момента найма при том, что Monetix применяет те же меры предосторожности, которые применяются компанией при открытии счета.

Monetix осуществляет процедуры финансового анализа в отношении сотрудников путем верификации любой предоставляемой информации.

Репутация персонала

Репутация является одной из тех фундаментальных ценностей, которые Monetix стремится видеть в тех сотрудниках, которых она намерена нанять на работу. Репутация подразумевает моральные принципы и характер, честность и лидерские ценности.

Перепроверка работы, завершённой персоналом

Monetix проводит выборочные проверки по случайному принципу выбора работ, выполненных сотрудниками любых уровней. Как правило, такие проверки предпринимаются старшим руководством для обеспечения соблюдения требований политики и процедур Monetix и отсутствия нарушения сложившегося порядка.

В Monetix действует политика «Нулевой терпимости» применительно к случаям намеренного нарушения действующего законодательства, ставящего под запрет отмывание денег, финансирование террористической деятельности и соответствующие финансовые нарушения. Monetix потребует немедленного увольнения сотрудника, совершившего указанные нарушения, и передаст его дело в надлежющие органы.

Процедуры, применяемые к сотрудникам, вовлеченным в деятельность, носящую подозрительный характер

Если какой-либо сотрудник подозревается в совершении какого-либо типа необычных или сомнительных действий, такой факт должен быть незамедлительно доведен до сведения и Старшего руководства, и Главного комплаенс-риск менеджера.

Старшее руководство и/или Главный комплаенс-риск менеджер самым незаметным образом проведут совместное расследование действий такого сотрудника. Все предпринимаемые в рамках такого расследования действия требуют документирования.

Если Старшее руководство определяет, что действия такого сотрудника нанесли ущерб интересам Компании, будет вынесено решение об обязательном применении к такому сотруднику дисциплинарных мер. В ходе проведения расследования Старшее руководство может обратиться за консультацией к юрисконсульту.

Для следования принципу «знай своего сотрудника» Monetix :

- Проверяет информацию о наличии судимости у сотрудника в тех юрисдикциях, в которых это представляется возможным;
- Проверяет его кредитоспособность;
- При необходимости, проводит частное расследование;
- До оформления на работу, собирает о сотруднике информацию, доступную в Интернете.

Обучение противодействию легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности

Monetix имеет четкую политику в части обучения персонала по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путём /финансированию террористической деятельности. До сведения персонала компании доводится следующая информация:

- Обязательства Monetix и личные установленные законом обязательства сотрудников и возможные последствия не информирования о подозрительных транзакциях в соответствии с Постановлением о борьбе с наркотрафиком (о взыскании прибылей) (DTROP), Постановлением об организованной преступности и тяжких преступлениях (OSCO) и Постановлением Организации Объединенных наций о мерах борьбы с терроризмом (Постановление Организации Объединенных Наций о мерах борьбы с терроризмом UNATMO);
- Любые другие установленные законом и регламентирующие обязательства, которые налагаются на Monetix и на сотрудников в соответствии с DTROP, OSCO, Постановлением Организации Объединенных Наций о мерах борьбы с терроризмом UNATMO, и UNSO и Постановлением о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и о возможных последствиях нарушения таких обязательств;
- Политика и процедуры Monetix в отношении противодействия легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности, в том числе выявления и информирования о подозрительной транзакции;
- Любые новые и возникающие технологии, методы и тенденции в легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности в той степени, в какой указанная информация требуется для сотрудников для осуществления своих функций в Monetix в отношении противодействия легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности.

В отношении обучения всех групп персонала Monetix :

- Все новые сотрудники, вне зависимости от их старшинства;
- Главный комплаенс-риск менеджер/ Ответственный сотрудник по финансовому мониторингу;
- Персонал back-офиса, в зависимости от выполняемых функций;
- Управленческий персонал.

Программа обучения персонала вооружает его пониманием процесса отмыывания денег, законов и нормативных документов, которые ставят этот процесс вне закона и ответственность сотрудников по оказанию содействия в его выявлении и недопущении. Обучение противодействию легализации доходов, полученных преступным путём / способствует получению знаний о рисках финансовых преступлений, о международном законодательстве и нормативных актах, а также законодательстве и нормативных документах применительно к Monetix .

Ежегодный семинар о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём

Семинар разработан для всего операционного персонала и включает:

- Общую информацию: общие сведения и история средств контроля за отмыыванием денег, что такое отмыывание денег и финансирование террористической деятельности;
- Правовое поле: как законодательство и нормативные документы, регламентирующие противодействие легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию терроризма, применяется к Monetix и ее сотрудникам;

- Наказания за нарушение требований противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, включая уголовные наказания и гражданско-правовые взыскания, штрафы, тюремное заключение, а также внутренние санкции, такие как дисциплинарные наказания вплоть до увольнения со службы;
- Какой должна быть реакция сотрудника, столкнувшегося с подозрительным клиентом или деятельностью;
- Внутренняя политика, такая как: идентификация клиента, процедуры верификации и политика дью-дилидженса клиента (CDD);
- В чем заключаются требования ведения делопроизводства юридических документов;
- Обязанности и подотчетность сотрудников.

