

Утверждено приказом
от 23 июля 2025 г.
ОсОО «Монэкс Трейд»



ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

**НАПРАВЛЕННЫЕ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА**

**Общество с ограниченной ответственностью
«Монэкс Трейд»**

г. Бишкек

1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ (ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ)

1.1. Настоящие Правила Внутреннего Контроля (далее - Правила, ПВК) Общество с ограниченной ответственностью «Монэкс Трейд» (далее - Компания) по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФТД/ЛПД) устанавливают комплекс мер, направленных на установление контроля и организацию мониторинга за обеспечением соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в Компании.

1.2. Настоящая Программа разработана в соответствии с:

1.2.1 Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87 (далее - Закон о ПФТД/ЛПД);

1.2.2 Постановлением Правительства Кыргызской Республики №606 от 25.12.2018г. «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»

1.2.3. Положением «Об общих требованиях к программе внутреннего контроля» утвержденного Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года №606.

1.2.4. Настоящие Правила разработаны с учетом объемов и характера операций Компании на рынке виртуальных активов Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, и призвана способствовать в организации и осуществлении сотрудниками Компании мероприятий и процедур по выявлению, учету и предотвращению:

1.2.4.1 операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом, связанных с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов;

1.2.4.2 операций (сделок) необычного характера, вызывающих подозрение;

1.2.4.3 операций (сделок) с повышенным уровнем риска с точки зрения ПФТД/ЛПД;

1.2.4.4 участия сотрудников Компании в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывании) преступных доходов и содействию по:

1.2.4.5 принятию адекватных решений при установлении деловых отношений с клиентами (а равно, контрагентами);

1.2.4.6 проведению осмотрительной кадровой политики, обеспечению добросовестного и ответственного отношения сотрудников Компании к исполняемым функциям и должностным обязанностям, предотвращению коррупции персонала и его вовлечения в противоправную деятельность, связанную с финансированием террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

1.3 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 производными финансовыми инструментами.

1.4 Основной задачей ПВК является своевременное выявление и фиксация признаков операций с денежными средствами и производными финансовыми инструментами, свидетельствующих о возможной подготовке и/или осуществлении операции по финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей настоящей Программы используются следующие понятия:

АРМ – специализированное программное обеспечение, позволяющее в автоматизированном режиме формировать и направлять сообщения об операциях (сделках) в орган финансовой разведки (ГСФР)

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 офшорные 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 финансовым учреждением или клиентом и нефинансовой категорией лиц, 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 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;

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;

Операции (сделки) - любые операции (сделки) со средствами и/или финансовыми инструментами, совершаемые для установления, изменения или прекращения гражданских прав и обязанностей со средствами и/или финансовыми инструментами;

Орган финансовой разведки - Государственная служба финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики.

Комплаенс офицер (далее – КО) – ответственное лицо Компании, назначаемое в целях организации ПВК, имеющий доступ ко всей информации, касающейся идентификации, верификации, выявления, фиксирования и передачи данных в орган финансовой разведки, которое отвечает за осуществление правил внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД и представления сообщений в ГСФР. COMPLIANCE офицер в целях оперативного исполнения своих функций вправе передавать полномочия сотрудникам, находящимся в его подчинении.

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

- а) если имеются подозрение 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 подозрение 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 должностным лицом по ПФТД/ЛПД в рамках законодательства в области ПФТД/ЛПД для операций, совершаемых с денежными средствами 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 в уголовном законодательстве 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;

в) 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 и/или финансовыми инструментами;

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 и/или финансовыми инструментами 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 – 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, 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;

в) санкционные перечни Управления по контролю за иностранными активами (OFAC, Office of Foreign Assets Control) подразделения Министерства финансов США и Европейского Союза.

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 - одно из следующих активов:

а) денежные средства и любые финансовые активы;

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

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

г) 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;

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

FATCA (анг. 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 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.

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.

3. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА КУС (Know Your Customer - Знай Своего Клиента)

3.1. Случаи осуществления надлежащей проверки клиентов
Директор Компании утверждает внутренние нормативные документы, в которых подробно определяется порядок проведения надлежащей проверки клиентов.

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

3.2.1. при установлении деловых отношений;

3.2.2. при совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже (обмену) наличной национальной и/или иностранной валют на сумму, равную или превышающую 1 000 000 сомов или эквивалента в иностранной валюте.

3.2.3. при совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже (обмену) наличной национальной и/или иностранной валюты на сумму от 70 000 сомов до 1 000 000 сомов или эквивалента в иностранной валюте, проводится установление личности клиента на основе документа, удостоверяющего личность, проверка клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях, и учет совершенной операции (сделки).

3.2.4. при совершении разового электронного денежного перевода на сумму, не превышающую 70 000 сомов или эквивалента в иностранной валюте, должны быть соблюдены требования Главы 3.3. настоящих Правил.

- 3.2.5. при наличии подозрения в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, независимо от статуса клиента (постоянный или разовый) или любых исключений либо независимо от пороговой суммы операции (сделки);
- 3.2.6. при выявлении фактов недостоверности или недостаточности ранее полученных сведений о клиенте.
- 3.3. Меры надлежащей проверки клиента применяются к новым и действующим клиентам, с учетом ранее проведенной надлежащей проверки клиента и уровня риска клиента.
- 3.4. К мерам надлежащей проверки относятся процедуры проведения идентификации, верификации клиента, его бенефициарного собственника.
- 3.5. Надлежащая проверка клиентов осуществляется путем заполнения соответствующих анкет.
- 3.6. Специалист Компании, обслуживающий клиента, обязан провести идентификацию клиента Компании, до вступления Компании с клиентом (постоянного или разового клиента) 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 соответствующей формы.
- 3.7. В сроки, не превышающие пять рабочих дней после получения заявки, сотрудник Компании должен провести верификацию информации, указанной:
- 3.7.1. в заявлении физического лица с использованием, по крайней мере, одного из следующих методов:
- 3.7.1.1. подтверждение информации из официальных документов. В качестве документа для подтверждения могут быть использованы документы, удостоверяющие личность, перечисленные в пункте 3.35. настоящей Программы;
- 3.7.1.2. осуществление контакта с клиентом по телефону, письмом или по электронной почте для подтверждения предоставленной клиентом информации. При этом отключенный телефон, возвращенные письма или неработающие адреса электронной почты должны обуславливать продолжение проверки полученной информации;
- 3.7.1.3. подтверждение легальности документов клиента, к примеру, через посольства, представительства Кыргызской Республики, нотариуса;
- 3.7.1.4. иным методом по усмотрению Компании.
- 3.7.2. в заявлении юридического лица, с использованием, по крайней мере, одного из следующих методов:
- 3.7.2.1. получение информации у государственного органа с целью проверки заявленных документов, не было ли юридическое лицо закрыто, ликвидировано или находится в процессе ликвидации;
- 3.7.2.2. осуществление контакта с клиентом по телефону для подтверждения информации после открытия счета;
- 3.7.2.3. иным методом по усмотрению Компании.
- 3.7.3. Компанией производится верификация клиента в случае, если возникает сомнение в достоверности информации, полученной в процессе идентификации, а также если:
- 3.7.3.1. происходит значительная операция (например, на сумму, превышающую средний остаток или оборот по счету клиента) и/или операция, не характерная для деятельности данного клиента;
- 3.7.3.2. наблюдаются значительные изменения в порядке ведения работы по счету клиента;
- 3.7.3.3. Компания осознает, что ему недостаточно имеющейся информации о клиенте.
- 3.7.4. В этом случае Компании следует предпринять дополнительные запросы или сверку информации, которые могут включать следующее:
- 3.7.4.1. персональные рекомендации (к примеру, от постоянного клиента Компании);
- 3.7.4.2. рекомендации от Компании, ранее обслуживавшего данного клиента;
- 3.7.4.3. справку с места работы, официальное подтверждение занимаемой должности (где применимо).
- 3.8. Компания, принимает от Клиентов копии идентификационных документов и проверяет их путем сравнения с оригиналами или нотариально заверенными и легализованными копиями, или принимает такие копии для идентификации, чтобы избежать открытия счетов фиктивным лицам.
- 3.9. 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. Так же для идентификации клиента, установления и идентификации бенефициарного владельца Компания проводит анкетирование.

