ЗАТВЕРДЖЕНО

наказом Голови Правління Громадської Організації «Ліга соціальних працівників України»

від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 р. № \_\_\_\_\_

**ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ ПРОТИДІЇ ШАХРАЙСТВУ,   
ВІДМИВАННЮ ГРОШЕЙ ТА ФІНАНУВАННІ ТЕРОРІЗМУ   
ТА ІНШИМ НЕНАЛЕЖНИМ ПРАКТИКАМ**

**ГРОМАДСЬКОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ**

**«ЛІГА СОЦІАЛЬНИХ ПРАЦІВНИКІВ УКРАЇНИ»**

Ця Політика підтверджує постійну прихильність ГРОМАДСЬКОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ «ЛІГА СОЦІАЛЬНИХ ПРАЦІВНИКІВ УКРАЇНИ» (далі – ЛСПУ) і її підхід до протидії шахрайству, боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму.

Політика створює також принципи та мінімальні стандарти внутрішнього контролю, які слідкують, щоб запобігти зловживання ресурсами Організації шляхом шахрайства, відмивання грошей, фінансування тероризму; зменшити репутаційні, регуляторні, юридичні та фінансові ризики; захист від відносин або операцій, які можуть сприяти відмиванню коштів або фінансюванню тероризму; і проявляти належну обачність під час роботи 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 одержання 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 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: загальні положення**

2.1. ЛСПУ визнає, що будь-які випадки зазначених у цих Політиках неналежних практик загрожують її репутації і 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 допускаються жодні випадки 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, при цьому учасниками неналежної практики можуть бути як члени органів управління, працівники, волонтери та консультанти ЛСПУ , так і інші особи, в т.ч. відповідні реципієнти, постачальники, учасники процедур закупівлі, відбору реципієнта, 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 Спілки;
* 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 і т.д.;
* Фальсифікація звітів керівництву або донорам;
* Прагнення особистого прибутку та вигоди, що суперечить Політикам і процедурам управління конфліктами інтересів Спілки;
* Невідповідна обробка або звітування щодо фінансових операцій;
* Санкціонування або отримання компенсації за товари, що не отримані, або послуги, що не надані;
* Вимагання отримання компенсації за години, що не відпрацьовані;
* Навмисне порушення законів, інструкцій або зобов’язань за договором під час співпраці з ЛСПУ.

2.5. ЛСПУ має застосовувати підхід, що ґрунтується на оцінці ризику, залучаючи Контрагентів для боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Цей підхід, що ґрунтується на оцінці ризику, являє собою процес виявлення, оцінки та розуміння ризиків, пов’язаних із діяльністю та сферами, де ЛСПУ найбільше піддається впливу; і вживати заходів, відповідних цим ризикам, для їх ефективного пом’якшення. Цей підхід узгоджується з однією з найкращих міжнародних практик, таких як Міжнародні стандарти 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 та забезпечити прийняття обґрунтованого рішення щодо взаємодії з ним. Це дозволяє ЛСПУ, серед іншого, 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:

(a) 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;

(b) 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.

(c) ЛСПУ припинить існуючі відносини з контрагентами з контрагентами, які не дотримуються цієї Політики.

**3. Цілі та принципи**

3.1. Ці Політики є базовим документом ЛСПУ, який визначає ключові принципи та вимоги, направлені на запобігання неналежним практикам та на дотримання норм антикорупційного законодавства членами ЛСПУ , членами Правління ЛСПУ , штатними співробітниками та/або особами, що згадані 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, в силу обов’язкових умов 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 в п. 3.1. цих Політик, в неналежні практики;

3.2.2. Сформувати у членів ЛСПУ , членів Правління ЛСПУ, її співробітників, інших осіб, згаданих в 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, там, де можливо, інших осіб, згаданих в п. 3.1. цих Політик, знати і дотримувати принципи і вимоги цих Політик, ключові норми застосовного антикорупційного законодавства, а також адекватні процедури щодо запобігання неналежним практикам;

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

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 і 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.

