

УТВЕРЖДЕНО

Директором

ОсОО «КоинИкс»

от «01» июля 20



**ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящая Программа организации внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее - ПФТД/ЛПД) в ОсОО «КоинИкс» (далее – Программа) разработана с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) и в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

1.2. Основная цель Программы – организация в ОсОО «КоинИкс» (далее – «Оператор обмена») проверок и других мероприятий по выявлению, учету и предотвращению:

1.2.1. Операций и сделок, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности;

1.2.2. Операций с повышенной степенью риска с точки зрения ПФТД/ЛПД;

1.2.3. Участия сотрудников Оператора обмена, в осуществлении легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности.

А также установление контроля и мониторинга за обеспечением соблюдения законодательства КР по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – «ПФТД/ЛПД»).

**2. Используемые термины и понятия**

2.1. Оператор обмена- ОсОО «КоинИкс».

2.2. 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.

2.3. Банк-оболочка(банк-ширма) - банк-резидент, зарегистрированный в качестве банка и получивший лицензию на осуществление банковской деятельности в государстве (на территории), в котором он не имеет физического присутствия или фактически не имеет органов управления, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой, находящейся под консолидированным надзором.

2.4. 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).

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

2.6. 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. Отдельные высококорискованные страны утверждаются решением Комиссии по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов при Правительстве Кыргызской Республики, по предложению ГСФР и на основе Публичного заявления ФАТФ).

2.7. Государственная Служба Финансовой Разведки (далее – ГСФР) - уполномоченный государственный орган КР в сфере ПФТД/ЛПД, учреждаемый Правительством КР.

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

2.9. Замораживание операции (сделки) и (или) средств - запрещение проведения операции (сделки) со средствами или передачи, преобразования, отчуждения и перемещения любых средств.

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

2.11. Клиент – физическое или юридическое лицо (организация), с которыми Оператор обмена устанавливает или установил деловые отношения.

2.12. Легализация (отмывание) преступных доходов (преступление, предусмотренное статьей 215 Уголовного кодекса КР)- 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, место нахождения, способа распоряжения и перемещения имущества, а так же 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.

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

2.14. Преступные доходы - доходы(средства), полученные или извлеченные, прямо или косвенно, в результате совершения преступления на территории КР или иностранного государства.

2.15. Публичные должностные лица – одно из следующих физических лиц:

а. иностранное публичное должностное лицо (далее – иностранное ПДЛ) - лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные



лица в правительстве и иных государственных органах, судах, вооруженных силах, на государственных предприятиях, а так же видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий);

б. национальное публичное должностное лицо(далее – национальное ПДЛ) - лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность или политическую муниципальную должность в КР, предусмотренную Реестром государственных и муниципальных должностей Кыргызской Республики, утверждаемым Президентом КР, а так же высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий;

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

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

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

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

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

2.17. 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;

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

2.19. Размораживание – отмена запрета на проведение операции (сделки) с виртуальными активами.

2.20. 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:

а. Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики – 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; сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН – перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности и распространении оружия массового уничтожения.

2.21. 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 (например, BTC, ETH, LTC и т. д.), приобретенные Клиентом через Оператора обмена в рамках Услуг обмена.

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

2.23. OFAC - Управление по контролю за иностранными активами

2.24. Финансирование распространения оружия массового уничтожения - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что средства предназначены или будут использованы полностью или частично для финансирования распространения ядерного, химического и биологического оружия и (или) средств его доставки.

2.25. 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.

2.26. Финансирование экстремистской деятельности - предоставление средств, оказание финансовых услуг или осуществление сбора средств любыми методами или способами, прямо или косвенно (через третьих лиц), с намерением или осознанием того, что средства предназначены или будут использованы полностью или частично для финансирования организации подготовки или осуществления экстремистской деятельности на территории КР.

2.27. 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.

