



Громадська організація Ліга соціальних працівників України

Україна, Київ – 03150, вул. Антоновича, 72, код ЄДРПОУ: 21708269,
р/р: UA913052990000026000005030829 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК» МФО 305299
тел. (044)287-77-70, www.ligasocial.org, e-mail: lswu@ukr.net

НАКАЗ

від 22.07.2024

№ 30/24

Про затвердження політик, процедур
та інструкцій

З метою упорядкування діяльності Громадської організації «Ліга соціальних працівників України»

НАКАЗУЮ:

1. Затвердити такі, що додаються:

- Політику проведення закупівель Громадської організації «Ліга соціальних працівників України» (нова редакція);
- Політику захисту дітей Громадської організації «Ліга соціальних працівників України» (нова редакція);
- Антикорупційну програму Громадської організації «Ліга соціальних працівників України»;
- Політику та процедури протидії шахрайству, відмиванню грошей та фінансуванню тероризму та іншим неналежним практикам Громадської організації «Ліга соціальних працівників України» (нова редакція);
- Положення про облікову політику Громадської організації «Ліга соціальних працівників України» (нова редакція);
- Політику моніторингу та оцінки діяльності Громадської організації «Ліга соціальних працівників України» (нова редакція);
- Політику здійснення оплати праці Громадської організації «Ліга соціальних працівників України»;
- Політику управління готівковими коштами Громадської організації «Ліга соціальних працівників України»;
- Політику та процедури відряджень Громадської організації «Ліга соціальних працівників України»;
- Політику працевлаштування та розвитку персоналу Громадської організації «Ліга соціальних працівників України» (нова редакція);
- Політику та процедури розробки та управління проектами Громадської організації «Ліга соціальних працівників України»;

- Інструкцію з інвентаризації Громадської організації «Ліга соціальних працівників України»;
- Інструкцію з управління активами Громадської організації «Ліга соціальних працівників України»;
- Інструкцію із загального адміністрування Громадської організації «Ліга соціальних працівників України».

2. Визнати такими, що втратили чинність:

- п.1 наказу від 02.06.2023 № 5/23;
- наказ від 30.11.2023 № 25/23

3. Контроль за виконанням цього наказу покласти на виконавчого директора Громадської організації «Ліга соціальних працівників України» Галайдюк В.В.

4. Виконавчому директору Громадської організації «Ліга соціальних працівників України» (ЛСПУ) Галайдюк В.В. вжити заходів щодо ознайомлення персоналу ЛСПУ із затвердженими політиками та інструкціями.

Президент

Світлана ТОЛСТОУХОВА

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказом від 22.07.2024 року
№ 30/24

**ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ ПРОТИДІЇ ШАХРАЙСТВУ,
ВІДМИВАННЮ ГРОШЕЙ ТА ФІНАНСУВАННІ ТЕРОРИЗМУ
ТА ІНШИМ НЕНАЛЕЖНИМ ПРАКТИКАМ
ГРОМАДСЬКОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ
«ЛІГА СОЦІАЛЬНИХ ПРАЦІВНИКІВ УКРАЇНИ»**

Ця Політика підтверджує постійну відданість ГРОМАДСЬКОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ «ЛІГА СОЦІАЛЬНИХ ПРАЦІВНИКІВ УКРАЇНИ» (далі – ЛСПУ) її прагненню протидіяти шахрайству, запобіганню відмиванню грошей та фінансуванню тероризму.

Документ визначає принципи та мінімальні стандарти внутрішнього контролю, спрямовані на запобігання зловживанням ресурсами Організації через шахрайство, відмивання грошей чи фінансування тероризму. Він також має на меті знизити репутаційні, регуляторні, юридичні та фінансові ризики, захистити організацію від відносин чи операцій, які можуть сприяти відмиванню коштів або фінансуванню тероризму, та забезпечити належну обачність при взаємодії з Контрагентами.

1. Визначення основних понять

1.1. **Змова** – домовленість між двома або кількома особами, спрямована на досягнення неналежних цілей.