- 3.10. Сотрудник Компании, принимающий идентификационный документ, должен проверить срок действия документа. Запрещается принимать документ с истекшим сроком действия.
- 3.11. Если у сотрудника Компании возникают обоснованные подозрения в действительности документов, то предоставленную информацию также необходимо проверить, используя открытые публичные регистры и базы данных.
- 3.12. Идентификация клиента и его бенефициарного владельца.
- 3.13. Сотрудник Компании, обязан проверить идентификационные данные клиента, его уполномоченного лица (при наличии), его бенефициарных владельцев.
- 3.14. Анкета бенефициарного владельца заполняется в отношении бенефициарного владельца новых и действующих клиентов.
- 3.15. Анкета бенефициарного владельца не заполняется в отношении следующих субъектов:
- 3.15.1. органы государственной власти Кыргызской Республики;
- 3.15.2. органы местного самоуправления Кыргызской Республики;
- 3.15.3. общеизвестные международные организации, членом которых является Кыргызская Республика, перечень которых формируется и публикуется Министерством иностранных дел Кыргызской Республики.
- 3.16. В случае отсутствия бенефициарных владельцев, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 25% долей (акций) или имеются сомнения по размеру доли (акций) бенефициарного владельца либо не выявлен бенефициарный владелец в результате установления бенефициарного владельца клиента-юридического лица, то им 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 решение по финансовым вопросам). В данном случае анкета бенефициарного владельца заполняется на данное лицо. При этом должны быть зафиксированы идентификационные данные известных бенефициарных владельцев.
- 3.17. В случае если бенефициарным владельцем клиента являются несколько физических лиц, каждый имеющий долю (акций) более 25%, то анкета заполняется на каждого бенефициарного владельца.
- 3.18. 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) 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, которая предусматривает 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.
- 3.19. Компания, повторно идентифицирует Клиента и бенефициарного владельца, если в его распоряжении имеется информация или возникают подозрения об изменениях в данных, удостоверяющих личность Клиента или Представителя Клиента, или что идентификация произведена на основании недействительных документов.
- 3.20. Верификация бенефициарного владельца.
- 3.21. 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.
- 3.22. 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.
- 3.23. 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.
- 3.24. Идентификация клиента юридического лица
- 3.25. Клиентом должен быть предоставлен полный пакет требуемых документов для открытия счета и/или проведения Компанией операции на бумажном носителе или в форме электронного документа.

- 3.26. При предоставлении услуг клиенту - юридическому лицу Компания должна удостовериться в полномочиях и подлинности лиц (на основании документа, удостоверяющего личность), имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете клиента.
- 3.27. 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 подлинность документов, а также изучить:
- 3.27.1. 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;
 - 3.27.2. состав учредителей (участников) юридического лица, определить лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица;
 - 3.27.3. структуру органов управления юридического лица и их полномочия.
- 3.28. В случае, если третье лицо обращается с заявкой на предоставление Услуг по доверенности от имени клиента, Компания должна получить от третьего лица информацию и документы, позволяющие идентифицировать и изучить клиента и третье лицо, обратившееся по доверенности.
- 3.29. Для предоставления Услуг по доверенности от имени клиента также должна быть представлена доверенность, оформленная в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, на право открытия и (или) распоряжения счетом. Представление доверенности не требуется представителю юридического лица, уполномоченному открывать счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, либо учредительными документами данного юридического лица.
- 3.30. При открытии счета, необходимо проверить на наличие/отсутствие имени (ФИО) клиента в санкционном перечне физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространения оружия массового уничтожения, определенном ГСФР, а также в иных списках.
- 3.31. 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.
- 3.32. При установлении отношений с клиентом-юридическим лицом (резидентом, нерезидентом) для проведения операций (сделок) с удаленного доступа без непосредственного контакта с клиентом Компания должна запросить у Клиента, помимо информации в соответствии с настоящей Программой, также документы, подтверждающие осуществление клиентом экономической деятельности в Кыргызской Республике или в стране резидента, где осуществлена регистрация (договоры, контракты, таможенные декларации, налоговые декларации и др.).
- 3.33. 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.
- 3.34. При изучении документов, в частности, учредительных документов юридического лица и документов, подтверждающих его государственную регистрацию, Компания, в целях более тщательного изучения своего клиента, должна обращать особое внимание на подлинность документов, а также изучить:
- 3.34.1. все учредительные документы клиента-юридического лица, включая все зарегистрированные изменения и дополнения к ним, а также другие необходимые документы, подтверждающие государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица;
 - 3.34.2. состав учредителей (участников) юридического лица, определив лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица;
 - 3.34.3. структуру органов управления юридического лица и их полномочия.
- 3.35. Для удостоверения личности физических лиц принимаются следующие документы:
- 3.35.1. для граждан Кыргызской Республики:
 - 3.35.1.1. паспорт гражданина Кыргызской Республики (ID карта);
 - 3.35.1.2. общегражданский паспорт (загранпаспорт) гражданина Кыргызской Республики при наличии в их общегражданском паспорте 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;

3.35.1.3. удостоверение личности офицера, прапорщика или военный билет военнослужащего срочной службы;

3.35.1.4. водительское удостоверение (только при обращении третьими лицами по доверенности от имени клиента, а также самими клиентами, ранее получавший услугу в Компании);

3.35.2. для иностранных граждан:

3.35.2.1. паспорт иностранного гражданина;

3.35.2.2. вид на жительство в Кыргызской Республике или соответствующий документ страны резидентства, если это предусмотрено в законодательстве клиента-нерезидента;

3.35.2.3. для лиц без гражданства - вид на жительство в Кыргызской Республике;

3.35.3. для беженцев:

3.35.3.1. свидетельство о регистрации ходатайства о признании лица беженцем;

3.35.3.2. удостоверение беженца.

3.36. Верификация клиента.

3.37. Компания обязана верифицировать Клиента путем проверки достоверности сведений, предусмотренных в анкете клиента - физического или анкете клиента - юридического лица, с использованием информации и документов, полученных из достоверных источников, в сроки, не превышающие пять рабочих дней после получения заявки на предоставление Услуги.

3.38. Компания обязана верифицировать Клиента до или в ходе установления деловых отношений с клиентом или при проведения клиентом разовых операций (сделок), в зависимости от уровня риска Клиента.

3.39. При проведении операции (сделки), осуществляемой без присутствия сторон, Компания завершает верификацию клиента в течение 5 календарных дней после установления деловых отношений, если риски являются низкими. В данных 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).

3.40. 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.

3.41. В случае если документы составлены полностью или частично на иностранном языке, Компания должна затребовать от клиента 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 (апостиль) 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 их легализации (апостиля) в случаях, предусмотренных международными договорами, вступившими в установленном законом порядке в силу, участницей которых является Кыргызская Республика.

3.42. 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, ликвидирован или находится в процессе ликвидации).

3.43. 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:

3.43.1. получает информацию от Клиента до начала сотрудничества, с тем чтобы:

3.43.1.1. знать основные направления хозяйственной деятельности Клиентов;

3.43.1.2. идентифицировать типичные для клиента сделки, согласно полученной информации.