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

### 3. Порядок проведения надлежащей проверки клиентов

3.1. Оператор обмена проводит надлежащую проверку клиента (далее – НПК) в любом из следующих случаев:

a. при установлении деловых отношений;

b. при совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок).

c. 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);

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

3.2. При совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже(обмену) виртуальных активов:



а. установление личности клиента на основе документа, удостоверяющего личность клиента и проверка клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях и Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и учет совершенной операции

#### 4. Идентификация, верификация клиента и бенефициарного владельца

4.1. Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента, должен провести идентификацию клиента, прежде чем вступить с ним в договорные отношения или предоставить услуги. Допускается проведение удаленной идентификации в случае, если это предусмотрено законодательством КР.

4.2. Для идентификации клиента и бенефициарного владельца новых и действующих клиентов Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента использует соответствующие анкеты. Сведения о клиенте и бенефициарном владельце, фиксируются в анкетах клиента и бенефициарного владельца. Шаблоны анкет утверждаются директором Оператора обмена и должны соответствовать минимальным требованиям законодательства КР. Оператор обмена может включать также дополнительные вопросы по своему усмотрению.

4.3. 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, сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента заполняет анкету бенефициарного владельца на данное лицо. При этом должны быть зафиксированы идентификационные данные известных бенефициарных владельцев.

4.4. В случае если бенефициарным владельцем клиента являются несколько физических лиц, каждый имеющий долю(акций)более 25%, то Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента заполняет анкету на каждого бенефициарного владельца.

4.5. В случае если владельцем доли(акции)более 25% является юридическое лицо, Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента, должен выяснить и указать конкретное физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающие участие более 25% в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия этого юридического лица. Минимальные требования к анкете клиента устанавливает Правительство Кыргызской Республики.

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

4.6. В случае если от имени или по поручению клиента выступает доверенное лицо или третье лицо, Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента обязан идентифицировать это лицо.

4.7. Публичные должностные лица Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента при обслуживании и/или осуществлении операции (сделки) с виртуальными активами публичных должностных лиц, членов семей и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители) публичного должностного лица, а также в отношении других клиентов с высоким уровнем риска, применяют дополнительные меры надлежащей проверки клиента, помимо идентификации:



- a. использовать систему управления рисками для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец либо получатель страхового возмещения публичным должностным лицом;
- b. получить письменное разрешение директора Оператора обмена для установления или продолжения (для существующих клиентов) деловых отношений с публичным должностным лицом;
- c. установить источник происхождения денежных средств или иного имущества публичного должностного лица;
- d. проводить постоянный и углубленный мониторинг операций (сделок), осуществляемых публичным должностным лицом, в порядке, установленном для клиентов высокого риска.

4.8. Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента, имеет право использовать открытые источники информации для установления, мониторинга, проверки информации в отношении публичных должностных лиц.

Запрещенные высокорискованные страны.

4.9. Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента, должен отказать физическому или юридическому лицу из отдельных высокорискованных стран в следующих случаях:

- a. в установлении деловых отношений с клиентом;
- b. в проведении операций (сделок) с действующим клиентом.

4.10. Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента обязан применять следующие меры надлежащей проверки клиента:

- a. Проверка клиента на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом, исходя из вида деятельности, частоты проводимых операций, оборотов по счетам и оцененного уровня риска.
- b. Проводить на постоянной основе надлежащую проверку деловых отношений с клиентом, которая включает следующее:

- \*тщательный анализ операций (сделок), проводимых клиентом, на соответствие имеющейся информации о клиенте, его хозяйственной деятельности, финансовом положении и об источнике средств, а также о характере рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

- \*хранение информации и документов, полученных в результате надлежащей проверки клиента, в актуальном состоянии и соответствующем виде, путем проверки и обновления имеющейся информации о клиенте, в первую очередь, в отношении высокорискованных клиентов.

- c. Применять упрощенную или усиленную проверку деловых отношений с клиентом с использованием риск-ориентированного подхода.

