




**ПРОГРАММА
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ
ОСОО «Финансовый Альянс»**

Предмет регулирования:	определяет комплекс мер, направленных на установление контроля и организацию мониторинга за обеспечением соблюдения законодательства Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
Субъекты регулирования:	все сотрудники Компании, участвующие в работе с клиентами Компании
Согласовано с:	Отделом риск-менеджмента Юридическим отделом
Дата утверждения:	23.01.2026 г.
Генеральный директор:	 /Мамырова Мэррим Кубатбековна М.П.
Внесены изменения и дополнения:	-
Отмененные документы:	Программа внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов от 31.12.2024 г.
Периодичность пересмотра:	По мере необходимости

**INTERNAL CONTROL PROGRAM ON ANTI-MONEY LAUNDERING AND COMBATING
THE FINANCING OF CRIMINAL ACTIVITIES OF
Financial Alliance LLC**

Subject of regulation:	defines a set of measures aimed at establishing control and organizing monitoring of ensuring compliance with the legislation of the Kyrgyz Republic on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Criminal Activities
Subject of regulations:	all employees of the Company involved in working with clients of the Company
Agreed with:	risk management department legal department
Approval date:	23.01.2026
General director:	 /SHAMYROVA MERIM KUBATBEKOVNA PLACE OF STAMP
Changes and additions made:	
Canceled Documents:	Internal control program to counter the financing of terrorist activities and legalization (laundering) of criminal proceeds from 31/12/2024.
Revision frequency:	As needed

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ (ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ)	5
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	6
3. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА (ЗСК)	11
4. ПРОЦЕДУРА ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА КЛИЕНТА	24
5. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ), ПОДЛЕЖАЩИЕ КОНТРОЛЮ И СООБЩЕНИЮ	29
6. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ В ОРГАН ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ	31
7. ПРИМЕНЕНИЕ ЦЕЛЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ САНКЦИЙ	32
8. ПРОЦЕДУРА ПО ОРГАНИЗАЦИИ В КОМПАНИИ СИСТЕМЫ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	34
9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ КОМПАНИИ ПО ПФПД/ЛПД	36
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)	38
11. ПОРЯДОК ОПУБЛИКОВАНИЯ ПЕРЕЧНЯ ЛИЦ, ГРУПП, ОРГАНИЗАЦИЙ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЮТСЯ СВЕДЕНИЯ ОБ ИХ УЧАСТИИ В ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИИ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ	40
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПФПД/ЛПД	40
13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	41
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПЕРЕЧЕНЬ ФИНАНСОВЫХ САНЦИОННЫХ СПИСКОВ НА НАЛИЧИЕ ПОТАНЦИАЛЬНОГО КЛИЕНТА В ДАННЫХ СПИСКАХ	42

TABLE OF CONTENTS

1. INTRODUCTION (GENERAL PROVISIONS)	5
2. TERMS AND DEFINITIONS	6
3. CUSTOMER DUE REVIEW (KYC).....	11
4. PROCEDURE FOR DETERMINING THE LEVEL OF RISK OF THE CUSTOMER	24
5. OPERATIONS (TRANSACTIONS) SUBJECT TO CONTROL AND REPORT	29
6. PROCEDURE FOR SUBMISSION OF INFORMATION AND DOCUMENTS TO THE FINANCIAL INTELLIGENCE BODY	31
7. APPLICATION OF TARGETED FINANCIAL SANCTIONS	32
8. PROCEDURE FOR ORGANIZING A SYSTEM IN THE COMPANY FOR THE IMPLEMENTATION OF THE INTERNAL CONTROL PROGRAM.....	34
9. PROCEDURE FOR TRAINING THE EMPLOYEES OF THE COMPANY FOR AML/CFCA	36
10. PROCEDURE FOR ORGANIZING WORK BY THE COMPANY ON REFUSAL TO ACCEPT FOR SERVICE/CONCLUSION OF A SERVICE AGREEMENT AND TO REFUSE THE COMPANY TO PERFORM INSTRUCTION/ORDERS OF THE CLIENT TO PERFORM OPERATIONS (TRANSACTIONS)	38
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	40
12. RESPONSIBILITIES FOR NON-COMPLIANCE WITH AML/CFCA.....	40
13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	41
APPENDIX 1. LIST OF FINANCIAL SANCTION LISTS PRESENCE OF A POTENTIAL CUSTOMER IN THESE LISTS	42

1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ (ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ)

1.1. Настоящая Программа внутреннего контроля ОсОО «Финансовый Альянс» по противодействию финансированию преступной 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 в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОсОО «Финансовый Альянс» (далее – Компания).

1.2. Настоящая Программа разработана в соответствии с:

- Законом КР «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87;

- Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики №739 от 14.11.2025г. «О мерах по реализации Закона КР «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»

1.3. Настоящая Программа разработана с учетом объемов и характера деятельности Компании на финансовом рынке и по следам с виртуальными активами на территории Кыргызской Республики и основывается на риск-ориентированном подходе в целях противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФД/ЛПД), и призвана способствовать в организации и осуществлении сотрудниками Компании мероприятий и процедур по выявлению, учету и предотвращению:

- операций (сделок) с денежными средствами, виртуальными активами и иным имуществом, связанных с финансированием преступной деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов;

- операций (сделок) необычного характера, вызывающих подозрение;

- операций (сделок) с повышенным уровнем риска с точки зрения ПФД/ФРОМУ/ЛПД

- участия сотрудников Компании в осуществлении финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов или содействии;

- 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,

1. INTRODUCTION (GENERAL PROVISIONS)

1.1. This Internal Control Program of "Financial Alliance" LLC for Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Criminal Activities (hereinafter referred to as the "Program") establishes a set of measures aimed at ensuring control and organizing monitoring to comply with the requirements of the legislation of the Kyrgyz Republic regarding combating the financing of criminal activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds within "Financial Alliance" LLC (hereinafter referred to as the "Company").

1.2. This Program has been developed in accordance with:

- The Law of the Kyrgyz Republic "On countering the financing of criminal activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds" dated August 6, 2018 No. 87;

- The Resolution of the Cabinet of Ministers of the Kyrgyz Republic No. 739 of November 14, 2025 "On measures to implement the Law of the Kyrgyz Republic "On countering the financing of criminal activity and the legalization (laundering) of criminal proceeds".

1.3. This Program has been developed taking into account the scope and nature of the Company's activities in the financial market and transactions with virtual assets within the territory of the Kyrgyz Republic, and is based on a risk-based approach for the purposes of countering the financing of criminal activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds (hereinafter referred to as AML/CFT/DA). The Program is designed to assist the Company's employees in organizing and implementing measures and procedures to identify, record, and prevent:

- Transactions involving funds, virtual assets, and other property related to the financing of criminal activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds;

- Transactions of an unusual nature that raise suspicion;

- Transactions with an elevated risk level in terms of CFC/AML/DA;

- Involvement of the Company's employees in the financing of criminal activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds, or in facilitating such activities;

- Making appropriate decisions when establishing business relationships with clients (as well as counterparties);

- Implementing a prudent personnel policy, ensuring a conscientious and responsible performance by the Company's employees toward their functions and official duties, preventing staff corruption among personnel and their involvement in illegal activities related to the financing of criminal activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds.

<p>связанную с финансированием преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.</p> <p>Компания осуществляет выявление, оценку, документирование и управление рисками финансирования преступной деятельности, финансирование распространения оружия массового уничтожения и легализации (отмывания) преступных доходов с учетом категорий клиентов, видов предоставляемых услуг, используемых каналов обслуживания и географических факторов, принимая во внимание результаты Национальной оценки рисков и рекомендации уполномоченного органа.</p> <p>1.4. Основной целью внедрения программы является выработка и поддержание эффективной системы мер для внутреннего контроля, которые позволяют выявлять и предотвращать использование механизмов Компании для финансирования преступной деятельности, финансирование распространения оружия массового уничтожения и легализации (отмывания) преступных доходов, при осуществлении операций (следок) с денежными средствами, производными финансовыми инструментами и виртуальными активами.</p> <p>1.5. Основной задачей внутреннего контроля по ПФПД/ППД является своевременное выявление, анализ, документирование и сообщение в установленном порядке информации об операциях (сделках), имеющих признаки подозрительных либо подлежащих обязательному контролю, с денежными средствами, производными финансовыми инструментами и виртуальными активами, свидетельствующих о возможной подготовке и/или осуществлении операции по финансированию преступной деятельности, финансирование распространения оружия массового уничтожения и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также обеспечение принятия адекватных мер реагирования в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.</p> <p>2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</p> <p>2.1. Для целей настоящей Программы используются следующие термины и определения:</p> <p>Автоматизированное рабочее место АРМ – специализированное программное обеспечение, позволяющее в автоматизированном режиме формировать и направлять сообщения об операциях (сделках) в орган финансовой разведки (ГСФР).</p> <p>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).</p>	<p>The Company identifies, assesses, documents, and manages the risks of financing of criminal activities, proliferation financing of weapons of mass destruction, and the legalization (laundering) of criminal proceeds, taking into account client categories, types of services provided, service delivery channels used, and geographic risk factors, while also considering the results of the National Risk Assessment and the recommendations of the authorized state body.</p> <p>1.4. The primary objective of implementing this Program is to establish a system of measures that enable the identification and prevention of the use of the Company's mechanisms for financing criminal activities, the financing of the proliferation of weapons of mass destruction, and the legalization (laundering) of criminal proceeds when conducting transactions involving funds, derivative financial instruments, and virtual assets.</p> <p>1.5. The primary task of internal control in the field of CFAM/ML is the timely identification, analysis, documentation, and reporting, in accordance with the established procedure, of information on transactions (operations) involving funds, derivative financial instruments, and virtual assets that exhibit characteristics of suspicious transactions or transactions subject to mandatory control, which may indicate the possible preparation and/or execution of transactions related to the financing of criminal activities, the financing of the proliferation of weapons of mass destruction, or the legalization (laundering) of criminal proceeds, as well as ensuring the adoption of appropriate response measures in accordance with the legislation of the Kyrgyz Republic.</p> <p>2. TERMS AND DEFINITIONS</p> <p>2.1. For the purposes of this Program, the following terms are used:</p> <p>ARM (Automated Reporting Module) – specialized software that enables automated generation and submission of reports on transactions to the financial intelligence unit (FIU).</p> <p>Beneficial Owner – the individual(s) who ultimately (through a chain of ownership and control) directly or indirectly (through third parties) owns or controls the client, or the individual on whose behalf or in whose interests a transaction (operation) is carried out.</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>Блиские 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).</p> <p>Верификация - процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.</p> <p>Высокорискованные страны - государства и территории (образованные), которые не применяют или применяют в недостаточной степени международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также офшорные зоны.</p> <p>Выявление операций, подлежащих контролю и сообщению - этап организации внутреннего контроля Компании в целях ПФД/ЛПД, который включает определение операций, подлежащих контролю и сообщению в орган финансовой разведки в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики.</p> <p>Договые 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).</p> <p>Замораживание операции (сделки) и (или) средств - запрещение проведения операции (сделки) с денежными средствами и/или финансовыми инструментами и/или виртуальными активами или передачи, преобразования, отчуждения и перемещения любых финансовых активов;</p> <p>Идентификация - процедура установления идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце.</p> <p>Клиент - физическое или юридическое лицо (организация), иностранный траст или юридическое образование, принятое 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.</p> <p>Легализация (отмывание) преступных доходов - придание правомочного вида владению, пользованию или распоряжению преступным доходом путем совершения любых действий (операций или сделок) по преобразованию (конверсии) или переводу имущества, если известно, что имущество представляется 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</p>	<p>Close Relatives – parents, adoptive parents, adopted children, full and half siblings, grandparents, and grandchildren, for whom a national public official bears financial responsibility, including coverage of living, education, healthcare, and other necessary expenses</p> <p>Verification – the procedure of checking the identification data of a client and/or beneficial owner.</p> <p>High-Risk Countries – states and territories (jurisdictions) that do not apply or apply inadequately international standards on anti-money laundering (AML), counter-terrorist financing (CTF), and proliferation financing of weapons of mass destruction, as well as offshore zones.</p> <p>Identification of Reportable Transactions – a stage in the organization of the Company’s internal control for CF/AML, which includes determining transactions subject to control and reporting to the Financial Intelligence Unit in accordance with the requirements of the normative legal acts of the Kyrgyz Republic.</p> <p>Business Relationships – relationships between a client and a financial institution, or between a client and a non-financial category of persons, arising from an agreement (oral or written) to provide services for conducting a transaction (operation).</p> <p>Freezing of Transactions and/or Funds – prohibition of conducting a transaction (operation) with funds and/or financial instruments and/or vital assets, or the transfer, conversion, disposal, or movement of any financial assets.</p> <p>Identification – the procedure of establishing the identification data of a client and/or beneficial owner.</p> <p>Client – an individual or legal entity (organization), foreign trust, or legal arrangement accepted for service or being serviced by a financial institution or a non-financial entity, or with whom the financial institution or non-financial entity establishes or has established business relationships.</p> <p>Legalization (Laundering) of Criminal Proceeds – the process of giving a legitimate appearance to the possession, use, or disposal of criminal proceeds through actions (transactions or deals) involving the transformation (conversion) or transfer of property, knowing that such property constitutes proceeds of crime, with the purpose of concealing or disguising the criminal origin of the property or assisting a person involved in a crime to evade liability; or the concealment or disguise of the true nature, source, location, disposition, movement, or ownership</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ответственности за деяния; либо сокрытие или утаивание подлинного характера источника, местонахождения, способа распоряжения и перемещения имущества, а также прав на имущество или его принадлежность, если известно, что имущество представляет собой доходы от преступлений; либо сокрытие или непрерывное удержание имущества лицом, не участвовавшим в совершении преступления, если лицу известно, что имущество получено в результате совершения преступления; либо приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения лицу было известно, что имущество представляет собой доходы от преступлений.