1.2. **Корупційна практика (корупція)** – використання особою наданих їй службових повноважень та пов'язаних з цим можливостей з метою отримання неправомірної вигоди або прийняття обіцянки/пропозиції такої вигоди для себе чи інших осіб або відповідно обіцянка/пропозиція чи надання неправомірної вигоди такій особі або на її вимогу іншим фізичним чи юридичним особам з метою схилити цю особу до протиправного використання наданих їй службових повноважень та пов'язаних з цим можливостей.

1.3. **Неналежний** – невідповідний вимогам чинного законодавства, статуту та внутрішніх положень ЛСПУ, інших локальних нормативних актів ЛСПУ, її договірних зобов'язань, загальноприйнятим стандартам ділової етики.

1.4. **Неналежні практики** – шахрайська, корупційна, примусова практика, інші протизаконні дії, включаючи всі випадки змови.

1.5. **Неправомірна вигода** – грошові кошти або інше майно, переваги, пільги, послуги матеріального або нематеріального характеру, що їх обіцяють, пропонують, надають або одержують безоплатно чи за ціною, нижчою за мінімальну ринкову, без законних на те підстав.

1.6. **Примусова практика** – загроза нанесення шкоди або нанесення шкоди будь-якій особі або її майну з метою неналежного впливу на її дії.

1.7. **Шахрайська практика** – введення в оману або спроба ввести в оману шляхом маніпулювання інформацією (умовчання, спотворення, знищення тощо), інші неналежні дії або бездіяльність з метою отримання для себе чи іншої особи будь-якої неправомірної вигоди, ухилення від виконання обов'язків/зобов'язань або відповідальності, навмисне неналежне використання або присвоєння ресурсів.

1.8. **Відмивання грошей** – обробка злочинних доходів для приховування їх незаконного походження. За допомогою цього фізична або юридична особа приховує або маскує особу або походження незаконно отриманих доходів, наприклад, приховуючи або маскуючи той факт, що

Громадська організація „Ліга соціальних працівників України”

код ЄДРПОУ 21708269

вул. Антоновича 72, м. Київ, 03150

тел. (044)287-77-70, e-mail: lswu@ukr.net



джерело коштів не є законним і що метою є «відмити» їх через операції для відновлення доступу до чистих коштів.

1.9. Фінансування тероризму – процес, за допомогою якого фізична або юридична особа намагається зібрати або надати кошти з наміром, щоб вони були використані для здійснення терористичного акту терористом або терористичною організацією, як це визначено в Міжнародній конвенції про боротьбу з фінансуванням тероризму.

1.10. Поняття і терміни, визначення яких відсутнє в даних Політиках та процедурах протидії корупційним, шахрайським та іншим неналежним практикам (далі за текстом – «Політики»), якщо можливо, повинні тлумачитись, виходячи з визначень, наведених у інших політиках та процедурах ЛСПУ, чинному законодавстві України, інших внутрішніх документах ЛСПУ, а також виходячи з контексту, створеного Статутом та іншими внутрішніми документами ЛСПУ, ситуацією застосування відповідної норми Політик.

2. Політика ЛСПУ щодо боротьби з неналежними практиками

2.1. ЛСПУ визнає, що будь-які випадки неналежних практик, зазначених у цих Політиках, загрожують її репутації та ресурсам, за які вона несе відповідальність. Внаслідок цього ЛСПУ дотримується політики абсолютної нетерпимості до вчинення чи приховування корупційної, шахрайської та інших неналежних практик як усередині ЛСПУ, так і серед її партнерів.

2.2. ЛСПУ не допускає жодних випадків корупційної, шахрайської чи іншої неналежної практики в процесі прийняття та виконання рішень про витрачання ресурсів ЛСПУ (включаючи процедури закупівель і відбору реципієнтів, укладення договорів, здійснення виплат тощо), а також ресурсів, наданих ЛСПУ реципієнтам, в інших застосовних випадках. Учасниками неналежної практики можуть бути як члени органів управління, працівники, волонтери та консультанти ЛСПУ, так і інші особи, включаючи реципієнтів, постачальників, учасників процедур закупівлі та відбору реципієнтів, а також інші сторони, що вступають у ділові відносини з ЛСПУ та/або її реципієнтами, члени органів їх управління, їх працівники і консультанти.

