

УТВЕРЖДЕНА

Приказом №010112 от 1 декабря 2025
года Генерального директора ОсОО
«КриптоПэй»



**ПРОГРАММА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ)
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КРИПТОПЭЙ»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Программа внутреннего контроля ОсОО «КриптоПэй» по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – Программа) устанавливает комплекс мер, направленных на установление контроля и организацию мониторинга за обеспечением соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОсОО «КриптоПэй» (далее по тексту – Компания).

1.2. Настоящая Программа разработана в соответствии с:

- Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87;
- Постановлением Правительства Кыргызской Республики № 606 от 25.12.2018 г. «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

1.3. Настоящая Программа разработана с учетом объемов и характера деятельности Компании на финансовом рынке и по операциям с виртуальными активами на территории Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов (далее – ПФТД/ЛПД) и призвана способствовать организации и осуществлению сотрудниками Компании мероприятий и процедур по выявлению, учету и предотвращению:

- операций (сделок) с денежными средствами, виртуальными активами и иным имуществом, связанных с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов;
- операций (сделок) необычного характера, вызывающих подозрение;
- операций (сделок) с повышенным уровнем риска с точки зрения ПФТД/ЛПД;
- участия сотрудников Компании в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов и содействия путем:
- принятия адекватных решений при установлении деловых отношений с клиентами (а также контрагентами);
- проведения осмотрительной кадровой политики, обеспечения добросовестного и ответственного отношения сотрудников Компании к исполняемым функциям и должностным обязанностям, предотвращения коррупции персонала и его вовлечения в противоправную деятельность, связанную с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов.

1.4. Основной целью внедрения Программы является выработка системы мер, которые позволяют выявлять и предотвращать использование механизмов Компании для финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных

доходов при осуществлении операций (сделок) с денежными средствами и виртуальными активами.

1.5. Основной задачей внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД является своевременное выявление и фиксация признаков операций с денежными средствами и виртуальными активами, свидетельствующих о возможной подготовке и/или осуществлении операции по финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящей Программы используются следующие понятия:

АРМ – специализированное программное обеспечение, позволяющее в автоматизированном режиме формировать и направлять сообщения об операциях (сделках) в Государственную службу финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики.

Бенефициарный владелец – физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка).

Близкие родственники – родители, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, в отношении которых национальное публичное должностное лицо несет финансовые затраты в части покрытия расходов на проживание, образование, здравоохранение и другие необходимые расходы.

Верификация – процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.

Высокорискованные страны – государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также оффшорные зоны.

Выявление операций, подлежащих контролю и сообщению – этап организации внутреннего контроля Компании в целях ПФТД/ЛПД, который включает определение операций, подлежащих контролю и сообщению в орган финансовой разведки в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

Деловые отношения – отношения между клиентом и Компанией, возникшие на основе договоренности (устной или письменной) о предоставлении услуг по осуществлению операции (сделки).

Замораживание операции (сделки) и (или) средств – запрещение проведения операции (сделки) со средствами и/или финансовыми инструментами, виртуальными активами или передачи, преобразования, отчуждения и перемещения любых финансовых активов.

Идентификация – процедура установления идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце.

Клиент – физическое или юридическое лицо (организация), иностранный траст или юридическое образование, принятые на обслуживание или находящиеся на обслуживании у Компании, либо с которыми Компания устанавливает или установила деловые отношения.

Легализация (отмывание) преступных доходов – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению преступным доходом путем совершения любых действий (операций или сделок) по преобразованию (конверсии) или переводу имущества, если известно, что имущество представляет собой доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника происхождения имущества или оказания помощи лицу, участвующему в совершении преступления, с целью уклонения от ответственности за деяния; либо сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения и перемещения имущества, а также

прав на имущество или его принадлежность, если известно, что имущество представляет собой доходы от преступлений; либо сокрытие или непрерывное удержание имущества лицом, не участвовавшим в совершении преступления, если лицу известно, что имущество получено в результате совершения преступления; либо приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения лицу было известно, что имущество представляет собой доходы от преступлений.

Комплаенс-офицер – должностное лицо Компании, назначаемое в целях организации внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД, имеющее доступ ко всей информации, касающейся идентификации, верификации, выявления, фиксирования и передачи данных в орган финансовой разведки Кыргызской Республики. COMPLAENS-офицер в целях оперативного исполнения своих функций вправе передавать полномочия сотрудникам, находящимся в его подчинении.

Операции (сделки) – любые операции (сделки) со средствами и/или финансовыми инструментами, виртуальными активами, совершаемые для установления, изменения или прекращения гражданских прав и обязанностей со средствами, финансовыми инструментами и/или виртуальными активами.

Орган финансовой разведки – Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики (далее – ГСФР КР).

Подозрительная операция (сделка) – операция (сделка), подпадающая под следующие признаки:

а) если имеются подозрения или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;

б) если имеются подозрения или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:

– террористов и экстремистов;

– террористических и экстремистских организаций (групп);

– террористической и экстремистской деятельности.

Подозрительная операция (сделка) определяется Службой внутреннего контроля (комплаенс-контроля) в рамках законодательства в области ПФТД/ЛПД для операций, совершаемых с денежными средствами, виртуальными активами или иным имуществом клиента и бенефициарного владельца.

Преступный доход – доход (средства), полученный или извлеченный прямо или косвенно в результате совершения преступления на территории Кыргызской Республики или иностранного государства.

Предикатное преступление (основное преступление) – любое преступление, предусмотренное уголовным законодательством Кыргызской Республики или иностранного государства, в результате совершения которого получен доход (средства), являющийся объектом (предметом) легализации (отмывания) преступных доходов.

Публичные должностные лица – одно из следующих физических лиц:

а) иностранное публичное должностное лицо – лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, государственных органах, предприятиях или учреждениях, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий);

б) национальное публичное должностное лицо – лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную Реестром государственных и муниципальных должностей, утвержденным Президентом Кыргызской Республики, а также высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий;

с) публичное должностное лицо международной организации – высшее должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (руководители, заместители руководителей и члены правления международной организации или лица, занимающие эквивалентные должности в международной организации).

Приостановление – временный запрет на проведение операции (сделки) со средствами, финансовыми инструментами и/или виртуальными активами.

Разовая операция (сделка) – операция (сделка), осуществляемая один раз при отсутствии постоянных деловых отношений (договорных отношений) между клиентом и Компанией.

Размораживание – отмена запрета на проведение операции (сделки) со средствами, финансовыми инструментами и/или виртуальными активами или передачу, преобразование, отчуждение и перемещение любых средств.

Риск-ориентированный подход – применение усиленных мер при наличии высокого уровня риска или упрощенных мер при наличии низкого уровня риска в соответствии с установленными процедурами управления рисками (выявление, оценка, мониторинг, контроль, снижение степени риска).

Санкционный перечень – общий перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, а также перечень лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов. Санкционный перечень включает в себя:

а) сводный санкционный перечень Кыргызской Республики;

б) сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.

Порядок формирования и опубликования санкционного перечня предусмотрен в Положении «О перечнях физических лиц и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической и экстремистской деятельности, распространении оружия массового уничтожения и легализации (отмывании) преступных доходов», утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606.

Средства – один из следующих активов:

а) денежные средства и любые финансовые активы;

б) имущество любого вида (материальное или нематериальное, движимое или недвижимое) независимо от способа приобретения;

с) виртуальные активы;

д) правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, предоставляющие право или долю на вышеуказанное имущество или активы;

е) денежные средства и (или) иное имущество, получаемые/выдаваемые в соответствии с исламскими принципами финансирования, денежные и расчетные чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, дивиденды и доход, получаемые от таких средств или активов, или производимые ими.