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

Орган финансовой разведки - является уполномоченным государственным органом Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, учреждаемым Президентом Кыргызской Республики.

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

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

- если имеется 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;

- если имеется подозрение или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием террористов и экстремистов, террористических и экстремистских организаций (групп), террористической и экстремистской деятельности, организованных групп или преступных сообществ и распространением оружия массового уничтожения; Подозрительная операция (слежка) определяется должностным лицом по ПФД/ЛПД в рамках законодательства в области ПФД/ЛПД для операций, совершаемых с денежными средствами, виртуальными активами или иным имуществом клиента и бенефициарного владельца.

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

of property, knowing that it constitutes proceeds of crime; or the acquisition, possession, or use of property while being aware at the time of receipt that it constitutes proceeds of crime.

Transactions – any transactions (operations) with funds and/or financial instruments and/or virtual assets, carried out to establish, modify, or terminate civil rights and obligations with respect to funds and/or financial instruments and/or virtual assets.

Financial Intelligence Unit (FIU) – the authorized state body of the Kyrgyz Republic in the field of countering the financing of criminal activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds, established by the President of the Kyrgyz Republic.

Compliance Officer (CO) – within the framework of this Program, the person responsible within the Company for implementing the internal control program for CFA/ML and submitting reports to the FIU.

Suspicious Transaction – a transaction (operation) exhibiting one or more of the following signs:

- there is suspicion or reasonable grounds to suspect that the funds constitute proceeds obtained through criminal activity, including predicate offenses, or are related to the legalization (laundering) of criminal proceeds;

- there is suspicion or reasonable grounds to suspect that the funds are related to financing of terrorists and extremists, terrorist and extremist organizations (groups), terrorist and extremist activities, organized groups or criminal communities, or the proliferation of weapons of mass destruction.

A suspicious transaction (operation) is determined by the official responsible for AML/CFTA under the legislation on countering the financing of criminal activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds, for transactions carried out with funds, virtual assets, or other property of the client or beneficial owner.

Criminal Proceeds – income (funds) obtained or derived, directly or indirectly, as a result of committing a crime in the territory of the Kyrgyz Republic or a foreign state.

<p>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.</p> <p>Публичные должностные лица - одно из следующих физических лиц:</p> <p>а) иностранное публичное должностное лицо - лицо, выполняющее или выполнявшее значительные государственные или политические функции (публичные функции) в иностранном государстве (главы государств или правительства, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, государственных органах, предпринятых или учрежденных, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий);</p> <p>б) национальное публичное должностное лицо - лицо, занимающее или занимавшее политическую и специальную государственную должность в Кыргызской Республике, предусмотренную Регистром государственных и муниципальных должностей, утвержденным Президентом Кыргызской Республики, а также высшее руководство государственных корпораций, видные политические деятели, в том числе видные деятели политических партий;</p> <p>с) публичное должностное лицо международной организации - высшее должностное лицо международной организации, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (руководители, заместители руководителей и члены правления международной организации или лица, занимающие эквивалентные должности в международной организации).</p> <p>Приостановление - временный запрет на проведение операции (сделки) с денежными средствами и/или финансовыми инструментами и/или виртуальными активами.</p> <p>Разовая операция (сделка) – операция (сделка), осуществляемая один раз при отсутствии постоянных деловых отношений (договорных отношений) между клиентом и Компанией.</p> <p>Разморозивание - отмена запрета на проведение операции (сделки) со средствами и/или финансовыми инструментами и/или виртуальными активами или передаче, преобразование, отчуждение и перемещение любых средств.</p> <p>Риск-ориентированный подход - применение усиленных мер при наличии высокого уровня риска или упрощенных мер при наличии низкого уровня риска в соответствии с установленными процедурами управления рисками (выявление, оценка, мониторинг, контроль, снижение степени риска).</p> <p>Санкционный перечень – перечень физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об осуществлении и (или) участии в осуществлении преступной деятельности.</p>	<p>Predicate Offense – any offense specified in the criminal legislation of the Kyrgyz Republic or a foreign state that generates income (funds) subject to the legalization (laundering) of criminal proceeds.</p> <p>Public Officials – any of the following individuals:</p> <p>a) Foreign Public Official – a person performing or having performed significant governmental or political functions in a foreign state (e.g., heads of state or government, senior officials in government, judiciary, armed forces, state bodies, enterprises, or institutions, and prominent political figures, including key political party members).</p> <p>b) National Public Official – a person holding or having held political or special governmental positions in the Kyrgyz Republic as defined by the Register of State and Municipal Positions approved by the President of the Kyrgyz Republic, including senior management of state corporations and prominent political figures, including key members of political parties.</p> <p>c) Public Official of an International Organization – a senior official of an international organization entrusted with significant functions by the organization (e.g., executives, deputies, board members, or equivalent positions).</p> <p>Suspension – a temporary prohibition on executing transactions with funds and/or financial instruments and/or virtual assets.</p> <p>One-Time Transaction – a transaction executed once without ongoing business relationships (contractual relationships) between the client and the Company.</p> <p>Unfreezing – the lifting of a prohibition on executing transactions with funds and/or financial instruments and/or virtual assets or their transfer, conversion, disposition, or movement.</p> <p>Risk-Based Approach – the application of enhanced measures in cases of high risk or simplified measures in cases of low risk, as per established risk management procedures (identification, assessment, monitoring, control, and mitigation).</p> <p>Sanctions List – a comprehensive list of individuals, legal entities, groups, and organizations involved in terrorism or extremist activities, the proliferation of weapons of mass destruction, or the legalization (laundering) of criminal proceeds.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>Санкционный перечень включает в себя:</p> <p>а) сводный санкционный перечень Кыргызской Республики;</p> <p>б) сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.</p> <p>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 Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 ноября 2025 года № 739.</p> <p>Средства - одно из следующих активов:</p> <p>а) денежные средства и любые финансовые активы;</p> <p>б) виртуальные активы;</p> <p>в) имущество любого вида (материальное или нематериальное, движимое или недвижимое) независимо от способа приобретения;</p> <p>д) правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, предоставляющие право или долю на вышеуказанное имущество или активы;</p> <p>е) 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, ценные бумаги, облигации, банковские тратты или аккредитивы и любые проценты, дивиденды и доход, получаемые от таких средств или активов или производимые ими.</p> <p>Структурное подразделение – управление, отдел, филиал и другие обособленные подразделения Компании.</p> <p>Счета - Брокерские счета, как определено в законодательстве Кыргызской Республики о рынке ценных бумаг, или аналогичные деловые отношения между Клиентом и оператором обмена виртуальных активов (Учетная запись), или аналогичные деловые отношения между финансовым учреждением и клиентом или между нефинансовой категорией лиц и клиентом.</p> <p>СПО – сообщения о подозрительных операциях (сделках), связанные с виртуальными активами.</p> <p>FATCA (англ. - 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.</p>	<p>The sanctions list includes:</p> <p>a) The consolidated sanctions list of the Kyrgyz Republic;</p> <p>b) The consolidated sanctions list of the UN Security Council.</p> <p>The procedure for forming and publishing the sanctions list is outlined in the Regulation "On Lists of Individuals and Legal Entities, Groups, and Organizations Involved in Terrorism, Extremism, the Proliferation of Weapons of Mass Destruction, or the Legalization (Laundering) of Criminal Proceeds," approved by the Resolution of the Cabinet of Ministers of the Kyrgyz Republic dated November 14, 2025 No. 739.</p> <p>Assets – any of the following:</p> <p>a) Cash and any financial assets;</p> <p>b) Virtual assets;</p> <p>c) Property of any kind (tangible or intangible, movable or immovable) regardless of acquisition method;</p> <p>d) Legal documents or instruments in any form, including electronic or digital, granting rights or shares in the above-mentioned property or assets;</p> <p>e) Bank loans and cash and/or other property obtained or issued in accordance with Islamic banking and finance principles, monetary and settlement checks, postal money orders, shares, securities, bonds, bank drafts or letters of credit, and any interest, dividends, or income derived from or generated by such funds or assets.</p> <p>Structural Unit – a department, branch, or other separate division of the Company.</p> <p>Accounts – Brokerage accounts, as defined in the securities market legislation of the Kyrgyz Republic, or equivalent business relationships between a client and a virtual asset exchange operator (Account), or similar relationships between financial institutions and clients, or between non-financial entities and clients.</p> <p>SAR – Suspicious Activity Reports related to virtual assets.</p> <p>FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – a U.S. law on reporting foreign accounts (hereinafter – FATCA Law), aimed at preventing U.S. residents from tax evasion. FATCA requires foreign financial institutions to report to the IRS on the movement of U.S. taxpayers' funds.</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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.

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.

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. Правление 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 целях реализации ПФД/Д/ППД в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, принципом риск-

FAITF – an intergovernmental organization (group) that develops and implements international standards to combat money laundering and terrorism financing.

Financing of Terrorist Activities – the provision of funds, financial services, virtual asset exchange services, or fundraising by any means or methods, directly or indirectly, with the intention or awareness that the funds are intended or will be used wholly or partially to finance a terrorist and/or terrorist organization or for the preparation or execution of terrorist activities within or outside the Kyrgyz Republic, including financing travel by individuals to a state other than their residence or citizenship for the purpose of planning, preparing, committing, or participating in terrorist acts, or training terrorists or undergoing such training.

Targeted Financial Sanctions – the freezing of any transactions (operations) and/or funds of individuals, legal entities, groups, and organizations with respect to whom there is information on their participation in terrorist or extremist activities and the proliferation of weapons of mass destruction, and/or restricting such individuals, groups, and organizations from access (direct or indirect) to any funds, financial services, or virtual currency exchange services.

Electronic Fund Transfer – a transaction transferring funds (cash, non-cash, or electronic money) from the sender to the recipient using payment systems.

Legal Arrangements – trusts and other similar legal relationships for managing and disposing of property, established under the legislation of a foreign state.

3. CUSTOMER DUE VERIFICATION (Know Your Customer)

3.1. Cases Requiring Customer Due Diligence

3.1.1. The Company's Board of Directors approves internal regulatory documents detailing the procedures for conducting customer due diligence (CDD).