Целевой инструктаж

Постоянно проводится для всех сотрудников для информирования, помимо прочего, обо всех изменениях в правительственных нормативных документах, изменениях / дополнениях в политике и процедурах Monetix по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию терроризма.

При проведении обучения Monetix использует комбинацию обучающих техник и инструментов, которая определяется в зависимости от имеющихся ресурсов и потребностей в обучении ее персонала. Указанные техники и инструменты включают посещение внешних семинаров в академии Мастеркард, онлайн-обучающие системы, фокус-обучение в классах, демонстрацию соответствующих видео материалов, а также предоставление руководств о процедурах, как в книжной форме, так и по интранету. Monetix также, как часть своих обучающих материалов, предоставляет имеющиеся документы и типологии Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF). Все материалы находятся в актуализированном состоянии и соответствуют текущим требованиям и стандартам.

Эффективность подготовки контролируется путем тестирования персонала на предмет его знаний о вопросах противодействия легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности, а также способности персонала выявлять подозрительную активность. Для достижения этой цели Комплаенс департамент Monetix проводит серии выборочного тестирования один раз в квартал.

Все относящиеся к подготовке записи и документы хранятся в течение всего срока службы каждого сотрудника и в течение не менее чем пяти лет после даты завершения его службы.

Риск-ориентированная оценка клиента (RBA)

Финансовые институты (банки), приняв основанный на оценке рисков подход, получают возможность обеспечить соразмерность мер по недопущению или снижению угроз отмывания денежных средств и финансовых угроз выявленным рискам. Такой подход позволяет распределить ресурсы самым эффективным

образом. Ресурсы должны распределяться в соответствии с приоритетами и таким образом, чтобы самые серьезные риски получили самое пристальное внимание.

Присущий компании риск получает оценку в ходе идентификации особых продуктов, сервисов, клиентов, предприятий и географического местоположения. Совсем не обязательно, чтобы риски по особым характеристикам отдельного продукта, сервиса или клиента совпадали. Во внимание должны приниматься самые различные факторы, такие как количество и объем транзакций, географическое местоположение и природа отношения коммерческой деятельности с клиентом.

Оценка риска на этапе принятия нового клиента предоставляет руководству Monetix возможность проникнуть в сущность типа и природы своих потенциальных клиентов, их географического местоположения и коммерческой деятельности.

Верификация идентичности, подтверждение ее фактического характера, подтверждение того, что клиент не указан в запрещенных списках и оценка факторов связанного с ними риска—все это позволяет Monetix держать схемы отмывания денег, финансирования терроризма и более типичные схемы мошенничества под контролем.

Monetix определяет степень мер проведенного ею дью-дилидженса клиента (CDD) и продолжающегося мониторинга, используя подход, основанный на оценке рисков (RBA), в зависимости от общей информации о клиенте и продукте, транзакции или сервисе, используемых таким клиентом, с тем чтобы превентивные или смягчающие меры соответствовали бы выявленному риску.

Подход RBA дает возможность Monetix применять в отношении своих клиентов соразмерные меры контроля и анализа путем определения:

- Уровень проведения дью-дилидженса, который должен быть проведен в отношении непосредственного клиента;
- Степень мер, которые должны быть предприняты для выявления каждого конечного владельца и любого лица, которое собирается действовать от имени клиента;
- Уровень продолжающегося мониторинга, применяемого к отношению коммерческой деятельности;
- Меры для смягчения любых выявленных рисков.

Подход RBA включает выявление и отнесение в требуемую категорию рисков легализации доходов, полученных преступным путём / финансирования террористической деятельности на уровне клиента, и установление разумных мер, обоснованных на оценке выявленных рисков. Подход RBA не сдерживает Monetix от вовлечения в транзакции с клиентами или установления отношений коммерческой деятельности с потенциальными клиентами, скорее, этот подход помогает Monetix эффективно управлять потенциальными рисками легализации доходов, полученных преступным путём / финансирования террористической деятельности.

Непринимаемые клиенты

Monetix не принимает клиентов, чья деятельность осуществляется в следующих отраслях:

- Торговля /производство/посреднические услуги в торговле оружием
- Торговля произведениями старинного искусства, нумизматическими ценностями
- Торговля черными и цветными металлами, редкими металлами и изделиями из них, драгоценными камнями
- Оптовая торговля алкогольной продукцией и табачными изделиями
- Производство/переработка взрывчатых веществ и ядерного топлива
- Неконтролируемая благотворительная деятельность и прочие нерегулируемые организации
- Дилеры, проводящие операции с драгоценными товарами высокой стоимости
- Индустрия развлечений для взрослых
- Нелицензированные финансовые институты / фирмы, оказывающие расчётно-кассовые услуги

Подробная информация о запрещенных типах клиентов приведена в Приложении к настоящему документу.

Запрещение анонимных счетов

Monetix не ведет анонимных счетов или счетов на фиктивные имена для любого нового или существующего клиента.

