

**ПРАВИЛА**  
**направленные на обеспечение выполнения требований законодательства о**  
**противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности и**  
**финансированию терроризма/экстремизма**  
**(далее по тексту - Правила)**

Настоящие Правила разработаны Обществом с ограниченной ответственностью «ОсОО «Кейджи Блокчейн Солушинс»» (далее по тексту - Общество) в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», Положением «Об общих требованиях к программе внутреннего контроля» и иными нормативным правовыми актами Кыргызской Республики, определяющие порядок организации и осуществления внутреннего контроля, направленных на обеспечение выполнения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных, от преступной деятельности и финансированию терроризма/экстремизма и/или распространения оружия массового уничтожения. Система внутреннего контроля организуется с учетом особенностей осуществления деятельности в области оборота крипто-активов, основных направлений деятельности, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

**Глава 1. Общие положения**

1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:
  - > **бенефициарный собственник** — физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или контролирует клиента, в том числе юридическое лицо, в интересах которого совершается операция с денежными средствами, виртуальными активами и/или иным имуществом;
  - > **виртуальный актив** - совокупность данных в электронно-цифровой форме, имеющая стоимость, являющаяся цифровым выражением ценности и/или средством удостоверения имущественных и/или неимущественных прав, которая создается, хранится и обращается с использованием технологии распределенных реестров или аналогичной технологии и не является денежной единицей (валютой), средством платежа и ценной бумагой;
  - > **внутренний контроль (комплаенс контроль)** — деятельность сотрудников и должностных лиц Общества, осуществляющих деятельность в области оборота виртуальных активов, по надлежащей проверке клиента, управлению рисками, связанные с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности и финансированием терроризма/экстремизма и/или распространения оружия массового уничтожения, выявлению подозрительных операций, а также операций, участниками которых являются лица, участвующие или подозреваемые в участии в деятельности по легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма/экстремизма и/или распространения оружия массового уничтожения;
  - > **верификация** — процедура проверки идентификационных данных клиента и/или бенефициарного владельца (выгодоприобретателя);
  - > **идентификация** — процедура установления идентификационных данных о клиенте и/или бенефициарном владельце (выгодоприобретателя);
  - > **клиент** — физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами лиц, осуществляющих деятельность в области оборота крипто-активов;
  - > **надлежащая проверка клиента** — процедура проверки клиента и лиц, от имени которых он

действует, идентификация бенефициарного собственника клиента, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о нем и его деятельности;

- > **операции, подлежащие сообщению** — совершаемые и подготавливаемые операции с виртуальными активами, денежными средствами или иным имуществом, признанные лицами, осуществляющими деятельность в области оборота крипто-активов, подозрительными в ходе проведения комплаенс контроля;
  - > **служба внутреннего контроля (комплаенс контроль)** - уполномоченный сотрудник или подразделение, ответственный/ответственные лицо/лица за организацию и осуществление деятельности службы комплаенс контроля;
  - > **высокорискованные страны** - государства и территории (образования), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также оффшорные зоны;
  - > **оффшорная зона** — государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытия и представления информации при проведении финансовых операций;
  - > **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;
  - > **подозрительная операция** — находящаяся в процессе подготовки, совершения или совершенная операция с виртуальными активами, денежными средствами и/или иным имуществом, в отношении которой у лиц, осуществляющих деятельность в области оборота виртуальных активов, при реализации настоящих Правил возникли подозрения об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма/экстремизма и/или распространения оружия массового уничтожения;
  - > **риск** — риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма/экстремизма и/или распространения оружия массового уничтожения;
  - > **система внутреннего контроля** — совокупность действий службы внутреннего контроля, осуществляющей деятельность в области оборота виртуальных активов, направленных на достижение целей и выполнение задач, определенных настоящими Правилами и внутренними документами Общества;
  - > **уполномоченный государственный орган** — Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики;
  - > **участники операции** — клиенты (в том числе учредители, акционеры и иные участники) и их представители, а также партнеры клиента, участвующие в операции.
2. Целями внутреннего контроля являются:
- > эффективное выявление и пресечение операций с денежными средствами, виртуальными активами и/или иным имуществом, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, финансирование терроризма/экстремизма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
  - > недопущение умышленного или неумышленного вовлечения лиц в преступную деятельность, осуществляющих деятельность в области оборота виртуальных активов;
  - > выявление, оценка, документальное фиксирование и снижение рисков;
  - > обеспечение неукоснительного соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию

терроризма/экстремизма и/или распространения оружия массового уничтожения.

