

**ПРОГРАММА
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ
ЗАО «ИСТ ВЕСТ ФИНАНС»**

Предмет регулирования:

определяет комплекс мер, направленных на установление контроля и организацию мониторинга за обеспечением соблюдения законодательства Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов

Субъекты регулирования:

все сотрудники Депозитарной компании, участвующие в работе с клиентами
Депозитарной компании

Акционер:




Тухтапулатов Элёрбек Тухтапулатович

Дата утверждения

03 марта 2025 г

Периодичность пересмотра:

По мере необходимости

**INTERNAL CONTROL PROGRAM TO COUNTER THE FINANCING OF TERRORIST ACTIVITIES AND LEGALIZATION
(LAUNTERING) OF
CRIME PROCEEDS
CJSC «EAST WEST FINANCE»**

Regulatory Subject:

determines a set of measures aimed at establishing control and organizing monitoring of compliance with the legislation of the Kyrgyz Republic on combating the financing of terrorist activities and legalization (laundering) of proceeds of crime

Subjects of regulation:

all employees of the Depository Company involved in dealing with clients of the Depository Company

Shareholder:



[Signature]
Tukhtapulatov Elyorbek Tukhtapulatovich

Date of approval

March 03, 2025

Frequency of revision:

As required

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ (ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ)	5
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	6
3. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА (ЗСК)	10
4. ПРОЦЕДУРА ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА КЛИЕНТА	19
5. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ), ПОДЛЕЖАЩИЕ КОНТРОЛЮ И СООБЩЕНИЮ	27
6. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ В ОРГАН ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ	28
7. ПРИМЕНЕНИЕ ЦЕЛЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ САНКЦИЙ	29
8. ПРОЦЕДУРА ПО ОРГАНИЗАЦИИ В КОМПАНИИ СИСТЕМЫ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	30
9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ КОМПАНИИ ПО ПФТД ЛПД	31
10. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ КОМПАНИЕЙ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ ОТ ПРИНЯТИЯ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ/ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА УСЛУГ И ПО ОТКАЗУ ВЫПОЛНЕНИЯ КОМПАНИЕЙ РАСПОРЯЖЕНИЙ/ЗАЯВОК КЛИЕНТА ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК)	33
11. ПОРЯДОК ОПУБЛИКОВАНИЯ ПЕРЕЧНЯ ЛИЦ, ГРУПП, ОРГАНИЗАЦИЙ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЮТСЯ СВЕДЕНИЯ ОБ ИХ УЧАСТИИ В ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИИ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ	34
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПФТД ЛПД	35
13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	35
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПЕРЕЧЕНЬ ФИНАНСОВЫХ САНЦИОННЫХ СПИСКОВ НА НАЛИЧИЕ ПОТАНЦИАЛЬНОГО КЛИЕНТА В ДАННЫХ СПИСКАХ	37

TABLE OF CONTENTS

1. INTRODUCTION (GENERAL PROVISIONS)	5
2. TERMS AND DEFINITIONS.....	6
3. CUSTOMER DUE REVIEW (KYC).....	10
4. PROCEDURE FOR DETERMINING THE LEVEL OF RISK OF THE CUSTOMER	19
5. OPERATIONS (TRANSACTIONS) SUBJECT TO CONTROL AND REPORT	25
6. PROCEDURE FOR SUBMISSION OF INFORMATION AND DOCUMENTS TO THE FINANCIAL INTELLIGENCE BODY	27
7. APPLICATION OF TARGETED FINANCIAL SANCTIONS.....	29
8. PROCEDURE FOR ORGANIZING A SYSTEM IN THE COMPANY FOR THE IMPLEMENTATION OF THE INTERNAL CONTROL PROGRAM.....	30
9. PROCEDURE FOR TRAINING THE EMPLOYEES OF THE COMPANY FOR CTAL/LCP	31
10. PROCEDURE FOR ORGANIZING WORK BY THE DEPOSITORY DEPOSITORY COMPANY ON REFUSAL TO ACCEPT FOR SERVICE/CONCLUSION OF A SERVICE AGREEMENT AND TO REFUSE THE DEPOSITORY DEPOSITORY COMPANY TO PERFORM INSTRUCTION/ORDERS OF THE CLIENT TO PERFORM OPERATIONS (TRANSACTIONS).....	33
11. PROCEDURE FOR PUBLISHING THE LIST OF PERSONS, GROUPS ORGANIZATIONS IN RESPECT OF WHICH THERE ARE INFORMATION ABOUT THEIR PARTICIPATION IN LEGALIZATION (LAUNDERING) OF CRIMINAL INCOME.....	34
12. RESPONSIBILITIES FOR NON-COMPLIANCE WITH CTAL/LCP	35
13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	35
APPENDIX 1. LIST OF FINANCIAL SANCTION LISTS PRESENCE OF A POTENTIAL CUSTOMER IN THESE LISTS.....	37

1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ (ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ)

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

1.2. Настоящая Программа разработана в соответствии с:

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

Настоящая Программа разработана с учетом объемов и характера деятельности Компании на финансовом рынке на территории Кыргызской Республики в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее - с ПФТД ЛПД), и призвана способствовать в организации и осуществлении сотрудниками Компании мероприятий и процедур по выявлению, учету и предотвращению:

- операций (сделок) с денежными средствами, иным имуществом, связанных с финансированием террористической деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов;
- операций (сделок) необычного характера, вызывающих подозрение;
- операций (сделок) с повышенным уровнем риска с точки зрения ПФТД ЛПД
- участия сотрудников Компании в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов или содействию;
- принятию адекватных решений при установлении деловых отношений с клиентами (а равно, контрагентами);
- проведению осмотрительной кадровой политики, обеспечению добросовестного и ответственного отношения сотрудников Компании к исполняемым функциям и должностным обязанностям, предотвращению коррупции персонала и его вовлечения в противоправную деятельность, связанную с финансированием террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

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

1. INTRODUCTION (GENERAL PROVISIONS)

1.1. This Internal Control Program of East West Finance CJSC on combating the financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds (hereinafter referred to as the Program) establishes a set of measures aimed at establishing control and organizing monitoring to ensure compliance with the requirements of the legislation of the Kyrgyz Republic on countering the financing of terrorist activities and legalization (laundering) of criminal proceeds in East West Finance CJSC (hereinafter referred to as the Depository Company or Company).

1.2. This Program has been developed in accordance with:

- The Law of the Kyrgyz Republic “On countering the financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds” dated August 6, 2018 No. 87;
- Decree of the Government of the Kyrgyz Republic No. 606 dated December 25, 2018. “On measures to implement the Law of the Kyrgyz Republic “On countering the financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds”.

This Program has been developed taking into account the volume and nature of the Depository Company's activities in the financial market in the territory of the Kyrgyz Republic in order to counter the financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds (hereinafter referred to as CTAL/LCP), and is designed to facilitate the organization and implementation by the employees of the Company of activities and procedures to detect, record and prevent:

- operations (transactions) with funds, other property related to the financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds;
- operations (transactions) of an unusual nature, arousing suspicion;
- operations (transactions) with a high level of risk in terms of CTAL/LCP;
- participation of employees of the Company in the financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds or assistance in;
- making adequate decisions when establishing business relations with clients (as well as counterparties);
- conducting a prudent personnel policy, ensuring a conscientious and responsible attitude of the employees of the Company to their functions and official duties, preventing personnel corruption and their involvement in illegal activities related to the financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds.

1.3. The main goal of implementing the program is to develop a system of measures that allow to identify and prevent the use of the mechanisms of the Company to finance terrorist activities and legalization (laundering) of criminal proceeds, when carrying out transactions (transactions) with funds, derivative financial instruments.

1.4. The main objective of internal control under CTAL/LCP is:

преступных доходов, при осуществлении операций (сделок) с денежными средствами, производными финансовыми инструментами.

1.4. Основными задачами внутреннего контроля по ПФТД ЛПД является:

- своевременное выявление и фиксация признаков операций с денежными средствами, производными финансовыми инструментами, свидетельствующих о возможной подготовке и/или осуществлении операции по финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;
- осуществление мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков;
- осуществление мер надлежащей проверки клиентов;
- применение целевых финансовых санкций и приостановление операций (сделок) при возникновении подозрений;
- применение мер в отношении Клиентов из высокорискованных стран;
- своевременное представление в орган финансовой разведки информации и документов, а также сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;
- обеспечение хранения сведений и документов об операциях (сделках), а также информации, полученной по результатам надлежащей проверки клиентов;
- обеспечение конфиденциальности сведений;
- обеспечение выполнения иных обязанностей, предусмотренных в законодательстве Кыргызской Республики в сфере ПФТД ЛПД.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей настоящей Программы используются следующие понятия:

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

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

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

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

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

- the timely identification and recording of signs of transactions with funds, derivative financial instruments, indicating the possible preparation and / or implementation of an operation to finance terrorist activities and legalization (laundering) of criminal proceeds;

- implementation of measures to identify, assess, monitor, manage, reduce and document risks;

- implementation of customer due diligence measures;

- application of targeted financial sanctions and suspension of operations (transactions) if suspicion arises;

- application of measures against Clients from high-risk countries;

- timely submission to the financial intelligence agency of information and documents, as well as messages about operations (transactions) subject to control and reporting;

- ensuring the storage of information and documents about operations (transactions), as well as information obtained as a result of due diligence of clients;

- ensuring the confidentiality of information;

- ensuring the fulfillment of other duties provided for in the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of CTAL/LCP.

2. TERMS AND DEFINITIONS

2.1. For the purposes of this Program, the following concepts are used:

ARM - specialized software that allows you to automatically generate and send messages about transactions (transactions) to the financial intelligence body (SFIS).

Beneficial owner - an individual (individuals) who ultimately (through the chain of ownership and control) directly or indirectly (through third parties) owns the ownership or controls the client or the individual on whose behalf or in whose interests the operation (transaction) is performed.

Close relatives (parents, adoptive parents, adopted, full and half brothers and sisters, grandfather, grandmother, grandchildren, in respect of which the national public official bears financial costs, in terms of covering the costs of living, education, health care and other necessary expenses).

Verification - the procedure for verifying the identification data of the client and (or) the beneficial owner.

High-risk countries - states and territories (formations) that do not apply or apply insufficiently international standards on combating money laundering, terrorism financing and financing the proliferation of weapons of mass destruction, as well as offshore zones.

Identification of transactions subject to control and reporting - the stage of organizing the internal control of the Company for the purposes of CTAL / LCP and FPWMD, which includes the identification of transactions subject to control and

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

Деловые отношения - отношения между клиентом и финансовым учреждением или клиентом и нефинансовой категорией лиц, возникшие на основе договоренности (устной или письменной) о предоставлении услуг по осуществлению операции (сделки).

Замораживание операции (сделки) и (или) средств - запрещение проведения операции (сделки) с денежными средствами и/или финансовыми инструментами или передачи, преобразования, отчуждения и перемещения любых финансовых активов;

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

Клиент - юридическое лицо (организация), иностранный траст или юридическое образование, принятые на обслуживание или находящиеся на обслуживании у финансового учреждения или нефинансовой категории лиц либо с которыми финансовое учреждение или нефинансовая категория лиц устанавливает или установила деловые отношения.

Легализация (отмывание) преступных доходов - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению преступным доходом путем совершения любых действий (операций или сделок) по преобразованию (конверсии) или переводу имущества, если известно, что имущество представляет собой доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника происхождения имущества или оказания помощи лицу, участвующему в совершении преступления, с целью уклонения от ответственности за деяния; либо сокрытие или утаивание подлинного характера источника, местонахождения, способа распоряжения и перемещения имущества, а также прав на имущество или его принадлежность, если известно, что имущество представляет собой доходы от преступлений; либо сокрытие или непрерывное удержание имущества лицом, не участвовавшим в совершении преступления, если лицу известно, что имущество получено в результате совершения преступления; либо приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения лицу было известно, что имущество представляет собой доходы от преступлений.

Служба внутреннего контроля - уполномоченный сотрудник или структурное подразделение либо служба комплаенс-контроля финансового учреждения и нефинансовой категории лиц, ответственные за осуществление программ внутреннего контроля по ПФТД ЛПД

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

Орган финансовой разведки - Государственная служба финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики.

reporting to the financial intelligence body in accordance with the requirements of the regulatory legal acts of the Kyrgyz Republic.

Business relations - relations between a client and a financial institution or a client and a non-financial category of persons that have arisen on the basis of an agreement (oral or written) on the provision of services for the implementation of an operation (transaction).

Freezing of an operation (transaction) and (or) funds - prohibition of carrying out an operation (transaction) with funds and/or financial instruments or transfer, transformation, alienation and transfer of any financial assets.

Identification - the procedure for establishing identification data about the client and (or) the beneficial owner.

Client - legal entity (organization), a foreign trust or legal entity, accepted for service or serviced by a financial institution or non-financial category of persons, or with which a financial institution or non-financial category of persons establishes or has established business relations.

Legalization (laundering) of criminal proceeds - giving a legal form to the possession, use or disposal of criminal proceeds by performing any actions (operations or transactions) for the transformation (conversion) or transfer of property, if it is known that the property is the proceeds of crime, in order to conceal or concealing the criminal source of the origin of property or assisting a person participating in the commission of a crime in order to evade responsibility for acts; or concealment or concealment of the true nature of the source, location, method of disposition and movement of property, as well as rights to property or its ownership, if it is known that the property is the proceeds of crime; or concealment or continuous retention of property by a person who did not participate in the commission of a crime, if the person knows that the property was obtained as a result of the commission of a crime; or the acquisition, possession or use of property if, at the time of receipt, the person knew that the property was the proceeds of crime.

Internal Control Service - an authorized employee or structural unit or compliance control service of the financial institution and non-financial category of persons responsible for the implementation of internal control programs on CTAL/LCP.