4.11. В случае установления высокого риска, а также в отношении физических или юридических лиц из высокорискованных стран, определяемых соответствующими НПА КР, Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента, применяет следующие усиленные меры надлежащей проверки клиента:

- a. 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;
- b. сбор дополнительной информации о клиенте и бенефициарном владельце для глубокого понимания риска возможной вовлеченности такого клиента и бенефициарного владельца в преступную деятельность;



- c. запрос дополнительной информации у клиента относительно цели и предполагаемого характера деловых отношений, а также источника денежных средств клиента;
- d. проверка источников денежных средств клиента, используемых в рамках установления деловых отношений, для того чтобы убедиться, что денежные средства не являются доходами от преступной деятельности;
- e. регулярное обновление идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца, но не реже одного раза в год;
- f. запрос у клиента дополнительной информации, разъясняющей причину или экономический смысл запланированных или проведенных операций(сделок);
- g. получение разрешения на установление или продолжение деловых отношений с клиентом от Директора Оператора обмена;
- h. осуществление усиленного мониторинга деловых отношений путем ежедневного мониторинга операций(сделок), анализа информации, рассмотрения и учета назначения виртуальных активов, в том числе в ручном режиме, в целях выявления признаков подозрительных операций (сделок) и операций (сделок), не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

4.12. В случае установления среднего и низкого рисков, Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента, применяет следующие упрощенные меры надлежащей проверки клиента:

- a. получение общей информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;
- b. верификация клиента и бенефициарного владельца после установления деловых отношений;
- c. сокращение частоты обновления идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца;
- d. мониторинг операций (сделок) клиента в сокращенной форме.

4.13. Сотрудник оператора обмена, обслуживающий клиента, не применяет упрощенных мер надлежащей проверки клиента при наличии подозрений в финансировании террористической деятельности легализации (отмывания) преступных доходов.

4.14. Оператор обмена классифицирует клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка уровня риска совершения клиентом операций в целях ФТД/ЛПД, в соответствии с требованиями установленным законодательством КР.

4.15. Процесс идентификации и изучения клиентов Оператора обмена включает определение уровня риска совершения клиентом операций в целях ФТД/ЛПД с учетом требований, установленных законодательством Кыргызской Республики. Оператор обмена применяет три уровня риска: Низкий, Средний и Высокий.

4.16. Типичные критерии высоких, средних и низких рисков устанавливаются и публикуются ГСФР.

4.17. На начальном этапе, при обращении клиента уровень риска оценивается Сотрудником Оператора обмена, обслуживающим клиента.

4.18. В период обслуживания клиента, уровень риска может меняться в соответствии с анализом деятельности клиента, его операций и изменением идентификационных данных клиента.

4.19. Сотрудник Оператора обмена обязан Верифицировать клиента и бенефициарного владельца путем проверки достоверности сведений, предусмотренных в анкете клиента -



физического/юридического лица и анкете бенефициарного владельца, с использованием информации и документов, полученных из достоверных источников.

4.20. Верифицировать клиента и бенефициарного владельца до или в ходе установления деловых отношений с клиентом или проведения клиентом разовых операций (сделок), в зависимости от уровня риска клиента.

4.21. Верифицировать полученную информацию клиента в срок, не превышающие пять рабочих дней после заключения Договора на оказание услуг с использованием, по крайней мере, одного из следующих методов:

а. Для физического лица:

- подтверждение информации из официальных документов. В качестве документа для подтверждения могут быть использованы документы, удостоверяющие личность

- 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;

- подтверждение легальности документов клиента, к примеру, через посольства, представительства Кыргызской Республики, нотариуса;

- иным методом по усмотрению Оператора обмена.

б. Для юридического лица:

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

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

- иным методом по усмотрению Оператора обмена.

4.22. Верифицировать клиента в случае, если возникает сомнение в достоверности информации, полученной в процессе идентификации, а также если:

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

б. наблюдаются значительные изменения в порядке ведения работы по счету клиента;

в. недостаточно имеющейся информации о клиенте.