Запрещение фиктивных банков

Monetix не поддерживает корреспондентских отношений с фиктивными банками, которые определяются как банки-нерезиденты, у которых отсутствуют постоянные исполнительные органы в странах, в которых они зарегистрированы, а также не вступает в корреспондентские отношения с банками, которые разрешают фиктивным банкам использовать свои счета.

Дью-дилидженс клиента (CDD)

Дью-дилидженс клиента (CDD) занимает центральное место среди эффективных инструментов режима противодействия легализации доходов, полученных преступным путём /финансированию террористической деятельности. Monetix принимает меры для идентификации и верификации каждого из своих клиентов, что дает компании возможность:

- Определить риск легализации доходов, полученных преступным путём /финансирования террористической, который связан с каждым клиентом;
- Принять решение о продолжении или прекращении коммерческих отношений или транзакции;
- Оценить уровень будущего мониторинга, который потребуется.

Дью-дилидженс клиента (CDD)

Идентификация и верификация идентичности клиента

Monetix применяет следующие меры CDD:

- Идентификация клиента и верификация его идентичности с использованием надежного, независимого источника документов, данных или информации;
- Идентификация и принятие обоснованных мер для верификации идентичности бенефициарного владельца с тем, чтобы Monetix была удовлетворена тем, что ей известно, кто является бенефициарным владельцем, в том числе, если им является юридическое лицо или трастовая компания, - меры, принятие которых позволит

Monetix узнать о структуре собственности и средств контроля такого юридического лица или трастовой компании;

- Получение информации о цели и предполагаемом характере бизнес-отношений, если только их цель и предполагаемый характер не являются очевидными;

Если какое-либо лицо намерено осуществлять действия от имени клиента, Monetix предпримет меры для:

- Идентификации лица и предпримет обоснованные меры для верификации лица
- Идентификации с использованием обоснованного и независимого источника документов, данных или информации;
- Верификации полномочий лица в части осуществления действий от имени клиента.

Требования CDD применяются:

- В самом начале бизнес-отношений;
- До начала проведения любой разовой транзакции;
- Если у Monetix имеются подозрения того, что клиент или клиентский счет используется в целях легализации доходов, полученных преступным путём / финансирования террористической деятельности, - независимо от суммы транзакции;
- При наличии у Monetix сомнений в достоверности или достаточности любой информации, которая ранее была получена для цели идентификации клиента или для цели верификации его идентичности.

Идентификация и верификация бенефициарного владельца

Как правило, бенефициарным владельцем является физическое лицо, который в конечном счёте владеет или осуществляет контроль над клиентом или теми лицами, от чьего имени осуществляется соответствующая транзакция или деятельность. Monetix верифицирует идентичность бенефициарного владельца(ев), которые владеют или контролируют 25 % и более голосующих прав или акций юридического лица, и при этом компания предпринимает обоснованные меры, основанные на рисках отмывания денег / финансирования террористической деятельности, что дает возможность Monetix точно знать, кто является бенефициарным владельцем.

После того, как некое физическое лицо было определено в качестве бенефициарного владельца, Monetix получает следующую идентификационную информацию:

- Полное имя
- Дата рождения
- Гражданство
- Вид и номер документа, идентифицирующего личность

Monetix получает сведения об адресе места проживания (и постоянном адресе, если он отличается от адреса места проживания) бенефициарных владельцев и для определения потребности в верификации сведений об адресе, применяет подход, основанный на оценке риска, с учетом количества бенефициарных владельцев, характера и распределения долей участия в предприятии и характера, и степени любых коммерческих, контрактных или семейных отношений.

Идентификация и верификация лица, намеренного осуществлять действия от имени клиента

Если какое-либо лицо намерено осуществлять действия от имени клиента, Monetix :

- Проводит идентификацию такого лица и предпринимает обоснованные меры для верификации сведений о таком лице на основании документов, данных или информации, предоставленных:

i)Правительственным органом;

ii)Соответствующим органом или иным соответствующим органом;

iii)Любым другим надежным и независимым источником, который признан соответствующим органом власти; или

- Верифицирует полномочия такого лица осуществлять действия от имени клиента.

В целом Monetix идентифицирует и подтверждает идентификацию тех лиц, которые уполномочены давать распоряжения о перемещении средств или активов.

Monetix получает письменное полномочие на проведение верификации того, что данное физическое лицо, намеренное представлять клиента, имеет на то соответствующие полномочия.

Цель и подразумеваемый характер отношения коммерческой деятельности

Если только цели и подразумеваемая природа коммерческих отношений не являются ясными, Monetix получает удовлетворительную информацию от всех новых клиентов, касающуюся подразумеваемой цели и основания для открытия счета или учреждения коммерческих отношений и вносит соответствующую информацию в документацию об открытии счета.

В зависимости от оценки риска ситуации Monetix требуемая информация может включать сведения о:

- Характере и подробную информацию о коммерческой деятельности/пользования/занятости;

- Предполагаемом уровне и характере деятельности, которая должна осуществляться в рамках означенных отношений (напр., какими скорее всего должны быть типичные транзакции);

- Месте расположения клиента;

- Ожидаемом источнике и происхождении денежных средств, которые должны использоваться в рамках таких отношений;

- Первоначальном и имеющимся источникам состояния или дохода.