3. Основными задачами внутреннего контроля являются:
- > принятие соответствующих мер по выявлению, оценке, документальному фиксированию и снижению своих рисков;
  - > осуществление процедур идентификации/верификации и мер по надлежащей проверке клиентов, в том числе верификации и регулярного обновления данных о клиентах и их бенефициарных собственниках;
  - > идентификация/верификация бенефициарных собственников, принятие доступных мер по проверке их личности;
  - > осуществление углубленного мониторинга операций проводимые публичными должностными лицами, членами их семей и лицами, близкими к публичным должностным лицам;
  - > выявление подозрительных операций в порядке, установленном настоящими Правилами;
  - > своевременное предоставление в специально уполномоченный государственный орган информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;
  - > своевременное исполнение запросов о предоставлении дополнительной информации, а также предписаний специально уполномоченного государственного органа о приостановлении операций с денежными средствами, виртуальными активами или иным имуществом клиентов;
  - > выявление среди участников операции лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения путем сверки с санкционным перечнем;
  - > обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма/экстремизма и/или распространения оружия массового уничтожения;
  - > обеспечение хранения информации об операциях, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных актами законодательства;
  - > оперативное и систематическое обеспечение руководства лиц, осуществляющих деятельность в области оборота виртуальных активов, достоверной информацией и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений;
  - > формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, участниках операций, осуществивших подозрительные операции, а также взаимобмен такой информацией с другими лицами, осуществляющими деятельность в области оборота виртуальных активов и государственными органами в соответствии с актами законодательства;
  - > выявление по запросам в клиентской базе лиц, связанных с финансированием террористической деятельности или финансированием распространения оружия массового уничтожения, путем сверки с санкционным перечнем;
  - > совершение иных действий, направленных на обеспечение выполнения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма/экстремизма.

## **Глава 2. Процедуры осуществления правил внутреннего контроля**

1. Процедура идентификации и верификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя).

Общество в целях идентификации/верификации личности каждого клиента использует процедуру КУС (знай своего клиента). Общество обязано идентифицировать как лиц, которые принимаются на обслуживание для установления длительных отношений, так и лиц, которым оказываются услуги, либо с которыми совершаются операции (сделки) с денежными средствами или виртуальными активами разового характера, вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг, либо совершаемых операций (сделок).

Если от имени физического или юридического лица действует его представитель,

Общество обязано идентифицировать/верифицировать представителя, проверить его полномочия, а также принимать доступные и необходимые меры по установлению и идентификации/верификации бенефициарного собственника (выгодоприобретателя).

Требование об идентификации/верификации бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) считается выполненным, если Общество на основании соответствующих сведений, подтвердит, что ими предприняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации/верификации бенефициарного собственника (выгодоприобретателя).

Идентификацию/верификацию осуществляет Служба внутреннего контроля Общества, если иное не предусмотрено настоящим Правилами.

Все документы, позволяющие идентифицировать/верифицировать клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны быть представлены надлежащим образом, заверенным переводом на государственный и/или официальный язык. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются в случае их легализации в установленном порядке (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Кыргызской Республики).

Все документы должны быть представлены клиентами в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации/верификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае представления копий документов служба внутреннего контроля Общества вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления/сличения.

Для идентификации/верификации клиента и/или бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) используется анкетирование.

Сведения о клиенте и бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе), полученные в результате идентификации/верификации, фиксируются в анкете клиента, составленной в зависимости от статуса клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя).

Анкета клиента может заполняться на бумажном носителе или в контроле электронном виде. Анкета клиента, заполненная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника службы и (или) внутреннего контроля Общества. Содержание анкеты клиента контроля предусматривается Приложением №1 к настоящим Правилам. Анкета клиента подлежит хранению лицами, представляющими сведения, не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом. По усмотрению службы внутреннего Общества, в анкету клиента также могут быть включены иные сведения.

В случае изменения сведений, содержащихся в анкете клиента бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), служба внутреннего Общества обязана предупредить клиентов о предоставлении клиентом обновленной информации и документов, не позднее одного месяца, со дня изменений. Служба внутреннего контроля Общества на основании сведений, полученных от клиента в день их получения вносить изменения в анкету клиента.