3.3.4. **Перевірка контрагентів:** ЛСПУ докладає розумних зусиль, щоб мінімізувати ризик ділових відносин з контрагентами, які можуть бути залучені до неналежних практик, для чого, зокрема, проводиться перевірка наявності у них власних аналогічних політик і/або процедур, їхньої готовності дотримуватися вимог цих Політик і включати у 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 і 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. Відповідальні особи**

4.1. Загальні збори ЛСПУ можуть виступати в якості етичного комітету для розгляду та вирішення питань участі в неналежних практиках членів ЛСПУ, у виключних випадках - Президента та членів Правління.

4.2. Правління ЛСПУ несе відповідальність за встановлення інституційних очікувань стосовно запобіганню неналежним практикам, за забезпечення ознайомлення керівництва з такими очікуваннями, за оцінку ефективності керівництва щодо моніторингу і запобігання неналежним практикам, визначення раціональних політик та процедур неналежних практик. Правління ЛСПУ виступає в якості етичного комітету для розгляду та вирішення питань участі в неналежних практиках Президента та членів Правління.

4.3. Президент ЛСПУ несе відповідальність за виявлення ризиків, які загрожують ЛСПУ щодо випадків неналежних практик, а також за забезпечення наявності, підтримання та належне функціонування відповідних систем, процедур та контрольних механізмів, спрямованих на запобігання та протидію випадкам неналежних практик, за ознайомлення працівників, інших відповідних осіб з цими Політиками, потенційно небезпечними ситуаціями і можливими порушеннями у сфері їх відповідальності, застосовуваними методами контролю.

4.4. Працівники, консультанти, волонтери або інші особи, які використовують ресурси та інформаційні матеріали ЛСПУ, відповідальні за етичне, ощадливе та цільове використання ресурсів, які були довірені їм ЛСПУ та донорами і партнерами. Працівники, наділені керівними функціями, відповідальні за створення відповідної атмосфери в колективі, що буде спонукати до чесності та утримає від несумлінної поведінки.

4.5. Члени органів управління, працівники, консультанти, волонтери ЛСПУ або інші особи, на яких розповсюджують свою дію ці Політики, мають звітувати про випадки шахрайства, марнотратства, зловживання повноваженнями або інші неналежні практики. Після з’ясування обставин, особи, які не доповіли про неналежні практики, підпадають під відповідну відповідальність. Особи, які навмисно зробили необґрунтоване звинувачення, підпадають під дію відповідної відповідальності. Особи, на яких розповсюджують свою дію ці Політики, повинні співпрацювати зі ЛСПУ і/або правоохоронними органами при розслідуванні випадків неналежної практики. Відмова співпрацювати підпадає під відповідну відповідальність.

4.6. Усі 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 наведено у Додатку № 1 до цих Політик.

4.7. В залежності від потреби, для формування належного рівня антикорупційної культури ЛСПУ може проводити з членами Правління та/або співробітниками вступні, періодичні, загально-інформаційні та/або спеціальні тренінги в очній та/або дистанційній формі. Метою навчання є оволодіння кожним учасником прийомами та навичками використання цих Політик на практиці.

**5. Виявлення і рішення по випадках неналежних практик**

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

5.2. Особи, які підозрюють або викривають зазначену вище діяльність, в жодному разі не повинні розпочинати власне розслідування або попереджати підозрюваного(них) про неминуче розслідування.

5.3. Забороняється залякувати чи переслідувати працівників або інших осіб, які звітують та надають докази неналежної практики, зокрема звільняти, понижати у посаді, тимчасово відсторонювати від роботи, призначати на іншу посаду, переводити в інше місце, погрожувати або іншим чином дискримінувати співробітника щодо оцінки його праці, просування по службових сходах, компенсації, строку, умов, місцезнаходження або привілеїв роботи з причин такого звітування. Також жодна особа, на яку розповсюджують свою дію ці Політики, не може мститися через те, що працівник або інша особа доповідає або намагається звітувати (письмово чи усно) про підозру або факт здійснення неналежної практики. Кожен, хто свідомо та добровільно застосовує репресалії або невідповідні дії, як зазначено вище, по відношенню до особи, яка звітувала про можливий факт неналежної практики, чи надає допомогу у розслідуванні цієї справи, підпадає під дію відповідної відповідальності.