- 3.43.2. при проведении операций по счету Клиента, необходимо затребовать документы, на основании которых осуществляется операция, подлежащая проверке на предмет соответствия признакам подозрительной сделки и операции.
- 3.43.3. Компания вправе запросить сведения о финансовой и (или) хозяйственной деятельности, осуществляемыми Клиентом, формирует и обновляет данные о хозяйственной деятельности Клиента, рассматривает вопрос о дальнейшем сотрудничестве с Клиентом, если такое сотрудничество может повредить репутации Компании.
- 3.43.4. Копии идентификационных документов Клиента и бенефициарного владельца и сведения, необходимые для идентификации, должны храниться в Компании в деле Клиента не менее 6 лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.
- 3.44. Назначение платежа и работа с клиентами.
- 3.45. При проведении операций путем перечисления денежных средств безналичным путем Клиент обязан указать назначение платежа и предоставить в Компанию платежные документы, оформленные в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. В случае, если у Компании появляется сомнение в экономической целесообразности и/или законности проведения операции, Компания имеет право требовать у клиента предоставить документы, подтверждающие законность и экономическую целесообразность операции. Такими документами могут быть счета, выставленные клиенту, договора, заключенные клиентом, платежные документы (к примеру, инвойсы, счета-фактуры) и т.д.
- 3.46. В случае отказа клиента предоставить требуемые документы Компания имеет право отказать в предоставлении Услуг. Данное условие должно быть оговорено в договоре между Компанией и клиентом.
- 3.47. Сотрудник Компании, обслуживающий клиента, вправе использовать сведения об операциях по счетам клиентов. Компания должна иметь понятие о нормальной и разумной деятельности по счетам своих клиентов для того, чтобы выявлять операции, не характерные для деятельности данного клиента.
- 3.48. Сотруднику Компании обслуживающего Клиента следует обращать внимание на нерациональные с экономической или коммерческой точки зрения операции (сделки) клиента, операции с большими суммами наличных денежных средств (например, превышающие средние обороты по сделкам и операциям данного клиента) и другие операции, не соответствующие обычной практике клиента.
- 3.49. В целях распознавания необычных или подозрительных операций Компания устанавливает ключевые показатели таких счетов, учитывая общую информацию о клиенте, например, сведения о стране происхождения и об источнике средств, тип операции и прочие факторы риска.
- 3.50. В отношении необычных или подозрительных операций Компания должна определить действует ли Клиент от имени другого лица и затем предпринять шаги для получения данных для установления личности этого другого лица бенефициарного владельца.
- 3.51. При определении бенефициарного владельца в отношении юридических лиц особое внимание должно уделяться акционерам, лицам с правом подписи или другим лицам, которые имеют значительную долю в капитале, или каким-либо другим способом осуществляют контроль над клиентом. В случае, если владельцем является другое юридическое лицо, Компании необходимо установить владельцев или лиц, осуществляющих контроль над данным юридическим лицом.
- 3.52. В случае необходимости Компанией могут использоваться источники информации, доступные ему на законных основаниях.
- 3.53. Выводы, сделанные Компанией в отношении подозрительных операций должны быть задокументированы и храниться не менее 5 (пяти) лет с момента осуществления операции.

4. ПРОЦЕДУРА ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА КЛИЕНТА

- 4.1. Процесс идентификации и изучения клиентов и бенефициарных владельцев включает также, определение уровня риска по осуществлению клиентом финансирования террористической деятельности и легализации преступных доходов, установленных законодательством Кыргызской Республики. В связи с чем, Компания обязана:
- 4.1.1. оценивать, определять, документально фиксировать и постоянно обновлять риски с учетом результатов национальной оценки рисков и типичных критериев высоких и низких рисков;

- 4.1.2. в установленном порядке представлять информацию о выявленных рисках органу финансовой разведки КР;
- 4.1.3. разрабатывать и применять усиленную или упрощенную политику, а также меры контроля, процедуры по управлению и снижению рисков.
- 4.2. Компания при проведении надлежащей проверки клиента применяет усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки клиента с использованием риск-ориентированного подхода.
- 4.3. 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.
- 4.4. 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.
- 4.5. Компания должна уделять особое внимание и осуществлять надлежащий контроль в отношении операций Клиента, подверженных высокому риску осуществления финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, и проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций.
- 4.6. В случае установления высокого риска Компания применяет следующие усиленные меры надлежащей проверки клиента:
- 4.6.1. сбор дополнительных идентификационных сведений и документов в отношении клиента из доступных и надежных источников информации, а также использование данных сведений при оценке риска, связанного с клиентом;
- 4.6.2. сбор дополнительной информации о клиенте и бенефициарном владельце для глубокого понимания риска возможной вовлеченности такого клиента и бенефициарного владельца в преступную деятельность;
- 4.6.3. запрос дополнительной информации у клиента относительно цели и предполагаемого характера деловых отношений, а также источника денежных средств клиента;
- 4.6.4. проверка источников денежных средств клиента, используемых в рамках установления деловых отношений, для того чтобы убедиться, что денежные средства не являются доходами от преступной деятельности;
- 4.6.5. регулярное обновление идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца, но не реже одного раза в год;
- 4.6.6. запрос у клиента дополнительной информации, разъясняющей причину или экономический смысл запланированных или проведенных операций (сделок);
- 4.6.7. получение разрешения Директора Компании на установление или продолжение деловых отношений с клиентом;
- 4.6.8. осуществление усиленного мониторинга деловых отношений путем ежедневного мониторинга операций (сделок), анализа информации, рассмотрения и учета назначения денежных средств, с использованием как информационных автоматизированных систем, так и в ручном режиме, в целях выявления признаков подозрительных операций (сделок) и операций (сделок), не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также доведение результатов мониторинга до сведения Директора Компании;
- 4.6.9. предложение о проведении операции (сделки) через банковский счет, в случае если операцию (сделку) планируется провести безналичным способом оплаты.
- 4.7. Присвоение высокого уровня риска клиенту влечет применение Компанией усиленных мер надлежащей проверки клиента для эффективного управления и (или) снижения рисков.
- 4.8. Усиленные меры надлежащей проверки клиента также должны применяться к клиентам из высокорискованных стран.
- 4.9. В случае установления низкого риска Компания применяет следующие упрощенные меры надлежащей проверки клиента:
- 4.9.1. получение общей информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;
- 4.9.2. верификация клиента и бенефициарного владельца после установления деловых отношений;
- 4.9.3. сокращение частоты обновления идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца;

- 4.9.4. мониторинг операций (сделок) клиента в сокращенной форме с использованием автоматизированной системы проверки операций (сделок) на основе лимита, определяемого Компанией.
- 4.10. При обслуживании иностранных публичных должностных лиц Компания должна применить следующие меры:
- 4.10.1. использовать инструменты для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец публичным должностным лицом;
 - 4.10.2. получить письменное разрешение Директора Компании для установления или продолжения (для существующих клиентов) деловых отношений с публичным должностным лицом. Разрешение Директора не требуется при совершении публичным должностным лицом разовой операции;
 - 4.10.3. установить источник происхождения денежных средств или иного имущества иностранного публичного должностного лица;
 - 4.10.4. проводить постоянный и углубленный мониторинг деловых отношений, в том числе операций (сделок), осуществляемых иностранным публичным должностным лицом, в порядке, установленном для клиентов высокого риска;
 - 4.10.5. на постоянной основе обновлять имеющуюся в распоряжении информацию об иностранных публичных должностных лицах.
- 4.11. 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, указанные в пункте 4.16. 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.
- 4.13. При выявлении национальных публичных должностных лиц Компания фиксирует полученные сведения в электронном формате, согласно форме анкеты публичного должностного лица, установленной органом финансовой разведки, и в течение 3 (трех) рабочих дней направляют в орган финансовой разведки информацию, зафиксированную в анкете национального публичного должностного лица, по электронным каналам связи.
- 4.14. Компания может использовать открытые источники информации для установления, мониторинга и проверки информации в отношении публичных должностных лиц.
- 4.15. 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.
- 4.16. 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.
- 4.17. При установлении корреспондентских отношений Компания должна установить, в том числе путем направления запроса Компании-корреспонденту, осуществляются ли им меры по ПФТД/ЛПД, включая идентификацию, верификацию и изучение Компанией-корреспондентом его клиентов.
- 4.18. Определение уровня риска
- 4.18.1. Для определения уровня риска необходимо, как минимум, принимать во внимание вид деятельности клиента и место нахождения (происхождение) клиента и/или его бизнеса.
 - 4.18.2. К видам деятельности клиента и бенефициарных владельцев, подверженным к высокому риску осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма могут быть отнесены:
 - 4.18.2.1. По виду деятельности клиента:
 - 4.18.2.1.1. деятельность юридических лиц (их обособленных подразделений), не являющихся кредитными организациями, занимающихся переводом денежных средств, платежами в наличной форме, по чекам, инкассацией денежных средств;
 - 4.18.2.1.2. деятельность юридических лиц (в том числе кредитных организаций), зарегистрированных в оффшорных зонах, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ;