2.3. ЛСПУ постійно інформує працівників про ризики випадків корупційної, шахрайської чи інших неналежних практик, про створення та функціонування систем, процедур та контрольних механізмів, які застосовуються для запобігання та виявлення випадків неналежних практик, а також про випадки ефективного реагування на виявлення неналежних практик.

2.4. Прикладами неналежних практик можуть, не обмежуючись цим, бути:

- Крадіжка або незаконне привласнення коштів, предметів постачання, власності або інших ресурсів ЛСПУ;
- Очевидне неправильне розподілення фінансування;
- Невідповідне та марнотратне використання ресурсів;
- Підробка або зміна документів;
- Хабарництво або відповідна спроба;
- Несанкціоноване використання даних;
- Несанкціонована заміна або маніпуляція з комп'ютерними файлами;
- Несанкціоноване використання логотипу, торгових марок, порушення авторських прав тощо;
- Фальсифікація звітів керівництву або донорам;
- Прагнення особистого прибутку та вигоди, що суперечить Політикам і процедурам управління конфліктами інтересів ЛСПУ;
- Невідповідна обробка або звітування щодо фінансових операцій;
- Санкціонування або отримання компенсації за товари, що не отримані, або послуги, що не надані;
- Вимагання компенсації за години, що не відпрацьовані;
- Навмисне порушення законів, інструкцій або зобов'язань за договором під час співпраці з ЛСПУ.

2.5. ЛСПУ застосовує підхід, що ґрунтується на оцінці ризику, залучаючи контрагентів для боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Цей підхід є процесом виявлення, оцінки та розуміння ризиків, пов'язаних із діяльністю та сферами, де ЛСПУ найбільше

Громадська організація „Ліга соціальних працівників України“

код ЄДРПОУ 21708269

вул. Антоновича 72, м. Київ, 03150

тел. (044)287-77-70, e-mail: lswu@ukr.net



піддається впливу, і вжиття заходів, відповідних цим ризикам, для їх ефективного пом'якшення. Цей підхід узгоджується з міжнародними стандартами, зокрема з Міжнародними стандартами FATF щодо боротьби з відмиванням грошей, фінансуванням тероризму та розповсюдженням зброї масового знищення.

2.6. ЛСПУ застосовує підхід належної обачності, заснований на оцінці ризику, з урахуванням типу та контексту контрагента, щоб підтвердити, перевірити та перевірити особу контрагента і забезпечити прийняття обґрунтованого рішення щодо взаємодії з ним. Це дозволяє ЛСПУ оцінити ступінь ризику, пов'язаного з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму, щодо відносин із потенційним контрагентом.

2.7. ЛСПУ шукає відповідну довідкову та ділову інформацію про потенційних партнерів, щоб виявити та оцінити показники ризику (додаток 2), з метою запобігання та/або введення пом'якшувальних заходів для захисту репутації ЛСПУ та її інвестицій, як власних, так і залучених.

2.8. ЛСПУ не буде взаємодіяти з контрагентами та припинить їх відносини наступним чином:

- (а) ЛСПУ не буде співпрацювати з будь-якою особою чи організацією, яка займається діяльністю, що суперечить санкціям і резолюціям Ради Безпеки ООН, рішенням Ради національної безпеки і оборони України;
- (б) ЛСПУ не буде співпрацювати з контрагентами, щодо яких на даний момент застосовуються будь-які фінансові санкції, накладені Організацією Об'єднаних Націй, Радою національної безпеки і оборони України;
- (с) ЛСПУ припинить існуючі відносини з контрагентами, які не дотримуються цієї Політики.