5.4. Детальна інформація, отримана відповідно до звіту про випадок неналежної практики, або будь-яке розслідування з цього приводу вважаються конфіденційними.

5.5. Президент ЛСПУ вивчає питання можливого випадку корупційної, шахрайської чи іншої неналежної практики щодо отриманого повідомлення і, в разі обґрунтованості підозри, приймає відповідне рішення, у разі необхідності, проводить бесіду з особами, які підозрюються в неналежній практиці, іншим чином отримує від них необхідні пояснення для з'ясування можливих питань.

5.6. Голова Правління ЛСПУ вивчає питання можливого випадку корупційної, шахрайської чи іншої неналежної практики щодо отриманого повідомлення і, в разі обґрунтованості підозри, виносить його на розгляд Правління Спілки, яка приймає відповідне рішення.

5.7. У разі звітування про неналежні практики членів ЛСПУ або у виключних випадках розгляду питання участі у неналежних практиках Президента чи членів Правління ЛСПУ Голова ревізійної комісії може виносити відповідні питання на розгляд Загальних зборів Спілки.

**6. Службове розслідування**

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

6.2. Для проведення службового розслідування Президентом або Правлінням ЛСПУ відповідно призначається комісія не менше ніж з 3 (трьох) осіб. До комісії Правління ЛСПУ входять тільки члени Правління ЛСПУ . До складу комісії не можуть входити особи, підозрювані в неналежній практиці, їх родичі чи інші особи, зацікавлені в результатах розслідування.

6.3. Службове розслідування має бути завершене в строк, визначений Президентом або Правленням Спілки відповідно, але не більше ніж протягом одного місяця з дня його призначення.

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

6.5. Комісія має право опитувати працівників ЛСПУ , інших причетних осіб, перевіряти всі необхідні для службового розслідування документи, здійснювати інші необхідні для досягнення мети службового розслідування дії, якщо це не суперечить чинному законодавству.

6.6. Комісія зобов'язана у встановлений термін зібрати і розглянути отримані нею факти, і вирішити, чи мав місце випадок неналежної практики, визначити причетних до нього осіб і причини, які привели до можливості виникнення випадку неналежної практики (наприклад, відсутність відповідних контрольних механізмів, недотримання посадовими особами існуючих вимог і т.п.), а також рекомендувати заходи щодо усунення причин виникнення випадку неналежної практики та реагування на такий випадок. По завершенню службового розслідування комісія готує звіт, який надає Президенту або Правленню ЛСПУ відповідно для прийняття рішення.

**7. Відповідальність**

7.1. За результатами повідомлення і/або службового розслідування Президентом або Правленням відповідно, або Загальними зборами ЛСПУ, залежно від обставин справи (включаючи характер та обставини випадку неналежної практики, його наслідки, а також відповідний досвід роботи з особою, залученою в неналежну практику) можуть бути прийняті наступні рішення/зроблені наступні 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 зі ЛСПУ у трудових відносинах);
* залучення до матеріальної відповідальності (тільки для працівників, що перебувають зі ЛСПУ у трудових відносинах);
* 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 в договір, зокрема що стосуються 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 кожна 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 за днем 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, в т.ч. строків їх застосування, для виявлення неналежних практик, розгляду повідомлень про них, службового розслідування та/або прийняття рішень по них, в першу чергу застосовуються процедури, визначені чинним законодавством.

7.6. Невиконання вимог цих Політик може спричинити за собою застосування заходів відповідальності, встановлених цивільним, трудовим, адміністративним або кримінальним законодавством, інші заходи, встановлені 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)

**Додаток 2**

**до Політики та процедур протидії**

**шахрайським та іншим неналежним практикам**

**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.

a. 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.

b. 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.

d. 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.

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

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

ч. 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.

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

j. 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».

k. 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.

п. 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.