- 4.18.2.1.3. деятельность клиентов-нерезидентов, в том числе иностранных политически значимых лиц;
- 4.18.2.1.4. 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);
- 4.18.2.1.5. деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства и антиквариата;
- 4.18.2.1.6. торговля (особенно экспорт) драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 4.18.2.1.7. деятельность юридических лиц, осуществляющих операции преимущественно в наличной форме (крупные торговые комплексы, рестораны, автозаправочные станции и т.п.);
- 4.18.2.2. По географическому фактору:
- 4.18.2.2.1. клиент и (или) его бенефициарный владелец зарегистрирован или осуществляет свою деятельность в оффшорной зоне;
- 4.18.2.2.2. клиент и (или) его бенефициарный владелец зарегистрирован или осуществляет свою деятельность в высокорискованных странах, согласно перечню ГСФР КР;
- 4.18.3. Компания применяет усиленные меры надлежащей проверки клиента при установлении деловых отношений и (или) осуществлении операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран.
- 4.18.4. В остальной части следует руководствоваться утверждённым Перечнем подозрительных операций.
- 4.18.5. Присвоение высокого уровня риска клиенту влечет применение Компанией усиленных мер надлежащей проверки клиента для эффективного управления и (или) снижения рисков.
- 4.18.6. Смена «Степени риска» производится в результате изменения:
- 4.18.6.1. вида деятельности клиента, основанием, которого является проведенные сделки;
- 4.18.6.2. места его регистрации.
- 4.18.7. «Степень риска» может быть изменена с низкой и средней на высокую в результате совершаемых клиентом операций или сделки за рассматриваемый период.
- 4.18.8. В случае признания операций (сделок) клиента подозрительными, в день признания и отправки сообщений в уполномоченный орган, сотрудником КО изменяется «Степень риска» на «высокий» в программе ОБ.
- 4.18.9. Все изменения уровня риска фиксируются уполномоченным сотрудником Компании в досье клиента, а также ставится соответствующий уровень риска клиента в программе ОБ.

5. 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:
- 5.1.1. 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;
- 5.1.2. в случае необходимости выяснение происхождения денежных средств, поступивших на счет клиента;
- 5.1.3. анализ всех сложных или необычайно крупных операций, которые не имеют очевидной или видимой экономической или законной цели;
- 5.1.4. фиксирование и документирование всей полученной информации Компании 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.

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

5.2.1.1. подозрительные операции (сделки) в следующих случаях:

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

5.2.1.1.2. если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:

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

5.2.1.1.3. сообщение о подозрительной операции (сделке), включая о попытке совершения подозрительной операции (сделки), должно направляться независимо от суммы совершенной или совершаемой операции (сделки).

5.2.1.1.4. методические указания по выявлению подозрительных операций (сделок) публикуются в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики.

5.2.1.1.5. сообщение о подозрительной операции (сделке) представляется в орган финансовой разведки в течение пяти часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной

5.2.1.2. операции (сделки) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран. Перечень операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран, подлежащих сообщению в орган финансовой разведки, в течение двух рабочих дней со дня ее совершения;

5.2.1.3. операции (сделки), совершенные физическим лицом, отбывшим наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование такой деятельности, в течение двух рабочих дней со дня их совершения;

5.2.1.4. операции (сделки) с наличными денежными средствами, в течение трех рабочих дней со дня ее совершения.

5.3. 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.

5.4. Компания обязана принять необходимые меры с целью проверки наличия в отношении клиента, бенефициарного владельца сведений об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, а также легализации (отмывании) преступных доходов.

5.5. 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 орган финансовой разведки.

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

6. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ В ОРГАН ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ

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

6.2. Компания в течение трёх 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 органа финансовой разведки являются конфиденциальными и защищаются в установленном порядке.

6.4. Не является нарушением или разглашением служебной, налоговой, коммерческой, статистической тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) представление Компанией информации и документов о Клиенте по запросу, соответствующему проверяющему органу.

7. ПРИМЕНЕНИЕ ЦЕЛЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ САНКЦИЙ

7.1. Компания:

7.1.1. 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;

7.1.2. обязаны безотлагательно заморозить операции (сделки) и (или) средства физического и юридического лица, группы, организации, включенных в Санкционный перечень, без предварительного уведомления данных лиц. При этом Компания в течение трех часов с момента выполнения требований пунктов 1 и 2 настоящей части сообщает об этом в орган финансовой разведки, в том числе о попытках совершения операций (сделок) физическими и юридическими лицами, группами, организациями, включенными в Санкционный перечень.

7.2. Замораживанию подлежат:

7.2.1. любые средства, которыми владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;

7.2.2. средства, которыми полностью или на совместной основе, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;

7.2.3. средства, полученные или произведенные путем использования средств, которыми полностью или на совместной основе, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;

7.2.4. средства лиц, группы, организации, действующих по поручению или указанию лиц, групп, организаций, включенных в Санкционный перечень;

7.2.5. средства, предназначенные для финансирования террористической и экстремистской деятельности, террористов и экстремистов, террористических и экстремистских организаций либо лиц, распространяющих оружие массового уничтожения;

7.2.6. средства, определенные в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН.

7.3. 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.

7.4. При применении целевых финансовых санкций обеспечивается защита прав добросовестных третьих лиц, действующих с честными намерениями, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

7.5. Порядок замораживания или размораживания операции (сделки) и (или) средств, а также порядок предоставления доступа к замороженным средствам и управления замороженными средствами устанавливаются Правительством Кыргызской Республики.

7.6. 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 орган финансовой разведки в течение трех часов с момента приостановления операции (сделки).

7.7. Операции (сделки) приостанавливаются до принятия решения о наложении ареста на имущество, принятого в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики. В случае непринятия решения о наложении ареста на имущество приостановленная операция (сделка) проводится в установленном порядке.

7.8. 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 Правительством Кыргызской Республики.