3. Політики ЛСПУ щодо запобігання неналежним практикам

3.1. Ця Політика є базовим документом ЛСПУ, який визначає ключові принципи та вимоги, спрямовані на запобігання неналежним практикам та дотримання норм антикорупційного законодавства членами ЛСПУ, членами Правління ЛСПУ, штатними співробітниками та/або особами, згаданими в п. 2.2. цих Політик, іншими особами, що можуть діяти від імені ЛСПУ. Ці Політики розповсюджують свою дію на всіх членів органів управління та працівників ЛСПУ, а також на інших осіб, згаданих у п. 2.2. цих Політик, у зв'язку з обов'язковими умовами процедур закупівлі/відбору реципієнтів, договорів.

3.2. Через прийняття та застосування цих Політик ЛСПУ ставить перед собою мету:

3.2.1. Мінімізувати ризик втягнення ЛСПУ, осіб, згаданих у п. 3.1. цих Політик, у неналежні практики;

3.2.2. Сформувати у членів ЛСПУ, членів Правління ЛСПУ, її співробітників, інших осіб, згаданих у п. 3.1. цих Політик, однакове розуміння політики ЛСПУ щодо несприйняття неналежних практик у будь-яких формах і проявах;

3.2.3. Встановити обов'язок членів ЛСПУ, членів Правління ЛСПУ, її співробітників та, де можливо, інших осіб, згаданих у п. 3.1. цих Політик, знати і дотримуватися принципів і вимог цих Політик, ключових норм застосовного антикорупційного законодавства, а також адекватних процедур щодо запобігання неналежним практикам;

3.2.4. Своєчасно та ефективно розслідувати і припиняти неналежні практики, якщо такі мають місце, і запобігати їм у майбутньому.

3.3. При прийнятті і застосуванні цих Політик ЛСПУ, зокрема, слідує наступним принципам:

3.3.1. **Місія вищого керівництва:** члени Правління та Президент ЛСПУ повинні формувати етичний стандарт нетерпимого ставлення до будь-яких форм і проявів корупції на всіх рівнях, подаючи приклад своєю поведінкою і забезпечуючи ознайомлення з цими Політиками всіх працівників і контрагентів, інших осіб – за потребою.

3.3.2. **Періодична оцінка ризиків:** ЛСПУ на періодичній основі виявляє, розглядає та оцінює ризики неналежних практик, характерні для її діяльності в цілому і для окремих напрямків зокрема.

3.3.3. **Адекватні процедури:** ЛСПУ розробляє та впроваджує адекватні процедури щодо запобігання неналежним практикам, що розумно відповідають виявленим ризикам, і контролює їх дотримання.

Громадська організація „Ліга соціальних працівників України”

код ЄДРПОУ 21708269

вул. Антоновича 72, м. Київ, 03150

тел. (044)287-77-70, e-mail: lswu@ukr.net



3.3.4. Перевірка контрагентів: ЛСПУ докладатиме розумних зусиль, щоб мінімізувати ризик ділових відносин з контрагентами, які можуть бути залучені до неналежних практик. Для цього, зокрема, проводиться перевірка наявності у них власних аналогічних політик і/або процедур, їхньої готовності дотримуватися вимог цих Політик і включати в договори антикорупційні умови (застереження), а також надавати взаємне сприяння для етичного ведення справ та запобігання неналежним практикам.

3.3.5. Прозорість фінансових операцій і звітності: всі фінансові операції повинні бути акуратно, правильно і з достатнім рівнем деталізації відображені в бухгалтерському обліку ЛСПУ, задокументовані та доступні для перевірки. При цьому неухильно дотримуються Фінансових політик і процедур ЛСПУ. Перекручення або фальсифікація бухгалтерської чи іншої звітності ЛСПУ суворо заборонені і розцінюються як шахрайство.

4. Відповідальність і звітування

4.1. Правління ЛСПУ може виступати в якості етичного комітету для розгляду та вирішення питань участі в неналежних практиках членів ЛСПУ. У виключних випадках, коли йдеться про Президента або членів Правління, розгляд цих питань здійснюється на З'їзді Ліги.