Operations (transactions) - any operations (transactions) with funds and/or financial instruments performed to establish, change or terminate civil rights and obligations with funds and/or financial instruments.

Financial intelligence body - the State Financial Intelligence Service under the Ministry of Finance of the Kyrgyz Republic.

Compliance officer (hereinafter referred to as CO) – within the framework of this Program, the responsible person of the Company, who is responsible for implementing the internal control program for the purposes of CTAL/LCP and submitting reports to the SFIS.

Комплаенс офицер (далее – КО) – в рамках настоящей Программы, ответственное лицо Компании, которое отвечает за осуществление программы внутреннего контроля в целях ПФТД ЛПД и представления сообщений в ГСФР.

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

- a) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;
- b) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:
 - террористов и экстремистов;
 - террористических и экстремистских организаций (групп);
 - террористической и экстремистской деятельности.

Подозрительная операция (сделка) определяется должностным лицом по ПФТД ЛПД в рамках законодательства в области ПФТД ЛПД для операций, совершаемых с денежными средствами, иным имуществом клиента и бенефициарного владельца.

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

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

Публичные должностные лица - одно из следующих физических лиц:

- a) иностранное публичное должностное лицо - лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительств, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, государственных органах, предприятиях или учреждениях, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий);
- b) национальное публичное должностное лицо - лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность или политическую муниципальную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную Реестром государственных и муниципальных должностей Кыргызской Республики, утвержденным Президентом Кыргызской Республики, а также высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий;
- c) публичное должностное лицо международной организации - высшее должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (руководители, заместители руководителей и члены правления международной организации)

Suspicious operation (transaction) - an operation (transaction) that falls under the following signs:

- a) if there is a suspicion or sufficient grounds to suspect that the funds are proceeds from crime, including from predicate crimes, or are related to the legalization (laundering) of criminal proceeds;
- b) if there is a suspicion or reasonable grounds to suspect that the funds are related to funding:
 - terrorists and extremists;
 - terrorist and extremist organizations (groups);
 - terrorist and extremist activities.

A suspicious transaction (transaction) is determined by a CTAL/LCP official within the framework of CTAL/LCP legislation for transactions made with fund, other property of the client and the beneficial owner.

Criminal proceeds - income (funds) received or extracted directly or indirectly as a result of committing a crime in the territory of the Kyrgyz Republic or a foreign state;

Predicate crime (main crime) - any crime provided for in the criminal legislation of the Kyrgyz Republic or a foreign state, as a result of which income (funds) is received, which is the object (subject) of legalization (laundering) of criminal proceeds;

Public Officials - one of the following individuals:

- a) a foreign public official - a person who performs or has performed significant state or political functions (public functions) in a foreign state (heads of state or government, senior officials in the government, courts, armed forces, state bodies, enterprises or institutions, prominent political figures, including prominent figures of political parties);
- b) a national public official - a person who holds or has held a political and special public office or political municipal office in the Kyrgyz Republic provided for in the Register of public and municipal offices of the Kyrgyz Republic approved by the President of the Kyrgyz Republic, as well as senior management of public corporations, prominent political figures, including prominent figures of political parties;
- c) public official of an international organization - the highest official of the international organization to whom important functions are or have been entrusted by the international organization (directors, deputy directors and members of the management board of the international organization or persons holding equivalent positions in the international organization).

или лица, занимающие эквивалентные должности в международной организации).

Приостановление - временный запрет на проведение операции (сделки) с денежными средствами и/или финансовыми инструментами.

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

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

Риск-ориентированный подход - применение усиленных мер при наличии высокого уровня риска, стандартных мер при наличии среднего уровня риска или упрощенных мер при наличии низкого уровня риска в соответствии с установленными процедурами управления рисками (выявление, оценка, мониторинг, контроль, снижение степени риска) (на основании Положения о надлежащей проверке клиента, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года №606, глава 3 пункт 11. вводится понятие «средний риск»)

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

Санкционный перечень включает в себя:

- a) сводный санкционный перечень Кыргызской Республики;
- b) сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.

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

Средства - одно из следующих активов:

- a) денежные средства и любые финансовые активы;
- b) экономические ресурсы, включая нефть и другие природные ресурсы;
- c) имущество любого вида (материальное или нематериальное, движимое или недвижимое) независимо от способа приобретения;
- d) правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, предоставляющие право или долю на вышеуказанное имущество или активы;
- e) банковские кредиты и денежные средства и (или) иное имущество, получаемые/выдаваемые в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, денежные и расчетные чеки, почтовые переводы, акции,

Suspension - a temporary ban on conducting an operation (transaction) with funds and/or financial instruments.

One-time operation (transaction) - an operation (transaction) carried out once in the absence of permanent business relations (contractual relations) between the client and the Company.

Unfreezing - lifting the ban on conducting an operation (transaction) with funds and / or financial instruments or transfer, transformation, alienation and movement of any funds.

Risk-based approach - the use of enhanced measures if the risk level is identified as "high", standard measures if the risk level is "medium" or simplified measures if the risk level is "low" in accordance with established risk management procedures (identification, assessment, monitoring, control, risk reduction)(based on the Regulations on Customer Due Diligence approved by the Resolution of the Government of the Kyrgyz Republic No. 606 dated December 25, 2018, Chapter 3 paragraph 11. the concept of "average risk" is introduced).

Sanctions list - a general list of individuals and legal entities, groups and organizations in respect of which there is information about their participation in terrorist or extremist activities and the proliferation of weapons of mass destruction, a list of persons, groups and organizations in respect of which there is information about their participation in the legalization (laundering) of criminal proceeds.

The sanctions list includes:

- a) consolidated sanctions list of the Kyrgyz Republic;
- b) Consolidated sanctions list of the UN Security Council.

The procedure for the formation and publication of the sanctions list is provided for in the Regulation "On the lists of individuals and legal entities, groups and organizations in respect of which there is information about their participation in terrorist and extremist activities, proliferation of weapons of mass destruction and legalization (laundering) of criminal proceeds", approved Decree of the Government of the Kyrgyz Republic dated December 25, 2018 No. 606.

Funds - is one of the following assets:

- a) funds and any financial assets;
- b) economic resources, including oil and other natural resources;
- c) property of any kind (tangible or intangible, movable or immovable) regardless of the method of acquisition;
- d) legal documents or instruments in any form, including electronic or digital, granting the right or interest in the above property or assets;
- e) Bank loans and funds and/or other assets received/issued in accordance with Islamic principles of banking and finance, money and settlement checks, postal orders, shares, securities, bonds, bank drafts or letters of credit and any interest, dividends and income derived from or produced by such funds or assets.

ценные бумаги, облигации, банковские тратты или аккредитивы и любые проценты, дивиденды и доход, получаемые от таких средств или активов или производимые ими.

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

Счета - Депозитарные счета, как определено в законодательстве Кыргызской Республики о рынке ценных бумаг, или аналогичные деловые отношения между финансовым учреждением и клиентом или между нефинансовой категорией лиц и клиентом.

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

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

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

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;

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

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

Structural subdivision – management, department, branch and other separate divisions of the Company.

Accounts - Depository Account, as defined in the legislation of the Kyrgyz Republic on the securities market, or a similar business relationship between a financial institution and a client or between a non-financial category of persons and a client.

FATCA (eng. - Foreign Account Tax Compliance Act) is the Foreign Account Tax Compliance Act (hereinafter referred to as the FATCA Law), which is directed against tax evasion by residents of the United States of America. FATCA requires foreign financial institutions to report to the IRS on the movement of US taxpayer funds.

FATF - is an intergovernmental organization (group) for the development and implementation of international standards to combat money laundering and terrorist financing.

Financing of terrorist activities - the provision of funds, the provision of financial services, virtual asset exchange services or the collection of funds by any methods or means, directly or indirectly, with the intent or knowledge that the funds are intended or will be used in whole or in part to finance a terrorist and (or) a terrorist organization or to finance organization of the preparation or implementation of terrorist activities in the territory of the Kyrgyz Republic or abroad, or to finance travel of persons traveling to a state that is not the state of their residence or citizenship, for the purposes of planning, preparing, committing or participating in the commission of terrorist acts, or for terrorist training, or for such training.

Financing of proliferation of weapons of mass destruction - provision or collection of funds or provision of financial services with the knowledge that the funds are intended or will be used in whole or in part to finance the proliferation of nuclear, chemical and biological weapons and (or) means of their delivery;

Targeted financial sanctions - freezing of any operations (transactions) and (or) funds of individuals and legal entities, groups and organizations in respect of which there is information about their participation in terrorist or extremist activities and proliferation of weapons of mass destruction, and (or) restriction of the provision of such individuals, groups and organizations access (directly or indirectly) to any funds or financial services, or virtual currency exchange services.

Electronic money transfer - an operation to transfer funds (cash, non-cash, electronic money) from the sender to the recipient of the money transfer, carried out using payment systems.

Legal formations - trust funds and other similar legal relations for the management and disposal of property, created in accordance with the legislation of a foreign state.

3. CUSTOMER DUE VERIFICATION

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

3. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА (Знай Своего Клиента)

3.1. Случаи осуществления надлежащей проверки клиентов.

3.1.1. Руководство Депозитарной компании утверждает внутренние нормативные документы, в которых подробно определен порядок проведения надлежащей проверки клиентов.

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

- при установлении деловых отношений;
- при совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже (обмену) наличной национальной и/или иностранной валют на сумму, равную или превышающую 1 000 000 сомов или эквивалента в иностранной валюте;
- при совершении разового электронного денежного перевода или осуществлении операции (сделки) с виртуальными активами на сумму, равную или превышающую 100000 сомов или эквивалента в иностранной валюте;
- 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);
- при выявлении фактов недостоверности или недостаточности ранее полученных сведений о клиенте.
- при совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже (обмену) наличной национальной и/или иностранной валюты на сумму от 100000 сомов до 1000000 сомов или эквивалента в иностранной валюте, проводится установление личности клиента на основе документа, удостоверяющего личность, проверка клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях и Перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и учет совершенной операции (сделки).

3.3. Меры надлежащей проверки клиента:

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

(Know Your Customer)

3.1. Customer Due Diligence Cases.

3.1.1. Management of the Depository Company approves internal regulatory documents that define in detail the procedure for conducting due diligence of clients.

3.2. The Company conducts customer due diligence (as part of its Know Your Customer policy) in any of the following cases:

- when establishing business relations;
- when performing a one-time operation (transaction) or several interconnected one-time operations (transactions) for the purchase and sale (exchange) of cash in national and / or foreign currencies for an amount equal to or exceeding 1,000,000 soms or an equivalent in foreign currency.
- when making a one-time electronic money transfer or performing an operation (transaction) with virtual assets in an amount equal to or exceeding 100,000 soms or its equivalent in foreign currency;
- if there is a suspicion of financing terrorist activities and legalization (laundering) of criminal proceeds, regardless of the status of the client (permanent or one-time) or any exceptions, or regardless of the threshold amount of the operation (transaction);
- when revealing the facts of unreliability or insufficiency of previously obtained information about the client.
- when performing a one-time operation (transaction) or several interrelated one-time operations (transactions) for the purchase and sale (exchange) of cash national and/or foreign currency in the amount from 100000 soms to 1000000 soms or the equivalent in foreign currency, the client's identity shall be established on the basis of an identity document, the client shall be checked for the presence or absence in the Sanctions Lists and the List of persons, groups and organizations in respect of which there is information about their involvement in the legalization (laundering) of proceeds of crime, and the record of the operation performed shall be kept.

3.3. Customer due diligence measures:

3.3.1. Customer due diligence measures are applied to new and existing customers, taking into account previous customer due diligence and the risk level of the customer.

3.3.2. Due diligence measures include procedures for conducting identification, verification of the client, its beneficial owner.

3.3.3. Identification of a client shall be performed by filling in a questionnaire of a legal entity according to the forms established by the legislation of the Kyrgyz Republic. Identification of a client who establishes business relations and performs transactions (deals) remotely shall be carried out in accordance with the procedure established by the legislation of the Kyrgyz Republic.