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Компании, ответственное за осуществление Программы внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД.

Структурное подразделение – управление, отдел, филиал и другие обособленные подразделения Компании.

Счета – счета, как определено в банковском законодательстве Кыргызской Республики, или аналогичные деловые отношения между Компанией и клиентом.

FATCA (англ. Foreign Account Tax Compliance Act) – Закон о налоговой отчетности по зарубежным счетам (далее – Закон FATCA), который направлен против уклонения резидентов Соединенных Штатов Америки от уплаты налогов. Закон FATCA обязывает иностранные финансовые организации отчитываться перед IRS о движении средств налогоплательщиков США.

ФАТФ – межправительственная организация (группа) по разработке и внедрению международных стандартов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Финансирование террористической деятельности – предоставление средств, оказание финансовых услуг, услуг обмена виртуальных активов или осуществление сбора средств любыми методами или способами, прямо или косвенно, с намерением или осознанием того, что средства предназначены или будут использованы полностью или частично для финансирования террориста и (или) террористической организации либо для финансирования организации подготовки или осуществления террористической деятельности на территории Кыргызской Республики или за ее пределами, либо для финансирования поездок лиц, направляющихся в государство, которое не является государством их проживания или гражданства, для целей планирования, подготовки, совершения или участия в совершении террористических актов, или для подготовки террористов, или для прохождения такой подготовки.

Целевые финансовые санкции – замораживание любых операций (сделок) и (или) средств физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, и (или) ограничение предоставления таким лицам, группам и организациям доступа (прямого или косвенного) к любым средствам или финансовым услугам или услугам обмена виртуальных активов.

Электронный денежный перевод – операция по переводу денежных средств (наличных, безналичных, электронных денег) от отправителя к получателю денежного перевода, осуществляемая с использованием платежных систем.

Юридические образования – доверительные фонды и другие аналогичные юридические отношения по управлению и распоряжению имуществом, создаваемые в соответствии с законодательством иностранного государства.

III. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА (Знай Своего Клиента)

3.1. Случаи осуществления надлежащей проверки клиентов

3.1.1. Генеральный директор утверждает внутренние нормативные документы, в которых подробно определен порядок проведения надлежащей проверки клиентов.

3.2. Компанией проводится надлежащая проверка клиентов (в рамках реализуемой политики «Знай Своего Клиента») в любом из следующих случаев:

- при установлении деловых отношений;
- при совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) на сумму, равную или превышающую 1 000 000 сомов или эквивалент в иностранной валюте;
- при совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже (обмену) национальной и/или иностранной валюты на сумму от 100 000 сомов до 1 000 000 сомов или эквивалент в иностранной валюте, проводится установление личности клиента на основе документа, удостоверяющего личность, проверка клиента на наличие или отсутствие в санкционных перечнях и перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и учет совершенной операции (сделки);
- при совершении разового электронного денежного перевода или осуществлении операции (сделки) с виртуальными активами на сумму, равную или превышающую 100 000 сомов или эквивалент в иностранной валюте – должны быть соблюдены требования главы 3.3 настоящей Программы;
- при наличии подозрения в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, независимо от статуса клиента (постоянный или разовый), любых исключений либо пороговой суммы операции (сделки);

– при выявлении фактов недостоверности или недостаточности ранее полученных сведений о клиенте.

При совершении разового электронного денежного перевода или перевода виртуальных активов на сумму, не превышающую сумму, установленную в пункте 3.2, должны быть соблюдены нормы, предусмотренные пунктом 3.10 настоящей Программы. При совершении такого перевода не заполняется анкета клиента и бенефициарного владельца.

3.3. Меры надлежащей проверки клиента:

3.3.1. Меры надлежащей проверки клиента применяются к новым и действующим клиентам с учетом ранее проведенной надлежащей проверки клиента и уровня риска клиента.

3.3.2. К мерам надлежащей проверки относятся процедуры проведения идентификации и верификации клиента и его бенефициарного владельца.

3.3.3. Надлежащая проверка клиентов осуществляется путем заполнения соответствующих анкет.

3.3.4. Сотрудник Компании, обслуживающий клиента, обязан провести идентификацию клиента до вступления Компании с клиентом (постоянным или разовым) в договорные отношения и предоставления ему услуг. В случае если от имени или по поручению клиента выступает доверенное лицо, Компания обязана идентифицировать это лицо также путем заполнения соответствующей анкеты клиента. Идентификация клиента производится путем заполнения анкеты клиента – физического лица или анкеты клиента – юридического лица установленной формы.

3.3.5. В сроки, не превышающие пяти рабочих дней после открытия счета, сотрудник Компании должен провести верификацию информации, указанной:

в заявлении физического лица – с использованием по крайней мере одного из следующих методов:

– подтверждение информации из официальных документов. В качестве документа для подтверждения могут быть использованы документы, удостоверяющие личность, перечисленные в пункте 3.6 настоящей Программы;

– осуществление контакта с клиентом по телефону, письмом или электронной почте для подтверждения предоставленной клиентом информации. При этом отключенный телефон, возвращенные письма или неработающие адреса электронной почты должны обуславливать продолжение проверки полученной информации;

– подтверждение легальности документов клиента, например через посольства, представительства Кыргызской Республики, нотариуса;

– иным методом по усмотрению Компании;

в заявлении юридического лица – с использованием по крайней мере одного из следующих методов:

– получение информации у государственного органа с целью проверки заявленных документов, не было ли юридическое лицо закрыто, ликвидировано или находится в процессе ликвидации;

– осуществление контакта с клиентом по телефону для подтверждения информации после открытия счета;

– иным методом по усмотрению Компании.

3.3.6. Компанией производится верификация клиента в случае, если возникает сомнение в достоверности информации, полученной в процессе идентификации, а также если:

– происходит значительная операция (например, на сумму, превышающую средний остаток или оборот по счету клиента) и/или операция, не характерная для деятельности данного клиента;

– наблюдаются значительные изменения в порядке ведения операций по счету клиента;

– Компания осознает, что ей недостаточно имеющейся информации о клиенте. В этом случае Компании следует предпринять дополнительные запросы или сверку информации, которые могут включать следующее:

- персональные рекомендации (например, от постоянного клиента Компании);
- рекомендации от финансового учреждения, ранее обслуживавшего данного клиента;
- справку с места работы, официальное подтверждение занимаемой должности (где применимо).

3.3.7. Компания принимает от клиентов копии идентификационных документов и проверяет их путем сравнения с оригиналами или нотариально заверенными и легализованными копиями, либо принимает такие копии для идентификации, чтобы избежать открытия счетов фиктивным лицам. Сотрудник Компании осуществляет идентификацию клиента и бенефициарного владельца таким образом, чтобы в пределах своих возможностей не допустить предоставление в Компанию недействительных или поддельных идентификационных документов. Также для идентификации клиента, установления и идентификации бенефициарного владельца Компания проводит анкетирование.

3.3.8. Сотрудник Компании, принимающий идентификационный документ, должен проверить срок его действия. Запрещается принимать документ с истекшим сроком действия.

3.3.9. Если у сотрудника Компании возникают обоснованные подозрения в действительности документов, предоставленную информацию также необходимо проверить, используя открытые публичные регистры и базы данных.

3.4. Идентификация клиента и его бенефициарного владельца.