4.2. Правління ЛСПУ несе відповідальність за встановлення інституційних очікувань щодо запобігання неналежним практикам, забезпечення ознайомлення керівництва з цими очікуваннями, оцінку ефективності моніторингу і запобігання неналежним практикам, а також за визначення раціональних політик і процедур для боротьби з неналежними практиками. Правління ЛСПУ також виступає в якості етичного комітету для розгляду питань щодо участі в неналежних практиках Президента і членів Правління.

4.3. Президент ЛСПУ несе відповідальність за виявлення ризиків, які можуть загрожувати ЛСПУ у випадку неналежних практик, за забезпечення наявності, підтримання і належного функціонування відповідних систем, процедур і контрольних механізмів, спрямованих на запобігання та протидію таким практикам. Президент також відповідає за ознайомлення працівників та інших відповідних осіб з цими Політиками, небезпечними ситуаціями і можливими порушеннями в межах їх відповідальності, а також за застосовувані методи контролю.

4.4. Працівники, консультанти, волонтери або інші особи, які використовують ресурси та інформаційні матеріали ЛСПУ, зобов'язані етично, ощадливо та цільово використовувати ресурси, надані ЛСПУ, донорами і партнерами. Працівники, наділені керівними функціями, повинні створювати атмосферу, що заохочує чесність і утримує від неналежної поведінки.

4.5. Члени органів управління, працівники, консультанти, волонтери ЛСПУ або інші особи, на яких розповсюджуються ці Політики, повинні звітувати про випадки шахрайства, марнотратства, зловживання повноваженнями або інші неналежні практики. Після з'ясування обставин, особи, які не доповіли про неналежні практики, підпадають під відповідальність. Особи, які свідомо роблять необґрунтовані звинувачення, підпадають під відповідальність. Особам, на яких розповсюджуються ці Політики, необхідно співпрацювати з ЛСПУ або правоохоронними органами при розслідуванні випадків неналежної практики. Відмова співпрацювати підлягає відповідальності.

4.6. Всі члени Правління ЛСПУ та співробітники, які на момент прийняття цих Політик вже призначені на посаду, а також усі новопризначені члени Правління та співробітники, надають ЛСПУ заяву про дотримання цих Політик. Форма заяви наведена в Додатку № 1 до цих Політик.

4.7. Залежно від потреби, ЛСПУ може проводити з членами Правління та/або співробітниками вступні, періодичні, загально-інформаційні та/або спеціальні тренінги в очній або дистанційній формі. Метою навчання є освоєння кожним учасником прийомів і навичок практичного застосування цих Політик.

5. Виявлення та рішення щодо випадків неналежних практик

5.1. Особа, яка має достатні підстави вважати, що мав місце випадок корупційної, шахрайської чи іншої неналежної практики, повинна негайно проінформувати Президента ЛСПУ про дії, що викликали підозри. У випадку підозри щодо членів Правління ЛСПУ або Президента, повідомляється Голові ревізійної комісії.

5.2. Особи, які підозрюють або викривають зазначену діяльність, не повинні самостійно розпочинати розслідування або попереджати підозрюваних про неминуче розслідування.

5.3. Забороняється залякувати або переслідувати працівників або інші особи, які звітують і надають докази неналежної практики, зокрема звільняти, понижати в посаді, відсторонювати від роботи, переводити на іншу посаду, погрожувати або іншим чином дискримінувати співробітника щодо оцінки його роботи, просування по службі або умов роботи за такий звіт. Також забороняється мститися особам, які звітують або намагаються звітувати про підозри або факти неналежної практики. Кожен, хто застосовує репресалії щодо таких осіб, підлягає відповідальності.

5.4. Детальна інформація, отримана під час звіту про неналежну практику або розслідування, є конфіденційною.

5.5. Президент ЛСПУ вивчає можливий випадок корупційної, шахрайської чи іншої неналежної практики і, у разі обґрунтованості підозри, приймає відповідне рішення, проводить бесіду з підозрюваними або отримує від них пояснення.

5.6. Голова Правління ЛСПУ вивчає питання можливих неналежних практик і, у разі обґрунтованості підозри, виносить питання на розгляд Правління для прийняття відповідного рішення.