3.2. The Company conducts customer due diligence (within the framework of the implemented Know Your Customer (KYC) policy) for the purposes of CDD/ML in accordance with the legislation of the Kyrgyz Republic, the risk-based approach, and the Company's internal regulatory documents, as well as in any of

<p>ориентированного подхода и внутренними нормативными документами Компании, а также в любом из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при установлении деловых отношений; - при совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже (обмену) наличной национальной и/или иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 1 000 000 (миллион) сомов или эквивалента в иностранной валюте; - при совершении разовой операции (сделки) или нескольких взаимосвязанных разовых операций (сделок) по купле-продаже (обмену) наличной национальной и/или иностранной валюты на сумму от 100 000 (сто тысяч) сомов до 1 000 000 (один миллион) сомов или эквивалента в иностранной валюте, проводится установление личности клиента на основе документа, удостоверяющего личность, проверка клиента на наличие или отсутствие в Санкционных перечнях, и учет совершенной операции (сделки); - при совершении разового электронного денежного перевода на сумму, не превышающую 100 000 (сто тысяч) сомов или эквивалента в иностранной валюте, должны быть соблюдены требования Главы 3.3. настоящей Программы; - при наличии подозрения в осуществлении финансирования преступной 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. <p>3.3. Меры надлежащей проверки клиента:</p> <p>3.3.1. Меры надлежащей проверки клиента применяются к новым и действующим клиентам, с учетом ранее проведенной надлежащей проверки клиента и уровня риска клиента.</p> <p>3.3.2. К мерам надлежащей проверки относятся процедуры проведения идентификации, верификации клиента, его бенефициарного собственника.</p> <p>3.3.3. Надлежащая проверка клиентов осуществляется путем заполнения соответствующих анкет и с помощью технических средств.</p> <p>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 Брокерских услуг и/или услуг обмена виртуальных активов. В случае если от имени или по поручению клиента выступает доверенное лицо, Компания обязана идентифицировать, это лицо, также путем заполнения соответствующей анкеты клиента. Идентификация клиента производится путем заполнения анкеты</p>	<p>the following cases:</p> <ul style="list-style-type: none"> - when establishing business relations; - When conducting a one-time transaction or multiple related transactions involving the purchase, sale, or exchange of national and/or foreign currency in cash amounting to 1,000,000 (one million) soms or more, or its equivalent in foreign currency; - When conducting a one-time transaction or multiple related transactions involving the purchase, sale, or exchange of national and/or foreign currency in cash for amounts between 100,000 (one hundred thousand) and 1,000,000 (one million) soms, or their equivalent in foreign currency. In such cases, the client's identity must be established using an identity document, the client must be screened against sanctions lists, and the transaction must be recorded; - For one-time electronic fund transfers not exceeding 100,000 (one hundred thousand) soms or their equivalent in foreign currency, the requirements of Chapter 3.3 of this Program must be followed; - If there is suspicion of financing criminal activities or laundering criminal proceeds, regardless of the client's status (regular or one-time), any exceptions, or the transaction amount; - If incapacities or insufficiencies in previously obtained client information are identified. <p>3.3. Customer due diligence measures:</p> <p>3.3.1. CDD measures apply to both new and existing clients, taking into account previous CDD efforts and the client's risk level.</p> <p>3.3.2. CDD measures include procedures for identifying and verifying the client and their beneficial owner.</p> <p>3.3.3. CDD is conducted through the completion of relevant questionnaires and with the use of technical tools.</p> <p>3.3.4. The Company employee servicing the client must identify the client before entering into contractual relationships and providing brokerage services and/or virtual asset exchange services. If the client is represented by an authorized person, the Company must also identify this person by completing the relevant client questionnaire. Identification is performed by completing either the individual client questionnaire or the Client Questionnaire – Legal Entity, as appropriate.</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>клиента - физического лица или анкеты клиента - юридического лица соответствующей формы.</p> <p>3.3.5. В сроки, не превышающие пять рабочих дней с момента подачи заявки на открытие Брокерского счета/Учетной записи, сотрудник Компании должен провести верификацию информации, указанной:</p> <p>а) в заявлении физического лица с использованием, по крайней мере, одного из следующих методов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - подтверждение информации из официальных документов. В качестве документа для подтверждения могут быть использованы документы, удостоверяющие личность, перечисленные в пункте 3.6. настоящей Программы; - осуществление контакта с клиентом по телефону или по видео связи, письмом или по электронной почте для подтверждения предоставленной клиентом информации. При этом отключенный телефон, возвращенные письма или неработающие адреса электронной почты должны обуславливать продолжение проверки полученной информации; - подтверждение легальности документов клиента, к примеру, через посольства, представительства Кыргызской Республики, нотариуса; - иным методом по усмотрению Компании. <p>б) в заявлении юридического лица, с использованием, по крайней мере, одного из следующих методов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - получение информации у государственного органа с целью проверки заявленных документов, не было ли юридическое лицо закрыто, ликвидировано или находится в процессе ликвидации; - осуществление контакта с клиентом по телефону для подтверждения информации после открытия счета; - иным методом по усмотрению Компании. <p>3.3.6. Компанией производится верификация клиента в случае, если возникает сомнение в достоверности информации, полученной в процессе идентификации, а также если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - происходит значительная операция (например, 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; - Компания осознает, что ему недостаточно имеющейся информации о клиенте. <p>В этом случае Компания следует предпринять дополнительные запросы или сверку информации, которые могут включать следующее:</p>	<p>3.3.5. Within a period not exceeding five (5) business days from the date of submission of an application for opening a Brokerage Account/Account, a Company employee shall verify the information specified:</p> <p>a) The application of an individual, using at least one of the following methods:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Confirming the information through official documents. Documents listed in Clause 3.6 of this Program may be used for confirmation; - Contacting the client by telephone, video communication, letter, or email in order to confirm the information provided by the client. In this case, disconnected telephone numbers, returned letters, or non-functioning email addresses shall require continuation of the verification process of the information obtained; - Verifying the legality of the client's documents, for example, through embassies, Kyrgyz Republic representations, or a notary; - Any other method at the Company's discretion. <p>b) The application of a legal entity, using at least one of the following methods:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Obtaining information from a government body to verify the submitted documents and determine whether the legal entity is closed, liquidated, or undergoing liquidation; - Contacting the client by phone to confirm information after the account is opened; - Any other method at the Company's discretion. <p>3.3.6. The Company conducts client verification in cases where there is doubt about the accuracy of the information obtained during the identification process, as well as in the following situations:</p> <ul style="list-style-type: none"> - A significant transaction occurs (e.g., one that exceeds the client's average account balance or turnover) and/or a transaction that is unusual for the client's typical activity; - There are significant changes in the way the client's account is operated; - The Company realizes it lacks sufficient information about the client. <p>In this case, the Company should undertake additional inquiries or verification of information, which may include the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> - personal recommendations (for example, from a regular client of the
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>- персональные рекомендации (к примеру, от постоянного клиента Компании);</p> <p>- рекомендации от Компании, ранее обслуживавшего данного клиента;</p> <p>- справку с места работы, официальное подтверждение занимаемой должности (где применимо).</p> <p>3.3.7. 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 Компании недействительных или поддельных идентификационных документов. Так же для идентификации клиента, установления и идентификации бенефициарного владельца Компания проводит анкетирование.</p> <p>3.3.8. Сотрудник Компании, принимающий идентификационный документ, должна проверить срок действия документа. Запрещается принимать документ с истекшим сроком действия.</p> <p>3.3.9. Если у сотрудника Компании возникает обоснованные подозрения в действительности документов, то предоставленную информацию также необходимо проверить, используя открытые публичные регистры и базы данных.</p> <p>3.4. Идентификация клиента и его бенефициарного владельца.</p> <p>3.4.1. Компания обязана проверить идентификационные данные клиента, его уполномоченного лица (при наличии), его бенефициарных владельцев.</p> <p>3.4.2. Анкета бенефициарного владельца заполняется в отношении бенефициарного владельца новых и действующих клиентов.</p> <p>3.4.3. Анкета бенефициарного владельца не заполняется в отношении следующих субъектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - органы государственной власти Кыргызской Республики; - органы местного самоуправления Кыргызской Республики; - общеправительственные международные организации, членом которых является Кыргызская Республика, перечень которых формируется и публикуется Министерством иностранных дел Кыргызской Республики. <p>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</p>	<p>Company);</p> <ul style="list-style-type: none"> - recommendations from the Company that previously served this client; - certificate of employment, official confirmation of the position held (where applicable). <p>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 possible. Also, in order to identify the client, establish and identify the beneficial owner, the Company conducts a survey.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>3.4. Identification of the client and its beneficial owner.</p> <p>3.4.1. The Company is obliged to verify the identification data of the client, his authorized person (if any), his beneficial owners.</p> <p>3.4.2. The beneficial owner questionnaire is completed in relation to the beneficial owner of new and existing customers.</p> <p>3.4.3. The Beneficial Owner Questionnaire is not completed for the following entities:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>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-</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

клиента-юридического лица, то им может быть признано физическое лицо (физические лица), которое(ые) имеет(ют) возможность контролировать действия клиента-юридического лица за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица (ответственное за принятие стратегических решений, осуществляет исполнительный контроль, принимает решение по финансовым вопросам). В данном случае анкета бенефициарного владельца заполняется на данное лицо. При этом должны быть зафиксированы идентификационные данные известных бенефициарных владельцев.

3.4.5. 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 преобладающее участие более 25% в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия этого юридического лица. В этом случае к анкете бенефициарного владельца необходимо приложить схему структуры собственности (управления) клиента-юридического лица, которая позволяет проследить 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. Компания, повторно идентифицирует Клиента и бенефициарного владельца, если в его распоряжении имеется информация или возникают подозрения об изменениях в данных, удостоверяющих личность Клиента или Представителя Клиента, или что идентификация произведена на основании недействительных документов.

3.5. Верификация бенефициарного владельца.
3.5.1. Компания обязан применять разумные меры для верификации бенефициарного владельца с использованием документов, или их копий, заверенных нотариусом, и (или) информации, полученной из достоверных источников, позволяющих установить бенефициарного владельца.

3.5.2. 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, Компания завершает верификацию бенефициарного владельца в течение 5 календарных дней после установления деловых отношений с клиентом.

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 (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, 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 5 calendar days after the establishment of business relations with the client.