3.4.1. Компания обязана проверить идентификационные данные клиента, его уполномоченного лица (при наличии) и его бенефициарных владельцев. Анкета бенефициарного владельца заполняется в отношении бенефициарного владельца новых и действующих клиентов. Анкета бенефициарного владельца не заполняется в отношении следующих субъектов:

- органы государственной власти Кыргызской Республики;
- органы местного самоуправления Кыргызской Республики;
- общеизвестные международные организации, членом которых является Кыргызская Республика (перечень таких организаций формируется и публикуется Министерством иностранных дел Кыргызской Республики).

3.4.2. В случае отсутствия бенефициарных владельцев, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 25% долей (акций), или если имеются сомнения по размеру доли (акций) бенефициарного владельца, либо не выявлен бенефициарный владелец в результате установления бенефициарного владельца клиента – юридического лица, то бенефициарным владельцем может быть признано физическое лицо (физические лица), которое(-ые) имеет(-ют) возможность контролировать действия клиента – юридического лица за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица (ответственное за принятие стратегических решений, осуществляет исполнительный контроль, принимает решения по финансовым вопросам). В данном случае анкета бенефициарного владельца заполняется на данное лицо. При этом должны быть зафиксированы идентификационные данные известных бенефициарных владельцев.

3.4.3. В случае если бенефициарным владельцем клиента является несколько физических лиц, каждое из которых имеет долю (акции) более 25%, то анкета заполняется на каждого бенефициарного владельца.

3.4.4. В случае если владельцем доли (акции) более 25% является юридическое лицо, необходимо выяснить и указать конкретное физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) этим юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия этого юридического лица. В этом случае к анкете бенефициарного владельца необходимо приложить схему структуры собственности (управления) клиента – юридического лица, предусматривающую промежуточные юридические лица вплоть до конечных владельцев – физических лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц)

владеющих более 25% долей (акций), и степень взаимосвязи между учредителями – юридическими лицами и бенефициарным владельцем.

3.4.5. Компания повторно идентифицирует клиента и бенефициарного владельца, если в ее распоряжении имеется информация или возникают подозрения об изменениях в данных, удостоверяющих личность клиента или представителя клиента, или что идентификация произведена на основании недействительных документов. Информация о бенефициарном владельце юридического лица хранится не менее пяти лет с даты ее формирования.

3.5. Верификация бенефициарного владельца

3.5.1. Компания обязана применять разумные меры для верификации бенефициарного владельца с использованием документов или их копий, заверенных нотариусом, и (или) информации, полученной из достоверных источников, позволяющих установить бенефициарного владельца.

3.5.2. Компания при верификации бенефициарного владельца (в отношении клиентов, являющихся юридическими образованиями) использует следующую информацию:

в отношении трастов:

- личные данные учредителя, доверенного лица, попечителя (если имеется), бенефициаров или группы бенефициаров и любого другого физического лица, осуществляющего в итоге фактический контроль над трастом;

в отношении других видов юридических образований:

- личные данные лиц, занимающих эквивалентные должности.

3.5.3. Компания обязана верифицировать бенефициарного владельца до или в ходе установления деловых отношений с клиентом или проведения клиентом разовых операций (сделок) – в зависимости от уровня риска клиента. При проведении операции (сделки), осуществляемой без присутствия сторон или с ценными бумагами, Компания завершает верификацию бенефициарного владельца в течение 10 календарных дней после установления деловых отношений с клиентом, если риски являются низкими. В этих случаях Компания должна до завершения верификации бенефициарного владельца применить процедуры управления рисками, включающие меры по ограничению количества, видов и (или) сумм операций (сделок) и мониторингу крупных и сложных операций (сделок).

3.5.4. Компания обязана верифицировать бенефициарного владельца до или в ходе установления деловых отношений с клиентом или проведения клиентом разовых операций (сделок) – в зависимости от уровня риска клиента. При проведении операции (сделки), осуществляемой без присутствия сторон или с ценными бумагами, Компания завершает верификацию бенефициарного владельца в течение 5 календарных дней после установления деловых отношений с клиентом.

3.6. Идентификация клиента – юридического лица

3.6.1. Клиент должен предоставить полный пакет требуемых документов для открытия счета и/или проведения Компанией операции на бумажном носителе или в форме электронного документа.

3.6.2. При открытии счета и проведении операций по счету клиента – юридического лица Компания должна удостовериться в полномочиях и подлинности лиц (на основании документа, удостоверяющего личность), имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете клиента.

3.6.3. При изучении документов, в частности учредительных документов юридического лица и документов, подтверждающих его государственную регистрацию, для более тщательного изучения своего клиента сотрудники должны обращать особое внимание на легализацию документов, а также изучить:

- все учредительные документы юридического лица – клиента, включая все зарегистрированные изменения и дополнения к ним, а также другие необходимые документы, подтверждающие государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица;

- состав учредителей (участников) юридического лица, определить лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами управления юридического лица;
- структуру органов управления юридического лица и их полномочия.

3.6.4. В случае если третье лицо открывает счет на имя клиента, Компания должна получить от этого третьего лица информацию и документы, позволяющие идентифицировать и изучить клиента, на имя которого открывается счет, и третье лицо, открывающее счет. Для открытия счета третьим лицом также должна быть представлена доверенность, оформленная в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, на право открытия и (или) распоряжения счетом.

3.6.5. При открытии счета необходимо проверить наличие/отсутствие клиента в перечне физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, определенном ГСФР КР, а также в иных списках.

3.6.6. Компания не имеет права открывать и вести анонимные счета, счета (вклады) на предъявителя и осуществлять любые операции без идентификации Компании-корреспондента, клиентов и установления бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

3.6.7. При установлении отношений с клиентом – юридическим лицом (резидентом или нерезидентом) для проведения операций (сделок) удаленного доступа без непосредственного контакта с клиентом, Компания должна запросить у клиента, помимо информации, предусмотренной настоящей Программой, также документы, подтверждающие осуществление клиентом экономической деятельности в Кыргызской Республике или в стране резидентства, где осуществлена регистрация (договоры, контракты, таможенные декларации, налоговые декларации и др.).

3.6.8. Для проведения операций (сделок) Компания должна предусмотреть в договоре обязательства клиента по соблюдению законодательства по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также по предоставлению подтверждающих документов по проведенным операциям по запросу Компании.

3.6.9. Для удостоверения личности физических лиц принимаются следующие документы: для граждан Кыргызской Республики:

- паспорт гражданина Кыргызской Республики (ID-карта);
- общегражданский паспорт (загранпаспорт) гражданина Кыргызской Республики при наличии в нем отметки дипломатического представительства или консульского учреждения Кыргызской Республики о постановке на консульский учет или на постоянное место жительства и действительного вида на жительство страны пребывания, а также о семейном положении;
- свидетельство о рождении (для открытия счета в пользу несовершеннолетних лиц до 14 лет, а также для открытия счета самим несовершеннолетним в возрасте от 14 до 16 лет);
- водительское удостоверение (только при пополнении третьими лицами счета клиента, а также самими клиентами, имеющими счет в Компании);

для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- вид на жительство в Кыргызской Республике или соответствующий документ страны резидентства, если это предусмотрено законодательством клиента-нерезидента;
- регистрационный талон, выданный Департаментом регистрации населения и актов гражданского состояния при ГРС;

для лиц без гражданства – вид на жительство в Кыргызской Республике;

для беженцев: свидетельство о регистрации ходатайства о признании лица беженцем и/или удостоверение беженца.