Сведения, указываемые в анкете клиента, могут фиксироваться и храниться в электронной базе данных, к которой сотрудникам Общества, осуществляющим идентификацию/верификацию клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), в том числе службе внутреннего контроля, должен быть обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте и бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе).

Общество обязано:

- > провести повторную идентификацию/верификацию клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), если у них возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате идентификации/верификации;
- > проверить наличие в отношении клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) сведений об их участии в террористической или экстремистской деятельности. Указанные сведения содержатся в «Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов», формируемый уполномоченным государственным органом.

Общества периодически:

- > обновляет сведения, полученные в результате идентификации/верификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) (для лиц с высоким уровнем риска - не реже одного раза в год, для всех остальных - не реже одного раза в три года);
- > пересматривает уровень (категории) Риска по мере изменения идентификационных сведений или изменения уровня (категории) Риска (категории клиента, места его регистрации, используемых им продуктов и услуг).

Общество при обслуживании иностранных политически значимых лиц, помимо идентификации/верификации, должно:

- > принимать доступные меры по выявлению иностранных политически значимых лиц среди физических лиц, принимаемых на обслуживание или находящихся на обслуживании;
- > принимать на обслуживание иностранных политически значимых лиц только на основании письменного разрешения руководителя лиц, представляющих сведения;
- > принимать доступные меры по определению источников происхождения денежных средств, виртуальных активов или имущества иностранных политически значимых лиц;
- > на постоянной основе обновлять имеющуюся в распоряжении информацию об иностранных политически значимых лицах, находящихся у них на обслуживании;
- > уделять повышенное внимание операциям (сделкам) с денежными средствами, виртуальными активами или имуществом, осуществляемым иностранными политически значимыми лицами, их супругами, близкими родственниками (по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные), представителями и деловыми партнерами;
- > удостовериться в полномочиях и подлинности лиц, имеющих права на распоряжение денежными средствами, виртуальными активами или имуществом.

Общество должно уделять особое внимание деловым отношениям и операциям (сделкам) с физическими и юридическими лицами, а также физическим и юридическим лицам, которые из (в):

- > оффшорных зон/зонах, перечень которых утверждается Национальным банком Кыргызской Республики;
- > высокорискованных стран/странах;
- > США, либо являются резидентами США, данные которых будут передаваться в коммерческие банки Кыргызской Республики;
- > государств и территорий, которые не применяют либо применяют в недостаточной степени рекомендации FATF, а также с дочерними организациями, филиалами и представительствами, основные компании которых зарегистрированы в таких

государствах и территориях, а также лицам (перечень которых утверждается ГСФР).

2. Процедура оценки Риска совершения клиентом операций (сделок), связанных с финансированием терроризма (экстремизма) или легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Оценка Риска производится при установлении деловых отношений с клиентом и после проведения идентификации/верификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), а также иных участников операции (сделки). Для последующей оценки уровня (категории) Риска лицо, представляющее сведения, должно осуществлять постоянный мониторинг операций (сделками) клиента. Служба внутреннего контроля Общества на основании имеющейся информации и документов, оценивает уровень (категории) Риска и фиксирует его, с обоснованием оценки Риска.

Оценка Риска состоит из следующих последовательных процедур:

- > накопление информации о деятельности клиента и/или бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) на территории Кыргызской Республики и за ее пределами;
- > в случае возникновения подозрения о том, что клиент осуществляет (или намеревается осуществить) операции (сделки), связанные с финансированием терроризма/экстремизма и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, сотрудник Общества обязан сообщить об этом службе внутреннего контроля Общества;
- > служба внутреннего контроля Общества вправе принять решение о мониторинге клиента и совершаемых им операций (сделок), а также об отказе в заключении с таким клиентом операции (сделки).

Служба внутреннего контроля Общества для оценки Риска использует типичные критерии оценки уровня (категории) Риска, установленные согласно Положению «О порядке проведения оценки рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов».

Если операция (сделка) соответствует, хотя бы одному из критериев, установленных согласно вышеназванному Положению, уровень (категория) Риска оценивается как высокий.

Служба внутреннего контроля Общества, должна уделять повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым клиентом, операции (сделки) которого отнесены к высокому уровню (категории) Риска, в том числе путем осуществления постоянного мониторинга за операциями (сделками) такого клиента.

В целях проведения оценки степени (уровня) риска, а также последующего контроля за его изменением Общество осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиента по мере их совершения.

