

ANTI-MONEY LAUNDERING POLICY

INTRODUCTION

This document describes E-Global Trade & Finance Group, Inc. policy and commitment to the detection and prevention of any money-laundering or terrorism financing activity within the products and services offered by E-Global Trade & Finance Group, Inc. to its customers.

DEFINITION

“Money Laundering” is the participation in any transaction that seeks to conceal or disguise the nature or origin of funds derived from illegal activities such as, for example, fraud, corruption, organized crime, or terrorism etc. Predicate offences for money laundering are defined by national law. The money laundering process consists of three stages:

- **Placement.** Physically depositing cash into banks and non-bank financial institutions such as currency exchanges; converting cash into other financial instruments such as by purchasing monetary instruments (travellers' checks, payment orders); or using cash to purchase high-value goods that can be resold. Launderers often seek to deposit cash into banks in countries with low financial market regulation demands and then transfer these funds to banks in regulated environments as “clean”. Smurfing - a form of Placement where the launderer makes many small cash deposits instead of a large one to evade local regulatory reporting requirements applicable to cash transactions;
- **Layering.** Separating the proceeds of criminal activity from their source through the use of layers of financial transactions

ПОЛИТИКА ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

ВВЕДЕНИЕ

В документе описывается политика E-Global Trade & Finance Group, Inc. (далее – «Компания») по борьбе с отмыванием денег и ее вовлеченность в выявление и предотвращение любой деятельности, связанной с отмыванием денег и финансированием терроризма и возможности использования своих продуктов и услуг с целью отмывания денег.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

Отмывание денег представляет собой финансовые операции, целью которых является сокрытие источника денежных средств, полученных незаконным путем (мошенничество, коррупция, организованная преступность, терроризм и т.д.). Основные преступления, связанные с отмыванием денег определяются законодательством. Процесс отмывания денег происходит в три этапа.

- **Размещение.** Это физическое размещение наличных денежных средств в банки и небанковские финансово-кредитные учреждения такие как пункты обмена валюты, превращение денежных средств в иные финансовые инструменты, например в платежные поручения или дорожные чеки; использование наличных денег для оплаты дорогостоящих товаров, которые впоследствии могут быть проданы. Для отмывания доходов преступники, как правило, выбирают иностранные банки с отсутствием правовых норм или недостаточным законодательством «против отмывания денег» с целью их последующего размещения в регулируемых средах под видом «чистых».
- **Расслоение.** Отрыв незаконных доходов от их источника путем создания слоев финансовых операций

(multiple transfers of funds among financial institutions, early surrender of an annuity without regard to penalties, cash collateralized loans, L/Cs with false invoices/bills of lading, etc.) to disguise the origin of the funds, disrupt any audit trail, and provide anonymity. Launderers want to move funds around, changing both the form of the funds and their location in order to make it more complicated for law enforcement authorities to trace “dirty” money;

- **Integration.** Placing the laundered proceeds back into the economy in such a way that they re- enter the financial system as apparently legitimate funds.

This Policy is supported by a set of program covering the implementation of the following areas:

- The adoption of a risk-based approach
- Know Your Client (KYC) Policy and Customer Due Diligence
- Customer activity monitoring
- Record Keeping

THE ADOPTION OF A RISK BASED APPROACH

Identification of the money laundering risks of customers and transactions allow E-Global Trade & Finance Group, Inc. to determine and implement proportionate measures to control and mitigate these risks. Used risk criteria are the following::

(многочисленные переводы денежных средств между финансовыми институтами, оформление наличных кредитов, использование фальшивых счетов-фактур, накладных и т.д.), направленных на сокрытие истинного источника доходов и маскировку проверяемого следа этих доходов, а также для того, чтобы обеспечить анонимность. Преступники переводят средства меняют их форму и местоположение. Таким образом различные финансовые операции наслаиваются одна на другую и затрудняют работу правоохранительных органов по отслеживанию «грязных» денег;

- **Интеграция.** Во время интеграции отмытые деньги помещаются обратно в экономику. Таким образом, они входят в банковскую систему под видом честно заработанных доходов.