3.3.2. К мерам надлежащей проверки относятся процедуры проведения идентификации, верификации клиента, его бенефициарного собственника. 3.3.3. Идентификация клиента производится путем заполнения анкеты клиента - юридического лица по формам установленным законодательством Кыргызской Республики. Идентификация клиента, устанавливающего деловые отношения и осуществляющего операции (сделки) удаленным (дистанционным) способом, проводится в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. 3.3.4. Специалист Компании, обслуживающий клиента, обязан провести идентификацию клиента Компании, до вступления Компании с клиентом (постоянного или разового клиента) в договорные отношения и предоставления ему Депозитарных услуг. В случае если от имени или по поручению клиента выступает доверенное лицо, Депозитарная компания обязана идентифицировать, это лицо, также путем заполнения соответствующей анкеты клиента. Идентификация клиента производится путем заполнения анкеты клиента - юридического лица соответствующей формы. 3.3.5. В сроки, не превышающие пять рабочих дней с момента подачи заявки на открытие Депозитарного счета, сотрудник Компании должен провести верификацию информации, указанной: в заявлении юридического лица, с использованием, по крайней мере, одного из следующих методов: - получение информации у государственного органа с целью проверки заявленных документов, не было ли юридическое лицо закрыто, ликвидировано или находится в процессе ликвидации; - осуществление контакта с клиентом по телефону для подтверждения информации после открытия счета; - иным методом, не противоречащим законодательству Кыргызской Республики. 3.3.6. Если в процессе верификации клиента возникает сомнение в достоверности информации, полученной в процессе идентификации, а также если: - происходит значительная операция (например, на сумму, превышающую средний остаток или оборот по счету клиента) и/или операция, не характерная для деятельности данного клиента; - наблюдаются значительные изменения в порядке ведения работы по счету клиента; - Депозитарная компания осознает, что ему недостаточно имеющейся информации о клиенте. В этом случае Компании следует предпринять дополнительные запросы или сверку информации, которые могут включать следующее: - персональные рекомендации (к примеру, от постоянного клиента Компании); - рекомендации от Компании, ранее обслуживавшего данного клиента;	3.3.4. The specialist of the Company serving the client is obliged to identify the client of the Company before the Company enters into a contractual relationship with the client (regular or one-time client) and provides him with Depository Services. If an authorized person acts on behalf or on behalf of the client, the Company is obliged to identify this person, also by filling out the relevant client questionnaire. Identification of the client is carried out by filling out the questionnaire of the legal entity of the appropriate form. 3.3.5. Within a period not exceeding five business days from the date of filing an application for opening a Depository Account, an employee of the Depository Company must verify the information specified: in the application of the legal entity, using at least one of the following methods: - obtaining information from a state body in order to verify the declared documents, whether the legal entity has been closed, liquidated or is in the process of liquidation; - making contact with the client by phone to confirm the information after opening an account; - other method, not contrary to the laws of the Kyrgyz Republic. 3.3.6. If, during the client verification process, doubt arises about the reliability of the information obtained during the identification process, and also if: - there is a significant transaction (for example, for an amount exceeding the average balance or turnover on the client's account) and / or a transaction that is not typical for the activity of this client; - there are significant changes in the procedure for conducting work on the client's account; - The Company realizes that it does not have enough information about the client. In this case, the Company should undertake additional inquiries or verification of information, which may include the following: - personal recommendations (for example, from a regular client of the Company); - recommendations from the Company that previously served this client; - certificate of employment, official confirmation of the position held (where applicable). 3.3.7. The Company accepts copies of identification documents from Clients and checks them by comparing them with originals or notarized and legalized copies, or accepts such copies for identification in order to avoid opening accounts for fictitious persons. An employee of the Company shall identify the Client and the beneficial owner in such a way as to prevent the provision of invalid or forged identification documents to the Company to the extent
---	---

- справку с места работы, официальное подтверждение занимаемой должности (где применимо). 3.3.7. Депозитарная компания принимает от Клиентов копии идентификационных документов и проверяет их путем сравнения с оригиналами или нотариально заверенными и легализованными копиями, или принимает такие копии для идентификации, чтобы избежать открытия счетов фиктивным лицам. Сотрудник Компании осуществляет идентификацию Клиента и бенефициарного владельца, таким образом, чтобы, в пределах своих возможностей, не допустить предоставление в Компанию недействительных или поддельных идентификационных документов. Также, для идентификации клиента, установления и идентификации бенефициарного владельца Депозитарная компания проводит анкетирование. 3.3.8. Сотрудник Компании, принимающий идентификационный документ, должен проверить срок действия документа. Запрещается принимать документ с истекшим сроком действия. 3.3.9. Если у сотрудника Компании возникают обоснованные подозрения в действительности документов, то предоставленную информацию также необходимо проверить, используя открытые публичные регистры и базы данных. 3.4. Идентификация клиента и его бенефициарного владельца. 3.4.1. Депозитарная компания обязана проверить идентификационные данные клиента, его уполномоченного лица (при наличии), его бенефициарных владельцев. 3.4.2. Анкета бенефициарного владельца заполняется в отношении бенефициарного владельца новых и действующих клиентов. 3.4.3. Анкета бенефициарного владельца не заполняется в отношении следующих субъектов: - органы государственной власти Кыргызской Республики; - органы местного самоуправления Кыргызской Республики; - общеизвестные международные организации, членом которых является Кыргызская Республика, перечень которых формируется и публикуется Министерством иностранных дел Кыргызской Республики. 3.4.4. 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	possible. Also, in order to identify the client, establish and identify the beneficial owner, the Company conducts a survey. 3.3.8. An employee of the Company accepting an identification document must check the validity of the document. It is forbidden to accept an expired document. 3.3.9. If an employee of the Company has reasonable suspicions that the documents are valid, then the information provided must also be verified using open public registers and databases. 3.4. Identification of the client and its beneficial owner. 3.4.1. The Company is obliged to verify the identification data of the client, his authorized person (if any), his beneficial owners. 3.4.2. The beneficial owner questionnaire is completed in relation to the beneficial owner of new and existing customers. 3.4.3. The Beneficial Owner Questionnaire is not completed for the following entities: - public authorities of the Kyrgyz Republic; - local self-government bodies of the Kyrgyz Republic; - well-known international organizations, of which the Kyrgyz Republic is a member, the list of which is compiled and published by the Ministry of Foreign Affairs of the Kyrgyz Republic. 3.4.4. If there are no beneficial owners who directly or indirectly (through third parties) own more than 25% of the shares (shares) or there are doubts about the size of the share (shares) of the beneficial owner or the beneficial owner has not been identified as a result of establishing the beneficial owner of the client-legal entity, then they may be recognized as an individual (individuals) who (s) has (s) the ability to control the actions of a client-legal entity due to positions occupied in the structure of a legal entity (responsible for making strategic decisions, exercising executive control, making decisions on financial issues). In this case, the questionnaire of the beneficial owner is filled out for this person. In this case, the identification data of known beneficial owners should be recorded. 3.4.5. If the beneficial owner of the client is several individuals, each having a share (shares) of more than 25%, then the questionnaire is filled out for each beneficial owner. 3.4.6. If the owner of a share (share) of more than 25% is a legal entity, it is necessary to find out and indicate the specific individual who, ultimately, directly or indirectly (through third parties) owns (has a predominant participation of more than 25% in the capital) of the legal entity or has the ability to control the actions of this legal entity. In this case, it is necessary to attach to the questionnaire of the beneficial owner a scheme of the ownership
--	---

вопросам). В данном случае анкета бенефициарного владельца заполняется на данное лицо. При этом должны быть зафиксированы идентификационные данные известных бенефициарных владельцев. 3.4.5. В случае если бенефициарным владельцем клиента являются несколько физических лиц, каждый имеющий долю (акций) более 25%, то анкета заполняется на каждого бенефициарного владельца. 3.4.6. В случае если владельцем доли (акции) более 25% является юридическое лицо, необходимо выяснить и указать конкретное физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающие участие более 25% в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия этого юридического лица. В этом случае к анкете бенефициарного владельца необходимо приложить схему структуры собственности (управления) клиента-юридического лица, которая предусматривает промежуточные юридические лица, вплоть до конечных владельцев-физических лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих более 25% долей (акций), и степень взаимосвязи между учредителями-юридическими лицами и бенефициарным владельцем. 3.4.7. Депозитарная компания, повторно идентифицирует Клиента и бенефициарного владельца, если в его распоряжении имеется информация или возникают подозрения об изменениях в данных, удостоверяющих личность Клиента или Представителя Клиента или идентификация произведена на основании недействительных документов. 3.5. Верификация бенефициарного владельца. 3.5.1. Депозитарная компания обязана применять разумные меры для верификации бенефициарного владельца с использованием документов, их копий, сверенных с оригиналом уполномоченным лицом Компании, или их копий, заверенных нотариусом, и (или) информации, полученной из достоверных источников, позволяющих установить бенефициарного владельца. 3.5.2. Депозитарная компания обязана верифицировать бенефициарного владельца до или в ходе установления деловых отношений с клиентом или проведения клиентом разовых операций (сделок), в зависимости от уровня риска клиента. 3.5.3. При проведении операции (сделки), осуществляемой без присутствия сторон или с ценными бумагами, Депозитарная компания завершает верификацию бенефициарного владельца в течение 10 календарных дней после установления деловых отношений с клиентом, если риски являются низкими. В данных случаях Депозитарная компания должна до завершения верификации бенефициарного владельца применить процедуры управления рисками, включающие меры по ограничению количества, видов и (или) сумм операций (сделок), и мониторингу крупных и сложных операций (сделок). 3.6. Идентификация клиента юридического лица.	(management) structure of the client-legal entity, which provides for intermediate legal entities, up to the final owners-individuals, directly or indirectly (through third parties) owning more than 25% of the shares (shares), and the degree of relationship between the founding legal entities and the beneficial owner. 3.4.7. The Company re-identifies the Client and the beneficial owner if it has information or suspicions about changes in the data proving the identity of the Client or the Client's Representative, or that the identification was made on the basis of invalid documents. 3.5. Verification of the beneficial owner. 3.5.1. The Company is obliged to take reasonable measures to verify the beneficial owner using documents, their copies verified with the original by an authorized person of the Depository Company or copies thereof, certified by a notary, and (or) information obtained from reliable sources, allowing to establish the beneficial owner. 3.5.2. The Company is obliged to verify the beneficial owner before or during the establishment of business relations with the client or the client's one-time operations (transactions), depending on the level of risk of the client. 3.5.3. When conducting an operation (transaction) carried out without the presence of the parties or with securities, the Company completes the verification of the beneficial owner within 10 calendar days after the establishment of business relations with the client if the risks are low. In these cases, the Depository Company shall, until the verification of the beneficial owner is completed, apply risk management procedures, including measures to limit the number, types and (or) amounts of transactions (deals), and to monitor large and complex transactions (deals). 3.6. Legal entity customer identification. The Client must provide a complete package of required documents for opening an account and/or carrying out an operation by the Company on paper or in the form of an electronic document. 3.6.1. When opening a Depository Account and carrying out transactions on the account of a client - a legal entity, the Company must verify the authority and authenticity of persons (on the basis of an identity document) who have the right to dispose of the funds on the client's account. 3.6.2. When studying documents, in particular, constituent documents of a legal entity and documents confirming its state registration, for a more thorough study of their client, employees should pay special attention to the legalization of documents, as well as study: - all constituent documents of the legal entity - the client, including all registered changes and additions to them, as well as other necessary documents confirming the state registration of the client as a legal entity;
---	--

Клиентом должен быть предоставлен полный пакет требуемых документов для открытия счета и/или проведения Компанией операции на бумажном носителе или в форме электронного документа. 3.6.1. При открытии Депозитарного счета и проведении операций по счету клиента - юридического лица Депозитарная компания должна удостовериться в полномочиях и подлинности лиц (на основании документа, удостоверяющего личность), имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете клиента. 3.6.2. При изучении документов, в частности, учредительных документов юридического лица и документов, подтверждающих его государственную регистрацию, для более тщательного изучения своего клиента сотрудники должны обращать особое внимание на легализацию документов, а также изучить: - все учредительные документы юридического лица - клиента, включая все зарегистрированные изменения и дополнения к ним, а также другие необходимые документы, подтверждающие государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица; - состав учредителей (участников) юридического лица, определить лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица; - структуру органов управления юридического лица и их полномочия. 3.6.3. В случае, если третье лицо открывает Депозитарный счет на имя клиента, Депозитарная компания должна получить от третьего лица информацию и документы, позволяющие идентифицировать и изучить клиента, на имя которого открывается счет и третье лицо, открывающее счет. 3.6.4. Для открытия третьим лицом счета по договору Депозитарного счета на имя клиента также должна быть представлена доверенность, оформленная в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, на право открытия и (или) распоряжения счетом. Представление доверенности не требуется представителю юридического лица, уполномоченному открывать счета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, либо учредительными документами данного юридического лица. 3.6.5. При открытии счета, необходимо проверить на наличие/отсутствие имени (ФИО) клиента в перечне физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространения оружия массового уничтожения, определенном ГСФР, а также в иных списках. 3.6.6. Депозитарная компания не имеет права открывать и вести анонимные счета, счета (вклады) на предъявителя и осуществлять любые операции без идентификации Компании-корреспондента, клиентов и установления бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.	- the composition of the founders (participants) of the legal entity, to determine the persons who have the opportunity to influence the decision-making by the bodies of the legal entity; - the structure of the management bodies of the legal entity and their powers. 3.6.3. In the event that a third party opens a Depository Account in the name of a client, the Company must obtain from the third party information and documents that allow identifying and studying the client in whose name the account is opened and the third party opening the account. 3.6.4. In order for a third party to open an account under a Depository Account agreement in the name of the client, a power of attorney issued in accordance with the requirements of the legislation of the Kyrgyz Republic for the right to open and (or) dispose of an account must also be submitted. Submission of a power of attorney is not required for a representative of a legal entity authorized to open accounts in accordance with the legislation of the Kyrgyz Republic, or the constituent documents of this legal entity. 3.6.5. When opening an account, it is necessary to check for the presence / absence of the name (full name) of the client in the list of individuals and legal entities, groups and organizations in respect of which there is information about their participation in terrorist or extremist activities and the proliferation of weapons of mass destruction, determined by the SFIS, as well as on other lists. 3.6.6. The Company does not have the right to open and maintain anonymous accounts, bearer accounts (deposits) and carry out any operations without identifying the Correspondent Company, clients and establishing the beneficial owner in accordance with the requirements of the legislation of the Kyrgyz Republic. 3.6.7. In order to conduct operations (transactions), the Company must provide in the Regulation the client's obligations to comply with the legislation on combating the financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds, as well as to provide supporting documents on the transactions performed at the request of the Company. 3.7. The following documents are accepted to verify the identity of individuals: a) for citizens of the Kyrgyz Republic: - passport of a citizen of the Kyrgyz Republic of 2004 (ID card); - identification card - a passport of a citizen of the Kyrgyz Republic of 2017 sample (ID-card); - a general passport (foreign passport) of a citizen of the Kyrgyz Republic, if their general passport contains a mark of a diplomatic mission or a consular office of the Kyrgyz Republic on consular registration or permanent residence and a valid residence permit of the host country, as well as marital status;
--	---

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

3.7. Для удостоверения личности физических лиц принимаются следующие документы:

a) для граждан Кыргызской Республики:

- паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2004 года (ID карта);
- идентификационная карта - паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2017 года (ID-карта);
- общегражданский паспорт (загранпаспорт) гражданина Кыргызской Республики при наличии в их общегражданском паспорте отметки дипломатического представительства или консульского учреждения Кыргызской Республики о постановке на консульский учет или на постоянное место жительства и действительного вида на жительство страны пребывания, а также о семейном положении;
- свидетельство о рождении (только для открытия Депозитарного счета в пользу несовершеннолетних лиц до 14 лет, а также для открытия Депозитарного счета самим несовершеннолетним в возрасте от 14 до 16 лет);
- удостоверение личности офицера, прапорщика или военный билет военнослужащего срочной службы;
- водительское удостоверение (только при пополнении третьими лицами Депозитарного счета клиента, а также самими клиентами, имеющими счет в Компании);

b) для иностранных граждан:

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

c) для лиц без гражданства:

- вид на жительство в Кыргызской Республике;

d) для беженцев:

- свидетельство о регистрации ходатайства о признании лица беженцем;
- удостоверение беженца.