Постоянное обновление информации о клиенте

Monetix постоянно занимается обновлением информации о клиенте и приведением ее в соответствие с фактическим положением вещей. Для этого Monetix проводит регулярные сверки существующих записей о клиентах.

Самым подходящим моментом для этого является наступление определенного значимого события, такого как:

- Как должна быть произведена важная транзакция (необязательно с большой суммой, но также и носящая необычный характер);

- Когда наступает существенное изменение при проведении операций по счету клиента;

- Когда в стандартах документооборота Клиента вносятся значительные изменения;

- Когда Monetix осведомлена об отсутствии у нее достаточной информации о соответствующем клиенте.

Принцип «Знай своего Клиента» / Прием нового Клиента

Идентификация и верификация физических лиц

Для целей идентификации физического лица Monetix запрашивает документы, удостоверяющие личность (Паспорт или ID карту), тем самым, определяя:

- Полное имя
- Дата рождения
- Гражданство
- Тип и номер документа, идентифицирующего личность

Идентификация и верификация адреса

Адрес проживания (и адрес постоянного проживания, если он отличается) непосредственного клиента верифицирует Monetix, с которым у Monetix имеются установленные коммерческие отношения.

Методы верификации адреса проживания могут включать получение:

- Самый последний счёт за коммунальные услуги с датой, отстоящей от даты представления не более, чем на 3 месяца;
- Самая свежая корреспонденция от правительственного департамента или агентства (т.е. полученная в течение не более чем 3 месяцев);

Идентификация и верификация юридического лица

В том, что касается юридических лиц, при рассмотрении клиента Monetix уделяет особое внимание вопросам идентификации тех лиц, которые имеют окончательный контроль или окончательное бенефициарное владение бизнесом и активами клиента. Верификация идентичности бенефициарного владельца осуществляется с использованием обоснованных мер и на основании мер, построенных с учетом оценки рисков. Если клиентом является не физическое лицо, Monetix добивается получения полной осведомленности об организационно-правовой форме, структуре собственности такого лица и дополнительно получает информацию о природе его коммерческой деятельности и причинах его заинтересованности в продукте или сервисе, если только причины не являются очевидными.

Monetix регулярно проводит проверки для получения уверенности в том, что клиентская информация является обновленной и актуальной; методы проведения таких проверок включают проведение компанией поиска, подбор копий резолюций о назначении директоров, уведомлений об отставке директоров или иных подобных документов.

Monetix получает и верифицирует следующую информацию относительно клиента, являющегося юридическим лицом:

- Полное наименование
- Дата и место регистрации в качестве юридического лица
- Номер регистрации или инкорпорации
- Юридический адрес по месту регистрации в качестве юридического лица
- Требования веб-сайта

i) Ссылка веб-сайта и Компании (веб-сайт торгово-сервисных предприятий, а также их пользовательские соглашения должны содержать следующую информацию об адресе Компании, регистрационном номере, лицензии (там, где это применимо)

ii) Пользовательское соглашение

iii) Процедура платежей и Порядок возврата средств

iv) Правила защиты персональных данных

При отличии адреса места осуществления коммерческой деятельности клиента от его юридического адреса по месту регистрации Monetix получит информацию об адресе осуществления клиентом своей коммерческой деятельности и проведет его верификацию.

В ходе проведения верификации идентичности клиента, Monetix получает следующие данные и документы:

- Копию свидетельства о регистрации в качестве юридического лица и регистрации предприятия (там, где это применимо);
- Копию учредительного договора и устава компании, которые свидетельствуют о сферах полномочий, регулирующих деятельность компании и налагающих на нее обязательства;
- Подробную информацию о собственности и структуре контроля в компании, например, структуре собственности;
- Имена директоров.

Также Monetix :

- Подтверждает наличие действующей регистрации у компании и то, что компания не распущена, не ликвидирована, что ее деятельность не приостановлена, или, что она не исключена из реестра;
- Действуя независимо, идентифицирует и проводит верификацию фамилий директоров и акционеров, внесенных в реестр компании по месту ее регистрации в качестве юридического лица;
- Проводит верификацию сведений о юридическом адресе компании по месту ее регистрации в качестве юридического лица.

Бенефициарные владельцы

Monetix проводит идентификацию и вносит в записи сведения об идентичности всех бенефициарных владельцев и предпринимает обоснованные меры для проведения верификации идентичности:

- Всех акционеров, владеющих 25% голосующих прав или акционерного капитала (пороговое значение должно быть понижено до 10% по каждому отношению, характеризующему риску высокой степени);
- Любого физического лица, которое осуществляет окончательный контроль над управлением юридического лица;

Любого физического лица, от имени которого действует клиент.

В отношении компаний со сложной структурой собственности, Monetix предпринимает меры, способствующие получению ею понимания структур собственности и контроля в таких компаниях.