8. 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 директора Компании.
- 8.2. Директор Компании несет ответственность за:
- 8.2.1. обеспечение адекватной и эффективной деятельностью Компании в сфере ПФТД/ЛПД, а также предотвращения вовлечения Компании в проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций;
- 8.2.2. утверждение адекватной и эффективной политики в сфере ПФТД/ЛПД;
- 8.2.3. утверждение программы внутреннего контроля в сфере ПФТД/ЛПД, а также осуществление контроля за их реализацией;
- 8.2.4. определение мер по обеспечению эффективной работы должностного лица по выполнению требований ПФТД/ЛПД;
- 8.2.5. назначение на должность и освобождение от должности должностного лица по выполнению Компанией ПФТД/ЛПД;
- 8.2.6. рассмотрение отчета службы внутреннего аудита и отчетов должностного лица по ПФТД/ЛПД;
- 8.2.7. определение мер, направленных на устранение недостатков в сфере ПФТД/ЛПД, выявленных службой внутреннего аудита и указанных в отчете должностного лица по ПФТД/ЛПД, а также контроль за их реализацию;
- 8.2.8. обеспечение внедрения политики и программы внутреннего контроля в сфере ПФТД/ЛПД, утвержденных директором Компании;
- 8.2.9. обеспечение и контроль исполнения законодательства КР в сфере ПФТД/ЛПД;
- 8.2.10. обеспечение обучения сотрудников Компании в области ПФТД/ЛПД;
- 8.2.11. обеспечение реализации мер, направленных на устранение недостатков, имеющих во внутренних мерах, процедурах и системе внутреннего контроля, а также обеспечение проведения независимого аудита;
- 8.2.12. обеспечение исполнения требований нормативных правовых актов КР, касающихся предоставления Услуг (в том числе идентификации и верификации клиентов и бенефициарного владельца), проведения операций по счетам и расторжения договоров с клиентами (владельцами счетов).
- 8.2.13. Директор Компании должен предпринимать исчерпывающие меры в целях недопущения вовлечения Компании в проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций.
- 8.3. Оценка эффективности системы внутреннего контроля в целях выполнения требований ПФТД/ЛПД осуществляется службой внутреннего аудита Компании не менее одного раза в год или чаще, в зависимости от уровня риска операций и динамики показателей деятельности Компании. Служба внутреннего аудита в ходе оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД проводит, как минимум, следующее:
- 8.3.1. оценку эффективности организации системы внутреннего контроля, включая политики, процедуры и организацию деятельности Компании по ПФТД/ЛПД;
- 8.3.2. оценку методологии определения уровней рисков, принятых Компанией;
- 8.3.3. оценка применяемых Компанией мер по оценке подверженности Компании рискам ФТД/ЛПД и управлению ими;
- 8.3.4. выборочное тестирование деятельности должностного лица по ПФТД/ЛПД, включая применяемое программное обеспечение, в том числе на соответствие политикам и процедурам Компании;
- 8.3.5. оценку мер, применяемых руководством Компании, Генеральным директором по устранению нарушений, выявленных в ходе предыдущих проверок службой внутреннего аудита Компании, внешним аудитом, или органом финансовой разведки;
- 8.3.6. обзор-оценку внутреннего контроля, включая оценку используемого программного обеспечения на степень эффективности выявления и формирования сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению.
- 8.3.7. проверку адекватности отчетов должностного лица по ПФТД/ЛПД, предоставляемых Генеральному директору, и их соответствия минимальным требованиям законодательства Кыргызской Республики;

- 8.3.8. проверку соответствия программ обучения сотрудников Компании, участвующих в реализации политики по ПФТД/ЛПД.
- 8.3.9. По итогам проверки деятельности структурных подразделений Компании на предмет соблюдения системы правил внутреннего контроля внутренний аудитор разрабатывает рекомендации, которые также для ознакомления передаются должностному лицу по ПФТД/ЛПД.
- 8.4. В целях качественного и всестороннего проведения аудита, служба внутреннего аудита 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 аудита, служба внутреннего аудита готовит отчет о результатах оценки эффективности правил внутреннего контроля включая информацию о:
- 8.5.1 рисках финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;
 - 8.5.2 нарушениях программ внутреннего контроля и иных внутренних документов Компании в сфере ПФТД/ЛПД;
 - 8.5.3 нарушениях законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
 - 8.5.4 рекомендуемых мерах, необходимых для устранения и предупреждения выявленных нарушений.

Отчет внутреннего аудитора о результатах оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД представляется 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.

9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ КОМПАНИИ

- 9.1. Компания разрабатывает процедуру базового обучения кадров по вопросам ПФТД/ЛПД.
- 9.2. Базовое обучение проводится в соответствии с планом обучения, Компании, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.
- Базовое обучение сотрудников Компании осуществляется в следующих формах:
- 9.2.1. вводное (первичное) обучение;
 - 9.2.2. внеплановое (целевое) обучение;
 - 9.2.3. плановое обучение.
- 9.3. Вводное (первичное) обучение проводится в целях ознакомления с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД и внутренними документами Компании по ПВК.
- 9.4. Вводное (первичное) обучение проводится при приеме или переводе на работу в службу по комплаенс контролю. По истечении трех месяцев с даты приема или перевода сотрудника проводится оценка уровня его знаний ПВК.
- 9.5. Внеплановое (целевое) обучение по ПВК проводится в следующих случаях:
- 9.5.1. при изменении действующих или вступлении в силу новых нормативных правовых актов Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
 - 9.5.2. при введении новых или изменении действующих программ по комплаенс контролю по ПВК;
 - 9.5.3. при переводе сотрудника на другую постоянную работу в рамках подразделений Компании, в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПФТД/ЛПД недостаточно для выполнения своих функций;
 - 9.5.4. 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.
- 9.6. Плановое обучение сотрудников Компании осуществляется регулярно, но не реже одного раза в год.
- 9.7. Плановое обучение в сфере ПФТД/ЛПД проводится путем участия сотрудников в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях, проводимых образовательными организациями согласно программам обучения образовательных организаций.
- 9.8. Проверка знаний сотрудников в сфере ПФТД/ЛПД проводится не реже одного раза в год в соответствии с планом обучения Компании.

- 9.9. При выявлении недостаточного уровня знаний сотрудника в сфере ПФТД/ЛПД, его руководитель принимает решение о целесообразности его дальнейшего использования исключительно на участках работы, не связанных с выполнением требований ПВК, или направлении его на обучение для повышения квалификации и профессиональной переподготовки.
- 9.10. Повышение квалификации и профессиональная переподготовки кадров. 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.
- 9.11. 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, а также не позднее 15 декабря текущего года направляют данный график в Учебно-методический центр Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики для оценки потребностей в обучении.
- 9.12. Компания должна регулярно, но не реже одного раза в год (в соответствии с графиком), направлять сотрудников службы внутреннего контроля и других сотрудников, непосредственно работающих с клиентами, в том числе руководителей Компании, в образовательную организацию для прохождения курсов повышения квалификации и профессиональной переподготовки (далее – обучение).
- 9.13. Один и тот же руководитель или сотрудник Компании ежегодно не направляется для прохождения обучения.
- 9.14. Обучение кадров проводится в следующих случаях:
- 9.14.1. при приеме на работу;
- 9.14.2. при переводе работника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках подразделений, в случае, когда имеющихся у него знаний в сфере ПФТД/ЛПД недостаточно для соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
- 9.14.3. при принятии новых нормативных правовых актов Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД;
- 9.14.4. при нарушении работниками требований системы внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД;
- 9.14.5. по решению Директора Компании.
- Ответственность за организацию и своевременность обучения кадров несет руководитель Компании.

10 ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ КОМПАНИЕЙ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ ОТ ПРИНЯТИЯ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ВЫПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТА ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК)

- 10.1. Компания должна отказать клиенту в открытии счета или проведении операций по счету, если:
- 10.1.1. не представлены соответствующие 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;
- 10.1.2. представлены явно недостоверные документы.
- 10.1.3. При этом Компания должна в установленном порядке направить соответствующее сообщение в орган финансовой разведки в течение одного рабочего дня со дня принятия решения об отказе в обслуживании клиента.
- 10.2. Также, в течение одного рабочего дня со дня принятия одного из следующих решений:
- 10.2.1. о приостановлении или прекращении установленного делового отношения с клиентом (отказ в обслуживании) и расторжении заключенного договора с клиентом;
- 10.2.2. об отказе в осуществлении операции (сделки).
- 10.3. 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:
- 10.3.1. провести идентификацию и верификацию клиента и бенефициарного владельца, независимо от любых исключений или установленных пороговых значений;
- 10.3.2. направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки в течение 5 (пяти) часов с момента признания операции (сделки) подозрительной.

10.4. 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 орган финансовой разведки.

10.5. Если в отношении клиента или бенефициарного владельца имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики, Компания должна без предварительного уведомления клиента безотлагательно заморозить операцию (сделку) и/или средства клиента, включенного в Санкционный перечень, и в течение 3 (трех) часов с момента замораживания направить сообщение в орган финансовой разведки.

11. ПОРЯДОК ОПУБЛИКОВАНИЯ ПЕРЕЧНЯ ЛИЦ, ГРУПП, ОРГАНИЗАЦИЙ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЮТСЯ СВЕДЕНИЯ ОБ ИХ УЧАСТИИ В ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИИ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

11.1. Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики публикуется и размещается на официальном сайте органа финансовой разведки, в разделе «Перечни». Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики размещается в виде электронной базы данных, определяемой органом финансовой разведки. Структура и формат Сводного санкционного перечня Кыргызской Республики определяются органом финансовой разведки.