5.7. У разі звітування про неналежні практики членів ЛСПУ або у виключних випадках щодо Президента чи членів Правління, Голова ревізійної комісії може виносити відповідне питання на розгляд Загальних зборів Спілки.

6. Службове розслідування

6.1. У складних випадках Президент або Правління ЛСПУ призначають проведення службового розслідування. Рішення про проведення розслідування повідомляється особі, щодо якої воно проводиться, не пізніше робочого дня, що настає після його прийняття.

6.2. Для проведення службового розслідування призначається комісія, що складається не менше ніж з 3 осіб. До складу комісії можуть входити лише члени Правління ЛСПУ, і до неї не можуть входити особи, підозрювані в неналежній практиці.

6.3. Службове розслідування має бути завершене протягом одного місяця з моменту його призначення.

6.4. Службове розслідування проводиться з дотриманням принципів об'єктивності та неупередженості.

6.5. Комісія має право опитувати працівників ЛСПУ, перевіряти документи та здійснювати інші дії, необхідні для службового розслідування, якщо це не суперечить чинному законодавству.

6.6. Комісія зобов'язана у встановлений термін зібрати та розглянути факти, визначити причетних осіб і причини виникнення неналежної практики, а також рекомендувати заходи для усунення цих причин. Звіт комісії передається Президенту або Правлінню для прийняття рішення.

7. Відповідальність

7.1. За результатами повідомлення і/або службового розслідування Президентом або Правлінням ЛСПУ відповідно, або Загальними зборами ЛСПУ, залежно від обставин справи (включаючи характер і обставини випадку неналежної практики, його наслідки, а також відповідний досвід роботи з особою, залученою в неналежну практику) можуть бути прийняті наступні рішення або вжиті такі дії:

- проведення бесіди з попередженням про можливість застосування нижчезазначених заходів впливу/реагування у разі повторного порушення;
- застосування заходів дисциплінарного стягнення (тільки для працівників, що перебувають у трудових відносинах з ЛСПУ);

Громадська організація „Ліга соціальних працівників України”

код ЄДРПОУ 21708269

вул. Антоновича 72, м. Київ, 03150

тел. (044)287-77-70, e-mail: lswu@ukr.net



- залучення до матеріальної відповідальності (тільки для працівників, що перебувають у трудових відносинах з ЛСПУ);
- рішення про термінове або безстрокове недопущення до участі в процедурах закупівель або відбору реципієнтів ЛСПУ, укладання договорів;
- застосування заходів договірної відповідальності, зокрема щодо реципієнтів — визнання відповідних витрат нецільовими і повернення відповідних коштів;
- ініціювання змін у договір, зокрема стосовно додаткових механізмів контролю за його виконанням (розкриття інформації, можливість інспекції, аудиту, оперативно-господарські санкції тощо);
- розірвання договору;
- відхилення заявки (пропозиції) (тільки для учасників процедур закупівлі або відбору реципієнтів);
- повідомлення іншим партнерським організаціям про випадок неналежної практики із зазначенням причетних осіб;
- інші адекватні рішення/дії, що відповідають обставинам випадку неналежної практики.

7.2. Зазначені заходи реагування можуть застосовуватися як окремо, так і разом, залежно від обставин.

7.3. Рішення за результатами розгляду повідомлення про неналежні практики, в тому числі за результатами службового розслідування, повідомляється особі, щодо якої воно проводиться, не пізніше робочого дня, що настає після дня його прийняття.

7.4. У разі виявлення за результатами розгляду повідомлення про неналежні практики, в тому числі за результатами службового розслідування, кримінального або адміністративного правопорушення, уповноважений орган зобов'язаний передати матеріали до відповідного правоохоронного органу.

7.5. У випадку, якщо чинне законодавство передбачає обов'язкове застосування певних процедур, зокрема строків їх застосування, для виявлення неналежних практик, розгляду повідомлень про них, службового розслідування та/або прийняття рішень щодо них, в першу чергу застосовуються процедури, визначені чинним законодавством.

7.6. Невиконання вимог цих Політик може спричинити застосування заходів відповідальності, встановлених цивільним, трудовим, адміністративним або кримінальним законодавством, а також інших заходів, визначених внутрішніми положеннями ЛСПУ.