<p>3.6. Удаленная идентификация и верификация клиента</p> <p>3.6.1. Удаленная идентификация и верификация клиента осуществляется в отношении клиента - физического лица, устанавливаемого деловые отношения и осуществляемого операции (сделки) удаленным (дистанционным) способом.</p> <p>3.6.2. В ходе проведения удаленной идентификации и верификации клиента устанавливаются идентификационные данные клиента и осуществляются проверка идентификационных данных клиента удаленным (дистанционным) способом, с использованием информационных систем и/или по средствам видеосвязи.</p>	<p>3.6. Remote Identification and Verification of the Client.</p> <p>3.6.1. Remote identification and verification shall apply to an individual client who establishes a business relationship and conducts transactions through remote (distance) channels.</p> <p>3.6.2. During remote identification and verification, the client's identification data shall be collected and verified remotely using information systems and/or video communication tools.</p>
<p>3.6.3. Началом вступления в деловые отношения с клиентом является начало ввода (регистрации) клиентом своих персональных данных на электронной площадке или информационной системе (программное обеспечение), предназначенной для предоставления финансовых услуг, и деловые отношения считаются установленными с момента подписания публичного договора (публичная оферта) об оказании финансовой услуги с использованием электронной подписи.</p>	<p>3.6.3. The commencement of a business relationship with a client shall be deemed to occur when the client begins entering (registering) their personal data on an electronic platform or information system (software) intended for the provision of financial services. A business relationship shall be considered established upon execution of a public agreement (public offer) for the provision of financial services using an electronic signature.</p>
<p>3.6.4. Удаленная (дистанционная) идентификация и верификация клиента не осуществляется и не завершается при возникновении любых сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом, при наличии подозрений в легитимности (отмывании) преступных доходов, финансировании преступной деятельности, а также в случае частичного или полного совпадения идентификационных данных клиента с санкционными перечнями.</p>	<p>3.6.4. Remote identification and verification shall not be carried out or shall be discontinued in the event of any doubts as to the accuracy or authenticity of the information provided by the client, in cases of suspicion of money laundering, financing of criminal activity, or where there is a partial or full match of the client's identification data with sanctions lists.</p>
<p>3.6.5. Удаленная (дистанционная) идентификация и верификация клиента проводится путем получения от клиента персональных данных, фотографии клиента или видеозаписи с изображением клиента, фотографии паспорта, проверки номера мобильного телефона и электронной почты, а также автоматического сопоставления полученных идентификационных данных клиента с санкционными перечнями.</p>	<p>3.6.5. Remote identification and verification shall be conducted by obtaining the client's personal data, a photograph of the client or a video recording featuring the client, a photograph of the client's passport, verification of the client's mobile phone number and email address, as well as through automated screening of the client's identification data against sanctions lists.</p>
<p>3.6.6. Ответственный сотрудник Компании устанавливает с клиентом сеанс видеосвязи и проверяет принадлежность полученных сведений и документов обратившегося клиента. Сотрудник задает ряд вопросов для выявления цели и характера планируемых операций и их объемов. После проведения сеанса видеосвязи, сотрудник компании грузит запись видеозвонка на сервер компании, где запись хранится не менее 5 лет с момента завершения деловых отношений с клиентом.</p>	<p>3.6.6. An authorized employee of the Company shall establish a video communication session with the client and verify that the submitted information and documents belong to the client. The employee shall ask a series of questions to determine the purpose and nature of the intended transactions, as well as their expected volume. Following the video session, the employee shall upload the video recording to the Company's server, where it shall be retained for a minimum of five (5) years from the date of termination of the business relationship with the client.</p>
<p>3.7. Идентификация клиента юридического лица.</p> <p>Клиентом должна быть предоставлен полный пакет требуемых документов для открытия счета и/или проведения Компанией операции на бумажном носителе или в форме электронного документа.</p>	<p>3.7. Identification of a Legal Entity Client</p> <p>The client shall provide a complete set of required documents for account opening and/or for the Company to perform transactions, either in hard copy or in the form of electronic documents.</p>

<p>3.7.1 При открытии Брокерского счета/Учетной записи и проведении операций по счету клиента юридического лица Компания должна удостовериться в полномочиях и подлинности лиц (на основании документа, удостоверяющего личность), имеющих право распоряжаться денежными средствами, виртуальными активами, находящимися на счете клиента.</p> <p>3.7.2 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>3.7.3. В случае, если третье лицо открывает Брокерский счет/Учетную записи на имя клиента, Компания должна получить от третьего лица информацию и документы, позволяющие идентифицировать и изучить клиента, на имя которого открывается счет и третье лицо, открывающее счет.</p> <p>3.7.4. Для открытия третьим лицом счета по договору Брокерского счета/Учетной записи 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.</p> <p>3.7.5. 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 преступной деятельности и распространения оружия массового уничтожения, определенном ГСФР, а также в иных списках.</p> <p>3.7.6. Компания не имеет права открывать и вести анонимные счета, счета (вклады) на предъявителя и осуществлять любые операции без идентификации Компании-корреспондента, клиентов и установления</p>	<p>3.7.1. When opening a Brokerage Account/Account and conducting transactions on the account of a legal entity client, the Company shall verify the authority and authenticity (based on identity documents) of persons authorized to dispose of funds and virtual assets held in the client's account.</p> <p>3.7.2. When reviewing documents, in particular the constituent documents of the legal entity and documents confirming its state registration, employees shall pay special attention to the legalization (apostille/consular legalization) of documents and shall examine:</p> <ul style="list-style-type: none"> - all constituent documents of the legal entity client, including all registered amendments and supplements thereto, as well as other required documents confirming the client's state registration as a legal entity; - the composition of founders (participants/shareholders) of the legal entity, identifying persons who are able to influence decision-making by the governing bodies of the legal entity; - the structure of the legal entity's management bodies and their powers. <p>3.7.3. Where a third party opens a Brokerage Account/Account in the name of a client, the Company shall obtain from such third party information and documents sufficient to identify and conduct due diligence on both the client in whose name the account is opened and the third party opening the account.</p> <p>3.7.4. For the opening of an account by a third party under a Brokerage Account/Account agreement in the name of a client, a power of attorney executed in accordance with the legislation of the Kyrgyz Republic, granting the right to open and/or operate the account, shall also be provided. A power of attorney shall not be 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 such legal entity.</p> <p>3.7.5. When opening an account, the Company shall verify the presence/absence of the client's name in the list of individuals and legal entities, groups and organizations for which there is information regarding their involvement in criminal activities and proliferation of weapons of mass destruction, as maintained by the authorized state body (Gosfinmonitorging), as well as in other relevant sanctions lists.</p> <p>3.7.6. The Company shall not open or maintain anonymous accounts, bearer accounts (deposits), or carry out any transactions without identification of the correspondent company, clients, and without establishing the beneficial owner in</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

3.7.7. При установлении отношений с клиентом-юридическим лицом (резидентом, нерезидентом) для проведения операций (сделок) с удаленного доступа без непосредственного контакта с клиентом Компания должна запросить у клиента, помимо информации в соответствии с настоящей Программой, также документы, подтверждающие осуществление клиентом экономической деятельности в Кыргызской Республике или в стране резидента, где осуществлена регистрация (договоры, контракты, таможенные декларации, налоговые декларации и др.).

3.7.8. Для проведения операций (сделок) Компания должна предусмотреть в Регламенте «О порядке осуществления деятельности на рынке ценных бумаг и срочном рынке, а также деятельности по сделкам с виртуальными активами», обязательства клиента по соблюдению законодательства по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также по предоставлению подтверждающих документов по проведенным операциям по запросу Компании.

3.7.9. При изучении документов, в частности, учредительных документов юридического лица и документов, подтверждающих его государственную регистрацию, Компания, в целях более тщательного изучения своего клиента, должна обращать особое внимание на легализацию документов, а также изучить:

- все учредительные документы клиента-юридического лица, включая все зарегистрированные изменения и дополнения к ним, а также другие необходимые документы, подтверждающие государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица;
- состав учредителей (участников) юридического лица, определив лица, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица;
- структуру органов управления юридического лица и их полномочия.

3.8. Для удостоверения личности физических лиц принимаются следующие документы:

- а) для граждан Кыргызской Республики:
- паспорт гражданина Кыргызской Республики (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

accordance with the legislation of the Kyrgyz Republic.

3.7.7. When establishing a relationship with a legal entity client (resident or non-resident) for the purpose of conducting transactions remotely without direct contact, the Company shall request, in addition to the information required under this Program, documents confirming that the client carries out economic activity in the Kyrgyz Republic or in the country of incorporation (e.g., agreements, contracts, customs declarations, tax filings, etc.).

3.7.8. For the purpose of conducting transactions, the Company shall include in its internal regulations ("On the Procedure for Activities in the Securities Market and Derivatives Market, as well as Transactions with Virtual Assets") the client's obligations to comply with AML/CFT legislation and to provide supporting documents for transactions upon the Company's request.

3.7.9. When reviewing documents, in particular the constituent documents of the legal entity and documents confirming its state registration, the Company, for enhanced due diligence purposes, shall pay special attention to the legalization of documents and shall examine:

- all constituent documents of the legal entity client, including all registered amendments and supplements thereto, as well as other necessary documents confirming state registration;
- the composition of founders (participants/shareholders), identifying persons capable of influencing decision-making by the governing bodies of the legal entity.
- the structure of the governing bodies of the legal entity and their respective powers.

3.8. The following documents are accepted to verify the identity of individuals:

- а) for citizens of the Kyrgyz Republic:
- passport of a citizen of the Kyrgyz Republic (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;