3.8. Верификация клиента

3.8.1. Компания обязана верифицировать клиента путем проверки достоверности сведений, предусмотренных в анкете клиента – физического лица или анкете клиента – юридического лица, с использованием информации и документов, полученных из достоверных источников, в сроки, не превышающие пяти рабочих дней после открытия счета.

3.8.2. Компания обязана верифицировать клиента до или в ходе установления деловых отношений с клиентом или проведения клиентом разовых операций (сделок) – в зависимости от уровня риска клиента. При проведении операции (сделки), осуществляемой без присутствия сторон или с ценными бумагами, Компания завершает верификацию клиента в течение пяти календарных дней после установления деловых отношений, если риски являются низкими. В этих случаях Компания должна до завершения верификации клиента применить внутренние процедуры управления рисками, включающие меры по ограничению количества, видов и (или) сумм операций (сделок), а также мониторингу крупных и сложных операций (сделок).

3.8.3. При верификации клиента Компания должна использовать подлинники документов, действительные на дату их предъявления, или их копии, заверенные нотариусом. Если к верификации клиента имеет отношение только часть документа, может быть представлена выписка из него, заверенная нотариусом. В случае представления копии документов Компания должна потребовать представления подлинников документов для ознакомления и сверки.

3.8.4. В случае если документы составлены полностью или частично на иностранном языке, Компания должна затребовать от клиента нотариальный перевод документа на государственный или официальный язык, заверенный переводческим учреждением. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, принимаются Компанией в случае их легализации (апостилирования) в соответствии с Инструкцией о порядке и условиях проставления апостиля, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 18 ноября 2010 года № 283. Указанные документы могут быть представлены без легализации (апостиля) в случаях, предусмотренных международными договорами, вступившими в установленном законом порядке в силу, участницей которых является Кыргызская Республика.

3.8.5. Компания при верификации клиента также может использовать дополнительную вспомогательную информацию, полученную из достоверных источников. Компания обращается в уполномоченные государственные органы для получения информации о статусе клиента – юридического лица (действует, ликвидировано или находится в процессе ликвидации). В случае если от имени клиента выступает доверенное лицо, Компания обязана его верифицировать, а также проверить соответствующие документы, подтверждающие полномочия такого лица. Кроме идентификации клиента существенное значение имеет изучение хозяйственной или профессиональной деятельности клиента, а также его доходов и источников активов. Компания изучает хозяйственную деятельность своих клиентов, руководствуясь следующими принципами и осуществляя следующие действия и мероприятия:

Получает информацию от клиента до начала сотрудничества с тем, чтобы:

- знать основные направления хозяйственной деятельности клиента;
- идентифицировать типичные для клиента сделки согласно полученной информации. При проведении операций по счету клиента необходимо затребовать документы, на основании которых осуществляется операция, подлежащая проверке на предмет соответствия признакам подозрительной операции.

3.8.6. В случае непредоставления клиентом сведений и/или документов, необходимых для проведения надлежащей проверки, Компания принимает одно из следующих решений:

- не устанавливает деловые отношения с клиентом/отказывает в принятии на обслуживание или открытии счета;
- приостанавливает или прекращает установленное деловое отношение с клиентом/отказ в обслуживании и расторгает заключенный договор с клиентом.

3.8.7. В случае если во время установления деловых отношений или в ходе деловых отношений с клиентом, или при проведении разовых операций/сделок возникнут подозрения, что операции связаны с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, Компания должна применять следующие меры:

- провести идентификацию и верификацию клиента и бенефициарного владельца, независимо от любых исключений или установленных пороговых значений;
- провести всесторонний анализ деловых отношений или операции (сделки) и принять решение о признании их подозрительными;
- приостановить подозрительную операцию (сделку) до 5 рабочих дней и в течение пяти часов с момента признания операции (сделки) подозрительной направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в ГСФР КР. ГСФР КР в течение 5 рабочих дней принимает решение по результатам анализа подозрительной операции (сделки) и доводит его до сведения финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц;
- приостановить или прекратить деловые отношения с клиентом.

3.8.8. В случае если Компания убеждена в том, что проведение надлежащей проверки клиента приведет к разглашению информации о возникших подозрениях, Компания не принимает меры надлежащей проверки клиента, приостанавливает подозрительную операцию (сделку) на срок до 5 рабочих дней и направляет сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки.

3.8.9. Служба внутреннего контроля Компании осуществляет надзор за операциями, проводимыми по счетам клиента, формирует и обновляет данные о хозяйственной деятельности клиента, рассматривает вопрос о дальнейшем сотрудничестве с клиентом, если такое сотрудничество может повредить репутации Компании.

3.9. Назначение платежа и работа с клиентами в целях ПФТД/ЛПД

3.9.1. При проведении операций по счету клиент должен указать назначение платежа и предоставить в Компанию платежные документы, оформленные в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики. Если у Компании появляются сомнения в экономической целесообразности и/или законности проведения операции, Компания имеет право требовать у клиента предоставить документы, подтверждающие законность и экономическую целесообразность операции (например, счета, выставленные клиенту, договоры, заключенные клиентом, платежные документы – инвойсы, счета-фактуры и т.д.).

3.9.2. В случае отказа клиента предоставить требуемые документы Компания имеет право отказать в проведении операции по счету. Это условие должно быть оговорено в договоре между Компанией и клиентом.

3.9.3. Комплаенс-офицер Компании, обслуживающий клиента, отслеживает операции по счетам клиентов. Компания должна иметь представление о нормальной и разумной деятельности по счетам своих клиентов для того, чтобы выявлять операции, не характерные для деятельности данного клиента.

3.9.4. Комплаенс-офицеру Компании, обслуживающему клиента, следует обращать внимание на нерациональные с экономической или коммерческой точки зрения операции (сделки) клиента, операции с большими суммами денежных средств (например, превышающие средние обороты по операциям данного клиента) и другие операции, не соответствующие обычной практике клиента.

3.9.5. В целях распознавания необычных или подозрительных операций Компания устанавливает ключевые показатели таких операций по счетам, учитывая общую

информацию о клиенте (например, сведения о стране происхождения, об источнике средств, тип операции и прочие факторы риска).

3.9.6. В отношении необычных или подозрительных операций Компания должна определить, действует ли клиент от имени другого лица, и предпринять шаги для получения данных, позволяющих установить личность этого другого лица (бенефициарного владельца).

3.9.7. При определении бенефициарного владельца в отношении юридических лиц особое внимание должно уделяться акционерам, лицам с правом подписи или другим лицам, имеющим значительную долю в капитале, или каким-либо другим способом осуществляющим контроль над клиентом. Если владельцем является другое юридическое лицо, Компании необходимо установить владельцев или лиц, осуществляющих контроль над этим юридическим лицом.

3.9.8. В случае необходимости Компания может использовать источники информации, доступные ей на законных основаниях.

3.9.9. Выводы, сделанные Компанией в отношении подозрительных операций, должны быть задокументированы и храниться не менее пяти лет с момента осуществления операции.

3.9.10. Копии идентификационных документов клиента и бенефициарного владельца, а также сведения, необходимые для идентификации, должны храниться в Компании в деле клиента не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

3.10. Проведение электронных денежных переводов в целях ПФТД/ЛПД

3.10.1. При проведении электронного денежного перевода Компания обязана:

- формировать требуемые сведения об отправителе и получателе денежного перевода;
- обеспечивать, чтобы требуемые сведения об отправителе и получателе денежного перевода являлись неотъемлемыми частями электронного денежного перевода и сопровождали электронный денежный перевод в ходе проведения платежа;
- осуществлять мониторинг электронных денежных переводов и выявлять электронные денежные переводы, в которых отсутствует информация об отправителе и (или) получателе, и принимать соответствующие меры надлежащей проверки клиента;
- проверять отправителя и получателя денежного перевода на наличие или отсутствие в санкционных перечнях и перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов;
- замораживать или приостанавливать электронный денежный перевод и в течение трех часов сообщать об этом в орган финансовой разведки – в случае наличия отправителя и (или) получателя денежного перевода в санкционных перечнях и перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.

