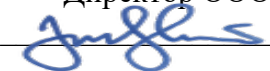


Утверждено Приказом № *01-28*

от «*11*» *декабря* 202*5* года

Директор ООО «Rioni Capital»

 Бадри Гобечия

ПОЛИТИКА

**противодействия легализации доходов, полученных преступным
путем, и финансированию терроризма
брокерской компании «Rioni Capital»**
(Публичная версия)

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ЦЕЛЬ.....	3
2. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ И РЕГУЛЯТОРНАЯ БАЗА.....	3
3. РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД (RISK-BASED APPROACH)	3
4. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ПРИЕМА КЛИЕНТОВ	3
5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ВЕРИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ (KYC)	4
6. ПОЛИТИЧЕСКИ ЗНАЧИМЫЕ ЛИЦА (PEP)	4
7. МОНИТОРИНГ ТРАНЗАКЦИЙ	4
8. ОТЧЕТНОСТЬ ПО ПОДОЗРИТЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ	4
9. САНКЦИИ И ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ (TFS)	4
10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ЗАЩИТА ДАННЫХ	5
11. ОГРАНИЧЕНИЕ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ИЛИ ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА.....	5
12. СОТРУДНИЧЕСТВО С НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ	5
13. ОБНОВЛЕНИЕ ПОЛИТИКИ	5

1. Общая информация и цель

ООО «Риони Капитал» (далее — **Компания**) является брокерской компанией, действующей в соответствии с законодательством Грузии, и уделяет особое внимание предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (AML/CFT).

Целями AML/CFT политики Компании являются:

- предотвращение использования сервисов Компании в незаконных целях;
- защита клиентов, партнеров и финансовой системы;
- обеспечение соответствия национальным и международным стандартам AML/CFT;
- эффективное сотрудничество с надзорными органами.

Компания считает, что соблюдение требований AML/CFT является не только юридической обязанностью, но и неотъемлемой частью корпоративной ответственности и этической деятельности.

2. Законодательная и регуляторная база

AML/CFT политика Компании основана на следующих нормативных и регуляторных актах:

- Законе Грузии «О содействии предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Законе Грузии «О рынке ценных бумаг»;
- нормативных актах Национального банка Грузии;
- положениях и руководящих указаниях Службы финансового мониторинга Грузии (FIU Georgia);
- рекомендациях FATF;
- оценках MONEYVAL и международной лучшей практике.

Политика регулярно пересматривается и обновляется в случае законодательных или регуляторных изменений.

3. Риск-ориентированный подход (Risk-Based Approach)

Компания применяет риск-ориентированный подход (RBA), в рамках которого:

- идентифицируются риски легализации доходов и финансирования терроризма;
- оцениваются риски, связанные с клиентами, продуктами, транзакциями и географическими факторами;
- применяются пропорциональные превентивные меры.

Клиенты и операции классифицируются как низкого, среднего или высокого уровня риска.

В случаях высокого риска применяются усиленные меры контроля в соответствии с законодательством.

4. Общие принципы приема клиентов

Компания не устанавливает и не продолжает деловые отношения с лицами, которые:

- находятся под международными или национальными санкциями;
- связаны с легализацией доходов, финансированием терроризма или иными тяжкими финансовыми преступлениями;
- отказываются от прохождения идентификации или предоставления информации;
- предоставляют Компании ложную или вводящую в заблуждение информацию.

Компания оставляет за собой право отказать в обслуживании, если отношения выходят за рамки допустимого уровня риск-толерантности Компании.

5. Идентификация и верификация клиентов (KYC)

Компания осуществляет идентификацию и верификацию клиентов до начала обслуживания и, при необходимости, в ходе деловых отношений.

Целями процесса идентификации и верификации являются:

- подтверждение личности клиента;
- установление бенефициарного собственника (в случае юридических лиц);
- идентификация санкций и политически значимых лиц (PEP).

Не допускается:

- открытие анонимных счетов;
- обслуживание неидентифицированных или неверифицированных клиентов.

6. Политически значимые лица (PEP)

Политически значимые лица, члены их семей и лица, тесно связанные с ними, рассматриваются как категория высокого риска.

В таких случаях Компания применяет усиленные превентивные меры, включая:

- запрос дополнительной информации;
- усиленный мониторинг деловых отношений;
- особую оценку решения о продолжении обслуживания.

7. Мониторинг транзакций

Компания осуществляет непрерывный мониторинг деятельности и транзакций клиентов с целью:

- выявления необычного или подозрительного поведения;
- обеспечения соответствия операций профилю клиента и заявленной деятельности;
- выполнения обязательств, предусмотренных AML/CFT законодательством.

При наличии подозрительных обстоятельств Компания действует в соответствии с законодательством Грузии.

8. Отчетность по подозрительным операциям

Компания обязана предоставлять Службе финансового мониторинга Грузии информацию о подозрительных операциях или действиях при наличии обоснованного подозрения, что они связаны с:

- легализацией доходов;
- финансированием терроризма;
- нарушением санкционного режима;
- иными тяжкими финансовыми преступлениями.

Отчетность основывается на подозрении, а не исключительно на объеме операции.

9. Санкции и целевые финансовые санкции (TFS)

Компания полностью и незамедлительно исполняет действующие санкционные режимы, включая:

- резолюции Совета Безопасности ООН;
- санкции Европейского союза;
- санкционные списки OFAC США;
- требования, установленные законодательством Грузии.

Обслуживание санкционированных лиц не допускается, а замораживание активов осуществляется в порядке, установленном законом.

10. Конфиденциальность и защита данных

Компания обеспечивает защиту персональных и финансовых данных клиентов в соответствии с принципом конфиденциальности:

- информация обрабатывается исключительно в целях, предусмотренных законом;
- доступ ограничен уполномоченными лицами;
- применяются современные стандарты безопасности данных.

Компания не раскрывает информацию о клиентах, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом.

11. Ограничение, приостановление или закрытие счета

Компания вправе ограничить, приостановить или закрыть счет клиента, если:

- существует AML/CFT риск;
- клиент не выполняет требования, предусмотренные законом;
- отношения выходят за рамки допустимого уровня риск-толерантности Компании;
- получено соответствующее указание от компетентного органа.

В случае закрытия счета возврат активов осуществляется в порядке, установленном законом.

12. Сотрудничество с надзорными органами

ООО «Риони Капитал» сотрудничает с:

- Национальным банком Грузии;
- Службой финансового мониторинга Грузии;
- иными компетентными органами

в формах, сроках и пределах, установленных законодательством.

13. Обновление политики

Компания оставляет за собой право в любое время обновлять настоящую Политику:

- в случае законодательных изменений;
- при изменении регуляторных требований;
- при изменении профиля рисков.

Обновленная версия публикуется на официальном веб-сайте Компании.