3.8. Верификация клиента.

Для верификации клиента- юридического лица, Депозитарная компания использует следующие документы:

- birth certificate (only for opening a Depository Account in favor of minors under 14 years of age, as well as for opening a Depository Account by a minor aged 14 to 16);
- identity card of an officer, ensign or military ID of a conscript;
- driver's license (only in case of replenishment by third parties of the client's Depository Account, as well as by the clients themselves who have an account with the Company).

b) for foreign citizens:

- passport of a foreign citizen;
- residence permit in the Kyrgyz Republic or a relevant document of the country of residence, if it is provided for in the legislation of the non-resident client.

c) for stateless persons:

- a residence permit in the Kyrgyz Republic;

d) for refugees:

- certificate of registration of an application for recognition of a person as a refugee;
- refugee certificate.

3.8. Client verification.

To verify a Client who is a legal entity, the Depository Company uses the following documents:

- decision of the founder(s) to create a legal entity;
- charter and constituent agreement;
- certificate of state registration (pre-registration) of a legal entity;
- changes to constituent documents - upon re-registration of a legal entity (if available);
- a document confirming registration with the tax authority;
- documents confirming the authority of persons who have the right of first and second signature on the card with sample signatures and a seal imprint;
- licenses for the right to carry out activities (if available).
- and may also use other documents requested by the Depository Company itself if necessary.

3.8.1. The Company is obliged to verify the client by verifying the accuracy of the information provided in the questionnaire of the client - a legal entity, using

- решение учредителя (лей) о создании юридического лица; - устав и учредительный договор; - свидетельство о государственной регистрации (пререгистрации) юридического лица; - изменения в учредительные документы- при перерегистрации юридического лица (при наличии); - документ, подтверждающий постановку на учет в налоговом органе; - документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право первой и второй подписи в карточке с образцами подписей и оттиском печати; - лицензии на право осуществления предпринимательской деятельности (при наличии). - а также может использовать иные документы, запрошенные по усмотрению самой Компании.	information and documents obtained from reliable sources, within a period not exceeding five business days after applying for opening a Depository Account/Account.
3.8.1. Депозитарная компания обязана верифицировать клиента путем проверки достоверности сведений, предусмотренных в анкете клиента - юридического лица, с использованием информации и документов, полученных из достоверных источников, в сроки, не превышающие пять рабочих дней после подачи заявки на открытие Депозитарного счета.	3.8.2. The Company is obliged to verify the client before or during the establishment of business relations with the client or the client's one-time operations (transactions), depending on the level of risk of the client.
3.8.2. Депозитарная компания обязана верифицировать клиента до или в ходе установления деловых отношений с клиентом или проведения клиентом разовых операций (сделок), в зависимости от уровня риска клиента.	3.8.3. When conducting an operation (transaction) carried out without the presence of the parties or with securities, the Company completes the verification of the client within 10 calendar days after the establishment of business relations, if the risks are low. In these cases, the Company must apply internal risk management procedures, including measures to limit the number, types and (or) amounts of transactions (transactions), as well as to monitor large and complex transactions (transactions), until the completion of client verification.
3.8.3. При проведении операции (сделки), осуществляемой без присутствия сторон или с ценными бумагами, Депозитарная компания завершает верификацию клиента в течение 10 календарных дней после установления деловых отношений, если риски являются низкими. В данных случаях Депозитарная компания должна до завершения верификации клиента применить внутренние процедуры управления рисками, включающие меры по ограничению количества, видов и (или) сумм операций (сделок), а также мониторингу крупных и сложных операций (сделок).	3.8.4. When verifying the client, the Depository Company shall use originals of documents valid on the date of their presentation received, including by technical means, or in copies verified with the original by an authorized person of the Depository Depository Company, or copies certified by a notary. If only a part of the document is relevant to the Client's verification, an extract of the document certified by a notary may be submitted. The Client shall provide a translation of the document into the state or official language, certified by a translation institution or notary. In case of submission of a copy of documents, the Depository Company shall require submission of original documents for review and verification, submission of original documents by technical means, by remote identification and verification method, not contrary to the laws of the Kyrgyz Republic, is equal to submission of original documents.
3.8.4. При верификации клиента Депозитарная компания должна использовать подлинники документов, действительные на дату их предъявления полученные в том числе с помощью технических средств, или в копиях, сверенных с оригиналом уполномоченным лицом Компании, или копиях, заверенных нотариально. Если к верификации клиента имеет отношение только часть документа, может быть представлена выписка из него, заверенная нотариусом. Клиент предоставляет перевод документа на государственный или официальный язык, заверенный переводческим учреждением или нотариально. В случае представления копии документов, Депозитарная компания должна потребовать представления подлинников документов для ознакомления и сверки, представление подлинников документов с помощью технических средств, методом удаленной идентификации и верификации, не противоречащим	3.8.5. If the documents are drawn up in whole or in part in a foreign language, the Company must request from the client a translation of the document into the state or official language, certified by a translation agency or notary. Documents emanating from state bodies of foreign states, confirming the status of non-resident legal entities, are accepted by the Company in case of their legalization (apostille) in accordance with the Instruction on the procedure and conditions for affixing an apostille, approved by Decree of the Government of the Kyrgyz Republic dated November 18, 2010 No 283. These documents may be submitted without their legalization (apostille) in cases stipulated by international treaties that have entered into force in the manner prescribed by law, to which the Kyrgyz Republic is a party. 3.8.6. When verifying a client, a Company can also use additional (auxiliary) information obtained from reliable sources. The Company applies to the

законодательству Кыргызской Республики, приравнивается к представлению подлинников документов.

- 3.8.5. В случае если документы составлены полностью или частично на иностранном языке, Депозитарная компания должна затребовать от клиента перевод документа на государственный или официальный язык, заверенный переводческим учреждением или нотариально. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц-нерезидентов, принимаются Компанией 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.
- 3.8.6. Депозитарная компания при верификации клиента также может использовать дополнительную (вспомогательную) информацию, полученную из достоверных источников. Депозитарная компания обращается в уполномоченные государственные органы для получения информации о статусе клиента - юридического лица (действует, ликвидирован или находится в процессе ликвидации).
- 3.8.7. В случае если от имени клиента выступает доверенное лицо, Депозитарная компания обязана его верифицировать, а также проверить соответствующие документы, подтверждающие полномочия такого лица. Кроме идентификации клиента существенное значение имеет изучение хозяйственной или профессиональной деятельности клиента, а также его доходов и источников активов. Депозитарная компания изучает хозяйственную деятельность своих клиентов, руководствуясь следующими принципами и осуществляя следующие действия и мероприятия:
- получает информацию от Клиента до начала сотрудничества, с тем чтобы:
 - знать основные направления хозяйственной деятельности Клиентов;
 - идентифицировать типичные для клиента сделки, согласно полученной информации.
 - при проведении операций по счету Клиента, необходимо затребовать документы, на основании которых осуществляется операция, подлежащая проверке на предмет соответствия признакам подозрительной сделки и операции;
 - Депозитарная компания осуществляет надзор над операциями, осуществляемыми по счетам Клиента, формирует и обновляет данные о хозяйственной деятельности Клиента, рассматривает вопрос о дальнейшем

authorized state bodies to obtain information about the status of the client - a legal entity (operating, liquidated or in the process of liquidation).

- 3.8.7. If a trustee acts on behalf of the client, the Company is obliged to verify it, as well as to check the relevant documents confirming the authority of such a person. In addition to identifying the client, it is essential to study the economic or professional activities of the client, as well as his income and sources of assets. The Company studies the economic activities of its clients, guided by the following principles and carrying out the following actions and activities:
- receives information from the Client before the start of cooperation in order to:
 - to know the main directions of economic activity of the Clients;
 - identify transactions typical for the client, according to the information received.
 - when carrying out operations on the Client's account, it is necessary to request documents on the basis of which the operation is carried out, subject to verification for compliance with the signs of a suspicious transaction and operation;
 - The Company supervises operations carried out on the Client's accounts, generates and updates data on the Client's business activities, considers the issue of further cooperation with the Client, if such cooperation may damage the reputation of the Company.

Copies of identification documents of the Client and the beneficial owner and the information necessary for identification must be kept by the Company in the Client's file for at least 5 years. The specified period is calculated from the date of termination of relations with the client.

- 3.9. Work with clients for CTAL/LCP purposes, purpose of payment when funding the Account.
- 3.9.1. The Depository Company monitors transactions (deals) on the Depository Account of the Client for the purposes of CTAL/LCP.
- 3.9.2. When funding the Depository Account, the client must indicate in the purpose of payment his Unique Client Identification Number in order to differentiate and identify the funds received from the client. If the Company has doubts about the legality of the client's funds, the Company has the right to require the client to provide documents confirming the legality of the funds. Such documents can be invoices issued to the client, contracts concluded by the client, payment documents (for example, invoices, invoices), declarations etc.
- 3.9.3. If the client refuses to provide the required documents, the Company has the right to refuse to conduct a transaction on the account. This condition must be

сотрудничестве с Клиентом, если такое сотрудничество может повредить репутации Компании. Копии идентификационных документов Клиента и бенефициарного владельца и сведения, необходимые для идентификации, должны храниться в Компании в деле Клиента не менее 5 лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом. 3.9. Работа с клиентами в целях ПФТД ЛПД, назначение платежа при пополнении Счета. 3.9.1. Депозитарная компания отслеживает сделки (операции) по Депозитарному счету в целях ПФТД ЛПД. 3.9.2. При пополнении Депозитарного счета клиент должен указать в назначении платежа свой Уникальный идентификационный номер клиента с целью разграничения и идентификации полученных от клиента средств. В случае, если у Компании появляется сомнение в законности денежных средств клиента, Депозитарная компания имеет право требовать у клиента предоставить документы, подтверждающие законность денежных средств. Такими документами могут быть счета, выставленные клиенту, договора, заключенные клиентом, платежные документы (к примеру, инвойсы, счета-фактуры), декларации и т.д. 3.9.3. В случае отказа клиента предоставить требуемые документы Депозитарная компания имеет право отказать в проведении операции по счету. Данное условие должно быть оговорено в договоре Депозитарного счета между Компанией и клиентом. 3.9.4. Сотрудник Компании, обслуживающий клиента, отслеживает операции по счетам клиентов. Депозитарная компания должна иметь понятие о нормальной и разумной деятельности по счетам своих клиентов для того, чтобы выявлять операции, нехарактерные для данного клиента. 3.9.5. Сотруднику Компании обслуживающего клиента следует обращать внимание на нерациональные с экономической или коммерческой точки зрения операции (сделки) клиента, операции с большими суммами наличных денежных средств (например, превышающие средние обороты по сделкам и операциям данного клиента) и другие операции, не соответствующие обычной практике клиента. 3.9.6. В целях распознавания необычных или подозрительных счетов Депозитарная компания устанавливает ключевые показатели таких счетов, учитывая общую информацию о клиенте, например, сведения о стране происхождения и об источнике средств, тип операции и прочие факторы риска. 3.9.7. В отношении необычных или подозрительных операций Депозитарная компания должна определить действует ли клиент от имени другого лица и затем предпринять шаги для получения данных для установления личности этого другого лица бенефициарного владельца.	stipulated in the Depository Account Agreement between the Company and the client. 3.9.4. An employee of the Company serving a client monitors transactions on clients' accounts. The Company must have an understanding of the normal and reasonable activity on the accounts of its clients in order to identify transactions that are not characteristic of the activity of this client. 3.9.5. An employee of the Company of the servicing client should pay attention to irrational, from an economic or commercial point of view, transactions (transactions) of the client, transactions with large amounts of cash (for example, exceeding the average turnover on transactions and operations of this client) and other transactions that do not correspond to client. 3.9.6. In order to recognize unusual or suspicious accounts, the Company establishes key indicators of such accounts, taking into account general information about the client, for example, information about the country of origin and source of funds, type of transaction and other risk factors. 3.9.7. In relation to unusual or suspicious transactions, the Company must determine whether the client is acting on behalf of another person and then take steps to obtain data to identify this other person's beneficial owner. 3.9.8. When determining the beneficial owner in relation to legal entities, particular attention should be given to shareholders, signatories or other persons who have a significant share in the capital, or in any other way exercise control over the client. If the owner is another legal entity, the Company needs to identify the owners or persons exercising control over this legal entity. 3.9.9. If necessary, the Company may use sources of information legally available to it. 3.9.10. The conclusions made by the Company in relation to suspicious transactions must be documented and kept for at least five years from the date of the transaction. 4. PROCEDURE FOR DETERMINING THE LEVEL OF RISK OF THE CLIENT 4.1. The process of identifying and studying clients and beneficial owners also includes determining the level of risk of the client financing terrorist activities and money laundering established by the legislation of the Kyrgyz Republic. In this connection, the Company is obliged to: - assess, identify, document and continually update risks, taking into account the results of the national risk assessment and typical criteria for high and low risks;
--	--

- 3.9.8. При определении бенефициарного владельца в отношении юридических лиц особое внимание должно уделяться акционерам, лицам с правом подписи или другим лицам, которые имеют значительную долю в капитале, или каким-либо другим способом осуществляют контроль над клиентом. В случае, если владельцем является другое юридическое лицо, Компании необходимо установить владельцев или лиц, осуществляющих контроль над данным юридическим лицом.
- 3.9.9. В случае необходимости Компанией могут использоваться источники информации, доступные ему на законных основаниях.
- 3.9.10. Выводы, сделанные Компанией в отношении подозрительных операций, должны быть задокументированы и храниться не менее пяти лет с момента осуществления операции.