3. Процедура выявления в деятельности клиента операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и (или) подозрительных операций (сделок), а также иных операций (сделок), непосредственно связанных с финансированием терроризма (экстремизма) или легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Выявление операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, производится на основании критериев, предусмотренных Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

Выявление подозрительных операций (сделок), производится в соответствии с перечнем критериев подозрительных операций (сделок), установленных в приложении 3 к приказу уполномоченного государственного органа от 17 апреля 2015 года № 30/П (коды 20000- 90099).

Сотрудники Общества при осуществлении операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и (или) подозрительных операций (сделок) в обязательном порядке, в соответствии с предусмотренными критериями, обязаны информировать (по форме, утвержденной руководителем) службу внутреннего контроля Общества, а также представлять ему сведения о клиенте.

В случае получения сведений о необычной (подозрительной) операции, служба внутреннего контроля Общества изучает представленную ей и всю имеющуюся дополнительную информацию о клиенте и его деятельности, и принимает решение о целесообразности направления сообщения в уполномоченный государственный орган.

Служба внутреннего контроля Общества проводит ежедневный анализ всех операций (сделок) и при выявлении операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и (или) подозрительных операций (сделок) обязана составлять Сообщения о них и в установленном порядке направлять в уполномоченный государственный орган.

4. Процедура проверки информации о клиенте или об операции (сделке) клиента, о бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе) для подтверждения обоснованности подозрений осуществления финансирования терроризма (экстремизма) или легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

При поступлении информации о подозрительной операции (сделке) служба внутреннего контроля Общества осуществляет дополнительный сбор информации о клиенте и бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе) или операции (сделке) клиента. В этих целях в Обществе устанавливается следующая процедура:

- a) сотрудник Общества, выявивший подозрительную операцию (сделку) передает информацию в службу внутреннего контроля Общества в порядке, установленном внутренними документами Общества;
- b) при наличии оснований полагать, что операция (сделка) клиента относится к подозрительной операции (сделки), служба внутреннего контроля Общества принимает решение о признании операции (сделки) клиента подозрительной операцией (сделкой) с последующим предоставлением сообщений в уполномоченный государственный орган;
- c) при выявлении в деятельности клиента подозрительной операции (сделки), служба внутреннего контроля Общества должна принять предварительное решение о дальнейших действиях Общества, в отношении клиента и его операции (сделки), следующего характера:
  - > обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений/разъяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл подозрительной операции (сделки);
  - > запросить у клиента дополнительные документы, в том числе контракты, договоры и иные документы, являющиеся основанием для совершения операции (сделки);
  - > обеспечить повышенное внимание в соответствии с настоящими общими требованиями ко всем операциям (сделкам) клиента, проводимым через Общество;
  - > предпринять иные необходимые действия при условии соблюдения законодательства Кыргызской Республики;
- d) при признании операции (сделки) клиента как подозрительной операцией (сделкой), служба внутреннего контроля Общества, в день их признания, составляет Сообщение о подозрительной операции (сделке) - документ, содержащий сведения об операции (сделке), и направляет в уполномоченный государственный орган. Сообщение предоставляется в уполномоченный государственный орган, согласно типовой форме, утвержденный уполномоченным государственным органом и в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;
- e) сотрудники Общества участвующие в осуществлении операций (сделок), обязаны

принять необходимые меры, с целью проверки наличия в отношении клиента, бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), сведений об их участии в террористической или экстремистской деятельности. Указанные сведения содержатся в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, формируемый уполномоченным государственным органом;

- f) в случае, если у сотрудников Общества, участвующих в осуществлении операций (сделок), возникают подозрения, что какие-либо операции (сделки) осуществляются в целях финансирования терроризма (экстремизма) или легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, они обязаны информировать службу внутреннего контроля Общества для направления в установленном порядке в уполномоченный государственный орган независимо от того, относятся или не относятся они к операциям (сделкам), предусмотренным Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» или установленным уполномоченным государственным органом критериев (признаков) подозрительных операций (сделок).