3.10.2. Информация, сопровождающая международные электронные денежные переводы, должна содержать следующие сведения:

- фамилия, имя и отчество отправителя – физического лица или наименование отправителя – юридического лица;
- номер счета отправителя (физического или юридического лица), если при осуществлении электронного денежного перевода использовался счет;
- паспортные данные отправителя – физического лица или идентификационный номер налогоплательщика, или код иностранной организации отправителя – юридического лица;
- идентификационный номер клиента;
- фамилия, имя и отчество получателя – физического лица или наименование получателя – юридического лица;

- номер счета получателя, если при осуществлении электронного денежного перевода используется счет (при отсутствии счета указывается уникальный номер электронного денежного перевода, который обеспечивает возможность отследить электронный денежный перевод).

3.10.3. Компания проверяет вышеуказанные сведения, касающиеся клиента, при наличии подозрения в финансировании террористической деятельности и легализации (отмывании) преступных доходов.

3.10.4. Информация, сопровождающая электронные денежные переводы внутри Кыргызской Республики, должна содержать:

- фамилию, имя и отчество отправителя – физического лица или наименование отправителя – юридического лица либо номер счета отправителя (физического или юридического лица), если при осуществлении электронного денежного перевода использовался счет, или уникальный номер электронного денежного перевода, который обеспечивает возможность отследить электронный денежный перевод;
- фамилию, имя и отчество получателя – физического лица или наименование получателя – юридического лица либо номер счета получателя (физического или юридического лица), если при осуществлении электронного денежного перевода используется счет.

3.10.5. Компания при отправке электронного денежного перевода обязана:

- обеспечить сопровождение электронного денежного перевода полной информацией;
- не осуществлять электронный денежный перевод, если отсутствует сопровождающая информация.

3.11. Документальное фиксирование и обновление сведений и документов, полученных в результате надлежащей проверки клиента

3.11.1. Сведения о клиенте, бенефициарном владельце и выгодоприобретателе, полученные в результате идентификации, фиксируются в анкете клиента в зависимости от типа клиента (физическое или юридическое лицо) и анкете бенефициарного владельца.

3.11.2. В случае если от имени клиента выступает доверенное лицо, Компания обязана документально зафиксировать сведения, полученные в результате идентификации и верификации такого лица.

3.11.3. Анкеты клиента, публичного должностного лица и бенефициарного владельца заполняются и хранятся в электронном виде при условии, что в Компании установлена система безопасности, обеспечивающая сохранность информации, в соответствии с требованиями законодательства. Данные анкеты при переносе на бумажный носитель заверяются подписью ответственного сотрудника Компании.

3.11.4. Анкеты клиента, публичного должностного лица и бенефициарного владельца не подписываются клиентом или представителем клиента.

3.11.5. При заполнении анкет клиента и публичного должностного лица, являющихся резидентами, могут применяться автоматизированные информационные системы с использованием доступных баз данных государственных органов Кыргызской Республики.

3.11.6. Клиент или представитель клиента (доверенное лицо клиента) должен по установленной форме дать согласие на сбор и обработку персональных данных, в том числе в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов. Согласие субъекта должно быть выражено в письменной форме на бумажном носителе либо в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.

3.11.7. Компания должна регулярно обновлять сведения, предусмотренные в анкетах клиента и бенефициарного владельца, и копии документов, полученные в ходе надлежащей проверки клиента, в первую очередь в отношении высокорискованных клиентов или деловых отношений с высоким риском. Сроки обновления сведений и копий

документов определяются Компанией с учетом оценки рисков. Анкеты клиента, публичного должностного лица и бенефициарного владельца могут обновляться в удаленном режиме путем получения сведений и отсканированных документов от клиента по защищенным и проверенным электронным каналам связи (мобильное приложение/интернет-сервис/электронная почта), в том числе с применением электронной подписи клиента.

3.11.8. Компания несет ответственность за актуальность и достоверность сведений в анкетах клиента, публичного должностного лица и бенефициарного владельца.

IV. ПРОЦЕДУРА ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА КЛИЕНТА

4.1. Процесс идентификации и изучения клиентов и бенефициарных владельцев включает также определение уровня риска осуществления клиентом финансирования террористической деятельности и легализации преступных доходов, установленных законодательством Кыргызской Республики. В этой связи Компания обязана:

- оценивать, определять, документально фиксировать и постоянно обновлять риски с учетом результатов национальной оценки рисков и типичных критериев высоких и низких рисков;
- в установленном порядке представлять информацию о выявленных рисках в ГСФР КР;
- разрабатывать и применять усиленную или упрощенную политику, а также меры контроля и процедуры по управлению и снижению рисков;
- проводить мониторинг применения Программы внутреннего контроля и иных внутренних правовых актов в сфере ПФТД/ЛПД и при необходимости расширять их.

4.2. Компания при проведении надлежащей проверки клиента применяет усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки с использованием риск-ориентированного подхода. Компания обязана оценивать, определять, документально фиксировать и постоянно обновлять свои риски по клиентам, странам, продуктам, услугам, операциям (сделкам) и каналам предоставления услуг в целях распределения ресурсов и снижения рисков. Компания:

- применяет расширенные меры по управлению и снижению рисков при установлении высокого уровня риска;
- применяет упрощенные меры по управлению и снижению рисков при установлении низкого уровня риска.

4.3. Не допускается применение упрощенных мер по управлению и снижению рисков при наличии подозрений в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов.

4.4. Компания обязана определять и оценивать риски, которые могут возникнуть в связи с разработкой и внедрением новых финансовых продуктов, услуг и технологий, а также новой деловой практики для существующих или новых финансовых продуктов – с использованием новых механизмов или развивающихся технологий. Эта оценка должна проводиться до внедрения или использования указанных продуктов, услуг, технологий и деловой практики.

4.5. Компания обязана классифицировать своих клиентов с учетом критериев риска (высокий, средний и низкий). Для определения уровня риска необходимо, как минимум, принимать во внимание вид деятельности клиента и местонахождение (происхождение) клиента и/или его бизнеса, а также проводимые им операции, оказываемые услуги и назначение платежей клиента.

4.6. На основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать, верифицировать и изучить клиента, Компанией оценивается уровень риска осуществления клиентом возможного финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, который отражается в анкете клиента. Компания должна уделять особое внимание и осуществлять надлежащий контроль в

отношении операций Компании, подверженных высокому риску финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, а также операций, имеющих признаки подозрительных операций.

4.7. К видам деятельности клиента и бенефициарных владельцев, подверженным к высокому риску осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, могут быть отнесены:

4.8. По виду деятельности клиента:

- деятельность юридических лиц (их обособленных подразделений), не являющихся кредитными организациями, занимающихся переводом денежных средств, платежами, по чекам, инкассацией денежных средств;
- деятельность юридических лиц (в том числе кредитных организаций), зарегистрированных в оффшорных зонах, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ;
- деятельность клиентов-нерезидентов, в том числе иностранных политически значимых лиц;
- игорный бизнес (предпринимательская деятельность, не являющаяся реализацией продукции (товаров, работ, услуг), связанная с извлечением игорным заведением (казино, тотализатор, букмекерская контора, зал игровых автоматов и иные игорные дома (места)) дохода от участия в азартных играх в виде выигрыша и платы за их проведение);
- деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства и антиквариата;
- торговля (особенно экспорт) драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни;
- деятельность юридических лиц, осуществляющих операции преимущественно в наличной форме (крупные торговые комплексы, рестораны, автозаправочные станции и т.п.).