4. ПРОЦЕДУРА ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА КЛИЕНТА

4.1. Процесс идентификации и изучения клиентов и бенефициарных владельцев включает также, определение уровня риска по осуществлению клиентом финансирования террористической деятельности и легализации преступных доходов, установленных законодательством Кыргызской Республики.

В связи с чем, Депозитарная компания обязана:

- оценивать, определять, документально фиксировать и постоянно обновлять риски с учетом результатов национальной оценки рисков и типичных критериев высоких и низких рисков и настоящей Программой;
 - в установленном порядке представлять информацию о выявленных рисках руководителю Компании и органу финансовой разведки КР;
 - разрабатывать и применять усиленную, стандартную или упрощенную проверку, а также меры контроля, процедуры по управлению и снижению рисков.
- 4.1.1. Депозитарная компания на основании Положения о надлежащей проверке клиента, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года №606, глава 3 пункт 11, при проведении надлежащей проверки клиента применяет усиленные меры- «высокий риск», стандартные меры - «средний риск», упрощенные меры – «низкий риск» надлежащей проверки клиента с использованием риск-ориентированного подхода.
- 4.1.2. Депозитарная компания обязана классифицировать своих клиентов с учетом критериев риска (высокий, средний и низкий). Для определения уровня риска необходимо как минимум принимать во внимание вид деятельности Компании, клиента и местонахождение (происхождение) клиента и/или его бизнеса, а также проводимые им операции, оказываемые услуги.
- 4.1.3. На основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать, верифицировать и изучить клиента, Компанией оценивается

- in accordance with the established procedure, provide information on the identified risks to the manager of the Company and the financial intelligence body of the Kyrgyz Republic;
- develop and apply enhanced, standard or simplified check, as well as control measures, procedures for managing and reducing risks.

4.1.1. The Depository Company, based on the Regulation on Customer Due Diligence approved by the Government of the Kyrgyz Republic Resolution No. 606 dated December 25, 2018, Chapter 3 paragraph 11, applies enhanced measures - "high risk", standard measures - "medium risk", simplified measures - "low risk" of customer due diligence using a risk-based approach when conducting customer due diligence.

4.1.2. The Depository Company is obliged to classify its clients according to risk criteria (high, medium and low). To determine the level of risk, it is necessary, at a minimum, to take into account the type of activity of the client and the location (origin) of the client and / or his business, as well as the transactions carried out by him, the services provided.

4.1.3. Based on all the information and documents that allow identifying, verifying and studying the client, the Company assesses the level of risk of the client's possible financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds, which is reflected in the client's questionnaire.

4.1.4. The Depository Company shall pay special attention and exercise due control in relation to the operations of the Depository Company, which are subject to a high risk of financing terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds, and the conduct of operations that have signs of suspicious transactions.

4.1.5. If a high risk level is identified, the Depository Company will apply the following enhanced customer due diligence measures:

- collection of additional identification information and documents in relation to the client from available and reliable sources of information, as well as the use of this information in assessing the risk associated with the client;
- collection of additional information about the client and the beneficial owner for a deep understanding of the risk of possible involvement of such a client and the beneficial owner in criminal activities;
- requesting additional information from the client regarding the purpose and intended nature of the business relationship, as well as the source of the client's funds;
- verification of the sources of the client's funds used in the establishment of business relations in order to make sure that the funds are not the proceeds of crime;

уровень риска осуществления клиентом возможного финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, который отражается в анкете клиента. 4.1.4. Депозитарная компания должна уделять особое внимание и осуществлять надлежащий контроль в отношении операций Компании, подверженных высокому риску осуществления финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, и проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций. 4.1.5. В случае установления высокого уровня риска Депозитарная компания применяет следующие усиленные меры надлежащей проверки клиента: - 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; - сбор дополнительной информации о клиенте и бенефициарном владельце для глубокого понимания риска возможной вовлеченности такого клиента и бенефициарного владельца в преступную деятельность; - запрос дополнительной информации у клиента относительно цели и предполагаемого характера деловых отношений, а также источника денежных средств клиента; - проверка источников денежных средств клиента, используемых в рамках установления деловых отношений, для того чтобы убедиться, что денежные средства не являются доходами от преступной деятельности; - регулярное обновление идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца, но не реже одного раза в год; - запрос у клиента дополнительной информации, разъясняющей причину или экономический смысл запланированных или проведенных операций (сделок); - получение разрешения Генерального директора на установление или продолжение деловых отношений с клиентом; - осуществление усиленного мониторинга деловых отношений путем ежедневного мониторинга операций (сделок), анализа информации, рассмотрения и учета назначения денежных средств, с использованием как информационных автоматизированных систем, так и в ручном режиме, в целях выявления признаков подозрительных операций (сделок) и операций (сделок), не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также доведение результатов мониторинга до сведения должностного лица по ПФТД ЛПД и Генерального директора; 4.1.6. Усиленные меры надлежащей проверки клиента также должны применяться к клиентам из высокорискованных стран. 4.1.7. В случае установления среднего уровня риска Депозитарная компания применяет следующие стандартные меры надлежащей проверки клиента: - получение общей информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений;	- regularly updating the identification data of the client and the beneficial owner, but at least once a year; - request from the client for additional information explaining the reason or economic meaning of the planned or conducted operations (transactions); - obtaining permission from the Chief Executive Officer of the Company to establish or continue business relations with the client; - implementation of enhanced monitoring of business relations by daily monitoring of transactions (transactions), analysis of information, consideration and accounting of the appointment of funds, using both automated information systems and in manual mode, in order to identify signs of suspicious transactions (transactions) and transactions (transactions) that do not have an obvious economic sense or an obvious legitimate purpose, as well as bringing the monitoring results to the attention of the CTAL/LCP and FPWMD officer and the Chief Executive Officer of the Company; 4.1.6. Enhanced customer due diligence measures should also be applied to customers from high-risk countries. 4.1.7. If the risk level is assessed as "medium" the Depository Company applies standard due diligence measures as follows: - obtaining general information about the purpose and expected natures of business relations; - verification of the client and UBO before establishing business relations; - - monitoring of the client's operations (transactions), including with the use of an automated verification system; - collecting additional information and documents about the client from available reliable sources and using such information for the purpose of this client risk assessment; - collecting additional information about the client and UBO for better understanding of the probability of their involvement in criminal activities; - verification of sources of the client's cash used for the purposes of these business relations, that such money does not originate from criminal proceeds; - updating the client's identification data, every three years. 4.1.8. If low risk is determined, the Depository Company will apply the following simplified customer due diligence measures: - obtaining general information about the purpose and intended nature of the business relationship; - verification of the client and the beneficial owner after the establishment of business relations; - reducing the frequency of updating the identification data of the client and the beneficial owner; - monitoring of the client's operations (transactions) in an abbreviated form, using an automated system for checking operations (transactions).
--	--

- верификация клиента и бенефициарного владельца до установления деловых отношений; - мониторинг операций (сделок) клиента в том числе с использованием автоматизированной системы проверки; - 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; - сбор дополнительной информации о клиенте и бенефициарном владельце для понимания риска возможной вовлеченности такого клиента и бенефициарного владельца в преступную деятельность; - проверка источников происхождения денежных средств клиента, используемых в рамках установления деловых отношений, для того чтобы убедиться, что денежные средства не являются доходами от преступной деятельности; - обновление идентификационных данных клиента, раз в три года. 4.1.8. В случае установления низкого риска Депозитарная компания применяет следующие упрощенные меры надлежащей проверки клиента: - получение общей информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений; - верификация клиента и бенефициарного владельца после установления деловых отношений; - сокращение частоты обновления идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца; - мониторинг операций (сделок) клиента в сокращенной форме, с использованием автоматизированной системы проверки операций (сделок). - обновление идентификационных данных клиента, раз в три года. 4.1.9. При обслуживании иностранных публичных должностных лиц Депозитарная компания должна применить следующие меры: - использовать инструменты для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец публичным должностным лицом; - получить письменное разрешение руководителя Компании для установления или продолжения (для существующих клиентов) деловых отношений с публичным должностным лицом. Разрешение руководителя не требуется при совершении публичным должностным лицом разовой операции; - установить источник происхождения денежных средств или иного имущества иностранного публичного должностного лица; - проводить постоянный и углубленный мониторинг деловых отношений, в том числе операций (сделок), осуществляемых иностранным публичным должностным лицом, в порядке, установленном для клиентов высокого риска; - на постоянной основе обновлять имеющуюся в распоряжении информацию об иностранных публичных должностных лицах.	- updating the client's identification data, every three years. 4.1.9. When servicing foreign public officials, the Depositary Company must apply the following measures: - use tools to determine whether a client or beneficial owner is a public official; - obtain written permission from the Board of the Depositary Company to establish or continue (for existing clients) business relations with a public official. The permission of the Board is not required for a one-time transaction by a public official; - establish the source of origin of funds or other property of a foreign public official; - carry out constant and in-depth monitoring of business relations, including operations (transactions) carried out by a foreign public official, in the manner established for high-risk clients; - on a permanent basis to update the information available on foreign public officials. The Depositary Company must apply the above measures to family members and close persons (close relatives, business partners and official representatives) of the foreign public official. 4.1.10. The measures specified in paragraph 4.1.9. shall also be applied to national public officials and public officials of international organizations, as well as their families and relatives in case of determining a high risk of business relations with such persons. 4.1.11. When identifying national public officials, the Depositary Company records the information received in electronic format, according to the form of the questionnaire of a public official established by the financial intelligence agency, and within 3 (three) working days sends to the financial intelligence agency the information recorded in the questionnaire of the national public official through electronic communication channels. 4.1.12. The Depositary Company may use open sources of information to establish, monitor and verify information regarding public officials. 4.1.13. The Depositary Company must update the information obtained as a result of identification, verification and study of the client, as well as the establishment of the beneficial owner, periodically, at least once a year in cases where the Company assesses the risk of the client financing terrorist activities and legalization (laundering) of criminal proceeds as high, and in other cases at least once every three years. 4.1.14. The Depositary Company must ensure compliance with all procedures designed to properly control the risk of financing terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds associated with the use of new
---	--

Депозитарная компания должна применить вышеуказанные меры в отношении членов семьи и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители) иностранного публичного должностного лица.

4.1.10. Меры, указанные в пункте 4.1.9., применяются также в отношении национальных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц международных организаций, а также их семей и близких лиц в случае определения высокого риска деловых отношений с такими лицами.

4.1.11. При выявлении национальных публичных должностных лиц Депозитарная компания фиксирует полученные сведения в электронном формате, согласно форме анкеты публичного должностного лица, установленной органом финансовой разведки, и в течение 3 (трех) рабочих дней направляют в орган финансовой разведки информацию, зафиксированную в анкете национального публичного должностного лица, по электронным каналам связи.

4.1.12. Депозитарная компания может использовать открытые источники информации для установления, мониторинга и проверки информации в отношении публичных должностных лиц.

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

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

4.1.15. При установлении отношений Депозитарная компания должна установить, в том числе путем направления запроса Компании, осуществляются ли им меры по ПФТД ЛПД, включая идентификацию, верификацию и изучение Компанией-корреспондентом его клиентов.

4.2. Определение уровня риска

4.2.1. Для определения уровня риска необходимо, как минимум, принимать во внимание вид деятельности клиента и место нахождения (происхождение) клиента и/или его бизнеса.

4.2.2. Клиент и (или) его бенефициарный владелец считается подверженным высокому риску осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, если он отвечает хотя бы одному из следующих критериев:

По виду деятельности клиента:

technologies (new Depository Products) involving transactions (transactions) without direct contact with the client.

4.1.15. When establishing a relationship, the Depository Company must establish, including by sending a request to the Company, whether it is implementing CTAL/LCP measures, including identification, verification and study by the Company of its clients.

4.2. Determining the level of risk

4.2.1. To determine the level of risk, it is necessary, at a minimum, to take into account the type of activity of the client and the location (origin) of the client and / or his business.

4.2.2. The client and (or) its beneficial owner is deemed to be exposed to a high risk of legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism if it meets one of the following criteria:

By type of activity of the client:

- activities of legal entities (their separate subdivisions) that are not credit institutions, engaged in the transfer of funds, payments in cash, by checks, collection of funds;
- activities of legal entities (including credit institutions) registered in offshore zones, their separate subdivisions, subsidiaries and affiliates;
- gambling business (entrepreneurial activity that is not the sale of products (goods, works, services) associated with the extraction by a gambling establishment (casino, sweepstakes, betting office, slot machine hall and other gambling houses (places)) of income from participation in gambling in the form of winnings and payment for their implementation);
- activities related to realization, including commission, of objects of art and antiques;
- trade (especially export) in precious metals, precious stones, as well as jewelry containing precious metals and precious stones;
- activities of legal entities that carry out operations primarily in cash (large shopping malls, restaurants, gas stations, etc.);
- legal entities (their separate subdivisions) dealing with virtual assets as their main activity without obtaining permits (licenses) for this type of activity.

Geographically:

- the client and (or) its beneficial owner is registered or operates in an offshore zone;
- the client and (or) its beneficial owner is registered or operates in high-risk countries, according to the list of SFIS KR;

The Depository Company applies enhanced customer due diligence measures when establishing business relationships and (or) performing operations (transactions) with legal entities from high-risk countries.