5. Процедура документального фиксирования информации:

Сотрудники Общества фиксируют информацию и собирают документы об операциях (сделках) клиента таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки) (в том числе сумму операции (сделки), валюту платежа, данные о контрагенте клиента и другие) и могли быть использованы в качестве доказательства в уголовном и/или гражданском судопроизводствах. Порядок документального фиксирования операций (сделок) должен предусматривать фиксирование:

- > вида операции (сделки) и основания ее совершения; .
- > даты совершения операции (сделки) и суммы, на которую она совершена;
- > сведений, полученных в результате идентификации физического или юридического лица;
- > сведений, необходимых для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция (сделка), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии), адреса места жительства или места нахождения физического или юридического лица;
- > сведений, необходимых для идентификации представителя физического или юридического лица, совершающего операцию (сделку) от имени другого лица в силу полномочий, основанных на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, адреса места жительства представителя физического или юридического лица;
- > сведений, необходимых для идентификации/верификации получателя по операции (сделке) с денежными средствами, виртуальными активами или имуществом, в том числе наименования получателя, номера его счета;
- > других сведений, предусмотренных нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

Документальное фиксирование информации осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых клиентами и других источников. Документы, позволяющие идентифицировать/верифицировать клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) и иных участников операции (сделки), а также определить основания ее совершения, должны быть действительны на дату их предъявления.

При фиксировании информации и сборе документов для целей внутреннего



контроля необходимо следить за тем, чтобы клиентами по мотивированному запросу были представлены необходимые обосновывающие документы (договоры, контракты и т.д.).

Способы фиксации информации для целей противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, предусматриваемые в правилах внутреннего контроля, должны обеспечивать воспроизведение всех необходимых деталей операции (сделки).

Сотрудники Общества должны обеспечивать конфиденциальность фиксируемой информации об операциях (сделках), о клиенте, бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе) и их представителях, а также об иных лицах, по поручению, от имени и (или) в интересах которых действуют клиенты, а также о мерах, принимаемых Обществом в целях предотвращения и выявления операций (сделок), связанных с V финансированием терроризма (экстремизма) и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

6. Процедура хранения информации и документов, полученных в результате реализации, правил внутреннего контроля.

В Обществе предусматривается хранение следующих документов, полученных в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»:

- > оригиналы документов (заверенные в установленном порядке копии), содержащих сведения о клиенте и бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе) и их представителях, или иных участниках операции (сделки), в течение не менее 5 лет с даты прекращения действия взаимных обязательств лиц, представляющих сведения, и клиента;
- > оригиналы или копии (заверенные в установленном порядке) документов по соответствующим операциям (сделкам) клиентов и сообщений об операции (сделке) - в течение не менее 5 лет с даты прекращения действия взаимных обязательств лиц, представляющих сведения, и клиента;
- > отчет в виде электронного документа, - в течение не менее 5 лет. В случае необходимости представления сведений, зафиксированных и хранящихся в электронном виде, в качестве доказательства в различных процессах, документ подписывается в установленном порядке для придания ему юридической силы;
- > анкета, составленная по результатам идентификации и верификации, а также изучения клиента, - в течение не менее 5 лет. Сведения, указываемые в анкете клиента, фиксируются и хранятся в электронной базе данных (отчет в виде электронного документа), к которой ответственным сотрудникам Общества обеспечивается оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте и бенефициарном собственнике (выгодоприобретателе).
- > иные документы, в том числе деловую переписку, - в течение не менее 5 лет после

прекращения обязательств между лицом, представляющим сведения, и клиентом.

Служба внутреннего контроля Общества осуществляет сбор, учет и хранение отправленных в уполномоченный государственный орган сообщений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках), в установленном порядке.

Вышеуказанные документы должны собираться и храниться, в состоянии, в котором они могут быть использованы в качестве доказательства в уголовном и/или гражданском судопроизводствах.

7. Процедура подготовки и обучения кадров в сфере противодействия финансированию терроризма (экстремизма) или легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Общество организует обучение своих сотрудников исходя из их должностных обязанностей по следующим направлениям:

- > регулярное ознакомление с нормативной правовой базой по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе нормативными документами, а также рекомендациями и разъяснениями уполномоченного государственного органа;
- > ознакомление сотрудников с настоящими Правилами;
- > проведение практических занятий по реализации настоящих Правил, в том числе процедур их осуществления;
- > регулярное (не реже одного раза в год) направление сотрудников на семинары, лекции по вопросам противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, организуемые уполномоченным государственным органом;
- > подготовка при необходимости памятки для сотрудников Общества по критериям операций (сделок) подлежащих, обязательному контролю и признакам подозрительных операций (сделок);
- > направление, при наличии возможности, службы внутреннего контроля на конференции, семинары и иные форумы (в том числе международные), посвященные проблемам противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Требования к квалификации должностных лиц службы внутреннего контроля Общества и лиц, осуществляющих регистрацию операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), передачу, учет и хранение специальных формуляров и иных документов, связанных с осуществлением и (или) совершением операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), а также к лицам, ответственным за принятие организационных мер по осуществлению внутреннего контроля, определяются в соответствии с общими требованиями, установленным уполномоченным государственным органом.

