

ПРИНЦИПЫ «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»

ТКМ Finants AS считает очень важным в своей деятельности соблюдать обязательства, установленные для кредитодателя правовыми актами и хорошей банковской практикой. Для обеспечения этого мы должны иметь хорошее представление о вас как о нашем клиенте, чтобы мы могли оказать вам необходимые услуги, выполняя при этом обязательства финансового сектора.

Создание и поддержание клиентских отношений

Действующие в Эстонии и Европейском союзе правовые акты, регулирующие противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, требуют от всех занимающихся финансированием учреждений идентифицировать и аутентифицировать своих клиентов. Это помогает избежать анонимных и фиктивных счетов, которые могут быть связаны с незаконной деятельностью.

Поэтому и мы должны устанавливать вашу личность, собирать и проверять ваши данные и регулярно запрашивать их обновление.

Оценка рисков

Как кредитодатель мы обязаны постоянно оценивать риски, связанные с нашей деятельностью. Несмотря на то, что нашими услугами можно воспользоваться только в ограниченных случаях, мы все же должны учитывать, что финансовый сектор подвержен повышенному риску отмывания денег и финансирования терроризма. В связи с этим мы отслеживаем также ваше поведение при использовании услуг и на основе собранных данных определяем ваш уровень риска в соответствии с законодательством и внутренними правилами ТКМ Finants AS. Чем выше уровень риска клиента, тем больше данных нам необходимо собрать о вас, чтобы понять вашу деятельность, источники дохода, необходимость заключения договора и другие обстоятельства.

Фактический бенефициар

В значении Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма фактическим бенефициаром является физическое лицо, которое имеет господствующее влияние на другое лицо или в чьих интересах и от имени которого совершается сделка или операция. Так, у нас, банков и других занимающихся финансированием учреждений есть следующая из правовых актов обязанность всегда устанавливать фактического бенефициара.

Когда вы заключаете с нами договор, мы предполагаем, что вы сами являетесь фактическим бенефициаром услуги, которую вы получаете по договору. Если в ходе наших с вами клиентских отношений появляются обстоятельства, которые заставляют нас усомниться в этом, мы можем запросить у вас дополнительную информацию. Например, в соответствии с общими условиями использования платежных решений Partner Kuukaart вы должны оплачивать выставленный вам счет с принадлежащего вам банковского счета. В случае если возвратные платежи за вас будет делать кто-то другой, это указывает на то, что фактическим бенефициаром данного договора может быть кто-то другой. В таком случае мы обязаны выяснить и понять связи между вами и плательщиком, ввиду чего мы можем запросить у вас дополнительную информацию об этом.

Политически значимое лицо

Согласно Закону о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, политически значимое лицо (англ. politically exposed person, то есть PEP) — это физическое лицо, которое выполняет или выполняло важные задания публичной власти и в отношении которого продолжают существовать риски, связанные с этим.

Статус политически значимого лица не означает, что клиент должен быть ограничен в возможности получать услуги, но он сигнализирует учреждению, оказывающему услуги финансирования, о том, что клиент может подвергаться повышенному риску коррупции и отмывания денег и что к нему следует применять повышенные меры должной осмотрительности.

Более точную информацию и список лиц, выполняющих важные задания публичной власти, можно найти [здесь](#).

Международные финансовые санкции

Международная финансовая санкция — это ограничительная мера, устанавливаемая в отношении конкретных лиц, организаций или стран. Ее цель заключается в препятствовании использованию и распоряжения субъектами санкций своими финансовыми и экономическими ресурсами. Меры могут включать в себя замораживание денежных средств, ограничения на финансирование, запрет на страхование и ограничения на инвестиции. В основном такие санкции вводит Совет Безопасности ООН и Европейский союз.

Все занимающиеся финансированием учреждения должны удостовериться, что их клиенты не попадают под международные санкции.

Сбор и проверка данных о клиентах помогают выявить лиц и организации, в отношении которых действуют санкции.

Безопасность данных

Все предоставленные вами данные хранятся в тайне и используются только в целях, связанных с договором, и в соответствии с положениями закона.

В своей деятельности мы следуем требованиям, изложенным в правовых актах и руководствах надзорных органов по защите персональных данных, и лучшим практикам. Мы применяем соответствующие организационные и технические меры для обеспечения безопасности и защиты ваших данных, в том числе регулярно обучаем наших работников, ограничиваем доступ к данным, обеспечиваем конфиденциальность данных на основе договоров и требуем от всех наших партнеров применять меры безопасности данных, эквивалентные нашим.

Более подробную информацию об обработке ваших персональных данных можно получить [здесь](#).

Перечень правовых актов

Основные требования к нашей деятельности содержатся в следующих актах:

- [Закон о кредитодателях и кредитных посредниках](#)
- [Закон о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма](#)
- [Закон о международных финансовых санкциях](#)
- [Закон о защите персональных данных](#)

- [Общий регламент ЕС по защите персональных данных \(GDPR\)](#)
- [Руководство Банковского союза Эстонии](#)
- [Руководство Бюро данных по отмыванию денег](#)
- [Руководство Финансовой инспекции](#)
- [Руководство Европейской службы банковского надзора \(EBA\)](#)

Если у вас есть вопросы, смело свяжитесь с нами по электронной почте info@tkmfinants.ee; тел.: 667 3200