

## ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСКИМ ДЕЙСТВИЯМ

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Компания BIT TRADE MARKETS OÜ, зарегистрированная в Эстонии (регистрационный номер 14555301) (далее «Компания»), представляет политику противодействия мошенническим действиям.

Компания соблюдает действующее законодательство. В соответствии с применимым законодательством Компания проводит политику «нулевой толерантности» к мошенничеству, коррупции, сговору, отмыванию денег, финансированию терроризма и другим преступным поведением (совместно «Запрещенное поведение») и будет тщательно расследовать и предпринимать дисциплинарные и / или юридические действия против лиц, которые участвуют в мошенничестве или других ненадлежащих действиях, либо оказывают содействие в реализации таких действий в рамках работы с Продуктами и Услугами Компании.

Компания предоставит адекватные и соответствующие ресурсы для реализации Политики противодействия мошенническим действиям.

### 2. СООТВЕТСТВИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ

Политика противодействия мошенничеству была разработана для соблюдения действующего местного и международного права, включая, но не ограничиваясь, действующим законодательством ЕС.

Соблюдение Политики противодействия мошенническим действиям обеспечит соблюдение всех соответствующих законов и внутренних политик.

### 3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В соответствии с Политикой противодействия мошенническим действиям Запрещенное поведение включает в себя мошенничество, коррупцию, сговор, отмывание денег, финансирование терроризма и другое преступное деяние, определяемое следующим образом:

- a. Мошенничество: любое действие или бездействие, включая искажение фактов, которое сознательно или безрассудно вводит в заблуждение или является попыткой ввести в заблуждение сторону для получения финансовой или иной выгоды или для уклонения от обязательств.
- b. Коррупция: прямое или косвенное предложение, передача, получение или вымогательство чего-либо ценного для ненадлежащего влияния на действия другой стороны.
- c. Сговор: договоренность между двумя или более сторонами, определенными для достижения ненадлежащей цели, включая ненадлежащее воздействие на действия другой стороны.
- d. Отмывание денег: (а) конвертация или передача имущества, зная, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или от участия в такой деятельности с целью сокрытия или маскировки незаконного источника происхождения имущества или оказания помощи любому лицу, которое участвует в совершении такой деятельности, чтобы уклониться от юридических последствий своих действий; (б) сокрытие или маскировка истинного характера, источника, местонахождения, прав или

собственности на имущество, зная, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или от участия в такой деятельности; (с) приобретение, владение или использование имущества, зная, в момент получения, что такое имущество было получено в результате преступной деятельности или от участия в такой деятельности; (d) участие в объединении для совершения, попытки совершить и пособничество, подстрекательство, содействие и консультирование по совершению любых действий, упомянутых в предыдущих пунктах.

- e. Финансирование терроризма: передача или сбор средств любыми средствами, прямо или косвенно, с намерением использовать средства или знать, что они должны использоваться полностью или частично для того, чтобы выполнить любое из правонарушений, упомянутых в Частях 1–4 Рамочного решения 2002/475 / JHA от 13 июня 2002 года о борьбе с терроризмом.
- f. Преступное поведение: поведение, которое представляет собой преступление в любой части мира или будет представлять собой преступление в любой части мира, если оно произойдет там.

#### 4. ОСНОВНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ

Компания проводит тщательную проверку новых Клиентов в соответствии с политикой «Знай своего клиента» (KYC) для всех новых Пользователей и проводит тщательную проверку всех транзакций с целью выявления возможного несоответствия или нарушения их целостности. Такая проверка проводится в соответствии с требованиями правил деятельности по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствии с условиями политики KYC.

Ввиду Политики противодействия мошенническим действиям, Компания несет ответственность за:

- обеспечение эффективных систематических действий, процедур и внутреннего контроля для предотвращения и выявления Запрещенного поведения;
- обеспечение возможности сотруднику по противодействию мошенничеству выявлять риски неправомерного поведения в существующих системах, процедурах и правилах
- обеспечение возможности сотрудникам отдела по противодействию мошенничеству сообщать о любых внутренних и внешних подозрениях или случаях Запрещенного поведения;
- постоянный анализ своих систем, процедур и внутреннего контроля посредством процессов управления рисками и механизмов аудита;
- сообщение о любых подозрениях относительно Запрещенного поведения в соответствующие государственные органы.