Сотрудник службы внутреннего контроля Общества:

- > должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии такого образования - опыт работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- > должен обладать знаниями в области виртуальных активов;
- > не должен иметь судимости;
- > должен знать работу подразделений по работе с клиентами и других подразделений

Общества, занимающихся совершением сделок с ценными бумагами.

8. Процедура, определяющая порядок организации деятельности лица, предоставляющего сведения по отказу от принятия на обслуживание и выполнение распоряжений клиента об осуществлении операции (сделки).

Общество в целях противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, вправе отказать в принятии на обслуживание физического или юридического лица в следующих случаях:

- > непредставление физическим или юридическим лицом документов/информации, необходимых для проведения надлежащей их верификации/идентификации/проверки;
- > представление недостоверных документов физическим или юридическим лицом;
- > наличия в отношении физического или юридического лица сведений об участии в террористической или экстремистской деятельности.

Общество вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (сделок) (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица), по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования в соответствии с положениями Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», и в случае наличия в отношении участника операции (сделки) сведений об участии в террористической или экстремистской деятельности.

9. Процедура, регламентирующая у лиц, представляющих сведения, деятельность по приостановлению операций (сделок) с денежными средствами, виртуальными активами или имуществом.

Деятельность по приостановлению отдельных видов операций (сделок) с денежными средствами, виртуальными активами или имуществом осуществляется в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

Сотрудники Общества обязаны приостанавливать операции (сделки) физических и юридических лиц, если имеются достоверные сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности (финансировании терроризма или экстремизма), на три рабочих дня от даты, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, и не позднее дня приостановления операции (сделки) обязаны представлять информацию о ней в уполномоченный государственный орган.

При неполучении в течение указанного срока постановления уполномоченного государственного органа о замораживании соответствующей операции (сделки) физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности (финансировании терроризма или I экстремизма), на дополнительный срок, Общество осуществляет операцию (сделку) с денежными средствами, виртуальным активом или имуществом по распоряжению клиента.

При неполучении по истечении срока, указанного в постановлении уполномоченного государственного органа, постановления прокурора или следователя, санкционированного прокурором, о замораживании соответствующей операции (сделки)

на дополнительный срок или о наложении ареста на денежные средства, виртуального актива или имущество, Общество осуществляют операцию (сделку) с денежными средствами, виртуальными активами или имуществом по распоряжению клиента.

10. Процедура по организации у лиц, представляющих сведения, системы по реализации правил внутреннего контроля.

Службу внутреннего контроля Общества определяет руководитель Общества и назначает своим приказом сотрудника, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию процедур их осуществления. При отсутствии в штате сотрудника Службы внутреннего контроля Общества права/обязанности/полномочия осуществляет руководитель Общества или замещающее его лицо.

Служба внутреннего контроля Общества независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Общества, подчиняется и подотчётно только руководителю Общества.

Основной задачей службы внутреннего контроля Общества является:

- > исключение вовлечения Общества, и участия его служащих в осуществлении финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;
- > эффективная реализация законодательства по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- > содействие уполномоченному государственному органу и иным надзорным органам в выполнении задач и функций в сфере противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Основными функциями службы внутреннего контроля Общества является:

- > организация разработки и представление на утверждение руководителя Общества, правил внутреннего контроля, а также совершенствование методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- > участие в идентификации/верификации клиентов и иных участников операций (сделок);
- > мониторинг и анализ операций (сделок) клиентов;
- > взаимодействие с уполномоченным государственным органом по вопросам предоставления информации об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и (или) о подозрительных операциях (сделках);
- > организация реализации правил внутреннего контроля, в том числе процедур его осуществления. В этих целях ответственный сотрудник консультирует других сотрудников Общества, по вопросам, возникающим при реализации, правил внутреннего контроля;
- > организация представления в уполномоченный государственный орган в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» и иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;
- > в пределах предоставленных компетенций, оказание содействия уполномоченным представителям государственных органов при проведении ими инспекционных проверок деятельности Общества по вопросам соблюдения законодательства Кыргызской Республики о противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- > разработка форм отчетов и процедур их предоставления руководству Общества, в целях обеспечения правил внутреннего контроля;
- > представление письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля руководству Общества, по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника определяется внутренними документами Общества.