Политика по борьбе с отмыванием денег предполагает следующие мероприятия:

- Применение подхода, основанного на оценке риска;
- Соблюдение надлежащей проверки (due diligence) и политики «Знай своего Клиента»;
- Мониторинг и отчетность о подозрительных операциях/деятельности;
- Учет.

ПРИМЕНЕНИЕ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

Выявление возможных рисков отмывания денег во время осуществления сделок и работы с клиентами позволяет Компании принимать соответствующие меры для контроля и уменьшения этих рисков. Традиционно для оценки риска выделяются следующие виды риска:

COUNTRY RISK

In conjunction with other risk factors, provides useful information as to potential money laundering risks. Factors that may result in a determination that a country poses a heightened risk include:

- Countries subject to sanctions, embargoes or similar measures;
- Countries identified by the Financial Action Task Force (“FATF”) as non-cooperative in the fight against money laundering or identified by credible sources as lacking appropriate money laundering laws and regulations;
- Countries identified by credible sources as providing funding or support for terrorist activities.

CUSTOMER RISK

There is no universal consensus as to which customers pose a high risk, but the below listed characteristics of customers have been identified with potentially heightened money laundering risks:

- Armament manufacturers;
- Cash intensive business;
- Unregulated charities and other unregulated “non-profit” organizations.

SERVICE RISK

Determining the money laundering risks of services should include a consideration of such factors as services identified by regulators, governmental authorities or other credible sources as being potentially high risk for money laundering.

РИСК ПО СТРАНЕ

Риск по стране в сочетании с учетом и других факторов обеспечивает полезную информацию относительно потенциального риска отмывания денег и финансирования терроризма. Основными факторами, повышающими уровень риска по стране являются:

- Страны-объекты санкций, эмбарго или аналогичных мер;
- Страны, включенные в черный список FATF как не сотрудничающие в мировой борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма или имеющие несовершенное законодательство, в котором отсутствуют специальные органы по борьбе с отмыванием денег;
- Наличие достоверной информации о том, что страна финансирует или поддерживает террористическую деятельность.

КЛИЕНТСКИЙ РИСК

Нельзя с уверенностью утверждать, какие именно клиенты представляют наиболее высокий риск. И все же, ниже перечисленные характеристики деятельности клиентов были выявлены как представляющие собой потенциальную опасность:

- Производство вооружения;
- Бизнес с высокой долей наличных средств;
- Нерегулируемые благотворительные и другие некоммерческие организации.

РИСК, СВЯЗАННЫЙ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПРЕДЕЛЕННОГО ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

При общей оценке риска отмывания денег следует учитывать определенные виды деятельности финансовых организаций по оказанию услуг своим клиентам, которые включены регулирующими и государственными органами, а также другими достоверными источниками в список, как потенциально

опасная деятельность с точки зрения отмывания денег.

KNOW YOUR CUSTOMER AND CUSTOMER DUE DILIGENCE

E-Global Trade & Finance Group, Inc. is an on-line operating brokerage company and therefore business relationships between the company and its customers are not established on a face-to-face basis. For customer identification purpose E-Global Trade & Finance Group, Inc. uses electronic data brokers (linked with other in-house checks e.g., identifying duplicate accounts, confirming ownership of bank accounts etc.) to provide identity verification. This will be used to determine and document the true identity of customers to obtain background information on customers as well as purpose and intended nature of their business to us.

E-Global Trade & Finance Group, Inc. shall obtain and document any additional customer information, commensurate with the assessment of the money laundering risk using Risk Based Approach.

E-Global Trade & Finance Group, Inc. shall identify whether the customer is acting on behalf of another natural person or legal entity as trustee, nominee or professional intermediary. In such case obligatory precondition of customer serve is receipt of satisfactory evidence of the identity of any intermediaries and of the persons upon whose behalf they are acting, as well as the nature of the trust arrangements in place.