4.23. Для верификации личности клиента – физического и юридического лица и бенефициарного владельца использовать подлинники документов, действительных на дату их предъявления, или их копии, заверенных нотариусом, согласно Перечню документов для верификации клиентов, сформированному в соответствии с требованиями законодательства КР и (или) информации, полученной из достоверных источников, позволяющих установить бенефициарного владельца.

4.24. Если к верификации клиента имеет отношение только часть документа, может быть представлена выписка из него, заверенная нотариусом. В случае представления копии документов, необходимо потребовать представления подлинников документов для ознакомления и сверки.

4.25. В случае если документы составлены полностью или частично на иностранном языке, должен 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, в случае их легализации (апостиля) в соответствии с Инструкцией о порядке и условиях проставления апостиля, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 18 ноября 2010 года No 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.

4.26. В случае если при проведении операций возникнут подозрения, что операции (сделки) связаны с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, верифицировать клиента и бенефициарного владельца, независимо от любых исключений или установленных пороговых значений.

4.27. Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента, не должен повторно идентифицировать и верифицировать клиента каждый раз, когда клиент осуществляет операцию(сделку).

4.28. Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента в праве полагаться на принятые меры по идентификации и верификации клиента до появления обоснованных сомнений в достоверности имеющейся информации или возникновения подозрений в финансировании террористической деятельности и легализации (отмывании) преступных доходов либо проведении операций (сделок), несоответствующих деловому профилю деятельности клиента.

4.29. Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента обязана постоянной основе проводить мониторинг взаимоотношений клиента с Оператором обмена, его деятельности и операций (сделок) в целях выявления нестандартных и подозрительных операций (сделок).

4.30. Мониторинг осуществляется по операциям (сделкам) клиента Оператора обмена.

4.31. Определение принадлежности операции клиента к подозрительным операциям, осуществляется на основании Методических указаний по выявлению подозрительных операций(сделок) определяемым Правительством КР.

4.32. Для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования террористической или экстремистской деятельности, должно исходить из характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов.

## 5. Порядок приостановления операции(сделки)

5.1. Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента выявивший клиента физического или юридического лица, уполномоченного представителя клиента, бенефициарного владельца или контрагента клиента предусмотренного в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации(отмывании) преступных доходов(далее – установленное лицо), обязан незамедлительно информировать директора Оператора обмена или иное уполномоченное лицо.

5.2. Оператор обмена должен приостановить операцию (сделку) установленного лица и сообщить об этом в ГСФР в течение трех часов с момента приостановления операции(сделки). Приостановление операции(сделки) должно быть без предварительного уведомления установленного лица.

5.3. Сообщение составляется по установленной форме, при этом обязательно указываются идентификационные данные установленного лица, сведения о приостановленных операциях(сделках), название Оператора обмена, а также дата и время направления сообщения.



5.4. Форма Сообщения устанавливается ГСФР.

5.5. Оператор обмена направляет Сообщение в ГСФР в электронном виде по электронным каналам связи, с использованием электронной подписи, определенным ГСФР. В последующем оригинал сообщения, подписанного директором или уполномоченным должностным лицом Оператора обмена, направляется ГСФР по факсу или через курьера.

5.6. ГСФР принимает решение о приостановлении операции(сделки), совершаемой физическими и юридическими лицами, группами, организациями и в течение трех часов направляет уведомление об этом Оператору обмена.

5.7. Операции(сделки) приостанавливаются Оператором обмена до принятия решения о наложении ареста на имущество, принятого в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики. Приостановление операции (сделки) не должно превышать двухмесячного срока со дня приостановления операции(сделки), в течение которого должно быть принято решение о наложении ареста на имущество. В случае непринятия решения о наложении ареста на имущество, приостановленная операция(сделка) проводится на основе распоряжения ГСФР.