11.2. Обновленная редакция Сводного санкционного перечня Кыргызской Республики и приказ органа финансовой разведки о внесении изменений или дополнений в Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики публикуются на официальном сайте органа финансовой разведки в течение одного часа с момента подписания данного приказа.

11.3. Публикация Сводного санкционного перечня Кыргызской Республики на официальном сайте органа финансовой разведки считается официальным опубликованием.

11.4. В течение трех часов с момента опубликования на официальном сайте органа финансовой разведки информации об опубликовании новой редакции Сводного санкционного перечня Кыргызской Республики, финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц направляется соответствующая информация по электронным каналам связи, определенным органом финансовой разведки.

11.5. Должностное лицо по ПФТД/ЛПД регулярно следит за обновлениями на официальном сайте и приводит в соответствие данные в ОБ.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ

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 противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» имеют или имели доступ к информации, получаемой от Компании, несут уголовную ответственность за незаконное разглашение, использование Компанией, коммерческой или иной тайны, злоупотребление служебным положением в соответствии с уголовным кодексом Кыргызской Республики.

12.3. Сотрудники Компании, в том числе бывшие, несут ответственность за разглашение факта исполнения запросов и направления информации в ГСФР в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

13. Документальное фиксирование и хранение информации.

13.1. На основании результатов выявления операций лицо ответственное за организацию внутреннего контроля Компании документально фиксирует и сохраняет конфиденциальный характер информации при выявлении признаков совершения клиентом:

- 13.1.1. операции (сделке), подлежащей обязательному контролю в соответствии действующим законодательством Кыргызской Республики о ПФТД/ЛПД;
- 13.1.2. операции (сделке), имеющей хотя бы один из критериев и (или) признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки);
- 13.1.3. операции (сделке), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ПФТД/ЛПД;
- 13.2. Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых клиентами Компании. Документы, позволяющие идентифицировать клиента Компании, установить и идентифицировать выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и иных участников операции (сделки), а также определить основания ее совершения, должны быть действительны на дату их предъявления.
- 13.3. Лицо ответственное за организацию внутреннего контроля Компании фиксирует информацию о клиенте, выгодоприобретателе, а также об операциях (сделках) клиента таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), вид виртуального актива, валюту и назначение платежа, а также данные о контрагенте клиента.
- 13.4. В случае выявления признаков совершения клиентом операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики о ПФТД/ЛПД, или необычной операции (сделки) сотрудник Компании, выявивший указанную операцию (сделку), составляет **внутреннее сообщение** - документ, содержащий сведения об указанной операции (сделке) (далее – внутренне сообщение), по форме, утверждаемой руководителем Компании со следующими реквизитами:
- 13.4.1. категория операции (сделки) (подлежащая обязательному контролю либо необычная операция), критерии (признаки) либо иные обстоятельства (причины), по которым операция (сделка) может быть отнесена к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям (сделкам);
- 13.4.2. содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения;
- 13.4.3. сведения о лице (лицах), проводящем операцию (сделку);
- 13.4.4. описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой операция (сделка) квалифицируется как необычная.
- 13.4.5. сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение об операции (сделке), и его подпись;
- 13.4.6. дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке);
- 13.4.7. запись (отметка) о решении специального должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке), и его мотивированное обоснование;
- 13.4.8. запись (отметка) о решении руководителя Компании либо уполномоченного им должностного лица, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции (сделке);
- 13.4.9. запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением необычной операции (сделки) или ее признаков.
- 13.4.10. Кроме того, Компания документально фиксирует информацию об операциях, имеющих следующие признаки:
- 13.4.10.1. запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- 13.4.10.2. несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- 13.4.10.3. выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики о ПФТД/ЛПД;
- 13.4.10.4. совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос о предоставлении информации.
- 13.4.10.5. отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников Компании возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма;

13.4.10.3. выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики о ПФТД/ЛПД;

13.4.10.4. совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос о предоставлении информации;

13.4.10.5. отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников Компании возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма;

13.4.10.6. иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования террористической или экстремистской деятельности.

13.5. Компания представляет информацию в Государственную службу финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики (далее – ГСФР) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о ПФТД/ЛПД.

13.6. Компания обеспечивает хранение следующих сведений и документов:

13.4.2. сведения, деловая переписка 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;

13.4.3. сведения и документы обо всех проведенных операциях (сделках) - не менее пяти лет после завершения операции (сделки);

13.4.4. заключения или справки по анализу проведенных операций (сделок) - не менее пяти лет после завершения операции (сделки);

13.4.5. сведения и документы, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, - не менее пяти лет после прекращения деловых отношений с клиентом, закрытия счета или проведения разовой операции (сделки) с клиентом.

13.7. Компания обеспечивает хранение таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны ГСФР, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

14.2. Основными задачами сотрудников Компании в области противодействия финансированию террористической деятельности и легализации преступных доходов, являются:

14.2.1. Участие в процессе идентификации клиентов, изучения их деятельности и мониторинга сделок;

14.2.2. Участие в процессе мониторинга сделок клиентов выявлять операции, которые считаются необычными или подозрительными финансовыми сделками;

14.2.3. Исключение возможности вовлечения Компании и участия его служащих в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

14.2.4. Обеспечение надежности и безопасности в сфере ПФТД/ЛПД.

14.3. Защита деловой репутации и торговой марки Компании.

14.4. Настоящая Программа вступает в силу с момента утверждения.

14.5. Изменения и дополнения в настоящую Программу вносятся Генеральным директором Компании.

Генеральный директор



Карнович С.Е.

**ТИПОВАЯ
анкеты клиента - физического лица**

ФОРМА

Вид анкеты (нужное подчеркнуть)		
	Первичная анкета	Обновленная анкета
№	Наименование полей анкеты	Сведения о клиенте
1. Идентификационные сведения		
1)	Статус клиента (нужное подчеркнуть)	1) Резидент 2) Нерезидент
2)	Фамилия	
3)	Имя	
4)	Отчество (при наличии)	
5)	Дата рождения	
6)	Место рождения (при наличии в документе)	
7)	Национальность (при наличии в документе)	
8)	Пол	
9)	Гражданство	
10)	Семейное положение (со слов клиента или при наличии в документе)	
11)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
	11.1. Наименование документа	
	11.2. Серия и номер документа	
	11.3. Дата выдачи документа	
	11.4. Дата окончания срока действия документа	
	11.5. Наименование органа, выдавшего документ	
	11.6. Код подразделения (если имеется)	
12)	Персональный идентификационный номер	

13)	Адрес места регистрации (при наличии в документе)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
14)	Адрес места фактического проживания или пребывания (со слов клиента)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
15)	Контактные данные клиента:	
	15.1. Номера телефонов (домашний, рабочий и мобильный)	
	15.2. Номер факса (при наличии)	
	15.3. Адрес электронной почты (при наличии)	
1.1. Заполняется только для иностранных граждан и лиц без гражданства		
16)	Реквизиты документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике:	
	16.1. Наименование документа (нужное подчеркнуть)	1) Вид на жительство 2) Разрешение на временное проживание 3) Виза
	16.2. Серия (если имеется) и номер документа	
	16.3. Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
	16.4. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
2. Сведения о деловом профиле клиента		
17)	Цель и предполагаемый характер деловых отношений клиента	
18)	Является ли клиент публичным должностным лицом (ПДЛ) (нужное подчеркнуть)	1) Да 2) Нет Если является ПДЛ, заполняется анкета ПДЛ
19)	Сведения о наличии у клиента бенефициарного владельца (нужное подчеркнуть)	1) Имеется 2) Не имеется Если имеется, заполняется анкета бенефициарного владельца
20)	Сведения о документах клиента, подтверждающих полномочия по распоряжению денежными средствами или имуществом (согласно карточке образцов подписей)	
2.1. Заполняется только для индивидуального предпринимателя		