4.9. По географическому фактору:

- клиент и (или) его бенефициарный владелец зарегистрирован и/или осуществляет свою деятельность в оффшорной зоне;
- клиент и (или) его бенефициарный владелец зарегистрирован или осуществляет свою деятельность в высокорискованных странах, согласно перечню ГСФР КР.

4.10. В остальной части следует руководствоваться утвержденным Перечнем подозрительных операций. Присвоение высокого уровня риска клиенту влечет применение Компанией усиленных мер надлежащей проверки клиента для эффективного управления и (или) снижения рисков. Усиленные меры надлежащей проверки клиента также должны применяться к клиентам из высокорискованных стран.

4.11. Компания в пределах своих компетенций применяет в отношении высокорискованных стран следующие меры (санкции):

- применение усиленных мер надлежащей проверки клиента при установлении деловых отношений и (или) осуществлении операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран;
- представление в ГСФР КР сообщений о любых операциях (сделках) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран (физические или юридические лица, зарегистрированные или действующие в высокорискованных странах) независимо от суммы совершенной операции (сделки);
- отказ в установлении деловых отношений и проведении операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран;
- отказ в установлении или прекращение корреспондентских отношений с юридическим лицом, зарегистрированным в высокорискованной стране;

- применение усиленной проверки (надзора) и (или) ужесточение требований внешнего аудита в отношении филиалов и представительств юридического лица, зарегистрированного в высокорискованной стране.

В случае установления низкого уровня риска Компания применяет следующие упрощенные меры надлежащей проверки клиента:

- получение общей информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;
- верификация клиента и бенефициарного владельца после установления деловых отношений;
- сокращение частоты обновления идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца;
- мониторинг операций (сделок) клиента в сокращенной форме с использованием автоматизированной системы проверки операций (сделок) на основе лимита, определяемого Компанией.

При обслуживании иностранных публичных должностных лиц Компания должна применить следующие меры:

- использовать инструменты для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец публичным должностным лицом;
- получить письменное разрешение Генерального директора Компании для установления или продолжения (для существующих клиентов) деловых отношений с публичным должностным лицом (разрешение не требуется при совершении публичным должностным лицом разовой операции);
- установить источник происхождения денежных средств или иного имущества иностранного публичного должностного лица;
- проводить постоянный и углубленный мониторинг деловых отношений, в том числе операций (сделок), осуществляемых иностранным публичным должностным лицом, в порядке, установленном для клиентов высокого риска;
- на постоянной основе обновлять имеющуюся в распоряжении информацию об иностранных публичных должностных лицах. Компания должна применить вышеуказанные меры в отношении членов семьи и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители) иностранного публичного должностного лица.

4.12. Меры, применяются также в отношении национальных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц международных организаций, а также их семей и близких лиц в случае определения высокого риска деловых отношений с такими лицами. При выявлении национальных публичных должностных лиц Компания фиксирует полученные сведения в электронном формате согласно типовой форме анкеты публичного должностного лица, установленной законодательством Кыргызской Республики.

4.13. Компания может использовать открытые источники информации для установления, мониторинга и проверки информации в отношении публичных должностных лиц.

4.14. Компания должна обновлять сведения, полученные в результате идентификации, верификации и изучения клиента, а также установления бенефициарного владельца, периодически – не реже одного раза в год в случаях, когда Компания оценивает риск осуществления клиентом финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов как высокий, и в иных случаях – не реже одного раза в три года.

4.15. Компания должна обеспечить соблюдение всех процедур, разработанных в целях осуществления надлежащего контроля риска финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, связанного с применением новых технологий (новых продуктов), предполагающих осуществление операций (сделок) без непосредственного контакта с клиентом.

4.16. При установлении корреспондентских отношений Компания должна установить, в том числе путем направления запроса компании-корреспонденту, осуществляются ли ею меры по ПФТД/ЛПД, включая идентификацию, верификацию и изучение компанией-корреспондентом ее клиентов.

4.17. Определение уровня риска:

Для определения уровня риска необходимо, как минимум, учитывать вид деятельности клиента и место нахождения (происхождение) клиента и/или его бизнеса. Порядок определения критериев высокого и низкого уровней определяется внутренними документами ГСФР КР. Все изменения уровня риска фиксируются Комплаенс-офицером в досье клиента, а также устанавливается соответствующий уровень риска клиента в общей базе компании.

V. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ), ПОДЛЕЖАЩИЕ КОНТРОЛЮ И СООБЩЕНИЮ

5.1. Компанией определяется порядок проверки деятельности клиентов на предмет наличия критериев и признаков, свидетельствующих о возможном осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, установленных нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. В этих целях Компания проводит мониторинг своих деловых отношений с клиентами на постоянной основе, который предусматривает следующие мероприятия:

- изучение проведенных операций по счету клиента, чтобы убедиться, что деятельность клиента соответствует информации, имеющейся у Компании о клиенте, его бизнесе и уровне риска по данному клиенту;
- в случае необходимости выяснение происхождения денежных средств, поступивших на счет клиента;
- анализ всех сложных или необычно крупных операций (сделок), которые не имеют очевидной или видимой экономической или законной цели;
- фиксирование и документирование всей полученной информации Компанией и в случае необходимости передача данной информации в орган финансовой разведки.

5.2. Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом подлежит контролю и сообщению в орган финансовой разведки.

5.3. К операциям (сделкам), подлежащим контролю и сообщению, относятся следующие операции (сделки):

5.3.1. подозрительные операции (сделки) в следующих случаях:

а) если имеются подозрения или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;

б) если имеются подозрения или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:

- террористов и экстремистов;
- террористических и экстремистских организаций (групп);
- террористической и экстремистской деятельности.

Сообщение о подозрительной операции (сделке), включая о попытке совершения подозрительной операции (сделки), должно направляться независимо от суммы совершенной или совершаемой операции (сделки). Методические указания по выявлению подозрительных операций (сделок) публикуются в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики. Сообщение о подозрительной операции (сделке) представляется в орган финансовой разведки в течение пяти часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной.

5.3.2. операции (сделки) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран. Сообщение о такой операции (сделке) представляется в орган финансовой разведки в течение двух рабочих дней со дня ее совершения.

5.3.3. операции (сделки), совершенные физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или

экстремистской деятельности, а также за финансирование такой деятельности. Сообщение о такой операции (сделке) представляется в орган финансовой разведки в течение двух рабочих дней со дня их совершения.

5.3.4. операции (сделки) с наличными денежными средствами. Сообщение о такой операции (сделке) представляется в орган финансовой разведки в течение трех рабочих дней со дня ее совершения.

5.4. До начала осуществления новых видов услуг или операций Компанией должны быть выявлены и оценены все возможные риски, касающиеся данной услуги или операции, в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

5.5. Компания обязана принять необходимые меры с целью проверки наличия в отношении клиента и его бенефициарного владельца сведений об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, а также легализации (отмывании) преступных доходов. Указанные сведения содержатся в санкционном перечне, а также перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, ответственным за формирование и обновление которых является ГСФР КР.