#### 5. ОБНАРУЖЕНИЕ ФАКТОВ МОШЕННИЧЕСТВА

Сотрудники отдела по противодействию мошенничеству являются первой линией обнаружения, расследования и защиты в вопросах предотвращения Запрещенного поведения пользователей и в вопросах процессов оценки Транзакций. Сотрудник отдела по противодействию мошенничеству будет отвечать за надлежащее исполнение норм и процедур, указанных в Политике противодействия мошенническим действиям.

##### (a) Полномочия

Сотрудник отдела по противодействию мошенничеству работает в тесном сотрудничестве с



сотрудниками отдела комплаенс, несет ответственность за:

- получение сообщений о предполагаемом или подозреваемом Запрещенном Поведении с участием Компании, ее Пользователей и / или относящимся к ним транзакциям;
- расследование таких вопросов и непосредственное сотрудничество с представителем компетентных органов в целях содействия проведению расследований;
- сообщать о своих выводах руководству Компании и соответствующим органам, а также представителю третьей стороны в случае необходимости.

Для ситуаций, требующих неотложного реагирования, сотрудник отдела по противодействию мошенничеству может принимать любые необходимые меры для расследования, в частности для защиты выявленных улик.

### **(b) Независимость**

Отдел по противодействию мошенничеству пользуется полной независимостью при выполнении своих обязанностей. Сотрудник отдела по противодействию мошенничеству имеет полное право открывать, проводить и закрывать расследования, а также сообщать о любом расследовании по Запрещенному Поведению в пределах его компетенции без предварительного уведомления, согласия или вмешательства любого другого лица или организации.

### **(c) Профессиональные стандарты**

Все расследования, проводимые отделом по противодействию мошенничеству, должны быть справедливыми и беспристрастными, с учетом прав Пользователей и вовлеченных лиц или организаций. Презумпция невиновности применяется к тем, кто предположительно совершил неправомерные действия. Участники расследования Запрещенного поведения (будь то подследственные или те, кто проводит расследование) должны знать и уважать свои права и обязанности.

### **(d) Сотрудничество**

Все Пользователи обязаны сотрудничать с сотрудниками отдела по противодействию мошенничеству оперативно, эффективно и в порядке, установленном отделом по противодействию мошенничеству, в том числе путем ответа на соответствующие вопросы и соблюдении запросов на получение информации и записей.

### **(e) Конфиденциальность**

В соответствии с внутренними правилами Компании по доступу к информации вся информация и документы, собранные и созданные в ходе расследования Запрещенного поведения, не ставшие достоянием общественности, должны быть строго конфиденциальными. Конфиденциальность собранной информации будет соблюдаться как в интересах заинтересованных лиц, так и в интересах целостности расследования.

В частности, в ходе расследования Запрещенного поведения конфиденциальность будет соблюдаться в той мере, в которой это не противоречило бы интересам расследования.

Отдел по противодействию мошенничеству раскрывает информацию и документы только



тем лицам или организациям, которые уполномочены получать их или иным образом по необходимости Компании.

## 6. ДРУГОЕ

Компания производит пересмотр Политики противодействия мошенническим действиям, чтобы отобразить новые изменения в законодательстве и нормативных актах и обеспечить их надлежащее исполнение.

Я ПОДТВЕРЖДАЮ И ГАРАНТИРУЮ, ЧТО Я НЕ ИМЕЮ ОТНОШЕНИЯ К СОВЕРШЕНИЮ КАКИХ-ЛИБО АКТОВ ЗАПРЕЩЕННОГО ПОВЕДЕНИЯ, ОПИСАННЫХ В ДАННОМ ДОКУМЕНТЕ; БОЛЕЕ ТОГО, Я ПОДТВЕРЖДАЮ СОГЛАСИЕ С ЛЮБЫМИ ПРОВЕРКАМИ, КОТОРЫЕ МОГУТ ПОТРЕБОВАТЬСЯ В РАМКАХ ПРОВЕДЕНИЯ РАССЛЕДОВАНИЯ СОГЛАСНО ПОЛИТИКЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСКИМ ДЕЙСТВИЯМ И СОГЛАШАЮСЬ СОТРУДНИЧАТЬ И ОПЕРАТИВНО КОММУНИЦИРОВАТЬ С СОТРУДНИКОМ ОТДЕЛА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ В ХОДЕ РАССЛЕДОВАНИЯ.