21)	Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:	
	21.1. Дата регистрации	
	21.2. Государственный регистрационный номер	
	21.3. Наименование регистрирующего органа	
	21.4. Место регистрации	
22)	Сведения о патенте или лицензии:	
	22.1. Вид патента или лицензии	
	22.2. Номер патента или лицензии	
	22.3. Дата выдачи патента или лицензии	
	22.4. Кем выдан патент или лицензия	
	22.5. Срок действия патента или лицензии	
	22.6. Перечень видов разрешенной или лицензируемой деятельности	
3. Информация о верификации, проверке и уровне риска клиента (заполняется финансовым учреждением и нефинансовой категорией лиц)		
23)	Сведения о проведении верификации клиента и о результатах верификации (нужное подчеркнуть)	1) Проведена 2) Не проведена 3) Иное примечание 4) Дата проведения:
24)	Сведения о проверке клиента в Санкционных перечнях и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:
25)	Сведения о проверке клиента в Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:
26)	Сведения о проверке клиента в Перечне физических лиц, отбывших наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование данной деятельности, и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:
27)	Степень (уровень) риска (нужное подчеркнуть)	1) Высокий риск 2) Низкий риск
28)	Обоснование оценки степени (уровня) риска (по критериям высокого риска)	

29)	Дата заполнения или последнего обновления сведений, изложенных в анкете (в случае отсутствия существенных изменений и дополнений в анкете клиента, новая анкета не заполняется)	
30)	Дата очередного обновления сведений, изложенных в анкете (на основе результата оценки риска)	
31)	Дата занесения в базу данных информации, указанной в настоящей анкете, и ФИО ответственного сотрудника финансового учреждения и нефинансовой категории лиц	ФИО Дата:

Настоящим

я,

_____ ,
(ФИО клиента/представителя клиента)

подтверждаю достоверность данных, указанных в настоящей анкете.

В соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики "Об информации персонального характера" даю согласие на обработку персональных данных в целях выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

_____ /

(ФИО)

(подпись)

"__" _____ 20__ г.

(дата)

М.П. (при наличии)

**ТИПОВАЯ
анкеты клиента - юридического лица**

ФОРМА

Вид анкеты (нужное подчеркнуть)		
Первичная анкета		Обновленная анкета
№	Наименование полей анкеты	Сведения о клиенте
1. Идентификационные сведения		
1)	Статус клиента (нужное подчеркнуть)	1) Резидент 2) Нерезидент
2)	Полное наименование	
3)	Сокращенное наименование (если имеется)	
4)	Наименование на иностранном языке (если имеется)	
5)	Организационно-правовая форма	
6)	Идентификационный номер налогоплательщика (для резидента)	
7)	Идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации для нерезидента (если имеется)	
8)	Сведения о государственной регистрации:	
	8.1. Дата	
	8.2. Номер	
	8.3. Наименование регистрирующего органа	
	8.4. Место регистрации (юридический адрес)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
9)	Регистрационный номер Социального фонда Кыргызской Республики (для резидента)	
10)	Код ОКПО (для резидента)	
11)	Вид (характер) деятельности	
12)	Форма собственности	

13)	Банковский идентификационный код (для коммерческих банков-резидентов)	
14)	Контактные данные клиента:	
	14.1. Номера телефонов (рабочий и мобильный)	
	14.2. Номер факса (при наличии)	
	14.3. Адрес электронной почты (при наличии)	
	14.4. Адрес фактического местонахождения и почтовый адрес (заполняется в случае если фактическое местонахождение отличается от юридического адреса)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
2. Сведения, относящиеся к уставным документам клиента - юридического лица		
15)	Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица):	
	15.1. Наименование органа	
	15.2. ФИО членов органа управления	
	15.3. Должностные лица, имеющие право подписи (доверенные лица)	
16)	Сведения о документах, подтверждающих полномочия по распоряжению денежными средствами или имуществом (согласно карточке образцов подписей)	
17)	Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества	
18)	Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности на территории Кыргызской Республики	
19)	Сведения о филиалах и представительствах юридического лица (если имеются)	
20)	Сведения о бенефициарном владельце юридического лица (нужное подчеркнуть)	1) Резидент 2) Нерезидент Заполняется анкета бенефициарного владельца
21)	Сведения о наличии публичного должностного лица (ПДЛ) в структуре собственности (управления) клиента - юридического лица (нужное подчеркнуть)	1) Имеется 2) Не имеется Если имеется ПДЛ, заполняется анкета ПДЛ
3. Сведения о деловом профиле клиента		

22)	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии):	
	22.1. Вид лицензии	
	22.2. Номер лицензии	
	22.3. Дата выдачи лицензии	
	22.4. Кем выдана лицензия	
	22.5. Срок действия лицензии	
	22.6. Перечень видов лицензируемой деятельности	
23)	Основные виды деятельности, в том числе, производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги	
24)	Цель и предполагаемый характер деловых отношений клиента	
4. Информация о верификации, проверке и уровне риска клиента (заполняется финансовым учреждением и нефинансовой категорией лиц)		
25)	Сведения о проведении верификации клиента и результатах верификации (нужное подчеркнуть)	1) Проведена 2) Не проведена 3) Иное примечание 4) Дата проведения:
26)	Сведения о проверке клиента в Санкционных перечнях и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:
27)	Сведения о проверке клиента в Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:
28)	Степень (уровень) риска (нужное подчеркнуть)	1) Высокий риск 2) Низкий риск
29)	Обоснование оценки степени (уровня) риска (по критериям высокого риска)	
30)	Дата заполнения или последнего обновления сведений, изложенных в анкете (в случае отсутствия изменений и дополнений в анкете клиента, новая анкета не заполняется)	
31)	Дата очередного обновления сведений, изложенных в анкете (на основе оценки риска клиента)	
32)	Дата занесения в базу данных информации, указанной в настоящей анкете, и ФИО ответственного сотрудника финансового учреждения и нефинансовой категории лиц	Дата ФИО

Настоящим

я,

(ФИО представителя клиента)

подтверждаю достоверность данных, указанных в настоящей анкете.

В соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики "Об информации персонального характера" даю согласие на обработку персональных данных в целях выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

(ФИО)

(подпись)

"__" _____ 20__ г.
(дата)

М.П. (при наличии)

**ТИПОВАЯ ФОРМА
анкеты бенефициарного владельца**

Вид анкеты (нужное подчеркнуть)		
Первичная анкета	Обновленная анкета	
№	Наименование полей анкеты	Сведения
1. Общие сведения		
1)	Тип бенефициарного владельца (нужное подчеркнуть)	1) Бенефициарный владелец клиента - юридического лица; 2) Бенефициарный владелец клиента - физического лица
2)	Наименование клиента, действующего в интересах бенефициарного владельца	В данном поле указываются полное наименование и ИНН (КПО) клиента - юридического лица или ФИО и ИНН клиента - физического лица
3)	Номер и дата анкеты клиента (при наличии)	
4)	Критерии для признания физического лица в качестве бенефициарного владельца (нужное подчеркнуть)	1) Физическое лицо, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет или осуществляет контроль над клиентом - юридическим лицом либо пользуется преимуществами владения (управления) капиталом или активами клиента - юридического лица (имеет преобладающее участие (более 25%) в уставном капитале клиента - юридического лица или владеет более 25% общего числа акций клиента - юридического лица с правом голоса). (Если владение косвенно (через третьих лиц), необходимо указать взаимосвязь) 2) Физическое лицо, от имени и/или за счет которого клиентом совершается операция (сделка) с денежными средствами или имуществом, в том числе в случае когда указанное физическое лицо не имеет права собственности на денежные средства или имущество, а также не контролирует клиента