<p>жительства и действительного вида на жительство страны пребывания, а также о семейном положении;</p> <ul style="list-style-type: none"> - свидетельство о рождении (только для открытия Брокерского счета в пользу несовершеннолетних лиц до 14 лет, а также для открытия Брокерского счета самим несовершеннолетним в возрасте от 14 до 16 лет); - удостоверение личности офицера, прапорщика или военный билет военнослужащего срочной службы; - водительское удостоверение (только при выполнении третьими лицами Брокерского счета клиента, а также самими клиентами, имеющими счет в Компании); <p>в) для иностранных граждан:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт иностранного гражданина; - вид на жительство в Кыргызской Республике или соответствующий документ страны резиденства, если это предусмотрено в законодательстве клиента-нерезидента; <p>с) для лиц без гражданства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вид на жительство в Кыргызской Республике; <p>д) для беженцев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - свидетельство о регистрации ходатайства о признании лица беженцем; - удостоверение беженца. <p>3.9. Верификация клиента.</p> <p>3.9.1. Компания обязана верифицировать клиента путем проверки достоверности сведений, предусмотренных в анкете клиента - физического или анкета клиента - юридического лица, с использованием информации и документов, полученных из достоверных источников, в сроки, не превышающие пять рабочих дней после подачи заявки на открытие Брокерского счета/Учетной записи.</p> <p>3.9.2. Компания обязана верифицировать клиента до или в ходе установления деловых отношений с клиентом или проведения клиентом разовых операций (делок), в зависимости от уровня риска клиента.</p> <p>3.9.3. При проведении операции (делки), осуществляемой без присутствия сторон или с пенными бумагами, Компания завершает верификацию клиента в течение 10 (десяти) календарных дней после установления деловых отношений, если риски являются низкими. В данных случаях Компания должна до завершения верификации клиента применить внутренние процедуры управления рисками, включающие меры по ограничению количества, видов и (или) сумм операций (делок), а также мониторингу крупных и сложных операций (делок).</p>	<ul style="list-style-type: none"> - birth certificate (only for opening a Brokerage account in favor of minors under 14 years of age, as well as for opening a Brokerage account by a minor aged 14 to 16); - identity card of an officer, ensign or military PD of a conscript; - driver's license (only in case of replenishment by third parties of the client's Brokerage Account, as well as by the clients themselves who have an account with the Company). <p>b) for foreign citizens:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>c) for stateless persons:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a residence permit in the Kyrgyz Republic; <p>d) for refugees:</p> <ul style="list-style-type: none"> - certificate of registration of an application for recognition of a person as a refugee; - refugee certificate. <p>3.9. Client verification.</p> <p>3.9.1. The Company is obliged to verify the client by verifying the accuracy of the information provided in the questionnaire of the client - an individual or the questionnaire of the client - a legal entity, using information and documents obtained from reliable sources, within a period not exceeding five business days after applying for opening a Brokerage Account/Account.</p> <p>3.9.2. 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.</p> <p>3.9.3. 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 (ten) 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.</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>3.9.4. При верификации клиента Компания должна использовать подлинники документов, действительные на дату их предъявления, или их копии, заверенные нотариусом. Если к верификации клиента имеет отношение только часть документа, может быть представлена выписка из него, заверенная нотариусом. В случае представления копии документов, Компания должна потребовать представления подлинников документов для ознакомления и сверки.</p> <p>3.9.5. В случае если документы составлены полностью или частично на иностранном языке, Компания должна затребовать от клиента перевод документа на государственный или официальный язык, заверенный переводческим учреждением. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц-нерезидентов, принимаются Компанией в случае их легализации (апостиль) в соответствии с Инструкцией о порядке и условиях проставления апостиля, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 18 ноября 2010 года № 283. Указанные документы могут быть представлены без их легализации (апостиля) в случаях, предусмотренных международными договорами, вступающими в установленном законом порядке в силу, участницей которых является Кыргызская Республика.</p> <p>3.9.6. Компания при верификации клиента также может использовать дополнительную (вспомогательную) информацию, полученную из достоверных источников. Компания обращается в уполномоченные государственные органы для получения информации о статусе клиента - юридического лица (действует, ликвидирован или находится в процессе ликвидации).</p> <p>3.9.7. В случае если от имени клиента выступает доверенное лицо, Компания обязана его верифицировать, а также проверить соответствующие документы, подтверждающие полномочия такого лица.</p> <p>3.9.8. Кроме идентификации клиента существенное значение имеет изучение хозяйственной или профессиональной деятельности клиента, а также его доходов и источников активов. Компания изучает хозяйственную деятельность своих клиентов, руководствуясь следующими принципами и осуществляя следующие действия и мероприятия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; 	<p>3.9.4. When verifying a client, the Company must use original documents that are valid on the date of their presentation, or their copies certified by a notary. If only part of the document is relevant to the client's verification, an extract from it certified by a notary may be submitted. In case of submission of a copy of documents, the Company must require the submission of original documents for review and verification.</p> <p>3.9.5. 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. 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.</p> <p>3.9.6. When verifying a client, a Company can also use additional (auxiliary) information obtained from reliable sources. The Company applies to the authorized state bodies to obtain information about the status of the client - a legal entity (operating, liquidated or in the process of liquidation).</p> <p>3.9.7. 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.</p> <p>3.9.8. 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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;
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>- Компания осуществляет надзор над операциями, осуществляемыми по счетам Клиента, формирует и обновляет данные о хозяйственной деятельности Клиента, рассматривает вопрос о дальнейшем сотрудничестве с Клиентом, если такое сотрудничество может повредить репутации Компании.</p> <p>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.</p> <p>3.10. Назначение платежа и работа с клиентами в целях ПФД/ЛПД.</p> <p>3.10.1. При проведении операций по брокерскому счету клиент должен указать назначение платежа и предоставить в Компании платежные документы, оформленные в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. В случае, если у Компании появятся сомнения в экономической целесообразности и/или законности проведения операции, Компания имеет право потребовать у клиента предоставить документ, подтверждающие законность и экономическую целесообразность операции. Такими документами могут быть счета, выставленные клиенту, договора, заключенные клиентом, платежные документы (к примеру, инвойсы, счета-фактуры) и т.д.</p> <p>3.10.2. Сотрудник Компании, обслуживающий клиента, отслеживает операции по счетам клиентов. Компания должна иметь понятие о нормальной и разумной деятельности по счетам своих клиентов для того, чтобы выявлять операции, не характерные для деятельности данного клиента.</p> <p>3.10.3. 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.</p> <p>3.10.4. В целях распознавания необычных или подозрительных операций (следов) 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.</p> <p>3.10.5. В отношении необычных или подозрительных операций Компания должна определить действует ли клиент от имени другого лица и затем предпринять шаги для получения данных для установления личности этого другого лица бенефициарного владельца.</p> <p>3.10.6. При определении бенефициарного владельца в отношении юридических лиц особое внимание должно уделяться акционерам, лицам с</p>	<p>- 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.</p> <p>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.</p> <p>3.10. Purpose of payment and work with clients for AML/CFT purposes.</p> <p>3.10.1. When conducting transactions through a Brokerage Account, the client shall specify the purpose of payment and provide the Company with supporting payment documents executed in accordance with the requirements of the regulatory legal acts of the Kyrgyz Republic. In the event that the Company has doubts regarding the economic substance and/or legality of a transaction, the Company shall have the right to request that the client provide documents confirming the legality and economic substance of such transaction. Such documents may include invoices issued to the client, contracts entered into by the client, payment documents (e.g., invoices, bills, payment orders), and other supporting documentation.</p> <p>3.10.2. The Company's employee responsible for servicing the client shall monitor transactions conducted through the client's accounts. The Company shall maintain an understanding of the normal and reasonable account activity of its clients in order to identify transactions that are inconsistent with the client's profile and usual business activity.</p> <p>3.10.3. The Company's employee responsible for servicing the client shall pay particular attention to transactions that lack economic or commercial rationale, transactions involving large amounts of cash (e.g., exceeding the client's average transaction volumes), and other transactions that are inconsistent with the client's usual business practices.</p> <p>3.10.4. For the purpose of identifying unusual or suspicious transactions, the Company shall establish key indicators for such accounts, taking into account general client information, including, but not limited to, the country of origin, source of funds, type of transaction, and other risk factors.</p> <p>3.10.5. In relation to unusual or suspicious transactions, the Company shall determine whether the client is acting on behalf of another person and, if so, shall take reasonable measures to obtain information necessary to identify such person as the beneficial owner.</p> <p>3.10.6. When identifying the beneficial owner in respect of legal entities, particular attention shall be paid to shareholders, authorized signatories, and other</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>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, Компания необходимо установить владельцев или лиц, осуществляющих контроль над данным юридическим лицом.</p> <p>3.10.7. В случае необходимости Компания может использоваться источники информации, доступные ему на законных основаниях.</p> <p>3.10.8. Выводы, сделанные Компанией в отношении подозрительных операций, должны быть задокументированы и храниться не менее 5 (пяти) лет с момента осуществления операции.</p> <p>3.11. Контроль в целях ПФД/ПДД контроль и процедуры КУС, КУВ, КУТ при осуществлении операций с виртуальными активами.</p> <p>3.11.1. В целях противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов Компания внедряет и применяет комплекс процедур финансового мониторинга, включающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - КУС (Know Your Customer – «Знай своего клиента») – совокупность мер по идентификации, верификации клиента, установлению бенефициарного владельца, определению цели и характера деловых отношений, а также последующему мониторингу операций клиента; - КУВ (Know Your Business – «Знай свой бизнес») – совокупность мер по идентификации и верификации юридического лица, изучению структуры собственности, установлению бенефициарных владельцев, проверке деловой репутации и характера хозяйственной деятельности; - КУТ (Know Your Transaction – «Знай свою транзакцию») – система анализа и мониторинга операций с виртуальными активами, направленная на оценку происхождения активов, истории транзакций и уровня риска цифровых кошельков. <p>Указанные процедуры являются неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Компании.</p> <p>3.11.2. Обязательность применения системы криптоконтроля. Во исполнение требований регулятора Компания осуществляет АМЛ/КУТ-проверки транзакций и цифровых кошельков с использованием государственной системы криптоконтроля «Ранекс».</p> <p>Компания обеспечивает:</p> <ul style="list-style-type: none"> • проведение проверки всех входящих и исходящих транзакций виртуальных активов; • анализ адресов цифровых кошельков до проведения операции; 	<p>persons holding a significant ownership interest or otherwise exercising control over the client. Where the owner is another legal entity, the Company shall identify the ultimate owners or controlling persons of such entity.</p> <p>3.10.7. Where necessary, the Company may use information sources lawfully available to it.</p> <p>3.10.8. Conclusions made by the Company in relation to suspicious transactions shall be documented and retained for at least five (5) years from the date of the transaction.</p> <p>3.11. Monitoring for AML/CFT purposes (controls and КУС, КУВ, КУТ procedures in virtual asset transactions).</p> <p>3.11.1. In order to combat the financing of criminal activity and money laundering, the Company implements and applies a комплекс of financial monitoring procedures, including:</p> <ul style="list-style-type: none"> - КУС (Know Your Customer) – a set of measures for client identification and verification, establishment of the beneficial owner, determination of the purpose and nature of the business relationship, and ongoing monitoring of client transactions; - КУВ (Know Your Business) – a set of measures for identifying and verifying legal entities, analyzing ownership structure, establishing beneficial owners, and assessing business reputation and the nature of economic activity; - КУТ (Know Your Transaction) – a system for analyzing and monitoring virtual asset transactions aimed at assessing the origin of assets, transaction history, and the risk level of digital wallets. <p>The above procedures form an integral part of the Company’s internal control system.</p> <p>3.11.2. Mandatory application of crypto-monitoring system In compliance with regulatory requirements, the Company performs АМЛ/КУТ screening of transactions and digital wallets using the state crypto-monitoring system “Ranex”.</p> <p>The Company ensures:</p> <ul style="list-style-type: none"> • screening of all incoming and outgoing virtual asset transactions; • analysis of digital wallet addresses prior to execution of transactions; • documentation of screening results and assigned risk levels.
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<ul style="list-style-type: none"> • документирование результатов проведенной проверки и присвоенного уровня риска. <p>Использование иных аналитических инструментов допускается исключительно при условии обязательного применения СКК «Ранекс».</p> <p>3.11.3. Содержание процедуры КУТ. Процедура КУТ включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализ происхождения виртуальных активов; • анализ истории транзакций цифрового кошелька; • автоматизированное определение уровня риска (risk score); • выявление связей с санкционными адресами, адресами, связанными с финансированием террористической деятельности, даркнет-ресурсами; • выявление использования миксеров, аномайзеров и иных сервисов повышенного риска <p>3.11.4. Применение усиленных мер контроля. Компания применяет усиленные меры АМЛ/КУТ-контроля в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при выявлении высокого уровня риска по результатам автоматизированной оценки; • при проведении операций на значительные суммы; • при выявлении связей с санкционными перечнями; • при установлении связи с юрисдикциями повышенного риска; • при выявлении признаков дробления операций либо иных подозрительных транзакционных моделей. <p>В указанных случаях Компания вправе приостановить проведение операции до завершения дополнительной проверки.</p> <p>3.11.5. Предотвращаемые риски. Применение процедур КУС, КУВ и КУТ направлено на выявление и предотвращение:</p> <ul style="list-style-type: none"> • легализации (отмывания) преступных доходов с использованием виртуальных активов; • финансирования преступной деятельности; • финансирования распространения оружия массового уничтожения; • участия в схемах обналичивания и сокрытия источника происхождения средств; • использования анонимизирующих и маскирующих сервисов. <p>3.11.6. Отказ в проведении операции. В случае выявления признаков подозрительной операции либо невозможности завершения процедур КУС, КУВ или КУТ Компания вправе:</p>	<p>The use of other analytical tools is permitted only subject to mandatory application of the “Ranex” crypto-control system.</p> <p>3.11.3. Content of the КУТ procedure. The КУТ procedure includes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • analysis of the origin of virtual assets; • analysis of the transaction history of the digital wallet; • automated risk scoring; • identification of links to sanctioned addresses, terrorist financing addresses, and darknet-related resources; • detection of the use of mixers, anonymizers, and other high-risk services. <p>3.11.4. Application of enhanced control measures. The Company shall apply enhanced АМЛ/КУТ measures in the following cases:</p> <ul style="list-style-type: none"> • detection of a high-risk level based on automated assessment; • execution of high-value transactions; • identification of links to sanctions lists; • connection with high-risk jurisdictions; • detection of transaction structuring (smurfing) or other suspicious transaction patterns. <p>In such cases, the Company may suspend the transaction until completion of additional verification.</p> <p>3.11.5. Risks mitigated by the procedures. The implementation of КУС, КУВ, and КУТ procedures is aimed at identifying and preventing:</p> <ul style="list-style-type: none"> • money laundering involving virtual assets; • financing of criminal activity; • financing of proliferation of weapons of mass destruction; • participation in cash-out and fund concealment schemes; • use of anonymizing and obfuscation tools and services. <p>3.11.6. Refusal to execute transactions. In the event of identifying suspicious indicators or inability to complete КУС, КУВ, or КУТ procedures, the Company shall have the right to:</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<ul style="list-style-type: none"> • отказать в установлении деловых отношений; • отказать в проведении операции; • приостановить или заморозить активы в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики; • сформировать и направить сообщение в орган финансовой разведки Кыргызской Республики. <p>Соответствующие условия подлежат закреплению в договоре с клиентом.</p> <p>3.11.7. Хранение информации.</p> <p>Документы и сведения, полученные в рамках процедур КУС, КУВ и КУТ, включая результаты криптоаналитических проверок и материалы удаленной идентификации, подлежат хранению не менее пяти лет после прекращения деловых отношений с клиентом.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • refuse to establish a business relationship; • refuse to execute a transaction; • suspend or freeze assets in cases provided for by the legislation of the Kyrgyz Republic; • submit a report to the Financial Intelligence Unit of the Kyrgyz Republic. <p>The relevant conditions shall be reflected in the client agreement.</p> <p>3.11.7. Record retention.</p> <p>Documents and information obtained under KUS, KUV, and KUT procedures, including results of crypto-analytical screening and remote identification materials, shall be retained for a period of at least five (5) years following termination of the business relationship with the client.</p>
<p>4. ПРОЦЕДУРА ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА КЛИЕНТА</p> <p>4.1. Процесс идентификации и изучения клиентов и бенефициарных владельцев включает также определение уровня риска по осуществлению клиентом финансирования преступной деятельности и легализации преступных доходов, установленных законодательством Кыргызской Республики.</p> <p>В связи с чем, Компания обязана:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать, определять, документально фиксировать и постоянно обновлять риски с учетом результатов национальной оценки рисков и типичных критериев высоких и низких рисков; - представлять в орган финансовой разведки информацию и сообщения в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. - разрабатывать и применять усиленную или упрощенную политику, а также меры контроля, процедуры по управлению и снижению рисков. <p>4.1.1. Компания осуществляет управление рисками легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования преступной деятельности на основе риск-ориентированного подхода, предусматривающего выявление, оценку, документирование, мониторинг и снижение рисков с учетом результатов национальной оценки рисков, отраслевых рисков и специфики осуществляемой деятельности.</p> <p>4.1.2. Компания при проведении надлежащей проверки клиента применяет усиленные или упрощенные меры надлежащей проверки клиента с использованием риск-ориентированного подхода.</p>	<p>4. PROCEDURE FOR DETERMINING THE LEVEL OF RISK OF THE CLIENT</p> <p>4.1. The process of identifying and studying clients and beneficial owners also includes determining the level of risk of the client financing criminal activities and money laundering established by the legislation of the Kyrgyz Republic. In this connection, the Company is obliged to:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - in accordance with the established procedure, provide information on the identified risks to the financial intelligence body of the Kyrgyz Republic; - develop and apply enhanced or simplified policies, as well as control measures, procedures for managing and reducing risks. <p>4.1.1. The Company shall implement a risk-based approach to the management of money laundering and terrorist financing risks, which includes the identification, assessment, documentation, monitoring, and mitigation of such risks, taking into account the results of the national risk assessment, sector-specific risks, and the nature of the Company's business activities.</p> <p>4.1.2. When conducting customer due diligence (CDD), the Company shall apply enhanced or simplified due diligence measures based on a risk-based approach.</p>