5.6. Сотрудники Службы внутреннего контроля Компании, осуществляющие идентификацию клиентов и выявление операций, имеющих признаки подозрительных операций, в соответствии с порядком, определенным Компанией, должны информировать должностное лицо по ПФТД/ЛПД о всех случаях выявленных операций, имеющих признаки подозрительных операций.

VI. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ В ОРГАН ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ

6.1. Компания представляет ГСФР КР запрашиваемую информацию или документы в сроки, установленные в письменном запросе органа финансовой разведки.

6.2. Компания в течение десяти рабочих дней с даты получения запроса обязана предоставлять соответствующему проверяющему органу запрашиваемую информацию или документы, необходимые для выполнения функций проверяющих органов.

6.3. Информация и документы, а также базы данных ГСФР КР являются конфиденциальными и защищаются в установленном порядке.

6.4. Не является нарушением или разглашением служебной, коммерческой, налоговой, статистической тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств):

- представление Компанией информации и документов по запросу соответствующего проверяющего органа;
- представление информации и документов правоохранительным органам, органам национальной безопасности, органам прокуратуры Кыргызской Республики в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

VII. ПРИМЕНЕНИЕ ЦЕЛЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ САНКЦИЙ

7.1. Компания, в рамках реализации настоящей Программы:

- 1) не должна прямо или косвенно (через третьих лиц), полностью или частично предоставлять любые средства или оказывать финансовые услуги физическим и юридическим лицам, группам, организациям, включенным в Санкционный перечень;
- 2) обязана безотлагательно заморозить операции (сделки) и (или) средства физического и юридического лица, группы, организации, включенных в Санкционный перечень, без предварительного уведомления данных лиц.

7.1.1 При этом Компания в течение трех часов с момента выполнения требований пунктов 1) и 2) настоящего раздела сообщает об этом в ГСФР КР, в том числе о попытках совершения операций (сделок) физическими и юридическими лицами, группами, организациями, включенными в Санкционный перечень.

7.1.2. Замораживанию подлежат:

- а) любые средства, которыми владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;
- б) средства, которыми полностью или на совместной основе, прямо или косвенно владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;
- в) средства, полученные или произведенные путем использования средств, которыми полностью или на совместной основе, прямо или косвенно владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;
- г) средства лиц, групп, организаций, действующих по поручению или указанию лиц, групп, организаций, включенных в Санкционный перечень;
- д) средства, предназначенные для финансирования террористической и экстремистской деятельности, террористов и экстремистов, террористических и экстремистских организаций либо лиц, распространяющих оружие массового уничтожения;
- ж) средства, определенные в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН.

7.1.3. Операции (сделки) и (или) средства физического и юридического лица, группы, организации, включенных в Санкционный перечень, замораживаются на неопределенный срок и размораживаются при исключении физического и юридического лица, группы, организации из Санкционного перечня.

7.1.4. При применении целевых финансовых санкций обеспечивается защита прав добросовестных третьих лиц, действующих с честными намерениями, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7.1.5. Порядок замораживания и (или) размораживания операции (сделки) и (или) средств, а также порядок предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7.2. Меры по приостановлению операций (сделок)

7.2.1. Компания обязана незамедлительно приостановить операции (сделки), совершаемые физическим или юридическим лицом, группой, организацией, включенными в перечень лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и сообщить об этом в ГСФР КР в течение трех часов с момента приостановления операции (сделки).

7.2.2. Операции (сделки) приостанавливаются до принятия решения о наложении ареста на имущество, принятого в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики. Приостановление операции (сделки) не должно превышать двух месяцев со дня приостановления операции (сделки), в течение которых должно быть принято решение о наложении ареста на имущество. В случае непринятия решения о наложении ареста на имущество приостановленная операция (сделка) проводится на основе распоряжения органа финансовой разведки. Данное распоряжение принимается в течение 14 рабочих дней с даты истечения срока приостановления операции (сделки) на основе письменного ответа соответствующего правоохранительного органа, органа национальной безопасности, органа прокуратуры Кыргызской Республики или компетентного органа иностранного государства.

7.2.3. Порядок формирования перечня лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и порядок исключения из него, а также порядок его опубликования устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

7.2.4. Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики публикуется и размещается на официальном сайте ГСФР КР в разделе «Перечни».

7.2.5. Компания регулярно следит за обновлениями на официальном сайте ГСФР КР и приводит в соответствие данные в общей базе.

VIII. ПРОЦЕДУРА ПО ОРГАНИЗАЦИИ В КОМПАНИИ СИСТЕМЫ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

8.1. Функция контроля над осуществлением внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД в Компании возлагается на Службу внутреннего контроля и Генерального директора Компании.

8.2. Порядок деятельности, основные задачи, функции, права, обязанности и ответственность Службы внутреннего контроля устанавливаются в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля (комплаенс-контроля).

8.3. Оценка эффективности системы внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД осуществляется Службой внутреннего контроля Компании не реже одного раза в год или чаще, в зависимости от уровня риска операций и динамики показателей деятельности Компании.

8.4. В целях качественного и всестороннего проведения контроля Служба внутреннего контроля проводит обсуждения с должностным лицом по ПФТД/ЛПД для получения информации о внутренних мерах, процедурах и системах контроля в сфере ПФТД/ЛПД, а также информации об имеющихся проблемах.

8.5. По результатам проведенного контроля Служба внутреннего контроля готовит отчет о результатах оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД, включающий информацию о:

- рисках финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;
- нарушениях Программы внутреннего контроля и иных внутренних документов Компании в сфере ПФТД/ЛПД;
- нарушениях законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
- рекомендуемых мерах, необходимых для устранения и предупреждения выявленных нарушений.

8.6. Отчет Службы внутреннего контроля о результатах оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД представляется высшему органу управления, а также Генеральному директору, в течение пяти рабочих дней с даты подписания отчета, для последующего рассмотрения и принятия мер по устранению выявленных нарушений и недопущению их в дальнейшем.

8.7. Генеральный директор:

- а) обеспечивает внедрение политики, программ и иных внутренних правовых актов в сфере ПФТД/ЛПД, утвержденных высшим органом управления;
- б) обеспечивает и контролирует исполнение законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
- с) назначает на должность и освобождает от должности сотрудника Службы внутреннего контроля с согласия высшего органа управления;
- д) обеспечивает обучение своих сотрудников в области ПФТД/ЛПД;
- е) обеспечивает реализацию мер, направленных на устранение недостатков, имеющихся во внутренних мерах, процедурах и системе внутреннего контроля, а также обеспечивает проведение независимого аудита.

8.8. Компания не реже одного раза в год проводит независимый аудит, который включает:

- а) оценку эффективности внутренних мер, процедур и системы внутреннего контроля Компании по вопросам ПФТД/ЛПД;
- б) оценку применяемых мер по оценке рисков;
- в) оценку используемого программного обеспечения по выявлению и формированию сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;
- г) выборочное тестирование деятельности Службы внутреннего контроля, включая применяемое программное обеспечение;

д) проверку соответствия отчетов Службы внутреннего контроля и программ обучения сотрудников Компании;

ж) оценку мер, применяемых руководством Компании по устранению нарушений законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

8.9. Независимый аудит проводится внешними аудиторами (индивидуальный аудитор) и (или) аудиторскими организациями, зарегистрированными в соответствии с законодательством Кыргызской Республики об аудиторской деятельности.