5.8. ГСФР направляет Оператору обмена письмо с информацией о принятии или непринятии решения о наложении ареста на имущество в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики, в течение одного рабочего дня со дня получения заверенной копии данного решения. Данное письмо ГСФР направляется по электронным каналам связи, с использованием электронной подписи, определенным ГСФР. В последующем оригинал письма ГСФР направляется по факсу или через курьера. Порядок замораживания операции(сделки)и( или )средств

5.9. Оператор обмена не должен прямо или косвенно(через третьих лиц), полностью или частично предоставлять любые услуги физическим и юридическим лицам, группам, организациям, включенным в Санкционный перечень.

5.10. Оператор обмена, обслуживающий клиента обязан проверить идентификационные данные клиента, уполномоченного представителя клиента, бенефициарного владельца и контрагента клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях. Данная проверка проводится до установления и в ходе осуществления деловых отношений с клиентом, и( или )до осуществления любой операции(сделки)клиента.

5.11. Проверка по Санкционным спискам осуществляется в открытых источниках системе в режиме онлайн.

5.12. В случае если физическое и юридическое лицо, группа, организация, клиент, уполномоченный представитель клиента, бенефициарный владелец и контрагент клиента предусмотрены в Санкционных перечнях, в том числе о попытках совершения операций(сделок) физическим и и юридическими лицами, группами, организациями, включенными в Санкционный перечень, Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента, должен незамедлительно информировать руководство Оператора обмена.

5.13. Оператор обмена, применяет целевые финансовые санкции в соответствии со следующими требованиями:

а. В течение трех часов с момента замораживания сообщает об этом в ГСФР, в том числе о попытках совершения операций (сделок) физическим и юридическими лицами, группами, организациями, включенными в Санкционный перечень.

5.14. Замораживанию подлежат:

а. Любые средства и виртуальные активы, которым и владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;



- b. средства и виртуальные активы, которыми полностью или на совместной основе, прямо или косвенно(через третьих лиц) владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;
- c. средства и виртуальные активы, 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;
- d. средства лиц, группы, организации, действующих по поручению или указанию лиц, групп, организаций, включенных в Санкционный перечень;
- e. средства и виртуальные активы, предназначенные для финансирования террористической и экстремистской деятельности, террористов и экстремистов, террористических и экстремистских организаций либо лиц, распространяющих оружие массового уничтожения;
- f. средства и виртуальные активы, определенные в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН.

5.15. Операции(сделки) и ( или ) средства физического и юридического лица, группы, организации, включенных в Санкционный перечень, замораживаются на неопределенный срок.

5.16. 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.

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

5.18. В случае замораживания операции(сделки) и ( или ) средств и виртуальных активов, Оператор обмена проверяет наличие или отсутствие других средств и виртуальных активов лица в своем хранении или управлении, а в случае наличия незамедлительно информирует руководство Оператора обмена.

5.19. Сообщение составляется по установленной форме, при этом обязательно указываются идентификационные данные установленного лица, сведения о замороженных операциях (сделках) и ( или ) средствах и виртуальных активов, а также дата и время направления сообщения.

5.20. Форма сообщения устанавливается ГСФР.

5.21. Сообщение направляется ГСФР в электронном виде по электронным каналам связи, с использованием электронной подписи, определенным ГСФР. В последующем оригинал сообщения, подписанного руководством Оператора обмена, направляется в ГСФР по факсу или через курьера.

5.22. Оператор обмена, руководители и сотрудники не должны разглашать сведения о направлении сообщения ГСФР.

5.23. Физическому и юридическому лицу, группе и организации, включенным в Санкционные перечни, Оператор обмена предоставляет доступ к замороженным средствам в целях покрытия чрезвычайных расходов, отличающихся от расходов, указанных в пункте 6. 28 настоящей Программы.

5.24. Предоставление доступа к замороженным средствам в целях покрытия чрезвычайных расходов осуществляется при уведомлении соответствующего Комитета Совета Безопасности



ООН о намерении разрешить доступ к средствам и при условии удовлетворения такой просьбы соответствующим Комитетом Совета Безопасности ООН.