<p>4.1.3. Компания обязана классифицировать своих клиентов с учетом критериев риска (высокий, средний и низкий). Для определения уровня риска необходимо как минимум принимать во внимание вид деятельности клиента и местонахождение (происхождение) клиента и/или его бизнеса, а также проводимые им операции, оказываемые услуги и назначение платежей клиента.</p> <p>4.1.4. На основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать, верифицировать и изучить клиента, Компанией оценивается уровень риска осуществления клиентом возможного финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, который отражается в анкете клиента.</p> <p>4.1.5. Компания должна уделять особое внимание и осуществлять надлежащий контроль в отношении операций Компании, подверженных высокому риску осуществления финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, и проведения операций, имеющих признаки подозрительных операций.</p> <p>4.1.6. В случае установления высокого риска Компания применяет следующие усиленные меры надлежащей проверки клиента:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 руководителя или уполномоченного должностного лица на установление или продолжение деловых отношений с клиентом; - осуществление усиленного и постоянного мониторинга операций (сделок) путем регулярного мониторинга операций (сделок), анализа информации, рассмотрения и учета назначения денежных средств, с использованием как 	<p>4.1.3. The Company shall classify its clients according to risk levels (high, medium, and low). At a minimum, the determination of risk level shall take into account the client's type of activity, geographic location (origin) of the client and/or its business, as well as the transactions conducted, services provided, and the purpose of payments.</p> <p>4.1.4. Based on all information and documents obtained for the purposes of client identification, verification, and due diligence, the Company shall assess the level of risk of potential money laundering and terrorist financing associated with the client. Such risk assessment shall be reflected in the client's profile (questionnaire).</p> <p>4.1.5. The Company shall pay special attention and exercise enhanced monitoring over transactions that are exposed to a high risk of money laundering and terrorist financing, as well as transactions exhibiting suspicious indicators.</p> <p>4.1.6. In cases where a high risk is identified, the Company shall apply the following enhanced due diligence measures:</p> <ul style="list-style-type: none"> - collection of additional identification data and documents from reliable and available sources, and consideration of such information in the client risk assessment; - collection of additional information on the client and beneficial owner to achieve a deeper understanding of potential involvement in criminal activity; - request for additional information from the client regarding the purpose and intended nature of the business relationship, as well as the source of funds; - verification of the client's source of funds to ensure that such funds are not derived from criminal activity; - regular updating of client and beneficial owner identification data, but not less than once per year; - request for additional explanations from the client regarding the rationale or economic purpose of planned or executed transactions; - obtaining approval from senior management or an authorized officer to establish or continue a business relationship; - enhanced and ongoing monitoring of transactions through both automated and manual review, including analysis of payment purpose, in order to identify suspicious transactions or transactions lacking apparent economic sense or lawful purpose, and reporting the results to the AML/CFT officer and the Company's Management Board;
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>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 ПФД/ЛПД и Правления Компании;</p> <ul style="list-style-type: none"> - предложение о проведении операции (сделки) через Брокерский счет/Учетную запись, в случае если операция (сделку) планируется провести без открытия Брокерского счета/Учетной записи. <p>4.1.7. Присвоение высокого уровня риска клиенту влечет применение Компанией усиленных мер надлежащей проверки клиента для эффективного управления и (или) снижения рисков. Усиленные меры надлежащей проверки клиента также должны применяться к клиентам из высокорисковых стран.</p> <p>4.1.8. В случае установления низкого риска Компания применяет следующие упрощенные меры надлежащей проверки клиента:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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) на основе лимита, определяемого Компанией. <p>4.1.9. При обслуживании иностранных публичных должностных лиц (ПДЛ) Компания должна применять следующие меры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать инструменты для определения того, является ли клиент или бенефициарный владелец публичным должностным лицом; - получить письменное разрешение Правления Компании для установления или продолжения (для существующих клиентов) деловых отношений с публичным должностным лицом. Разрешение Правления не требуется при совершении публичным должностным лицом разовой операции; - установить источник происхождения денежных средств или иного имущества иностранного публичного должностного лица; - установить надлежащую проверку кошельков и смарт контрактов виртуальных активов на предмет незаконного происхождения средств у клиента; - проводить постоянный и углубленный мониторинг деловых отношений, в том числе операций (сделок), осуществляемых иностранным публичным должностным лицом, в порядке, установленном для клиентов высокого риска; 	<ul style="list-style-type: none"> - requirement to execute transactions through a Brokerage Account/Account where such transactions were initially intended to be conducted without account opening. <p>4.1.7. If Assignment of a high-risk rating to a client shall result in the application of enhanced due diligence measures to effectively manage and/or mitigate such risks. Enhanced measures shall also apply to clients from high-risk jurisdictions.</p> <p>4.1.8. In cases where a low risk is identified, the Company shall apply simplified due diligence measures, including:</p> <ul style="list-style-type: none"> - obtaining general information on the purpose and intended nature of the business relationship; - verification of the client and beneficial owner after the establishment of the business relationship; - reduced frequency of updating identification data of the client and beneficial owner; - simplified transaction monitoring using automated systems based on thresholds established by the Company. <p>4.1.9. In relation to foreign politically exposed persons (PEPs), the Company shall apply the following measures:</p> <ul style="list-style-type: none"> - use available tools to determine whether the client or beneficial owner is a PEP; - obtain written approval from the Company's Management Board for establishing or continuing (for existing clients) a business relationship with a PEP. Board approval is not required for occasional transactions conducted by a PEP; - determine the source of funds and/or wealth of the foreign PEP; - conduct enhanced screening of virtual asset wallets and smart contracts for illicit fund origin; - carry out ongoing and enhanced monitoring of business relationships and transactions in accordance with high-risk client procedures; - regularly update available information on foreign PEPs.
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>- на постоянной основе обновлять именовуюсь в распоряжении информации об иностранных публичных должностных лицах.</p> <p>Компания должна применить вышеуказанные меры в отношении членов семьи и близких лиц (близкие родственники, деловые партнеры и официальные представители) иностранного публичного должностного лица.</p> <p>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.</p> <p>4.1.11. При выявлении национальных публичных должностных лиц Компания фиксирует полученные сведения в электронном формате, согласно форме анкеты публичного должностного лица, установленной органом финансовой разведки, направляют в орган финансовой разведки информацию, зафиксированную в анкете национального публичного должностного лица, по электронным каналам связи.</p> <p>4.1.12. Компания может использовать открытые источники информации для установления, мониторинга и проверки информации в отношении публичных должностных лиц.</p> <p>4.1.13. Компания должна обновлять сведения, полученные в результате идентификации, верификации и изучения клиента, а также установления бенефициарного владения, периодически, не реже одного раза в год в случаях, когда Компания оценивает риск осуществления клиентом финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, как высокой, и в иных случаях не реже одного раза в три года.</p> <p>4.1.14. Компания должна обеспечить соблюдение всех процедур, разработанных в целях осуществления надлежащего контроля риска финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, связанного с применением новых технологий (новых брокерских продуктов), предлагающих осуществление операций (сделок) без непосредственного контакта с клиентом.</p> <p>4.1.15. При установлении корреспондентских отношений Компания должна установить, в том числе путем направления запроса Компании-корреспонденту, осуществляются ли им меры по ПФД/ФРОМУ/ЛПД, включая идентификацию, верификацию и изучение Компанией-корреспондентом его клиентов.</p> <p>4.2. Определение уровня риска.</p> <p>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.</p>	<p>The above measures shall also apply to family members and close associates (including close relatives, business partners, and official representatives) of foreign PEPs.</p> <p>4.1.10. The measures set out in Clause 4.1.9 shall also apply to national PEPs and PEPs of international organizations, as well as their family members and close associates, where a high risk is identified in the business relationship.</p> <p>4.1.11. Where national PEPs are identified, the Company shall record the relevant information in electronic form in accordance with the PEP questionnaire form established by the Financial Intelligence Unit and shall submit such information to the Financial Intelligence Unit via electronic communication channels.</p> <p>4.1.12. The Company may use publicly available sources of information to establish, monitor, and verify information relating to politically exposed persons.</p> <p>4.1.13. The Company shall update information obtained through client identification, verification, and due diligence, as well as beneficial ownership information, on a periodic basis: not less than once per year for high-risk clients, and not less than once every three years for all other clients.</p> <p>4.1.14. The Company shall ensure compliance with all procedures designed to control risks related to money laundering and terrorist financing arising from new technologies (including new brokerage products) that enable transactions without direct client contact.</p> <p>4.1.15. When establishing correspondent relationships, the Company shall verify, including through written inquiry to the correspondent institution, whether the correspondent applies AML/CFT/CPF measures, including client identification, verification, and due diligence procedures.</p> <p>4.2. Determining the level of risk.</p> <p>4.2.1. For the purpose of determining the risk level, at a minimum, the client's type of activity and the location (origin) of the client and/or its business shall be taken into account.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>4.2.2. К видам деятельности клиента и бенефициарных владельцев, подверженным к высокому риску осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования преступной деятельности могут быть отнесены:</p> <p>По виду деятельности клиента:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 офшорных зонах, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ; - деятельность клиентов-нерезидентов, в том числе иностранных политических значимых лиц; - игровой 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; - торговли (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 физических и юридических лиц, осуществляющих операции брокеров и дилеров (купля-продажа ценных бумаг, иностранной валюты 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). <p>По географическому фактору:</p> <ul style="list-style-type: none"> - клиент и (или) его бенефициарный владелец зарегистрирован или осуществляет свою деятельность в офшорной зоне; - клиент и (или) его бенефициарный владелец зарегистрирован или осуществляет свою деятельность в высококоркорированных странах, согласно перечню ГСФР КР. 	