Расширенная процедура дью-дилидженса клиента (EDD)

Если Monetix считает, что клиент и комбинация продукт/сервис характеризуются высокими рисками, она применяет процедуры Расширенного дью-дилидженса. Такой повышенный уровень процедур дью-дилидженса требуется для уменьшения возросшего риска. Ситуация, характеризующаяся повышенными рисками, как правило, наблюдается при возросших возможностях отмывания денежных средств или финансирования террористической деятельности при использовании сервиса или продукта, которые предоставляет Monetix, или использовании сервиса или продукта предоставляемого Monetix клиентом.

От природы и степени риска будет зависеть то, какие процедуры расширенного дью-дилидженса будут применены компанией.

Ситуации с высоким уровнем рисков

В любой ситуации, которая по своей природе представляет риск повышенной степени легализации доходов, полученных преступным путём / финансирования террористической деятельности, Monetix предпримет дополнительные меры для понижения риска легализации доходов, полученных преступным путём / финансирования террористической деятельности.

К дополнительным мерам, предпринимаемым в рамках EDD, могут относиться:

- Получение дополнительной информации о клиенте (напр., связанные стороны, счета или отношения) и обновление информации в профиле клиента на более регулярной основе, в том числе идентификационных данных;
- Получение дополнительной информации о намеренном характере коммерческих отношений (напр., предполагаемая активность по счету), источнике капитала и источнике денежных средств;
- Получение одобрения Старшего руководства на начало или продолжение отношений; и
- Проведение расширенного мониторинга коммерческих отношений путем увеличения количества и сроков применяемых средств контроля и выбора типовых транзакций, которые требуют изучения в будущем.

Публичные должностные лица (PEPs)

Публичные должностные лица:

- Физическое лицо, которое выполняет или выполняло публично-значимую работу и является губернатором штата, главой правительства, политиком высокого уровня, должностным лицом высокого ранга, служащим в правительстве, судебном органе или высшим офицером на службе в армии, старшим исполнительным лицом государственной корпорации и ответственным представителем ключевой политической партии;
- Супруг(а), партнер, дети или родители физического лица, которое подпадает под определение параграфа выше или же супруг или партнер ребенка такого физического лица;
- Близкий партнёр физического лица, которое подпадает под определение параграфа выше.

Близким партнером Публичного должностного лица (PEP) является:

- Физическое лицо, имеющее тесные коммерческие отношения с лицом, подпадающим под определения Публичного должностного лица (PEP), в том числе физическое лицо, которое является бенефициарным владельцем какого-либо юридического лица или трастовой компании;
- Физическое лицо, являющееся бенефициарным владельцем юридического лица или трастовой компании, которые учреждены к выгоде лица, подпадающего под определение Публичного должностного лица (PEP).

Для того, чтобы сократить возможные риски, Monetix проводит процедуры EDD на самое начало коммерческих отношений и непрерывного мониторинга, если у нее имеется информация или подозрения о наличии у нее коммерческих отношений с Публичными должностными лицами (PEPs).

Для этой цели Monetix :

- Изучает общедоступную информацию;
- Проводит скрининг информации из коммерческих доступных баз данных для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец Публичным должностным лицом (PEP);
- Использует общедоступную информацию или надлежащие отчеты и базы данных о коррупционных рисках, которые публикуются специализированными национальными, международными, неправительственными и коммерческими организациями для целей проведения оценки тех стран, которые характеризуются самыми значительными коррупционными рисками

В том, что касается Публичных должностных лиц (PEPs), компания применяет в их отношении следующие процедуры EDD:

- Получение одобрения Старшего руководства Monetix ;
- Осуществление обоснованных мер для установления источника капитала и источника средств клиента или бенефициарного владельца;
- Применение расширенного мониторинга к отношениям в соответствии с оцененными рисками.

Источник капитала vs Источник денежных средств

Ключевым требованием EDD является установление источника капитала или источника денежных средств клиента.

Источник капитала понимается как происхождение всего капитала физического лица (напр., всех его активов). Такая информация обычно указывает на размер капитала, который ожидается клиентом и на картину того, как физическое лицо приобрело такой капитал. Хотя Monetix не может иметь специальную информацию о неразмещенных у такого лица или о непреобразованных им активах, возможно собрать информацию общего характера из отдельных, коммерческих баз данных или из других открытых источников.

Источник денежных средств относится к происхождению каких-либо конкретных денежных средств или других активов, которые являются объектом установления коммерческого отношения между физическим лицом и Monetix (напр., суммы вложенные, размещенные или переданные банковским переводом как часть

коммерческого отношения). Источник информации о денежных средствах не должен быть сведен к простой информированности о том, откуда были переведены эти денежные средства; такая информация должна показывать также и то, в результате какой деятельности эти денежные средства были сгенерированы. Полученная информация должна быть содержательной и устанавливать происхождение или основания, по которому такие денежные средства были приобретены.

Типы данных и документов, которые могут быть использованы для целей верификации будут различными и определяться обстоятельствами и той информацией, которую клиент предоставляет Monetix .