5.25. ГСФР принимает решение о предоставлении доступа к замороженным средствам и виртуальным активам в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН 1452 (2002), 1963 (2010), 1718 (2006) и 1737 (2006) и другими резолюциями, принятыми в их развитие.

5.26. Замороженные средства и виртуальные активы остаются в собственности физического или юридического лица, группы и организации, которые на момент замораживания являлись собственниками данных средств или имели долю в них на момент замораживания.

5.27. Замороженные операции (сделки) и (или) средства переходят под контроль ГСФР до их размораживания.

5.28. Замороженные средства и виртуальные активы на основании указания ГСФР размещаются или хранятся на специальном счете (или в хранилище), открытом физическим и юридическим лицом, осуществляющим операцию(сделку).

Порядок размораживания операции(сделки) и ( или ) средств

5.29. Оператор обмена имеет право размораживать операции (сделки) и( или ) средства и виртуальные активы только на основе решения ГСФР.

5.30. Основанием для размораживания операции (сделки) и ( или ) средств и виртуальных активов является исключение физического или юридического лица, группы и организации из Санкционных перечней.

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

6.1. Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента фиксирует в анкете клиента в зависимости от типа клиента (физическое лицо или юридическое лицо)и анкете бенефициарного владельца сведения о клиенте, бенефициарном владельце, полученные в результате идентификации.

В случае если от имени клиента выступает доверенное лицо, Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента обязан документально зафиксировать сведения, полученные в результате идентификации и верификации такого лица.

6.2. Анкеты клиента и бенефициарного владельца заполняются в электронном и бумажном виде. При идентификации и верификации в удаленном режиме Анкеты клиента и бенефициарного владельца, заполненные в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяются подписью Сотрудника Оператора обмена, обслуживающего клиента.

6.3. Анкеты клиента и бенефициарного владельца обновляются в следующих случаях:

a. изменение клиентской документации (документы, на основании которых проводилась верификация);

b. Представление клиентом или обнаружение Оператором обмена новой информации по анкете клиента и анкете бенефициарного владельца;

c. наличие разумных оснований вне достаточности информации по существующему клиенту;

d. истечение срока обновления анкеты (в зависимости от уровня риска).

6.4. При заполнении анкет клиента и бенефициарного владельца, Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента должен письменно подтвердить, что информация, указанная в анкете клиента, является полной и достоверной.



6.5. В случае изменения сведений, содержащихся в анкете клиента и( или )бенефициарного владельца, клиент обязан предоставить Оператору обмена обновленную информацию и документы, не позднее пяти рабочих дней со дня прошедших изменений. Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента вносит в анкету клиента полученные от него обновленные сведения в день их получения.

6.6. Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента должен регулярно обновлять сведения, предусмотренные в анкетах клиента и бенефициарного владельца, в соответствии с уровнем риска и копии документов, полученные входе надлежащей проверки клиента, в первую очередь, в отношении высокорискованных клиентов или деловых отношений с высоким риском.

6.7. Сотрудник Оператора обмена, обслуживающий клиента должен обновлять сведения, полученные в результате идентификации, верификации и изучения клиента, периодически, не реже одного раза в год в случаях, когда риск осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности оценивается, как высокий и при среднем, низком уровнях риска не реже одного раза в три года.

#### Документальное фиксирование

6.8. Сведения, указанные в анкетах клиента и бенефициарного владельца, должны фиксироваться и храниться в электронной базе данных Оператора обмена.

6.9. Оператор обмена ведет защищенную от несанкционированного доступа Базу данных, где хранятся сведения полученные в результате надлежащей проверки клиента, в актуальном состоянии и соответствующем виде, путем проверки и обновления имеющейся информации о клиенте, в первую очередь, в отношении высокорискованных клиентов.

6.10. Фиксирование информации об операциях(сделках)клиента, производится таким образом, чтобы В случае необходимости было возможно воспроизвести все детали операции(сделки).