CUSTOMER ACTIVITY MONITORING

In addition to conducting initial customer due diligence it is E-Global Trade & Finance Group, Inc. policy to continue to monitor customer activity with a view to identifying any suspicious (or fraudulent) behaviour. The system of monitoring that has been implemented relies on both automated monitoring and, where appropriate, by manual monitoring of transactions by the staff of E-Global Trade & Finance Group, Inc. and any outsourced service provider. A series of status

НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА (DUE DILIGENCE) И ПОЛИТИКА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»

Компания является онлайн форекс брокером, следовательно, любое сотрудничество компании с ее клиентами осуществляется заочно. Для идентификации клиента Компания использует данные электронных брокеров, а также осуществляет иные внутренние проверки (например, выявление дубликатов счетов, подтверждение личности владельца банковского счета и т.д.), с целью определить и документально подтвердить личность Клиента и получить всю необходимую информацию о Клиенте, целях и характере планируемой им деятельности.

Компания будет получать и документировать любые дополнительные сведения о Клиентах и оценивать степень риска отмывания денег, используя подход, основанный на оценке риска.

Компания должна установить, действует ли Клиент от имени другого физического или юридического лица в качестве представителя (посредника, доверенного лица). В таких случаях необходимым условием для сотрудничества с Клиентом является предоставление необходимых документов, удостоверяющих личность посредника и того, кого он представляет, а также договора, подтверждающего учреждение траста между данными лицами.

МОНИТОРИНГ И ОТЧЕТНОСТЬ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ/ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Помимо проведения начальной надлежащей проверки (due diligence), Компания будет отслеживать активность клиентов с целью выявления любой подозрительной (или мошеннической) деятельности. Наряду с использованием автоматизированной системы мониторинга, Компания будет также по необходимости привлекать собственных сотрудников и аутсорсинговых провайдеров, чтобы самостоятельно осуществлять

fields has been applied to customer accounts indicating their profile within the system, which assists automated monitoring.

E-Global Trade & Finance Group, Inc. has implemented a regulatory and legally compliant suspicious activity reporting process and procedure that will enable all staff to make a report to the Money Laundering Reporting Officer (MLRO) where they know or they suspect or they have reasonable grounds for knowing or suspecting that a person is engaged in money laundering or terrorist financing. This includes three stages to this process:

- All personnel must be diligent in monitoring for any unusual or suspicious;
- The reporting of suspicious transactions/activity must comply with the laws/regulations of the respective jurisdiction;
- Money Laundering Reporting Officer (MLRO) must be informed about all suspicious transaction/activity on a monthly basis.

RECORD KEEPING

Records must be kept of all documents obtained for the purpose of customer identification (KYC policy requirements) and all data of each transaction as well as other information related to money laundering matters in accordance with the applicable anti-money laundering laws/regulations. That includes files on suspicious activity reports, documentation of AML account monitoring, etc. Those records must be kept for a minimum of 5 years.

дополнительный мониторинг операций. Клиентские счета были снабжены рядом статус-полей, отображающих профиль клиента в системе, что также позволяет автоматически отслеживать деятельность клиентов.

Компания внедрила официальную систему отчетности о подозрительной деятельности и процедуру, которая позволит всем работникам Компании докладывать ответственному сотруднику по финансовому мониторингу о любой подозрительной деятельности, связанной с отмыванием денег или финансированием терроризма. Система включает в себя три этапа:

- Весь персонал должен осуществлять строгий контроль в отношении любых необычных или подозрительных операций/деятельности;
- Отчеты о подозрительных операциях/деятельности должны подаваться согласно действующим законам/правилам соответствующего законодательства;
- Вся информация о подозрительных операциях/деятельности будет ежемесячно предоставляться ответственному сотруднику по финансовому мониторингу.

УЧЕТ

Все документы, полученные с целью идентификации клиента согласно требованиям политики ЗСК, все данные о транзакциях, а также иная информация, связанная с делами отмывания денег, включая отчеты о подозрительной деятельности и документация, касающаяся мониторинга счетов, будет храниться в архиве Компании в соответствии с действующим законом/регулирующими нормами по борьбе с отмыванием денег в течении не менее 5 лет.