Следующие документы, данные или информация могут рассматриваться в качестве надежных и независимых:

- Документы или данные, выпущенные или зарегистрированные правительством;
- Полные банковские и прочие инвестиционные выписки;
- Полный расчётный листок или ведомость заработной платы, или другие документы, подтверждающие зарплату;
- Наследственное имущество (выдача заверенной копии завещания за печатью, полномочий администратору на управление наследством за печатью);
- Финансовая отчетность, аудит которой был проведен профессиональным аудитором или Charities Services;
- Письмо от агента клиента, подтверждающее наличие у них информации клиента и установленных с ним коммерческих отношений;
- Копия завещания;
- Договоры купли-продажи.

Юрисдикции с рисками высокой степени

- Страны, к которым применены санкции Управления по Контролю за Иностранцами Активами Казначейства США (OFAC);
- Страны, которые определены, как оказывающие поддержку международному терроризму;
- Юрисдикции, которые были определены, как объект внимания в силу первоначального отмывания денежных средств, к которым применяются специальные меры;
- Оффшорные финансовые центры;
- Юрисдикции с недостаточными мерами по борьбе с отмыванием денежных средств и с финансированием террористической деятельности, которые были определены Международной группой по борьбе с финансовыми злоупотреблениями (FATF).

Monetix придает особое внимание и принимать меры особой предосторожности в отношении:

- Коммерческие отношения и транзакции с лицами (в том числе юридическими лицами и прочими финансовыми институтами) из или в юрисдикциях, которые не следуют или которые следуют, но в недостаточной степени Рекомендациям FATF;
- Транзакции и коммерческая деятельность, связанные с юрисдикциями, в отношении которых имеются оценки существования высоких рисков.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (“FATF”) опубликовала перечень стран/юрисдикций, классифицируемых как являющихся «не включившихся в международную борьбу с отмыванием денежных средств». При необходимости перечень может быть изменен и обновлен. Перечень FATF поддерживается в его действующей редакции Главным комплаенс-риск менеджером/Ответственным сотрудником по финансовому мониторингу (MLRO).

В дополнение к определению и документированию бизнес-обоснования, требуемого для установления отношений, Monetix предпринимает обоснованные меры для определения источника денежных средств таких клиентов.

При определении того, какие юрисдикции не применяют или применяют, но не в достаточной степени Рекомендации FATF, или какие юрисдикции характеризуются высокой степенью риска, Monetix помимо прочего, рассматривает:

- Циркуляры, выпущенные соответствующими властями;
- Является ли юрисдикция объектом санкций, эмбарго или аналогичных мер, введенных, например, Организацией Объединенных Наций (ООН);
- Когда заслуживающими доверие источниками юрисдикция определяется, как не имеющая надлежащие законы, нормативные документы и прочие меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путём / финансированию террористической деятельности;
- Когда заслуживающими доверие источниками юрисдикция определяется, как предоставляющая финансирование или поддержку террористической деятельности, и, в которой создаются действующие в ней террористические организации;
- Когда заслуживающими доверие источниками юрисдикция характеризуется развитыми коррупцией или иными видами криминальной деятельности.

В дополнение к FATF и региональным организациям, работающим по аналогии с FATF, такие источники могут включать, но не ограничиваются, наднациональными или международными органами, такими как, Международный валютный фонд и подразделения Группы Эгмонта финансовой разведки, а также надлежащими национальными правительственными органами и неправительственными организациями. Информация, предоставляемая указанными заслуживающими доверия источниками, не имеет действия закона или нормативного акта и не может рассматриваться в качестве автоматического определения того, что представляет собой риск высокой степени.

Monetix обращается к общедоступной информации или надлежащим отчетам и базам данных о коррупционных рисках, напр., Индексу восприятия коррупции.

Санкционная политика

Monetix, действуя с целью обеспечения отсутствия платежей от лица в санкционном листе, выпущенного в условиях зарубежной юрисдикции, или же такому лицу, проводит процедуры скрининга по спискам стран, не соблюдающих Рекомендации FATF в дополнение к спискам стран, на которые наложены санкции, а также предприятий и лиц.

Monetix предпринимает меры для тщательного скрининга своих клиентов и собирает так много информации о клиентах и их счетах, насколько это возможно.

Многие транзакции, которые были совершены для отправки средств террористическим организациям являются небольшими и неопасными. Финансисты терроризма намеренно не осуществляют крупные разовые переводы денежных сумм, поскольку они стремятся избежать внимания как правительств, так и финансовых институтов. Кроме того, физические лица, финансирующие терроризм, также используют схемы отмывания денег с использованием торговли для зарубежных денежных переводов. Это становится гораздо более распространенной практикой, отслеживание которой представляет собой реальную проблему.

Monetix предпринимает меры для обеспечения соблюдения требований соответствующих нормативных документов и законодательства, регулирующих финансирование террористической деятельности. Особую важность имеет то, что Monetix в состоянии идентифицировать транзакции, в отношении которых имеется подозрение о финансировании терроризма и сторон-получателей, и составлять соответствующие отчеты.

Monetix ведет базу данных, содержащую фамилии и подробную информацию о подозрениях о финансировании террористической деятельности и сторон-получателей; указанная база данных сводит воедино сведения из различных списков, которые известны компании. Или же Monetix проводит мероприятия для получения доступа к таким базам данных, которые ведутся поставщиками услуг третьей стороны.