By client type:

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

По географическому фактору:

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

Депозитарная компания применяет усиленные меры надлежащей проверки клиента при установлении деловых отношений и (или) осуществлении операций (сделок) с юридическими лицами из высокорискованных стран.

По типу клиента:

- Клиент является некоммерческой или благотворительной/трастовой организацией;
- Клиент, его директора, акционеры и/или истинные бенефициары попадают под санкционный перечень, предусмотренный законодательством Кыргызской Республики, Сводным санкционным перечнем Совета Безопасности ООН;
- Клиент фигурирует в таких списках, как Panama Papers, Mossack Fonseca, Paradise Papers;
- Клиент, истинный бенефициар клиента является ПДЛ, в том числе иностранные ПДЛ, члены их семей или лица, тесно связанные с ними, или юридические лица

- the client is a non-profit or charity/trust organization;
- the client, its directors, shareholders and/or true beneficiaries fall under the sanctions list stipulated by the legislation of the Kyrgyz Republic, the Consolidated Sanctions List of the UN Security Council;
- the client is on one of the lists such as Panama Papers, Mossack Fonseca, Paradise Papers;
- the client or its UBO is a PEP including foreign PEPs, their family members or close associates, or companies and formations whose UBO are any of the persons mentioned above;
- no information about the client (Depository Company) is available in public registers of companies or on the Internet;
- the client being a Depository Company was established less than a year ago;
- the ownership structure of the client (being a Depository Company) contains 3 or more levels;
- the client's director is a "mass" service provider;
- the client (Depository Company) has nominee shareholders or bearer shares;
- the client has not provided sufficient information about its UBO and/ or refuses to disclose such information;
- the client has provided documents/ information suspected of being false;
- the source of cash is not clear;

Adverse media:

- the client, its directors or shareholders have been involved in CTAL/LCP scandals and/or appear in adverse media in connection with CTAL/LCP/ The rest of the list should be guided by the approved List of Suspicious Transactions.

- 4.2.3. Assigning a high level of risk to a client entails the Company applying enhanced client due diligence measures to effectively manage and/or mitigate risk.
- 4.2.4. The Client and (or) its beneficial owner is deemed to be exposed to a medium risk connected with money laundering/ financing of terrorism, if it meets at least one of the following criteria, but is lower than the high risk criteria:

By client type:

- the client being a Depository Company was established less than 2 years ago;

и юридические фонды, истинными бенефициарами которых являются указанные лица; - Отсутствие информации о клиенте (юридическом лице) в общедоступных единых государственных реестрах юридических лиц и в сети «Интернет»; - Клиент-юридическое лицо был основан менее 1 года назад; - Структура собственности клиента-юридического лица состоит из 3 и более уровней; - Директор Клиента-юридического лица является «массовым»; - Клиент-юридическое лицо имеет номинальных акционеров или акции на предъявителя; - Клиент в недостаточной степени представляет сведения о бенефициарном владельце и/или отказывается раскрывать бенефициарного владельца; - Клиент предоставляет документы/сведения в отношении которых имеются сомнения в их достоверности/подлинности; - Неясный источник происхождения денежных средств; Нежелательные СМИ: - Клиент, его директора или акционеры клиента были замешаны в скандалах с ПФТД ЛПД и/или есть негативная реклама / статьи в прессе в рамках ПФТД ЛПД В остальной части следует руководствоваться утверждённым Перечнем подозрительных операций. 4.2.3. Присвоение высокого уровня риска клиенту влечет применение Компанией усиленных мер надлежащей проверки клиента для эффективного управления и (или) снижения рисков. 4.2.4. Клиент и (или) его бенефициарный владелец считается подверженным среднему уровню риска осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, если он отвечает хотя бы одному из следующих критериев, но при этом отсутствуют критерии высокого риска: По типу клиента: - Клиент-юридическое лицо был основан менее 2-х лет назад; - Частая смена директоров и/или юридического адреса у юридического лица (более 2-х раз в течение года); - Клиент является нерезидентом Кыргызской Республики; Нежелательные СМИ: - Незначительное негативное отношение СМИ к Клиенту, его директорам или акционерам. 4.2.5. Присвоение среднего уровня риска Клиенту влечет применение Компанией стандартных мер надлежащей проверки клиента для эффективного управления и (или) снижения рисков. 4.2.6. В случае отсутствия признаков (критериев) высокого или среднего уровня риска, перечисленных в п. 4.2.2. и п. 4.2.4, Клиенту присваивается низкий уровень Риска.	- frequent change of directors and/or registered addresses of the Depository Company (more than twice a year); - the client is not a resident of the Kyrgyz Republic; Adverse media: - slightly adverse attitude of media to the client, its directors or shareholders 4.2.5. Classifying the Client risk level as medium requires application by the Company of standard client due diligence measures to effectively manage and/or mitigate risk 4.2.6. If there are no indications (no criteria are met) of high or medium risk level as set forth in par. 4.2.2 and 4.2.4, the Client risk level shall be classified as low. 4.2.7. The risk level shall be reviewed (updated) as any circumstances affecting the risk assessment change or any new indications of higher risk are identified, as well as at standard revision dates, but at least once a year. 4.2.8. The Client risk level revision shall be made in the following events: - at the regular Client information update dates, but at least once a 3 year; - regardless of the information updates, the risk level shall be reclassified from low or medium to high if: • the client is engaged in operations requiring compulsory control, suspicious operations reported to the competent authorities; • the Depository Company receives a request from a competent authority to submit information and/or documents about the client and (or) its operations; • a decision is made in respect of the Client to reject its request for any operation/transaction; - irrespective of the term for updating the information from low to medium level, or to high level, or from medium risk level to high level, if in the process of internal control there are grounds sufficient for revision of the Client's Risk level; - regardless of the information updates, the risk level shall be reclassified from high to medium or low or from medium to low if internal control procedures have identified circumstances allowing such reclassification.
---	--

4.2.7. Уровень Риска пересматривается (актуализируется) по мере изменения факторов, влияющих на оценку риска или выявления новых признаков (критериев) Риска (на основании событий) и при наступлении сроков пересмотра, но не реже одного раза в год.

4.2.8. Пересмотр уровня Риска Клиента осуществляется в следующих случаях:

- в соответствии со сроком обновления сведений о Клиенте, но не реже одного раза в 3 года;
- независимо от срока обновления сведений с низкого или среднего на высокий в следующих случаях:
 - наличие в деятельности клиента операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, сведения по которым представлены в уполномоченный орган;
 - если Депозитарная компания получила запрос от уполномоченного органа о предоставлении информации и/или документов о Клиенте и (или) операциях Клиента;
 - в случае принятия в отношении Клиента решения об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции / сделки;
- независимо от срока обновления сведений с низкого на средний уровень, или на высокий уровень, или со среднего уровня риска на высокий уровень, если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня Риска Клиента;
- независимо от срока обновления сведений с высокого на средний или низкий уровень, или со среднего на низкий уровень, если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня Риска Клиента.

4.2.9. В случае признания операций (сделок) клиента подозрительными, в день признания и отправки сообщений в уполномоченный орган, сотрудником КО изменяется «Степень риска» на «высокий». изменения уровня риска фиксируются уполномоченным сотрудником Компании в досье клиента.

5. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ), ПОДЛЕЖАЩИЕ КОНТРОЛЮ И СООБЩЕНИЮ

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

4.2.9. If the operations (transactions) of the client are recognized as suspicious, on the day of recognition and sending messages to the authorized body, the employee of the CO changes the "Risk Degree" to "high".

All changes in the risk level are recorded by an authorized employee of the Company in the client's file, and the corresponding risk level of the client.

5. OPERATIONS (TRANSACTIONS) SUBJECT TO CONTROL AND REPORT

5.1. The Company determines the procedure for checking the activities of clients for the presence of criteria and signs indicating the possible financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds established by the regulatory legal acts of the Kyrgyz Republic. To this end, the Company monitors its business relations with clients on an ongoing basis, which includes the following activities:

- 5.1.1. studying the transactions performed on the client's account to make sure that the client's activity corresponds to the information available to the Company about the client, his business and the level of risk for this client;
- 5.1.2. if necessary, clarification of the origin of funds received on the client's account;
- 5.1.3. analysis of all complex or unusually large transactions that have no obvious or visible economic or legal purpose;
- 5.1.4. fixing and documenting all the information received by the Company and, if necessary, transferring this information to the financial intelligence body.

5.2. An operation (transaction) with funds, or other property that is suspicious and is subject to reporting to the financial intelligence body.

5.3. Operations (transactions) subject to control and reporting include the following operations (transactions):

5.3.1. suspicious operations (transactions) in the following cases:

- a) if there is a suspicion or sufficient grounds to suspect that the funds are proceeds from crime, including from predicate crimes, or are related to the legalization (laundering) of criminal proceeds;
- b) if there is a suspicion or reasonable grounds to suspect that the funds are related to funding:
 - terrorists and extremists;
 - terrorist and extremist organizations (groups);
 - terrorist and extremist activities;
- c) a report on a suspicious transaction (transaction), including an attempt to perform a suspicious transaction (transaction), must be sent regardless of the amount, transaction (transaction) performed or being performed;

- 5.1.1. изучение проведенных операций по счету клиента, чтобы убедиться, что деятельность клиента соответствует информации, имеющейся у Компании о клиенте, его бизнесе и уровне риска по данному клиенту;
- 5.1.2. в случае необходимости выяснение происхождения денежных средств, поступивших на счет клиента;
- 5.1.3. анализ всех сложных или необычайно крупных операций, которые не имеют очевидной или видимой экономической, или законной цели;
- 5.1.4. фиксирование и документирование всей полученной информации Компании и в случае необходимости передача данной информации в орган финансовой разведки.
- 5.2. Операция (сделка) с денежными средствами, или иным имуществом, которая является подозрительной и подлежит сообщению в орган финансовой разведки.
- 5.3. К операциям (сделкам), подлежащим контролю и сообщению, относятся следующие операции (сделки):
 - 5.3.1. подозрительные операции (сделки) в следующих случаях:
 - а) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;
 - б) если имеются подозрение или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:
 - террористов и экстремистов;
 - террористических и экстремистских организаций (групп);
 - террористической и экстремистской деятельности;
 - в) сообщение о подозрительной операции (сделке), включая о попытке совершения подозрительной операции (сделки), должно направляться независимо от суммы, совершенной или совершаемой операции (сделки);
 - д) с методическими указаниями по выявлению подозрительных операций (сделок) Депозитарная компания ознакамливается из открытых источников, публикуемых в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики;
 - е) сообщение о подозрительной операции (сделке) представляется в орган финансовой разведки в течение пяти часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной.
 - 5.3.2. операции (сделки) с юридическими лицами из высокорискованных стран. Перечень операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран, подлежащих сообщению в орган финансовой разведки, в течение двух рабочих дней со дня ее совершения;
 - 5.3.3. операции (сделки) с наличными денежными средствами, в течение трех рабочих дней со дня ее совершения.
- 5.4. До начала осуществления новых видов услуг или операций Компанией должны быть выявлены и оценены все возможные риски, касающиеся данной услуги или

- д) the Depository Company is familiarized with the methodological guidelines for identification of suspicious operations (transactions) from open sources published in accordance with the procedure established by the Government of the Kyrgyz Republic;
 - е) a report on a suspicious transaction (transaction) is submitted to the financial intelligence body within five hours from the moment the transaction (transaction) is recognized as suspicious in accordance with the established procedure.
 - 5.3.2. operations (transactions) with legal entities from high-risk countries. List of transactions (transactions) with individuals or legal entities from high-risk countries, subject to reporting to the financial intelligence body, within two working days from the date of its completion.
 - 5.3.3. operations (transactions) with cash, within three working days from the date of its completion.
 - 5.4. Prior to the implementation of new types of services or operations, the Company must identify and assess all possible risks related to this service or operation in order to counter the financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds.
 - 5.5. The Depository Company is obliged to take the necessary measures to verify that the client, the beneficial owner has information about their participation in terrorist or extremist activities and the proliferation of weapons of mass destruction, as well as the legalization (laundering) of criminal proceeds.
- The specified information is contained in the Sanctions List, as well as the List of persons, groups, organizations in respect of which there is information about their participation in the legalization (laundering) of criminal proceeds, the formation and updating of which is the responsibility of the financial intelligence agency.
- 5.6. Employees of structural subdivisions of the Company who identify and verify clients and identify transactions that have signs of suspicious transactions, in accordance with the procedure determined by the IRR of the Company, must inform the CTAL/LCP official of all cases of identified transactions that have signs of suspicious transactions.

6. PROCEDURE FOR SUBMISSION OF INFORMATION AND DOCUMENTS TO THE FINANCIAL INTELLIGENCE BODY

операции, в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

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

Указанные сведения содержатся в Санкционном перечне, а также Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, ответственным за формирование и обновление которых является орган финансовой разведки.

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

6. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ В ОРГАН ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ

- 6.1. Депозитарная компания представляет органу финансовой разведки запрашиваемую информацию или документы в сроки, установленные в письменном запросе органа финансовой разведки.
- 6.2. Депозитарная компания в течение десяти рабочих дней с даты получения запроса обязана представлять соответствующему проверяющему органу запрашиваемую информацию или документы, необходимые для выполнения функций проверяющих органов.
- 6.3. Информация и документы, а также базы данных органа финансовой разведки являются конфиденциальными и защищаются в установленном порядке.
- 6.4. Не является нарушением или разглашением служебной, Компанией, налоговой, коммерческой, статистической тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств):
- Представление Компанией информации и документов по запросу, соответствующему проверяющему органу.

7. ПРИМЕНЕНИЕ ЦЕЛЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ САНКЦИЙ

- 7.1. Депозитарная компания:
- a) не должна прямо или косвенно (через третьих лиц), полностью или частично предоставлять любые средства или оказывать финансовые услуги юридическим лицам, группам, организациям, включенным в Санкционный перечень;
 - b) обязаны безотлагательно заморозить операции (сделки) и (или) средства юридического лица, группы, организации, включенных в Санкционный перечень, без предварительного уведомления данных лиц, на неопределенный срок.