Служба внутреннего контроля Общества наделяется следующими полномочиями:

- > получать от руководителей и сотрудников Общества, необходимые документацию/информацию;
- > снимать копии с полученных документов, получать копии необходимых файлов и записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- > в установленном порядке входить в помещения подразделений Общества, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- > давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Кыргызской Республики для проведения операции (сделки) (до решения руководителя Общества), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки), в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);
- > иными полномочиями в соответствии с настоящими общими требованиями и внутренними документами Общества.

При осуществлении своих функций служба внутреннего контроля Общества обязана:

- > обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Общества, документов;
- > соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций, и не разглашать данные о передаче информации уполномоченный государственный орган в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;
- > выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими общими требованиями и внутренними документами Общества.

Осуществление функций, установленных настоящими Правилами, относится к исключительной компетенции службы внутреннего контроля Общества, а при отсутствии в штате сотрудника Службы внутреннего контроля Общества права/обязанности/полномочия осуществляет руководитель Общества или замещающее его лицо.

Сотрудники или должностные лица Общества, оказывают содействие службе внутреннего контроля Общества в осуществлении ее функций в соответствии с общими требованиями и внутренними документами Общества.

Сотрудники или должностные лица Общества, которым стали известны факты нарушений законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, допущенные сотрудниками Общества, при проведении операций (сделок), незамедлительно в письменном виде доводят эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и службы внутреннего контроля Общества.

Общество обязано проводить на постоянной основе, не реже одного раза в год. оценку эффективности деятельности службы внутреннего контроля Общества, в порядке, установленном внутренними документами Общества.

#### 11. Порядок направления информации в уполномоченный государственный орган.

Общество обязано направлять в уполномоченный государственный орган сведения об операциях (сделках) подлежащих обязательному контролю, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения таких операций (сделок).

Общество обязано направлять в уполномоченный государственный орган сведения о подозрительных операциях (сделках), не позднее рабочего дня, следующего за днем признания таких операций (сделок).

Сведения предоставляются в уполномоченный государственный орган, согласно типовой форме, утвержденный уполномоченным государственным органом в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

## 12. Порядок обеспечения конфиденциальности информации.

Сотрудники и должностные лица Общества не вправе информировать клиентов о предоставлении информации в уполномоченный государственный орган.

Ограничение доступа лиц, непосредственно не связанных с процедурами сбора, обобщения, анализа, хранения и передачи информации об операциях (сделках) подлежащих обязательному контролю и о подозрительных операциях (сделках) в соответствии с настоящими Правилами, обеспечивается проведением следующих мероприятий:

- > информация об операциях (сделках) подлежащих обязательному контролю и о подозрительных операциях (сделках), а также сведения, направленные Обществом в уполномоченный государственный орган, хранятся в электронном виде на специально защищенных от несанкционированного доступа электронных файлах на рабочем месте специального должностного лица;
- > в документах и материалах на бумажных носителях, хранящихся в «делах» клиентов или иных делах Общества, запрещается делать какие-либо пометки о конкретных мерах, принимаемых в отношении конкретных операций (сделок), осуществляемых Обществом по поручению конкретных клиентов;
- > все документы на бумажных носителях, а также информация на электронных дискетах, касающиеся деятельности специального должностного лица (отчеты, справки, предложения и т.п.), хранятся в металлическом шкафу (сейфе) отдельно от других документов.

## Глава 3. Заключительные положения

- 3.1. Перечень норм, изложенных в настоящих Правилах не может быть исчерпывающим и подлежит пересмотру/дополнениям/изменениям при возникновении новых/дополнительных требований законодательства, по мере изменения процессов в деятельности Общества и/или в целях эффективного противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма/экстремизма и/или распространения оружия массового уничтожения.
- 3.2. Контроль за исполнением Обществом настоящих Правил и организацией внутреннего контроля осуществляется уполномоченным государственным органом, в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.
- 3.3. В случае противоречия норм действующего законодательства Кыргызской Республики и настоящих Правил, то применяются нормы действующего законодательства Кыргызской Республики.
- 3.4. Лица, виновные в нарушении Правил, несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.