Monetix проводит скрининг клиентов и транзакций по следующим спискам:

Консолидированный санкционный список Совета Безопасности Организации Объединенных Наций

Список граждан особых категорий и запрещённых лиц OFAC (SDN)

Прочие санкционные списки OFAC

Европейская служба внешнеполитической деятельности (EEAS)-консолидированный список лиц, групп и предприятий, в отношении которых применены финансовые санкции ЕЭС.

Для избежания установления отношения коммерческой деятельности или осуществления транзакций, в отношении которых имеется подозрение о финансировании терроризма и возможных получателей, Monetix реализует эффективный механизм скрининга, который включает:

Скрининг клиентов и всех бенефициарных владельцев клиентов по текущей базе данных при установлении коммерческого отношения;

Скрининг клиентов и всех бенефициарных владельцев клиентов по всем новым и обновленным описаниям в базу данных в самые короткие сроки;

Скрининг всех соответствующих сторон по зарубежным банковским переводам по текущей базе данных до осуществления перевода.

Постановление Организации Объединенных Наций о мерах борьбы с терроризмом UNATMO является постановлением для дальнейшей реализации решения в соответствии с Резолюцией Совета Безопасности ООН (UNSCR) 1373 (2001 г.) о мерах предотвращения террористических актов и решения в соответствии с

UNSCR 2178 (2014 г.), относящегося к недопущению поездок для цели террористических актов, а также для реализации определенных направленных на борьбу с терроризмом многосторонних конвенций и определенных Рекомендаций FATF. Все государства-члены ООН обязаны замораживать средства или иные финансовые активы, или экономические ресурсы любого лица, указанного в указанных списках, и сообщать о любых подозрительных совпадениях имен соответствующим органам..

Если лицо или имущество определено Комитетом Совета Безопасности ООН, как террорист/пособник террориста или как имущество террористов, Глава может опубликовать извещение в Gazette с указанием фамилии и наименования такого лица и капитала. Кроме того, глава может подать заявление в Суд первой инстанции для получения приказа об определении лица или капитала в качестве террориста/пособника террориста или собственности террористов, и, при вынесении судом соответствующего приказа, такой приказ также будет опубликован в Gazette.

Определенное количество положений Постановления Организации Объединенных Наций о мерах борьбы с терроризмом UNATMO имеют особую важность для Monetix , и они перечислены далее:

Раздел 6 уполномочивает Секретаря по Безопасности (S for S) замораживать собственность лиц, подозреваемых в терроризме;

Раздел 7 запрещает предоставление или получение собственности для использования в совершении террористических актов;

Раздел 8 запрещает любому лицу предоставлять или получать, или требовать имущество или финансовые (или связанные) сервисы для террористов и их пособников;

Раздел 8A запрещает любым лицам от проведения сделок с любым имуществом, если такое лицо осведомлено или пренебрегает тем, что такое имущество определено, как имущество террористов или имущество лица особой категории террориста или пособника террористов;

Раздел 11L запрещает лицу предоставлять или получать любое имущество для финансирования поездок какого-либо лица в различные государства с намерением или при его осведомленности о том, что такие поездки совершаются для указанной цели, т.е., совершение, планирование или подготовка, или участие в одном или нескольких террористических актах (даже если террористический акт не был совершен); или предоставление или получение подготовки, связанного с совершением, планированием или подготовкой, или участием в одном или нескольких террористических актах (даже если на деле террористический акт обученными исполнителями не имел места).

Monetix, действующий на международной арене осведомлен о масштабе и направленности соответствующих санкций. Если указанные санкционные режимы могут оказать негативное влияние на деятельность компании, Monetix рассмотрит существующие факторы воздействия на ее процедуры, и предпримет надлежащие меры, такие как, в том числе, надлежащие зарубежные определения в ее базе данных для цели проведения скрининга, там, где это применимо.

Соблюдение требований Управления контроля за финансовыми активами OFAC

Политикой Monetix в части соблюдения требований и директив OFAC, которые ограничивают оказание услуг осуществления коммерческой деятельности с, ведением счетов для, или проведение транзакций или денежных переводов для иностранных государств или их граждан, упоминаемых в списках Управления контроля за финансовыми активами OFAC «Список граждан особых категорий и запрещённых лиц».

Monetix не будет открывать отношение коммерческой деятельности, проводить транзакцию или денежный перевод или осуществлять коммерческую деятельность с любым лицом, правительством или иным предприятием из списка OFAC «Список граждан особых категорий и запрещённых лиц». При проведении процедур скрининга и мониторинга Компания идентифицирует указанных клиентов или транзакции, и, если такой клиент или транзакция будут идентифицированы Компанией, она незамедлительно обратится в OFAC, и все указания в части отказа, ограничения, блокировки или захвата будут выполнены.

