

AML POLICY / ПОЛИТИКА AML

AML POLICY / ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ

ОсОО «Алтынкоprü» / X-Hub Tech

Последнее обновление: ноябрь 2025

1. PURPOSE AND SCOPE / ЦЕЛЬ И ОБЛАСТЬ ДЕЙСТВИЯ

Настоящая политика устанавливает стандарты противодействия легализации преступных доходов (AML) и финансированию терроризма (CFT).

2. DEFINITIONS / ОПРЕДЕЛЕНИЯ

AML, CFT, KYC, KYB, UBO, PEP, Red Flags, Suspicious Activity, Sanctions Screening, Ongoing Monitoring.

3. LEGAL BASIS / ПРАВОВАЯ ОСНОВА

- Закон КР о ПОД/ФТ
- Требования ПБТ КР
- Рекомендации FATF
- Требования банков-партнёров
- Санкционные режимы UN, OFAC, EU, UK.

4. AML RESPONSIBILITIES / ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Назначаются: Chief Compliance Officer, AML Officer. Все сотрудники обязаны соблюдать правила AML.

5. RISK-BASED APPROACH / РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД

Клиенты классифицируются по уровням риска: Low, Medium, High.

Высокорисковые проходят усиленную проверку (EDD).

6. CUSTOMER DUE DILIGENCE (CDD)

Для физических лиц: паспорт, селфи, адрес, источник дохода.

Для юридических лиц: регистрация, устав, бенефициары, структура владения, сайт, описание деятельности.

7. ENHANCED DUE DILIGENCE (EDD)

Применяется при: высоким оборотам, подозрительных транзакциях, санкционных связях.

Запрашиваются: договоры, подтверждение источника средств, бизнес-процессы.

8. PROHIBITED BUSINESSES / ЗАПРЕЩЁННЫЕ БИЗНЕСЫ

– Обналичивание

– Гемблинг

– Мошенничество

– Оружие

– Наркотики

– Даркнет

– Пирамиды/MLM

– Крипто-миксеры

Агент может отказать без объяснения причин в обслуживании Принципала.

9. ONGOING MONITORING / МОНИТОРИНГ ТРАНЗАКЦИЙ

Контроль аномалий: суммы, частоты, юрисдикции.

Ручная проверка подозрительных операций.

Фиксация всех аномалий.

10. RED FLAGS / ТРИГГЕРЫ ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ

- Необычно большие транзакции
- Высокая частота
- Несоответствие деятельности
- Использование VPN/прокси
- Разные IP за короткое время
- Попытки скрыть источник средств

11. RECORD KEEPING / ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ

- KYC: минимум 5 лет
- Транзакции: минимум 3 года
- Логи: минимум 12 месяцев
- Документы EDD: 5–7 лет

12. SANCTIONS SCREENING

Проверка клиентов и UBO по:

UN, OFAC SDN, EU, UK HMT.

13. INTERNAL REPORTING

Сотрудники обязаны сообщать AML Officer о подозрительных действиях.

Ведётся внутренний журнал.

14. TRAINING / ОБУЧЕНИЕ

Обязательное ежегодное обучение всех сотрудников AML-процедур.

15. THIRD-PARTY RISK / РИСК КОНТРАГЕНТОВ

Проверка поставщиков KYC, хостинга, платёжных партнёров.

16. REPORTING TO REGULATORS

Компания предоставляет данные по законному запросу госорганов.

17. POLICY REVIEW

Политика пересматривается ежегодно или при изменении законодательства.

Контакты:

ОсОО «Алтынкоprü», Бишкек, ул. Целинная 47

Email: legal@x-hub.tech