- 6.1. The Depositary Company shall submit the requested information or documents to the financial intelligence body within the time limits specified in the written request of the financial intelligence body.

- 6.2. The Depositary Company, within ten working days from the date of receipt of the request, is obliged to submit to the relevant inspection body the requested information or documents necessary to perform the functions of the inspection bodies.

- 6.3. Information and documents, as well as databases of the financial intelligence unit, are confidential and protected in accordance with the established procedure.

- 6.4. It is not a violation or disclosure of official, tax, commercial, statistical and communication secrets (in terms of information on postal money transfers):

- Submission by the Company of information and documents upon request to the relevant inspection body.

7. APPLICATION OF TARGETED FINANCIAL SANCTIONS

- 7.1. The Depositary Company:

- a) must not directly or indirectly (through third parties), fully or partially provide any funds or provide financial to legal entities, groups, organizations included in the Sanctions List;
- b) are obliged to immediately freeze operations (transactions) and (or) funds of legal entity, group, organization included in the Sanctions List, without prior notification of these persons, for undefined period.

At the same time, the Depositary Company, within three hours from the moment of fulfilling the requirements of paragraphs 1 and 2 of this part, reports this to the financial intelligence body, including attempts to make transactions (transactions) by legal entities, groups, organizations included in the Sanctions List.

- 7.1.1. The following are subject to freezing:

- a) any funds owned or controlled by individuals, groups, entities included in the Sanctions List;
- b) funds that are fully or jointly, directly or indirectly (through third parties) owned or controlled by individuals, groups, organizations included in the Sanctions List;
- c) funds received or produced by using funds that are wholly or jointly, directly or indirectly (through third parties) owned or controlled by individuals, groups, organizations included in the Sanctions List;
- d) funds of individuals, groups, organizations acting on behalf or instructions of individuals, groups, organizations included in the Sanctions List;
- e) funds intended for financing terrorist and extremist activities, terrorists and extremists, terrorist and extremist organizations or persons circulating weapons of mass destruction;

При этом Депозитарная компания в течение трех часов с момента выполнения требований пунктов 1 и 2 настоящей части сообщает об этом в орган финансовой разведки, в том числе о попытках совершения операций (сделок) юридическими лицами, группами, организациями, включенными в Санкционный перечень.

7.1.1. Замораживанию подлежат:

- a) любые средства, которыми владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;
- b) средства, 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, 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, предназначенные для финансирования террористической и экстремистской деятельности, террористов и экстремистов, террористических и экстремистских организаций либо лиц, распространяющих оружие массового уничтожения;
- f) средства, определенные в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН.

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

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

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

7.2. Меры по приостановлению операций (сделок).

7.2.1. Депозитарная компания обязана незамедлительно приостановить операции (сделки), совершаемые юридическим лицом, группой, организацией, включенными в Перечень лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов, и сообщить об этом в орган финансовой разведки в течение трех часов с момента приостановления операции (сделки).

f) the means defined in the relevant resolutions of the UN Security Council.

7.1.2. Operations (transactions) and (or) funds of legal entity, group, organization included in the Sanctions List are frozen for an indefinite period and unfrozen when the legal entity, group, organization is excluded from the Sanctions List.

7.1.3. When applying targeted financial sanctions, the rights of bona fide third parties acting with honest intentions are protected in accordance with the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of combating the financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds.

7.1.4. The procedure for freezing or unfreezing an operation (transaction) and (or) funds, as well as the procedure for providing access to frozen funds and managing frozen funds are established by the Government of the Kyrgyz Republic.

7.2. Measures to suspend operations (transactions).

7.2.1. The Depositary Company is obliged to immediately suspend operations (transactions) performed by legal entity, group, organization included in the List of persons, groups, organizations in respect of which there is information about their participation in the legalization (laundering) of criminal proceeds, and inform the financial intelligence body within three hours from the moment of suspension of the operation (transaction).

7.2.2. Operations (transactions) are suspended until a decision is made to seize property, taken in accordance with the criminal procedure legislation of the Kyrgyz Republic. In case of failure to make a decision to seize the property, the suspended operation (transaction) is carried out in accordance with the established procedure.

7.2.3. The procedure for the formation of the List of persons, groups, organizations in respect of which there is information about their participation in the legalization (laundering) of criminal proceeds, and the procedure for exclusion from it, as well as the procedure for its publication are established by the Government of the Kyrgyz Republic.

8. PROCEDURE FOR ORGANIZING A SYSTEM FOR THE IMPLEMENTATION OF THE INTERNAL CONTROL PROGRAM IN A COMPANY

8.1. The function of control over the implementation of internal control under CTAL/LCP in the Company is assigned to the Chief Executive Officer of the Company. The functions of the Compliance Officer are assigned to the head of the Internal Control Service.

8.1.1. The Chief Executive Officer of the Company is responsible for:

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

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

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

8.1. Функция контроля над осуществлением внутреннего контроля по ПФТД ЛПД в Компании возлагается на Генерального директора Компании. Функции Комплаенс-офицера возлагаются на руководителя Службы внутреннего контроля.

8.1.1. Генеральный директор Компании несет ответственность за:

- a) за обеспечение адекватной и эффективной деятельностью Компании в сфере ПФТД ЛПД, а также предотвращения вовлечения Компании в проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций;
- b) осуществления адекватной и эффективной политики в сфере ПФТД ЛПД;
- c) осуществление контроля и реализацией политики в сфере ПФТД ЛПД;
- d) определение мер по обеспечению эффективной работы должностного лица по ПФТД ЛПД;
- e) рассмотрение отчета службы внутреннего аудита и отчетов должностного лица по ПФТД ЛПД;
- f) определение мер, направленных на устранение недостатков в сфере ПФТД ЛПД, выявленных службой внутреннего аудита и указанных в отчете должностного лица по ПФТД ЛПД, а также контролирует их реализацию;
- g) Генеральный директор Компании должен предпринимать исчерпывающие меры в целях недопущения вовлечения Компании в проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций.

8.1.2. Руководитель Службы внутреннего контроля Компании несет ответственность за:

- a) обеспечение внедрения политики и программы внутреннего контроля в сфере ПФТД ЛПД, утвержденных решением акционера Компании;
- b) обеспечение и контроль исполнения законодательства КР в сфере ПФТД ЛПД;
- c) обеспечение обучения сотрудников Компании в области ПФТД ЛПД;
- d) обеспечение реализации мер, направленных на устранение недостатков, имеющихся во внутренних мерах, процедурах и системе внутреннего контроля, а также обеспечение проведения независимого аудита;

- a) for ensuring adequate and efficient activities of the Company in the field of CTAL/LCP, as well as preventing the involvement of the Company in transactions that have signs of suspicious transactions;
- b) Implementation of adequate and effective policies in the area of the CTAL/LCP policy;
- c) monitoring and implementation of the CTAL / LCP;
- d) defining measures to ensure the effective work of the CTAL/LCP officer;
- e) consideration of the report of the internal audit service and reports of the official on CTAL/LCP;
- f) determination of measures aimed at eliminating deficiencies in the field of CTAL/LCP, identified by the internal audit service and indicated in the report of the official on CTAL/LCP, and also controls their implementation.
- g) The Chief Executive Officer of the Company shall take comprehensive measures to prevent the involvement of the Company in transactions that have signs of suspicious transactions.

8.1.2. The head of the Internal Control Service of the Company is responsible for:

- a) ensuring the implementation of the policy and internal control program in the field of CTAL/LCP, approved by the Shareholder of the Company;
- b) ensuring and monitoring the implementation of the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of CTAL/LCP;
- c) providing training for employees of the Company in the field of CTAL/LCP;
- d) ensuring the implementation of measures aimed at eliminating deficiencies in internal measures, procedures and the internal control system, as well as ensuring that an independent audit is carried out;
- e) ensuring compliance with the requirements of the regulatory legal acts of the Kyrgyz Republic regarding the opening of Depository Account (including the identification and verification of clients and the beneficial owner), the conduct of operations on accounts and the termination of agreements with clients (account holders);

9. PROCEDURE FOR TRAINING THE EMPLOYEES OF THE COMPANY ON CTAL/LCP

9.1. The Depository Company is developing a procedure for basic training of personnel on CTAL/LCP issues.

9.2. Basic training is conducted in accordance with the training plan, Company, in accordance with the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of CTAL/LCP.

Basic training of employees of the Company is carried out in the following forms:

- a) introductory (primary) training;
- b) unscheduled (targeted) training;

- е) обеспечение исполнения требований нормативных правовых актов КР, касающихся открытия Депозитарных счетов (в том числе идентификации и верификации клиентов и бенефициарного владельца), проведения операций по счетам и расторжения договоров с клиентами (владельцами счетов).

9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ КОМПАНИИ ПО ПФТД ЛПД

- 9.1. Депозитарная компания разрабатывает процедуру базового обучения кадров по вопросам ПФТД ЛПД.
- 9.2. Базовое обучение проводится в соответствии с планом обучения, Компании, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД ЛПД. Базовое обучение сотрудников Компании осуществляется в следующих формах:
- а) вводное (первичное) обучение;
 - б) внеплановое (целевое) обучение;
 - в) плановое обучение.
- 9.3. Вводное (первичное) обучение проводится в целях ознакомления с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД ЛПД и внутренними документами Компании по ПФТД ЛПД.
- 9.4. Вводное (первичное) обучение проводится при приеме или переводе на работу в службу по комплаенс контролю. По истечении трех месяцев с даты приема или перевода сотрудника проводится оценка уровня его знаний в сфере ПФТД ЛПД.
- 9.5. Внеплановое (целевое) обучение по ПФТД ЛПД проводится в следующих случаях:
- при изменении действующих или вступлении в силу новых нормативных правовых актов Кыргызской Республики в сфере ПФТД ЛПД;
 - при введении новых или изменении действующих программ по комплаенс контролю по ПФТД ЛПД;
 - при переводе сотрудника на другую постоянную работу в рамках подразделений Компании, в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПФТД ЛПД недостаточно для выполнения своих функций;
 - при поручении сотруднику работы в области ПФТД ЛПД, не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда это не влечет за собой изменения условий данного договора.
- 9.6. Плановое обучение сотрудников Компании осуществляется регулярно, но не реже одного раза в год.
- 9.7. Плановое обучение в сфере ПФТД ЛПД проводится путем участия сотрудников в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях, проводимых образовательными организациями согласно программам обучения образовательных организаций.

- с) planned training.

- 9.3. Introductory (primary) training is conducted in order to familiarize with the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of CTAL/LCP and internal documents of the Company on CTAL/LCP.
- 9.4. Introductory (primary) training is carried out upon admission or transfer to work in the compliance control service. After three months from the date of admission or transfer of an employee, an assessment of the level of his knowledge in the field of CTAL/LCP is carried out.
- 9.5. Unscheduled (targeted) CTAL/LCP training is provided in the following cases:
- in case of changes in existing or entry into force of new regulatory legal acts of the Kyrgyz Republic in the field of CTAL/LCP;
 - when introducing new or changing existing CTAL/LCP compliance control programs;
 - when transferring an employee to another permanent job within the divisions of the Company, in the event that his knowledge in the field of CTAL/LCP is not enough to perform his functions;
 - when entrusting an employee with work in the field of CTAL/LCP, not stipulated by the employment contract concluded with him, when this does not entail a change in the terms of this contract.
- 9.6. Scheduled training of employees of the Company is carried out regularly, but at least once a year.
- 9.7. Scheduled training in the field of CTAL/LCP is carried out through the participation of employees in conferences, seminars and other training events held by educational organizations in accordance with the training programs of educational organizations.
- 9.8. Employee knowledge in the field of CTAL/LCP is tested at least once a year in accordance with the training plan of the Company.
- 9.9. If an employee's insufficient level of knowledge in the field of CTAL/LCP is revealed, his manager decides on the advisability of further using it exclusively in areas of work not related to the fulfillment of CTAL/LCP requirements, or sending him to training for advanced training and professional retraining.
- 9.10. Advanced training and professional retraining of personnel. The purpose of advanced training and professional retraining of personnel is to provide employees with additional professional knowledge in the field of CTAL/LCP, necessary to comply with the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of CTAL/LCP.
- 9.11. The Depository Company annually develops a schedule for advanced training and professional retraining of its personnel in the field of CTAL / LCP, taking into account the requirements of the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of CTAL/LCP, as well as the specifics of its activities,

- 9.8. Проверка знаний сотрудников в сфере ПФТД ЛПД проводится не реже одного раза в год в соответствии с планом обучения Компании.
- 9.9. При выявлении недостаточного уровня знаний сотрудника в сфере ПФТД ЛПД, его руководитель принимает решение о целесообразности его дальнейшего использования исключительно на участках работы, не связанных с выполнением требований ПФТД ЛПД, или направлении его на обучение для повышения квалификации и профессиональной переподготовки.
- 9.10. Повышение квалификации и профессиональная переподготовка кадров. Целью повышения квалификации и профессиональной переподготовки кадров является получение работниками дополнительных профессиональных знаний в сфере ПФТД ЛПД, необходимых для соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД ЛПД.
- 9.11. Депозитарная компания ежегодно разрабатывает график повышения квалификации и профессиональной переподготовки своих кадров в сфере ПФТД ЛПД, с учетом требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД ЛПД, а также особенностей своей деятельности, а также не позднее 15 декабря текущего года направляют данный график в Учебно-методический центр Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики для оценки потребностей в обучении.
- 9.12. Депозитарная компания должна регулярно, но не реже одного раза в год (в соответствии с графиком), направлять сотрудников службы внутреннего контроля и других сотрудников, непосредственно работающих с клиентами, в том числе руководителей Компании, в образовательную организацию для прохождения курсов повышения квалификации и профессиональной переподготовки (далее – обучение).
- 9.13. Один и тот же руководитель или сотрудник Компании ежегодно не направляется для прохождения обучения.