В том, что касается нового отношения, оно не будет установлено если не будут выполнены указанные шаги, и не будут получены требуемые утверждения. В качестве определенного этапа процедуры открытия нового отношения Комплаенс-Департамент проведет проверку всей коммерческой деятельности владельцев и уполномоченных подписантов по основному списку OFAC «Список граждан особых категорий и запрещённых лиц» и проведет проверку географического места нахождения возможного клиента на предмет выявления его нахождения в странах и городах, в отношении которых введен режим эмбарго, путем ввода информации в систему до открытия отношения коммерческой деятельности..

Система проведет сверку фамилий со списком OFAC до утверждения отношения коммерческой деятельности. Система проверит введенные фамилии для сверки написания, близкого совпадения, вариантов написания фамилий и их фонетического ряда. Если фамилия возможного клиента совпадает или возможно совпадает с фамилией из списка OFAC, система выведет возможное совпадение и внесет соответствующую электронную запись о таком совпадении, которая будет включена во всю документацию.

Персонал компании проходит обучение техникам распознавания ложных положительных совпадений и может продолжить осуществление транзакции, если система выводит сообщение о ложном положительном совпадении. Система подскажет персоналу Комплаенса задокументировать основание для ложного совпадения и будет поддерживать такую запись в электронном файле. Информация о всех близких совпадениях, которые трудно отнести к категории ложного совпадения, должна быть незамедлительно доведена до сведения Главного комплаенс-риск менеджера для цели ее валидации.

Приложение. Категории запрещенных типов клиентов

Услуги по общей коммерческой деятельности	Описание категорий запрещенной деятельности
Развлечения для взрослых	Любое коммерческое предприятие, связанное с визуальным контентом, таким как порнография или насилие, который повсеместно рассматривается неподходящим для детского просмотра.
Продажи алкогольной продукции через Интернет	Торговые предприятия, осуществляющие продажи алкогольной продукции через интернет, даже если продажи указанных видов продукции НЕ имеет ограничений в стране торгового предприятия или домицилия.
Химические продукты и связанные продукты	Оптовые дистрибуторы химических продуктов и связанных продуктов. Продукты для продажи стандартно применяются для промышленных целей. Примеры включают промышленные кислоты, аммоний и спирт, продукты основной химической промышленности, химические продукты ароматического ряда и прочие химические продукты, хлор, сжатые и сжиженные газы, детергенты, топливо и присадки для смазочных масел, смолы, соли, терпентины, герметики, химикаты антикоррозийной защиты, продукты перегонки каменноугольного дёгтя, сухой лед, красители, клеи, желатин и взрывчатые вещества.
Детская порнография	Любое торговое предприятие, которое предоставляет продукты или оказывает услуги, связанные с фактической или предполагаемой детской порнографией. Включает любое торговое предприятие или веб-сайт, которые используют следующую терминологию для продвижения своих продуктов: «лолита», «педо», «претин» или любую другую терминологию, которая подразумевает детскую порнографию.
Продажи сигарет/электронных сигарет/ табачных изделий/вейпов	Торговые предприятия, которые занимаются продажами сигарет/электронных сигарет/табачных изделий/вейпов через Интернет, даже если торговля перечисленными продуктами НЕ ограничена в стране торгового предприятия или в его домициле.
Контрафактная продукция	Торговые предприятия, продающие поддельные товары (известные бренды) или товары, в которых продавцы нарушают права интеллектуальной собственности владельцев товарных знаков (включая незаконное использование игр, игровых ключей и т. д.)
Лекарства, отпускаемые без рецепта, стероиды, таблетки для похудения и все интернет-аптеки.	Торговые предприятия , предлагающие безрецептурные препараты, такие как: чудо-фармацевтические препараты, например стероиды, таблетки для похудения и все интернет-аптеки

Услуги по общей коммерческой деятельности	Описание категорий запрещенной деятельности

Принадлежности для употребления наркотиков	Любая коммерческая деятельность, продукты которой предназначены исключительно для роста потребления незаконных наркотиков.
Предсказатели будущего	Включает предсказателей будущего, гадалок по картам таро и тайновидцев.
Ружья, огнестрельное оружие, продажа и дистрибуция военного снаряжения	Любые продажи огнестрельного оружия любыми методами.
Финансовые и прочие пирамиды	Включает структуры продаж, в которых многоуровневые структуры из занятых в продажах людей занимаются перекачкой денежных средств от одного человека к другому и при этом никакой реальный продукт или неочевидный продукт не продается: доходы первых участников пирамиды выплачиваются за счет средств новых участников.
Фирмы, оказывающие услуги по проституции/эскورتу	Любое торговое предприятие, связанное с проституцией, в том числе с эскорт-услугами, публичными домами под вывеской массажного салон, спа-салонами и т.д., где разрешены платные половые контакты.
Политические организации и партии	Торговые предприятия, которые представляют членские организации, продвигающие интересы политической партии или кандидата, которые действуют на общенациональном уровне, уровне штата или какой-либо местности, в том числе, политических групп, которые были специально организованы для сбора денежных средств для политической партии или отдельного кандидата.
Религиозные организации (за исключением религиозных организаций, признанных в государстве/конфессиональных организаций)	Религиозные организации, которые оказывают услуги богослужения, религиозного образования или богословия и осуществляют религиозную деятельность, в том числе, по сбору пожертвований.