6.11. Учет и хранение операций, подлежащие контролю и сообщению, осуществляет Оператор обмена с соблюдением требований конфиденциальности. Порядок обеспечения конфиденциальности и хранения информации и документов

6.12. Информация и документы, полученные и направленные в рамках взаимодействия между ГСФР и Оператором обмена, являются конфиденциальными и на них распространяется режим защиты, предусмотренный законодательством Кыргызской Республики в сфере работы с конфиденциальными документами, содержащими информацию для служебного пользования или государственную тайну

#### 7. Порядок представления информации и документов в ГСФР

7.1. ГСФР, в рамках выполнения своих функций, направляет Оператору обмена запросы о представлении необходимой информации и документов или заверенных в установленном порядке копий документов, имеющихся у запрашиваемой стороны.

7.2. Запросы ГСФР о предоставлении информации и документов могут направляться в электронном или бумажном виде.

7.3. Оператор обмена формирует ответы на электронные запросы в электронном виде, подписывает электронной подписью и направляет в ГСФР по электронным каналам связи.

7.4. Обмен информацией в электронном формате осуществляется на основе соглашения между ГСФР и запрашиваемой стороной.

7.5. Оператор обмена представляет в ГСФР запрашиваемую информацию или документы в сроки, установленные в письменном запросе ГСФР.



7.6. В случае необходимости, принимая во внимание объем, характер и содержание запрашиваемой информации и документов, а также на основе обоснованного письменного обращения Оператора обмена, ГСФР может продлить срок представления ответов на запросы на срок до 10 рабочих дней.

7.7. Запрашиваемая информация и документы доставляются в ГСФР по электронным каналам связи или по почте, с уведомлением о вручении либо нарочным путем, с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к информации и документам во время доставки.

7.8. Оператор обмена формирует и направляет в ГСФР следующие сообщения об операциях(сделках), подлежащих контролю и сообщению:

- a. Сообщение о подозрительной операции(сделке) – в течение пяти часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной;
- b. Сообщение об операции (сделке) с физическими или юридическим и лицами из высокорискованных стран, независимо от суммы совершенной операции(сделки) – в течение двух рабочих дней со дня совершения такой операции (сделки);
- c. Сообщение об операциях(сделках), совершенных 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 совершения таких операций(сделок);
- d. Сообщение об операции(сделке) с виртуальными активами (сумма порогового значения, определяется Правительством КР) – в течение трех рабочих дней со дня совершения такой операции(сделки).

7.9. Данные сообщения формируются в виде электронного документа (далее – электронное Сообщение ), путем заполнения соответствующей типовой формы.

7.10. Вышеуказанные сообщения направляются не позднее 16:00 часов текущего дня формирования электронного сообщения с помощью АРМ.

7.11. Оператор обмена также, формирует сообщения, предусмотренные в статьях 13, 14 и 21А Закона Кыргызской Республики «ОПФТД/ЛПД», путем заполнения соответствующей типовой формы электронного сообщения и направляют в ГСФР в следующие сроки:

- a. В течение трех часов с момента применения целевых финансовых санкций, в том числе о попытках совершения операций (сделок) физическими и юридическим или лицами, группами, организациями, включенными в Санкционный перечень;
- b. в течение трех часов с момента приостановления операции(сделки), совершаемой 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;
- c. в течение одного рабочего дня со дня принятия одного из следующих решений:
  - об отказе в установлении деловых отношений с клиентом(отказ в принятии на обслуживание или открытии счета);
  - о приостановлении или прекращении установленного делового отношения с клиентом (отказ в обслуживании) и расторжении заключенного договора с клиентом;
  - об отказе в осуществлении операции(сделки).

7.12. Вышеуказанные сообщения подписываются (заверяются) зарегистрированной электронной подписью и направляются в ГСФР через электронный канал связи, определяемый ГСФР, не позднее 18:00 часов текущего дня формирования электронного сообщения.