Обучение кадров проводится в следующих случаях:

- при приеме на работу;
- при переводе работника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках подразделений, в случае, когда имеющихся у него знаний в сфере ПФТД ЛПД недостаточно для соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД ЛПД;
- при принятии новых нормативных правовых актов Кыргызской Республики в сфере ПФТД ЛПД;
- при нарушении работниками требований системы внутреннего контроля по ПФТД ЛПД;
- по решению руководства Компании.

Ответственность за организацию и своевременность обучения кадров несет руководитель Компании.

and no later than December 15 of the current year send this schedule to the Educational and methodological center of the State Financial Intelligence Service under the Government of the Kyrgyz Republic for assessing training needs.

- 9.12. The Depository Company must regularly, but at least once a year (according to the schedule), send employees of the internal control service and other employees working directly with clients, including the heads of the Company, to an educational organization for advanced training and professional development. retraining (hereinafter - training).

- 9.13. The same manager or employee of the Company is not annually sent for training.

Personnel training is carried out in the following cases:

- when applying for a job;
- when transferring an employee to another permanent job (temporary job) within the divisions, in the case when his knowledge in the field of CTAL/LCP is not enough to comply with the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of CTAL/LCP;
- when adopting new regulatory legal acts of the Kyrgyz Republic in the field of CTAL/LCP;
- in case of violation by employees of the requirements of the internal control system according to CTAL/LCP;
- by decision of the Management Board of the Company.

Responsibility for the organization and timeliness of personnel training lies with the head of the Company.

10. PROCEDURE FOR ORGANIZING WORK BY THE DEPOSITORY DEPOSITORY COMPANY ON REFUSAL TO ACCEPT FOR SERVICE/CONCLUSION OF A SERVICE AGREEMENT AND TO REFUSE THE DEPOSITORY DEPOSITORY COMPANY TO PERFORM INSTRUCTION/ORDERS OF THE CLIENT TO PERFORM OPERATIONS (TRANSACTIONS)

- 10.1. The Depository Company must refuse to open an account (conclude an agreement) or conduct operations on the account to the client if:
- the relevant documents necessary to fulfill the requirements for opening an account (conclude an agreement) and conducting operations on it, identifying and verifying the client and the beneficial owner and carrying out other due diligence measures of the client are not submitted;
 - Clearly unreliable documents are presented.

At the same time, the Depository Company must, in accordance with the established procedure, send a corresponding message to the financial intelligence body within one working day from the date of the decision to refuse to serve the client.

10. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ КОМПАНИЕЙ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ ОТ ПРИНЯТИЯ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ/ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА УСЛУГ И ПО ОТКАЗУ ВЫПОЛНЕНИЯ КОМПАНИЕЙ РАСПОРЯЖЕНИЙ/ЗАЯВОК КЛИЕНТА ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК)

10.1. Депозитарная компания должна отказать клиенту в открытии счета (заключении договора) или проведении операций по счету, если:

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

При этом Депозитарная компания должна в установленном порядке направить соответствующее сообщение в орган финансовой разведки в течение одного рабочего дня со дня принятия решения об отказе в обслуживании клиента.

Также, в течение одного рабочего дня со дня принятия одного из следующих решений:

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

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

- провести идентификацию и верификацию клиента и бенефициарного владельца, независимо от любых исключений или установленных пороговых значений;
- направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки в течение 5 (пяти) часов с момента признания операции (сделки) подозрительной.

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

10.4. Если в отношении клиента или бенефициарного владельца имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики, Депозитарная компания должна без предварительного уведомления клиента безотлагательно заморозить операцию

Also, within one working day from the date of adoption of one of the following decisions:

- on suspension or termination of the established business relationship with the client (denial of service) and termination of the concluded agreement with the client;
- on refusal to carry out an operation (transaction).

10.2. If, when opening an account (conclude an agreement) or conducting transactions on an account, the Company suspects that operations (transactions) are related to the financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds, the Depository Company must take the following measures:

- carry out identification and verification of the client and the beneficial owner, regardless of any exceptions or established thresholds;
- send a report on a suspicious operation (transaction) to the financial intelligence body within 5 (five) hours from the moment the operation (transaction) is recognized as suspicious.

10.3. If the Depository Company is convinced that due diligence of the client will lead to the disclosure of information about the suspicions that have arisen, the Depository Company does not take measures for due diligence of the client and sends a report on the suspicious transaction (transaction) to the financial intelligence body.

10.4. If in relation to the client or the beneficial owner there is information about participation in terrorist or extremist activities and the proliferation of weapons of mass destruction, obtained in accordance with the legislation of the Kyrgyz Republic, the Company must, without prior notice to the client, immediately freeze the operation (transaction) for undefined period and / or the client's funds, included in the Sanctions List, and within 3 (three) hours from the moment of freezing, send a message to the financial intelligence body.

11. PROCEDURE FOR PUBLICATION OF THE LIST OF PERSONS, GROUPS, ORGANIZATIONS IN RELATION TO WHICH THERE IS INFORMATION ABOUT THEIR PARTICIPATION IN LEGALIZATION (LAUNDERING) OF CRIME PROCEEDS

11.1. The Consolidated Sanctions List of the Kyrgyz Republic is published and posted on the official website of the financial intelligence body, in the "Lists" section. The Consolidated Sanctions List of the Kyrgyz Republic is placed in the form of an electronic database determined by the financial intelligence agency. The structure and format of the Consolidated Sanctions List of the Kyrgyz Republic are determined by the Financial Intelligence Unit.

(сделку) и/или средства клиента на неопределенный срок, включенного в Санкционный перечень, и в течение 3 (трех) часов с момента замораживания направить сообщение в орган финансовой разведки.

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

- 11.1. Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики публикуется и размещается на официальном сайте органа финансовой разведки, в разделе «Перечни». Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики размещается в виде электронной базы данных, определяемой органом финансовой разведки. Структура и формат Сводного санкционного перечня Кыргызской Республики определяются органом финансовой разведки.
- 11.2. Обновленная редакция Сводного санкционного перечня Кыргызской Республики и приказ органа финансовой разведки о внесении изменений или дополнений в Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики публикуются на официальном сайте органа финансовой разведки в течение одного часа с момента подписания данного приказа.
- 11.3. Публикация Сводного санкционного перечня Кыргызской Республики на официальном сайте органа финансовой разведки считается официальным опубликованием.
- 11.4. В течение трех часов с момента опубликования на официальном сайте органа финансовой разведки информации об опубликовании новой редакции Сводного санкционного перечня Кыргызской Республики, финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц направляется соответствующая информация по электронным каналам связи, определенным органом финансовой разведки.
- 11.5. Должностное лицо по ПФТД ЛПД регулярно следит за обновлениями на официальном сайте и приводит в соответствие данные.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ ПФТД ЛПД

- 12.1. Нарушение требований, предусмотренных Законом КР «О ПФТД ЛПД», влечет административную ответственность в порядке, предусмотренном законодательством КР.
- 12.2. Руководство и сотрудники Компании, в том числе бывшие, которые в соответствии с Законом КР «О ПФТД ЛПД» имеют или имели доступ к информации, получаемой от Компании, несут уголовную ответственность за незаконное разглашение, использование Компанией, коммерческой или иной тайны, злоупотребление служебным положением в соответствии с уголовным законодательством КР.

- 11.2. The updated version of the Consolidated Sanctions List of the Kyrgyz Republic and the order of the financial intelligence agency on making changes or additions to the Consolidated Sanctions List of the Kyrgyz Republic are published on the official website of the financial intelligence agency within one hour from the date of signing this order.
- 11.3. The publication of the Consolidated Sanctions List of the Kyrgyz Republic on the official website of the financial intelligence body is considered an official publication.
- 11.4. Within three hours from the moment of publication on the official website of the financial intelligence body of information on the publication of a new version of the Consolidated Sanctions List of the Kyrgyz Republic, financial institutions and non-financial categories of persons are sent relevant information via electronic communication channels determined by the financial intelligence body.
- 11.5. The CTAL/LCP official regularly monitors updates on the official website and adjusts the data.

12. LIABILITY FOR NON-COMPLIANCE WITH CTAL/LCP

- 12.1. Violation of the requirements stipulated by the Law of the Kyrgyz Republic "On CTAL/LCP", entails administrative liability in the manner prescribed by the legislation of the Kyrgyz Republic.
- 12.2. The management and employees of the Company, including the former ones, who, in accordance with the Law of the Kyrgyz Republic "On CTAL/LCP", have or had access to information received from the Company, are criminally liable for illegal disclosure, use by the Company, commercial or other secrets, abuse of official position in accordance with the criminal legislation of the Kyrgyz Republic.
- 12.3. Employees of the Company, including former ones, are responsible for disclosing the fact of execution of requests and sending information to the SFIS in accordance with the legislation of the Kyrgyz Republic.

13. FINAL PROVISIONS

- 13.1. Each employee of the Company who participates in the implementation of this Program is obliged to study it and be guided in the performance of their duties.
- 13.2. The main tasks of the employees of the Company in the field of combating the financing of terrorist activities and the legalization of criminal proceeds are:
 - Participation in the process of identifying clients, studying their activities and monitoring transactions;
 - Participation in the process of monitoring client transactions to identify transactions that are considered unusual or suspicious financial transactions;

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

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

- Участие в процессе идентификации клиентов, изучения их деятельности и мониторинга сделок;
- Участие в процессе мониторинга сделок клиентов выявлять операции, которые считаются необычными или подозрительными финансовыми сделками;
- Исключение возможности вовлечения Компании и участия его служащих в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;
- Обеспечение надежности и безопасности в сфере ПФТД ЛПД;
- Защита деловой репутации и торговой марки Компании.

13.3. Настоящая Программа вступает в силу с момента утверждения.

13.4. Изменения и дополнения в настоящую Программу утверждаются Генеральным директором Компании.

- Elimination of the possibility of involvement of the Company and the participation of its employees in the financing of terrorist activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds;
- Ensuring reliability and safety in the field of CTAL/LCP;
- Protection of the business reputation and trademark of the Company.

13.3. This Program enters into force upon approval.

13.4. Changes and additions to this Program are approved by the Chief Executive Officer of the Company.

Приложение 1. Перечень финансовых санкционных списков на наличие потенциального клиента в данных списках
к Программе внутреннего контроля ЗАО «Ист Вест Финанс» по ПФТД ЛПД от

03.03.2025

Appendix 1. List of financial sanctions lists for the presence of a potential client in these lists
to Internal control program of East West Finance CJSC for counteracting terrorist activity and legalization (laundering) of criminal proceeds from
03/03/2025

ПЕРЕЧЕНЬ ФИНАНСОВЫХ САНКЦИОННЫХ СПИСКОВ

LIST OF FINANCIAL SANCTION LISTS

1. Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН, публикуемый Государственной службой финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики: <https://fiu.gov.kg/sked/2?language=ru>
2. Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики: <https://fiu.gov.kg/sked/9>
3. Перечень физических лиц, отбывших наказание за осуществление легализации (отмывания) преступных доходов, террористической или экстремистской деятельности, а также за финансирование данной деятельности: <https://www.fiu.gov.kg/site/private>
4. Перечень лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмыванию) преступных доходов: <https://fiu.gov.kg/site/pld>
5. Сводный список лиц, групп и организаций, на которых распространяются финансовые санкции ЕС, публикуемый Главным у>м финансовой стабильности, финансовых услуг и Союза рынков капитала: <https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en>
6. Регламент Совета Европы по имплементации Регламента (ЕС) № 269/2014 об ограничительных мерах в отношении действий подрыва или угрозы территориальной целостности, суверенитету и независимости Украины: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R0332&from=EN>
7. Источники в свободном доступе, например EU Sanctions Map: <https://www.sanctionsmap.eu/#/main/details/26,36/?checked=26,36&search=%7B%22value%22:%22%22,%22searchType%22:%7B%7D%7D>
8. Источники в свободном доступе: <https://dilisense.com/en>
9. Источники в свободном доступе, например EU Sanctions Map: <https://www.sanctionsmap.eu/#/main/details/26,36/?checked=26,36&search=%7B%22value%22:%22%22,%22searchType%22:%7B%7D%7D>

1. Consolidated sanctions list of the UN Security Council, published by the State Financial Intelligence Service under the Ministry of Finance of the Kyrgyz Republic: <https://fiu.gov.kg/sked/2?language=en>
2. Consolidated sanctions list of the Kyrgyz Republic: <https://fiu.gov.kg/sked/9>
3. List of individuals who have served their sentences for legalization (laundering) of criminal proceeds, terrorist or extremist activities, as well as for financing these activities: <https://www.fiu.gov.kg/site/private>
4. List of individuals, groups, organizations in respect of which there is information about their participation in the legalization (laundering) of criminal proceeds: <https://fiu.gov.kg/site/pld>
5. Consolidated list of individuals, groups and entities subject to EU financial sanctions published by the Directorate General for Financial Stability, Financial Services and the Capital Markets Union: <https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en>
6. Council of Europe Regulation on the implementation of Regulation (EU) No. 269/2014 on restrictive measures against actions that undermine or threaten the territorial integrity, sovereignty and independence of Ukraine: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R0332&from=EN>
7. Freely available sources, such as EU Sanctions Map: <https://www.sanctionsmap.eu/#/main/details/26,36/?checked=26,36&search=%7B%22value%22:%22%22,%22searchType%22:%7B%7D%7D>
8. Freely available sources: <https://dilisense.com/en>
9. Publicly available sources such as EU Sanctions Map: <https://www.sanctionsmap.eu/#/main/details/26,36/?checked=26,36&search=%7B%22value%22:%22%22,%22searchType%22:%7B%7D%7D>

36 Видеозапис Видеозапис