		<p>3) Физическое лицо, имеющее возможность прямо или косвенно влиять на совершение клиентом операций (сделок) с денежными средствами или имуществом на основании заключенного договора с клиентом. (В данном случае укажите номер и дату договора, срок действия, предмет договора, иные существенные условия)</p>
		<p>4) Физическое лицо обладает правом собственности на денежные средства или имущество, с которыми осуществляется операция (сделка)</p>
		<p>5) Физическое лицо, которое может осуществлять управление клиентом - юридическим лицом за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица (ответственное за принятие стратегических решений, осуществляет исполнительный контроль, принимает решение по финансовым вопросам)</p>
		<p>6) Физическое лицо, в конечном счете, владеет или осуществляет контроль над юридическим образованием, включая тех людей, которые осуществляют непосредственный контроль над юридическим образованием</p>
		<p>7) Физическое лицо выступает в роли доверительного собственника (управляющего) определенного траста</p>
		<p>8) Физическое лицо обладает возможностью контролировать действия клиента иным способом. (В данном случае укажите причину, по которой бенефициарный владелец имеет возможность контролировать действия клиента (разъяснение клиента))</p>
		<p>9) Иные факторы (по усмотрению клиента)</p>
5)	Доля (в %) в уставном капитале юридического лица, участником (акционером) которого является бенефициарный владелец - физическое лицо	
6)	Тип влияния бенефициарного владельца (для клиента - физического лица) (нужное подчеркнуть)	<p>1) Родитель 2) Усыновитель 3) Опекун 4) Попечитель 5) Другое</p>

7)	Решение финансового учреждения и нефинансовой категории лиц о признании физического лица - бенефициарным владельцем клиента и обоснование принятого решения (нужное подчеркнуть)	1) Физическое лицо, указанное в данной анкете, является бенефициарным владельцем клиента; 2) Бенефициарный владелец клиента не выявлен по следующим причинам: а) у клиента реально отсутствует бенефициарный владелец; б) у клиента отсутствует информация о его бенефициарном владельце; в) клиент отказывает в предоставлении сведений о своем бенефициарном владельце; г) отсутствует информация о бенефициарном владельце клиента в общедоступных источниках информации
2. Идентификационные сведения		
8)	Статус бенефициарного владельца (нужное подчеркнуть)	1) Резидент 2) Нерезидент
9)	Фамилия	
10)	Имя	
11)	Отчество (при наличии)	
12)	Дата рождения	
13)	Место рождения (при наличии в документе)	
14)	Национальность (при наличии в документе)	
15)	Пол	
16)	Гражданство	
17)	Семейное положение (со слов клиента или при наличии в документе)	
18)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
	18.1. Наименование документа	
	18.2. Серия и номер документа	
	18.3. Дата выдачи документа	
	18.4. Дата окончания срока действия документа	
	18.5. Наименование органа, выдавшего документ	
	18.6. Код подразделения (если имеется)	
19)	Персональный идентификационный номер	

20)	Адрес места регистрации (при наличии в документе)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
21)	Адрес места фактического проживания или пребывания (со слов клиента)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
22)	Контактные данные бенефициарного владельца:	
	22.1. Номера телефонов (рабочий и мобильный)	
	22.2. Номер факса (при наличии)	
	22.3. Адрес электронной почты (при наличии)	
2.1. Заполняется только для бенефициарного владельца, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства		
23)	Реквизиты документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Кыргызской Республике:	
	23.1. Наименование документа	1) Вид на жительство 2) Разрешение на временное проживание 3) Виза
	23.2. Серия (если имеется) и номер документа	
	23.3. Дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
	23.4. Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
24)	Является ли бенефициарный владелец публичным должностным лицом (ПДЛ) (нужное подчеркнуть)	1) Да 2) Нет Если является ПДЛ, заполняется анкета ПДЛ
3. Информация о верификации и проверке бенефициарного владельца (заполняется финансовым учреждением и нефинансовой категорией лиц)		
25)	Сведения о проведении верификации бенефициарного владельца (нужное подчеркнуть)	1) Проведена 2) Не проведена 3) Иное примечание
26)	Сведения о проверке бенефициарного владельца в Санкционных перечнях и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:

27)	Сведения о проверке бенефициарного владельца в Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:
28)	Сведения о проверке бенефициарного владельца в Перечне физических лиц, отбывавших наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование данной деятельности, и о результатах проверки (нужное подчеркнуть)	1) Отсутствует в Перечне 2) Присутствует в Перечне 3) Дата и время проверки:
29)	Дата заполнения или последнего обновления сведений, изложенных в анкете (в случае отсутствия существенных изменений и дополнений в анкете клиента, новая анкета не заполняется)	
30)	Дата очередного обновления сведений, изложенных в анкете (на основе результата оценки риска клиента)	
31)	Дата занесения в базу данных информации, указанной в настоящей анкете, и ФИО ответственного сотрудника финансового учреждения и нефинансовой категории лиц	Дата ФИО

Настоящим я, _____,
(ФИО клиента/представителя клиента)

подтверждаю достоверность данных, указанных в настоящей анкете.
В соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики "Об информации персонального характера" даю согласие на обработку персональных данных в целях выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

_____/ _____ "___" _____ 20__ г.
(ФИО) (подпись) (дата)

М.П. (при наличии)

ТИПОВАЯ ФОРМА
анкеты публичного должностного лица

Вид анкеты (нужное подчеркнуть)		
Первичная анкета		Обновленная анкета
№	Наименование полей анкеты	Сведения о клиенте
1. Идентификационные сведения		
1)	Статус (нужное подчеркнуть)	1) Резидент 2) Нерезидент
2)	Фамилия	
3)	Имя	
4)	Отчество (при наличии)	
5)	Дата рождения	
6)	Место рождения (при наличии в документе)	
7)	Национальность (при наличии в документе)	
8)	Пол	
9)	Гражданство	
10)	Семейное положение (со слов клиента или при наличии в документе)	
11)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
	11.1. Наименование документа	
	11.2. Серия и номер документа	
	11.3. Дата выдачи документа	
	11.4. Дата окончания срока действия документа	
	11.5. Наименование органа, выдавшего документ	
	11.6. Код подразделения (если имеется)	
12)	Персональный идентификационный номер	

13)	Номер банковского счета (при наличии)	
14)	Адрес места регистрации (при наличии в документе)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
15)	Адрес места фактического проживания (со слов клиента или при наличии в документе)	В данном поле указываются: страна, область, город, район, населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира
2. Сведения о деловом профиле публичного должностного лица		
16)	16.1. Сведения о занимаемой должности	
	16.2. Дата назначения на должность	
	16.3. Дата освобождения от должности	
17)	Сведения об источнике происхождения денежных средств и имущества публичного должностного лица	
18)	Сведения о письменном разрешении по принятию на обслуживание публичного должностного лица	
3. Идентификационные сведения о членах семьи публичного должностного лица		
19)	Степень родства (нужное подчеркнуть)	1) Супруг (супруга) 2) Дети, в том числе усыновленные (далее заполняется на каждого члена семьи)
20)	Фамилия	
21)	Имя	
22)	Отчество (при наличии)	
23)	Пол	
24)	Дата рождения	
25)	Персональный номер	
26)	Гражданство	
4. Идентификационные сведения о близких лицах публичного должностного лица		
27)	Степень связанности (нужное подчеркнуть)	1) Близкие родственники 2) Деловые партнеры, имеющие с публичным должностным лицом совместную собственность 3) Лица, являющиеся официальными представителями публичного должностного лица (далее заполняется на каждое близкое лицо)
28)	Фамилия	

29)	Имя	
30)	Отчество (при наличии)	
31)	Пол	
32)	Дата рождения	
33)	Персональный номер	
34)	Гражданство	

Настоящим я, _____, (ФИО)

подтверждаю достоверность данных, указанных в настоящей анкете. В соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики "Об информации персонального характера" даю согласие на обработку персональных данных в целях выполнения требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

_____/ " " 20__ г.
(ФИО) (подпись) (дата)

М.П. (при наличии)