Suncap
62 Camden Road, Camden Town,
London, NW1 9DR
Telephone: +44 20 9886 9832
Email: info@suncap.com
Website: Suncap.org

POLICY STATEMENT

ANTI-MONEY LAUNDERING (AML) AND KNOW YOUR CUSTOMER (KYC) POLICY

1. Overview

KYC (Know Your Customer) — это процесс, который используется в финансовых учреждениях, включая инвестиционные фонды, для проверки личности клиентов и оценки их финансового положения. Основная цель KYC заключается в предотвращении мошенничества, отмывания денег и финансирования терроризма.

2. KYC Procedures

- Идентификация клиента: Инвестиционные фонды собирают информацию о своих клиентах, включая имя, адрес, дату рождения и другие личные данные. Это может также включать документы, удостоверяющие личность, такие как паспорта или водительские удостоверения.
- Проверка источника средств: Инвестиционные фонды должны убедиться, что средства клиентов поступают из законных источников. Это может включать запрос информации о доходах, налоговых декларациях и других финансовых документах.
- Оценка рисков: На основе собранной информации фонды проводят оценку рисков, связанных с клиентом. Это может включать анализ финансового поведения клиента и его истории сделок.
- Мониторинг: После первоначальной проверки KYC процесс продолжается в виде постоянного мониторинга транзакций клиента на предмет подозрительной активности.
- Соблюдение законодательства: Инвестиционные фонды обязаны соблюдать местные и международные законы по борьбе с отмыванием денег (AML) и финансированием терроризма (CFT), что делает KYC важным элементом их операционной деятельности.

3. AML Overview

AML (Anti-Money Laundering) — это комплекс мер и процедур, направленных на предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма. В контексте хедж-фондов AML играет важную роль в обеспечении соблюдения законодательства и защиты репутации фонда.

4. Основные аспекты AML

- Определение отмывания денег: Отмывание денег — это процесс, с помощью которого незаконно полученные средства «очищаются», чтобы казаться законными. Это может включать различные схемы, такие как использование сложных финансовых транзакций для сокрытия источника средств.
- Законодательные требования: Suncap обязана соблюдать местные и международные законы по борьбе с отмыванием денег. Это включает в себя выполнение требований, установленных такими организациями, как Financial Action Task Force (FATF) и местными регуляторами.

5. AML Процедуры

• Идентификация клиентов (KYC): Как уже упоминалось, KYC является частью AML. Suncap должна проверять личность своих клиентов и источники их средств.

• Мониторинг транзакций: Фонды должны отслеживать транзакции клиентов на предмет подозрительной активности, которая может указывать на отмывание денег.

• Сообщение о подозрительных действиях: Если фонд обнаруживает подозрительную активность, он обязан сообщить об этом соответствующим органам.

• Обучение сотрудников: Инвестиционные фонды должны обучать своих сотрудников основам AML, чтобы они могли распознавать потенциальные риски и подозрительные действия.

6. Значение AML

• Защита репутации: Соблюдение AML помогает защитить репутацию фонда и его клиентов.

• Соблюдение законодательства: Это позволяет фонду избежать юридических последствий и штрафов.

• Управление рисками: Эффективные меры AML помогают минимизировать риски, связанные с мошенничеством и незаконной деятельностью.

Таким образом, AML является критически важным элементом управления и помогает обеспечить законность операций компании.