

Политика AML

MBI придерживается самых высоких стандартов по борьбе с отмыванием денежных средств (AML) и финансовым терроризмом и требует, чтобы руководство и сотрудники компании следовали названным стандартам.

Отмывание денежных средств – процесс преобразования средств, полученных в результате незаконной деятельности (мошенничество, коррупция, терроризм и т.д), в другие денежные средства или инвестиции, которые выглядят законно, для сокрытия или искажения реальных источников происхождения средств.

Процесс отмывания денежных средств можно разделить на 3 последовательных этапа:

- **Размещение.** На этом этапе средства преобразовываются в другие финансовые инструменты такие как чеки, банковские счета, денежные переводы, или они могут использоваться для приобретения дорогостоящих товаров, которые можно перепродать. Они также могут быть вложены в банки и небанковские учреждения (например, пункты обмена валют). Чтобы избежать подозрений со стороны компании, лицо, отмывающее деньги, может провести несколько вложений вместо того, чтобы вкладывать всю сумму сразу. Эта форма размещения называется "смерфингом" или "распылением".
- **Дробление.** Средства перечисляются или перемещаются на другие счета и в другие финансовые инструменты. Это делается для того, чтобы скрыть происхождение и помешать идентификации лица, которое провело несколько финансовых операций. Перемещение и изменение формы денежных средств усложняет процесс отслеживания отмываемых денег.
- **Интеграция.** Средства возвращаются в оборот в качестве законно полученных для приобретения товаров и услуг.

MBI, как большинство организаций, предоставляющих услуги на финансовом рынке, придерживается принципов борьбы с отмыванием денежных средств (AML) и активно препятствует любым действиям, направленным или облегчающим процесс легализации средств, полученных незаконным путем. Политика AML (Anti Money Laundering) подразумевает предотвращение использования услуг компании криминальными субъектами с целью отмывания денежных средств, финансирования терроризма или другой преступной деятельности.

Для этого компанией была внедрена строгая политика по обнаружению, предотвращению и оповещению о всех подозрительных операциях в соответствующие органы. При этом MBI не имеет права информировать своего клиента о том, что правоохранительные органы уведомлены о его деятельности. Также была реализована сложная электронная система идентификации каждого клиента компании и введена детализированная история по всем операциям.

С целью предотвращения отмывания денежных средств MBI ни при каких обстоятельствах не принимает и не выплачивает наличные средства. Компания оставляет за собой право приостановить любую операцию клиента, которая может рассматриваться как нелегальная или, по мнению сотрудников, может быть связана с отмыванием денег.

Процедуры компании

Компания MBI должна удостовериться в том, что работает с реальным физическим или юридическим лицом. MBI выполняет все необходимые меры в соответствии с действующими законами и правилами, которые были введены монетарными органами. Политика AML выполняется посредством:

- политики Know Your Customer и Due Diligence;
- мониторинга деятельности клиента;
- ведения учета.