Додаток 1
до Політики та процедур протидії
шахрайським та іншим неналежним практикам

Форма заяви про дотримання
Політики та процедур протидії
шахрайським та іншим неналежним практикам

ЗАЯВА

члена Правління / співробітника / партнера / виконавця / контрагента
Громадської організації «Ліга соціальних працівників України»

Цією заявою, я _____ підтверджую, що я
ознайомлений та зобов'язуюсь дотримуватись Політики та процедур протидії шахрайським та іншим
неналежним практикам **Громадської організації «Ліга соціальних працівників України»**.

(ПІБ)

(дата)

(підпис)

ПОКАЗНИКИ РИЗИКУ СПІВПРАЦІ З КОНТРАГЕНТАМИ

Показники ризику, наведені нижче, не є вичерпними. Показники ризику не є достатньою підставою для підтвердження існування шахрайства, відмивання грошей або фінансування тероризму. Вони лише ініціюють подальший перегляд, перевірку, щоб переконатися, що транзакція не сприяє шахрайству, відмиванню грошей або фінансуванню тероризму відповідно до цієї Політики.

а. Джерело коштів від донора є підозрілим, наприклад, кошти, отримані від організації високого ризику (сумнівна репутація, неперевірена особа) або країни зі слабкою фінансовою інфраструктурою, або донора, який має зв'язки з тими, хто бере участь або підтримує діяльність з відмивання грошей або фінансування тероризму або великих внесків готівкою, а не через фінансову систему.

б. Контрагент надає неправдиву або суперечливу інформацію під час перевірки належної обачливості – це може включати підроблені документи, облікові записи електронної пошти, які неможливо знайти в Інтернеті тощо – надання неправдивої або підозрілої інформації повинно викликати додаткові запити.

в. Контрагент неохоче надає необхідну інформацію або дані для перевірки належної обачності. Це може включати відмову надати інформацію про принципалів або ключове керівництво або тих, хто має контрольний пакет акцій в організації.

г. Контрагент надто приховує бізнес суб'єкта або ухиляється від своїх клієнтів, зокрема бенефіціарних власників.

д. Контрагент використовує агента чи посередника без адекватного чи логічного обґрунтування або використовує адресу електронної пошти з незвичайною доменною частиною.

е. Запити контрагентів на партнерство, послуги чи операції, несумісні із заявленими або нетиповими для такого типу організації.

ж. Контрагент просить оплату готівкою замість банківського переказу. Процедура ЛСПУ полягає в тому, щоб платити постачальникам або партнерам-виконавцям через банківську систему.

з. Часті зміни банківських рахунків постачальника Контрагентом без належного обґрунтування. Існують справжні причини для зміни банківських рахунків, проте, коли такий запит стає частим або терміновим, слід бути особливо обережним.

и. Кілька банківських рахунків, що належать одному постачальнику або партнеру-виконавцю без поважних причин.

й. Запит на оплату постачальнику або партнеру-виконавцю через третю сторону. Процедура ЛСПУ вимагає, щоб платежі здійснювалися безпосередньо постачальнику послуг або партнеру-виконавцю, за винятком випадків, коли посадова особа ЛСПУ, яка затверджує, уповноважена на це «альтернативним одержувачем платежу».

к. Структурування транзакцій, щоб уникнути державних звітів, дотримання податкового законодавства або вимог щодо ведення обліку.

л. Повернення коштів від партнера-виконавця з використанням надзвичайно складних структур, які не пов'язані з реєстрацією партнерів-виконавців.

м. Повернення коштів програми готівкою – повернення коштів програми здійснюється через банк.

н. Діяльність банківського переказу, яка не узгоджується з комерційною діяльністю постачальника, або яка починається або завершується сторонами, не пов'язаними з транзакцією.

о. Неуповноважена особа, яка виступає в якості представника чи підписанта Контрагента, або особа, яка заявляє, що є представником, але ніколи не вказується чи не вказується як офіційна сторона в угоді чи відносинах.