<p>4.2.2. The following types of client and beneficial owner activities may be classified as high-risk in relation to money laundering and terrorist financing:</p> <p>By type of client activity:</p> <ul style="list-style-type: none"> - activities of legal entities (including their branches) that are not credit institutions and are engaged in money transfers, cash payments, cheque transactions, and cash collection services; - activities of legal entities (including credit institutions) registered in offshore jurisdictions, including their branches, subsidiaries, and affiliated companies; - activities of non-resident clients, including foreign politically exposed persons (PEPs); - gambling business activities (activities not constituting production, trade, or services, but related to the generation of income from participation in gambling through casinos, betting, lotteries, gaming machines, and other gambling establishments); - activities related to the sale, including consignment sale, of art objects and antiques; - trade (in particular export) of precious metals, precious stones, and jewelry containing precious metals and precious stones; - activities of legal entities conducting predominantly cash-based operations (such as large retail complexes, restaurants, fuel stations, etc.); - activities of individuals and legal entities engaged in brokerage and dealer operations (purchase and sale of securities, foreign currency, etc.); - activities of legal entities (including their branches) conducting transactions with virtual assets as their primary line of business without obtaining the required licenses or authorizations. <p>By geographical factor:</p> <ul style="list-style-type: none"> - the client and/or its beneficial owner is registered in or conducts business in an offshore jurisdiction; - the client and/or its beneficial owner is registered in or conducts business in high-risk countries, according to the list established by the Financial Intelligence Unit of the Kyrgyz Republic. <p>The Company shall apply enhanced due diligence measures when establishing business relationships and/or conducting transactions with individuals or legal entities from high-risk countries.</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>Компания применяет усиленные меры надлежащей проверки клиента при установлении деловых отношений и (или) осуществлении операций (сделок) с физическими или юридическими лицами из высокорискованных стран.</p> <p>В остальной части следует руководствоваться утвержденным Перечнем критериев (признаков) и справочником кодов подозрительных операций (сделок).</p> <p>4.2.3. Присвоение высокого уровня риска клиенту влечет применение Компанией усиленных мер надлежащей проверки клиента для эффективного управления и (или) снижения рисков.</p> <p>4.2.4. Смена «Степени риска» производится в результате изменений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вида деятельности клиента, основанием которого является проведенные Брокерские сделки/Сделки с виртуальными активами; - места его регистрации. <p>4.2.5. «Степень риска» может быть изменена с низкой и средней на высокую в результате совершаемых клиентом Брокерских сделок/Сделок с виртуальными активами за рассматриваемый период.</p> <p>4.2.6. В случае признания операций (сделок) клиента подозрительными, в день признания и отправки сообщений в уполномоченный орган, сотрудником КО изменяется «Степень риска» на «высокий».</p> <p>Все изменения уровня риска фиксируются уполномоченным сотрудником Компании в досье клиента, а также присваивается соответствующий уровень риска клиента.</p> <p>5. ОПЕРАЦИИ (ДЕЛКИ), ПОДЛЕЖАЩИЕ КОНТРОЛЮ И СООБЩЕНИЮ</p> <p>5.1. Компанией определяется порядок проверки деятельности клиентов на предмет наличия критериев и признаков, свидетельствующих о возможном осуществлении финансирования преступной деятельности, финансирование распространения оружия массового уничтожения и легализации (отмывания) преступных доходов, установленных нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. В этих целях Компания проводит мониторинг своих деловых отношений с клиентами на постоянной основе, который предусматривает следующие мероприятия:</p> <p>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;</p> <p>5.1.2. в случае необходимости выяснение происхождения денежных средств, поступивших на счет клиента;</p> <p>5.1.3. анализ всех сложных или необычайно крупных операций, которые не имеют очевидной или видимой экономической цели;</p>	<p>In other cases, the Company shall be guided by the approved list of criteria (indicators) and the reference guide of suspicious transaction codes.</p> <p>4.2.3. Assignment of a high-risk level to a client shall result in the application of enhanced due diligence measures to effectively manage and/or mitigate such risks.</p> <p>4.2.4. The risk level shall be revised in case of changes in:</p> <ul style="list-style-type: none"> - the client's type of activity, based on executed brokerage transactions and/or virtual asset transactions; - the client's place of registration. <p>4.2.5. The risk level may be changed from low or medium to high as a result of transactions conducted by the client during the relevant review period.</p> <p>4.2.6. In the event that the client's transactions are classified as suspicious, the risk level shall be changed to "high" on the date of such classification and submission of a report to the competent authority by the Compliance Officer.</p> <p>All changes to the risk level shall be recorded by an authorized Company employee in the client file, and the corresponding risk rating shall be assigned accordingly.</p> <p>5. OPERATIONS (TRANSACTIONS) SUBJECT TO CONTROL AND REPORT</p> <p>5.1. The Company establishes procedures for examining client activities to identify criteria and indicators of possible involvement in financing criminal activities, financing the proliferation of weapons of mass destruction, and the legalization (laundering) of criminal proceeds, as defined by the regulatory legal acts of the Kyrgyz Republic. To this end, the Company conducts ongoing monitoring of its business relationships with clients, which includes the following measures:</p> <p>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;</p> <p>5.1.2. if necessary, clarification of the origin of funds received on the client's account;</p> <p>5.1.3. analysis of all complex or unusually large transactions that have no obvious or visible economic or legal purpose;</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>5.1.4. фиксирование и документирование всей полученной информации Компании и в случае необходимости передача данной информации в орган финансовой разведки.</p> <p>5.2. Операция (сделка) с денежными средствами, виртуальными активами или иным имуществом, которая является подозрительной и подлежит сообщению в Орган финансовой разведки.</p> <p>5.3. К операциям (сделкам), подлежащим контролю и сообщению, относятся следующие операции (сделки):</p> <p>5.3.1. подозрительные операции (сделки) в следующих случаях:</p> <p>а) если имеются подозрения или достаточные основания подозревать, что средства являются доходом, полученным преступным путем, в том числе от предикатных преступлений, или связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов;</p> <p>б) если имеются подозрения или достаточные основания подозревать, что средства связаны с финансированием:</p> <ul style="list-style-type: none"> - террористов и экстремистов; - террористических и экстремистских организаций (групп); - террористической и экстремистской деятельности; - распространения оружий массового уничтожения. <p>с) сообщение о подозрительной операции (сделке), включая о попытке совершения подозрительной операции (сделки), должно направляться независимо от суммы, совершенной или совершаемой операций (сделок)</p> <p>д) методические указания по выявлению подозрительных операций (сделок) публикуются в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики;</p> <p>е) сообщение о подозрительной операции (сделке) представляется в орган финансовой разведки в течение пяти часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной.</p> <p>5.3.2. операции (сделки) с физическими или юридическими лицами из высококоркорированных стран подлежат усиленному мониторингу и сообщению в орган финансовой разведки в случаях и порядке, установленных нормативными правовыми актами Кыргызской Республики;</p> <p>5.3.3. операции (сделки), совершенные лицами, ранее осужденными за преступления, связанные с легализацией (отмыванием) преступных доходов или финансированием преступной деятельности, подлежат усиленному контролю и оценке на предмет признания их подозрительными;</p> <p>5.3.4. операции (сделки) с наличными денежными средствами, в течение трех рабочих дней со дня ее совершения.</p>	<p>5.1.4. fixing and documenting all the information received by the Company and, if necessary, transferring this information to the financial intelligence body.</p> <p>5.2. An operation (transaction) with funds, virtual assets or other property that is suspicious and is subject to reporting to the financial intelligence body.</p> <p>5.3. Operations (transactions) subject to control and reporting include the following operations (transactions):</p> <p>5.3.1. suspicious operations (transactions) in the following cases:</p> <p>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;</p> <p>b) if there is a suspicion or reasonable grounds to suspect that the funds are related to finding:</p> <ul style="list-style-type: none"> - terrorists and extremists; - terrorist and extremist organizations (groups); - terrorist and extremist activities; - financing the proliferation of weapons of mass destruction <p>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;</p> <p>d) guidelines for identifying suspicious transactions (transactions) are published in the manner prescribed by the Government of the Kyrgyz Republic;</p> <p>e) 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.</p> <p>5.3.2. Transactions with individuals or legal entities from high-risk countries shall be subject to enhanced monitoring and reporting to the Financial Intelligence Unit in cases and in the manner prescribed by the regulatory legal acts of the Kyrgyz Republic.</p> <p>5.3.3. transactions conducted by persons previously convicted of money laundering or terrorist financing offenses shall be subject to enhanced monitoring and assessment for potential classification as suspicious;</p> <p>5.3.4. Cash transactions shall be reported within three (3) business days from the date of execution;</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>5.3.5. операции (сделки) с виртуальными активами, в течение трех рабочих дней со дня ее совершения.</p>	<p>5.3.5. Virtual asset transactions shall be reported within three (3) business days from the date of execution.</p>
<p>5.4. До начала осуществления новых видов услуг или операций Компанией должны быть выявлены и оценены все возможные риски, касающиеся данной услуги или операции, в целях противодействия финансированию преступной деятельности, финансированию распространения оружия массового уничтожения и легализации (отмыванию) преступных доходов.</p>	<p>5.4. Prior to the introduction of new types of services or transactions, the Company shall identify and assess all potential risks associated with such service or transaction for the purposes of combating money laundering, terrorist financing, and proliferation financing.</p>
<p>5.5. Компания обязана принять необходимые меры с целью проверки наличия в отношении клиента, бенефициарного владельца сведений об их участии в преступной 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.</p>	<p>5.5. The Company shall take necessary measures to verify whether the client or beneficial owner is included in sanctions lists or in lists of persons, groups, and organizations suspected of involvement in money laundering, terrorist financing, or proliferation financing, maintained and updated by the Financial Intelligence Unit.</p>
<p>5.6. Сотрудники структурных подразделений Компании, осуществляющие идентификацию клиентов и выявление операций, имеющих признаки подозрительных операций, в соответствии с порядком, определенным ВНД Компании, должны информировать должностное лицо по ПФД/ДФОМУ/ЛПДО всех случаях выявленных операций, имеющих признаки подозрительных операций.</p>	<p>5.6. Employees of the Company's structural units responsible for client identification and detection of transactions exhibiting suspicious indicators, in accordance with the procedure established by the Company's internal regulatory documents, shall inform the AMI/CFT/CRF officer of all cases of identified transactions exhibiting suspicious indicators.</p>
<p>6. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ В ОРГАН ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ</p>	<p>6. PROCEDURE FOR SUBMISSION OF INFORMATION AND DOCUMENTS TO THE FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT</p>
<p>6.1. Компания представляет органу финансовой разведки запрашиваемую информацию или документы в сроки, установленные в письменном запросе органа финансовой разведки. Компания обязана представлять полную и достоверную информацию.</p>	<p>6.1. The Company shall provide the Financial Intelligence Unit with requested information or documents within the time limits specified in the written request of the Financial Intelligence Unit. The Company is obliged to provide complete and accurate information.</p>
<p>6.2. Компания в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса обязана представлять соответствующему проверяющему органу запрашиваемую информацию или документы, необходимые для выполнения функций проверяющих органов.</p>	<p>6.2. Within ten (10) business days from the date of receipt of a request, the Company shall provide the relevant supervisory authority with the requested information or documents necessary for the performance of the functions of such authorities.</p>
<p>6.3. СПО — сообщение о подозрительной операции (сделке) Компания формирует и направляет в орган финансовой разведки сообщение о подозрительной операции (сделке) (СПО), в том числе связанной с виртуальными активами, при наличии подозрения либо достаточных оснований полагать, что операция связана с легализацией (отмыванием) преступных доходов, финансированием террористической деятельности, экстремизма либо финансированием распространения оружия массового уничтожения. Сообщение</p>	<p>6.3. STR — Suspicious Transaction Report. The Company shall prepare and submit to the Financial Intelligence Unit a Suspicious Transaction Report (STR), including those related to virtual assets, where there are suspicions or reasonable grounds to believe that a transaction is related to money laundering, terrorist financing, extremism financing, or financing of proliferation of weapons of mass destruction.</p>