8.10. В целях качественного и всестороннего проведения независимого аудита аудитор проводит консультации со Службой внутреннего контроля для получения информации о внутренних мерах, процедурах и системах контроля в сфере ПФТД/ЛПД, а также информации об имеющихся проблемах. Аудитор должен иметь доступ ко всем материалам и отчетам Компании.

8.11. По результатам проведенного независимого аудита аудитор представляет аудиторское заключение (отчет) по установленной форме, в том числе с указанием следующих сведений:

- о рисках финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;
- о нарушениях Программы внутреннего контроля и иных внутренних документов Компании в сфере ПФТД/ЛПД;
- о нарушениях законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
- о рекомендуемых мерах, необходимых для устранения и предупреждения выявленных нарушений.

8.12. По результатам проведенного независимого аудита аудитор представляет высшему органу управления, а также Генеральному директору Компании информацию о выявленных нарушениях законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, в течение пяти рабочих дней с даты подписания аудиторского заключения (отчета).

IX. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ КОМПАНИИ ПО ПФТД/ЛПД

9.1. Компания разрабатывает процедуру базового обучения кадров по вопросам ПФТД/ЛПД. Базовое обучение проводится в соответствии с планом обучения Компании и законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

9.2. Базовое обучение сотрудников Компании осуществляется в следующих формах:

вводное (первичное) обучение;

внеплановое (целевое) обучение;

плановое обучение.

9.3. Вводное (первичное) обучение проводится в целях ознакомления с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД и внутренними документами Компании по ПФТД/ЛПД. Вводное (первичное) обучение проводится при приеме или переводе на работу в службу комплаенс-контроля. По истечении трех месяцев с даты приема или перевода сотрудника проводится оценка уровня его знаний в сфере ПФТД/ЛПД.

9.4. Внеплановое (целевое) обучение по ПФТД/ЛПД проводится в следующих случаях:

- при изменении действующих или вступлении в силу новых нормативных правовых актов Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
- при введении новых или изменении действующих программ комплаенс-контроля по ПФТД/ЛПД;
- при переводе сотрудника на другую постоянную работу в рамках подразделений Компании, если имеющихся у него знаний в области ПФТД/ЛПД недостаточно для выполнения своих функций;
- при поручении сотруднику работы в области ПФТД/ЛПД, не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда это не влечет за собой изменения условий данного договора.

9.5. Плановое обучение сотрудников Компании осуществляется регулярно, но не реже одного раза в год. Плановое обучение в сфере ПФТД/ЛПД проводится путем участия сотрудников в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях, проводимых образовательными организациями согласно программам обучения этих организаций.

9.6. Проверка знаний сотрудников в сфере ПФТД/ЛПД проводится не реже одного раза в год в соответствии с планом обучения Компании. При выявлении недостаточного уровня знаний сотрудника в сфере ПФТД/ЛПД Генеральный директор принимает решение о целесообразности его дальнейшего использования исключительно на участках работы, не связанных с выполнением требований ПФТД/ЛПД, или направлении его на обучение для повышения квалификации и профессиональной переподготовки.

9.7. Целью повышения квалификации и профессиональной переподготовки кадров является получение работниками дополнительных профессиональных знаний в сфере ПФТД/ЛПД, необходимых для соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД. Компания ежегодно разрабатывает график повышения квалификации и профессиональной переподготовки своих кадров в сфере ПФТД/ЛПД с учетом требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, а также особенностей своей деятельности, и не позднее 15 декабря текущего года направляет данный график в Учебно-методический центр ГСФР КР для оценки потребностей в обучении.

9.8. Одно и то же должностное лицо или сотрудник Компании ежегодно не направляется для прохождения обучения. Ответственность за организацию и своевременность обучения кадров несет Генеральный директор Компании.

Х. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ ОТ ПРИНЯТИЯ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ВЫПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТА ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК)

10.1. Компания должна отказать клиенту в открытии счета или проведении операций по счету, если:

- не представлены документы, необходимые для выполнения требований по открытию счета и проведению операций по нему, идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца и проведения других мер надлежащей проверки клиента;
- представлены заведомо недостоверные документы.

При этом Компания должна в установленном порядке направить соответствующее сообщение в ГСФР КР в течение одного рабочего дня со дня принятия решения об отказе в обслуживании клиента, а также в течение одного рабочего дня со дня принятия одного из следующих решений:

- о приостановлении или прекращении установленного делового отношения с клиентом (отказ в обслуживании) и расторжении заключенного договора с клиентом;
- об отказе в осуществлении операции (сделки).

10.2. В случае если при открытии счета или проведении операций по счету у Компании возникнут подозрения, что операции (сделки) связаны с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, Компания должна применить следующие меры:

- провести идентификацию и верификацию клиента и бенефициарного владельца, независимо от любых исключений или установленных пороговых значений;
- направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в ГСФР КР в течение пяти часов с момента признания операции (сделки) подозрительной.

10.3. В случае если Компания убеждена в том, что проведение надлежащей проверки клиента приведет к разглашению информации о возникших подозрениях, Компания не принимает меры по надлежащей проверке клиента и направляет сообщение о подозрительной операции (сделке) в ГСФР КР.

ХІ. ХРАНЕНИЕ СВЕДЕНИЙ И ДОКУМЕНТОВ КОМПАНИИ

11.1. Компания обязана хранить следующие сведения и документы:

- а) сведения, деловую переписку и копии документов, в том числе анкеты клиента и бенефициарного владельца, полученные в результате надлежащей проверки клиента, – не менее пяти лет после прекращения деловых отношений с клиентом, закрытия счета или проведения разовой операции (сделки) с клиентом;
- б) сведения и документы обо всех проведенных операциях (сделках) – не менее пяти лет после завершения операции (сделки);
- в) заключения или справки по анализу проведенных операций (сделок) – не менее пяти лет после завершения операции (сделки);
- г) сведения и документы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, – не менее пяти лет после прекращения деловых отношений с клиентом, закрытия счета или проведения разовой операции (сделки) с клиентом.

11.2. Компания при отправке и (или) получении электронного денежного перевода либо при транзитном проведении электронного денежного перевода обязана не менее пяти лет хранить всю информацию об отправителе и получателе, сопровождающую электронный денежный перевод, с момента завершения операции или прекращения деловых отношений с клиентом либо закрытия счета.

11.3. Сведения и документы, указанные в пунктах 11.1 и 11.2 настоящего раздела, должны храниться в достаточном объеме, который позволяет восстановить характеристику совершенной операции (сделки) или отследить средства путем восстановления всей цепочки операции (сделки) и при необходимости использовать в качестве доказательства при расследовании и судебном разбирательстве в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

XII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПФТД/ЛПД

12.1. Нарушение требований, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», влечет административную ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

12.2. Руководство и сотрудники Компании, в том числе бывшие, которые в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О ПФТД/ЛПД» имеют или имели доступ к информации, получаемой Компанией, несут уголовную ответственность за незаконное разглашение или использование служебной, коммерческой или иной тайны, а также за злоупотребление служебным положением, в соответствии с уголовным законодательством Кыргызской Республики.

12.3. Сотрудники Компании, которым стали известны факты нарушений законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД, совершенных в Компании, в течение одного рабочего дня в письменном виде доводят эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и Службы внутреннего контроля.

XIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Каждый сотрудник Компании, который участвует в реализации настоящей Программы, обязан изучить ее и руководствоваться ею при выполнении своих обязанностей.

13.2. Настоящая Программа вступает в силу с момента утверждения.

13.3. Изменения и дополнения в настоящую Программу утверждаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними документами Компании.

Всего прошито, пронумеровано
23 (двадцать три) листов

изданию

прислано