направляется в установленный законодательством срок независимо от суммы операции, включая попытку её совершения.

6.4. КОК — сообщение по кодам обязательного контроля
Компания формирует и направляет в орган финансовой разведки сообщения по операциям (следам), подлежащим обязательному контролю, в случаях и при наличии критериев, установленных нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. Сообщение направляется в сроки и в порядке, определенные уполномоченным органом, с указанием соответствующего кода обязательного контроля (КОК).

6.5. Справочник кодов критериев (признаков) подозрительных операций (слепок)

При формировании сообщения о подозрительной операции (слежке) Компания использует коды критериев (признаков) подозрительности в соответствии со Справочником кодов, утвержденным уполномоченным государственным органом. Выбор соответствующего кода осуществляется на основании проведенного анализа операции, совокупности выявленных факторов риска и документированного решения уполномоченного должностного лица по ПЭИД/ЛПД и ФРОМУ.

6.6. Информация и документы, а также базы данных органа финансовой разведки являются конфиденциальными и защищаются в установленном порядке.

6.7. Не является нарушением или разглашением служебной, банковской, налоговой, коммерческой, статистической тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств):

- Предоставление Компанией информации и документов соответствующему проверяющему органу.

7. ПРИМЕНЕНИЕ ЦЕЛЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ САНКЦИЙ

7.1. Компания:

а) не должна прямо или косвенно (через третьих лиц), полностью или частично предоставлять любые средства или оказывать финансовые услуги или услуги по сделкам с виртуальными активами физическим и юридическим лицам, группам, организациям, включенным в Санкционный перечень;

б) обязаны безотлагательно заморозить операции (слежки) и (или) средства физического и юридического лица, группы, организации, включенных в Санкционный перечень, без предварительного уведомления данных лиц.

При этом Компания в течение 3 (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 (слепок) физическими и

Such report shall be submitted within the timeframe established by law, regardless of the transaction amount, including attempted transactions.

6.4. COC — Reports on Mandatory Control Transactions. The Company shall prepare and submit to the Financial Intelligence Unit reports on transactions subject to mandatory control, in cases and where criteria are met as established by the regulatory legal acts of the Kyrgyz Republic.

Such reports shall be submitted within the time limits and in the procedure defined by the competent authority, indicating the relevant mandatory control code (COC).

6.5. Reference Guide of Suspicious Transaction Codes. When preparing a Suspicious Transaction Report (STR), the Company shall use the classification codes of suspicion criteria in accordance with the Reference Guide approved by the competent state authority.

The selection of the appropriate code shall be based on the analysis of the transaction, the combination of identified risk factors, and the documented decision of the authorized AML/CFT/CPF officer.

6.6. Confidentiality of Financial Intelligence Unit Information. Information, documents, and databases of the Financial Intelligence Unit shall be treated as confidential and protected in accordance with the established procedures.

6.7. Non-disclosure provision. The following shall not constitute a breach or disclosure of official, banking, tax, commercial, statistical, or communication security (with respect to information on postal money transfers):

- provision by the Company of information and documents to the relevant supervisory authority.

7. APPLICATION OF TARGETED FINANCIAL SANCTIONS

7.1. Company:

a) must not directly or indirectly (through third parties), fully or partially provide any funds or provide financial services or services for transactions with virtual assets to individuals and legal entities, groups, organizations included in the Sanctions List;

b) are obliged to immediately freeze operations (transactions) and (or) funds of an individual and legal entity, group, organization included in the Sanctions List, without prior notification of these persons.

At the same time, the 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 individuals and legal entities, groups, organizations included in the Sanctions List.

<p>юридическими лицами, группами, организациями, включенными в Санкционный перечень.</p> <p>7.1.1. Замораживанию подлежат:</p> <p>а) любые средства, которыми владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;</p> <p>б) средства, которыми полностью или на совместной основе, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют или которые контролируют лица, группы, организации, включенные в Санкционный перечень;</p> <p>в) 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;</p> <p>д) средства лиц, группы, организации, действующих по поручению или указанию лиц, групп, организаций, включенных в Санкционный перечень;</p> <p>е) средства, предназначенные для финансирования террористической и экстремистской деятельности, террористов и экстремистов, террористических и экстремистских организаций либо лиц, распространяющих оружие массового уничтожения;</p> <p>д) средства, определенные в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН.</p> <p>7.1.2. Операции (сделки) и (или) средства физического и юридического лица, группы, организации, включенных в Санкционный перечень, замораживаются на неопределенный срок и размораживаются при исключении физического и юридического лица, группы, организации из Санкционного перечня.</p> <p>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 преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.</p> <p>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.</p> <p>7.2. Меры по приостановлению операций (сделок).</p> <p>7.2.1. Компания обязана незамедлительно приостановить операции (сделки), совершаемые физическим или юридическим лицом, группой, организацией, включенными в Перечень лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных</p>	<p>7.1.1. The following are subject to freezing:</p> <p>a) any funds owned or controlled by individuals, groups, entities included in the Sanctions List;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>d) funds of individuals, groups, organizations acting on behalf or instructions of individuals, groups, organizations included in the Sanctions List;</p> <p>e) funds intended for financing terrorist and extremist activities, terrorists and extremists, terrorist and extremist organizations or persons circulating weapons of mass destruction;</p> <p>f) the means defined in the relevant resolutions of the UN Security Council.</p> <p>7.1.2. Operations (transactions) and (or) funds of an individual and legal entity, group, organization included in the Sanctions List are frozen for an indefinite period and unfrozen when the individual and legal entity, group, organization is excluded from the Sanctions List.</p> <p>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 criminal activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds.</p> <p>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.</p> <p>7.2. Measures to suspend operations (transactions).</p> <p>7.2.1. The Company is obliged to immediately suspend operations (transactions) performed by an individual or 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</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>доходов, и сообщить об этом в орган финансовой разведки в течение 3 (трех) часов с момента приостановления операции (сделки).</p> <p>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.</p> <p>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 отбуклирования устанавливаются Правительством Кыргызской Республики.</p>	<p>proceeds, and inform the financial intelligence body within three hours from the moment of suspension of the operation (transaction).</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
<p>8. ПРОЦЕДУРА ПО ОРГАНИЗАЦИИ В КОМПАНИИ СИСТЕМЫ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</p> <p>8.1 Функция контроля над осуществлением внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД в Компании возлагается на Комплаенс Оффисера совместно с Генеральным директором Компании.</p> <p>8.1.1. Комплаенс Оффисер Компании несет ответственность за:</p> <p>a) за обеспечение адекватной и эффективной деятельностью Компании в сфере ПФПД/ЛПД, а также предотвращение вовлечения Компании в проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций;</p> <p>b) утверждение адекватной и эффективной политики в сфере ПФПД/ЛПД;</p> <p>c) утверждение программы внутреннего контроля в сфере ПФПД/ЛПД, а также осуществление контроля за их реализацией;</p> <p>d) определение мер по обеспечению эффективной работы должностного лица по ПФПД/ЛПД;</p> <p>e) назначение на должность и освобождение от должности должностного лица по ПФПД/ЛПД;</p> <p>f) рассмотрение отчета службы внутреннего аудита и отчетов должностного лица по ПФПД/ЛПД;</p> <p>g) определение мер, направленных на устранение недостатков в сфере ПФПД/ЛПД, выявленных службой внутреннего аудита и указанных в отчете должностного лица по ПФПД/ЛПД, а также контролирует их реализацию;</p> <p>8.1.2. Генеральный директор Компании несет ответственность за:</p> <p>a) обеспечение внедрения политики и программы внутреннего контроля в сфере ПФПД/ЛПД, утвержденных Генеральным директором Компании;</p>	<p>8. PROCEDURE FOR ORGANIZING A SYSTEM FOR THE IMPLEMENTATION OF THE INTERNAL CONTROL PROGRAM</p> <p>8.1. The function of control over the implementation of internal control under AML/CFCGA in the Company is assigned to the Compliance Officer together with the General Director of the Company.</p> <p>8.1.1. The Compliance Officer of the Company is responsible for:</p> <p>a) for ensuring adequate and efficient activities of the Company in the field of AML/CFCGA, as well as preventing the involvement of the Company in transactions that have signs of suspicious transactions;</p> <p>b) approval of an adequate and effective AML/CFCGA policy;</p> <p>c) approval of the internal control program in the field of AML/CFCGA, as well as control over their implementation;</p> <p>d) defining measures to ensure the effective work of the AML/CFCGA officer;</p> <p>e) appointment and dismissal of a AML/CFCGA officer;</p> <p>f) consideration of the report of the internal audit service and reports of the official on AML/CFCGA;</p> <p>g) determination of measures aimed at eliminating deficiencies in the field of AML/CFCGA, identified by the internal audit service and indicated in the report of the official on AML/CFCGA, and also controls their implementation.</p> <p>8.1.2. The General Director of the Company is responsible for:</p> <p>a) ensuring the implementation of the policy and internal control program in the field of AML/CFCGA, approved by the General Director of the Company;</p>

<p>б) обеспечение и контроль исполнения законодательства КР в сфере ПФД/ЛПД;</p> <p>в) обеспечение обучения сотрудников Компании в области ПФД/ЛПД;</p> <p>с) обеспечение реализации мер, направленных на устранение недостатков, имеющихся во внутренних мерах, процедурах и системе внутреннего контроля, а также обеспечение проведения независимого аудита;</p> <p>д) обеспечение исполнения требований нормативных правовых актов КР, касающихся открытия Брокерских счетов/Учетных записей (в том числе идентификации и верификации клиентов и бенефициарного владельца), проведения операций по счетам и расторжения договоров с клиентами (владельцами счетов).</p> <p>е) Генеральный директор Компании должен предпринимать исчерпывающие меры в целях недопущения вовлечения Компании в проведение операций, имеющих признаки подозрительных операций.</p>	<p>б) ensuring and monitoring the implementation of the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of AML/CFSA;</p> <p>с) providing training for employees of the Company in the field of AML/CFSA;</p> <p>д) 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;</p> <p>е) ensuring compliance with the requirements of the regulatory legal acts of the Kyrgyz Republic regarding the opening of Brokerage Account/Accounts (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);</p> <p>д) The General Director of the Company shall take comprehensive measures to prevent the involvement of the Company in transactions that have signs of suspicious transactions.</p>
<p>8.2. Оценка эффективности системы внутреннего контроля в целях ПФД/ЛПД осуществляется службой внутреннего аудита Компании не менее одного раза в год или чаще, в зависимости от уровня риска операций и динамики показателей деятельности Компании.</p> <p>8.2.1. Служба внутреннего аудита в ходе оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФД/ЛПД проводит, как минимум, следующее:</p> <p>а) оценку эффективности организации системы внутреннего контроля, включая политики, процедуры и организацию деятельности Компании по ПФД/ЛПД;</p> <p>б) оценку методологии определения уровней рисков, принятых Компанией;</p> <p>с) оценку применяемых Компанией мер по оценке подверженности Компании рискам ПФД/ЛПД и управлению ими;</p> <p>д) выборочное тестирование деятельности должностного лица по ПФД/ЛПД, включая применяемое программное обеспечение, в том числе на соответствие политикам и процедурам Компании;</p> <p>е) оценку мер, применяемых руководством Компании, Генеральным директором по устранению нарушений, выявленных в ходе предыдущих проверок службой внутреннего аудита Компании, внешним аудитом или органом финансовой разведки;</p> <p>е) обзор-оценку внутреннего контроля, включая оценку используемого программного обеспечения на степень эффективности выявления и</p>	<p>8.2. Evaluation of the effectiveness of the internal control system for the purposes of AML/CFSA is carried out by the internal audit service of the Company at least once a year or more often, depending on the level of risk of transactions and the dynamics of the Company's performance indicators.</p> <p>8.2.1. The Internal Audit Service, in the course of assessing the effectiveness of internal control for the purposes of AML/CFSA, conducts at least the following:</p> <p>а) assessment of the effectiveness of the organization of the internal control system, including policies, procedures and organization of the activities of the Company for AML/CFSA;</p> <p>б) assessment of the methodology for determining risk levels adopted by the Company;</p> <p>с) assessment of the measures applied by the Company to assess the exposure of the Company to AML/CFSA risks and manage them;</p> <p>д) selective testing of the activities of an official under AML/CFSA, including the software used, including for compliance with the policies and procedures of the Company;</p> <p>е) assessment of the measures taken by the management of the Company, the General Director to eliminate violations identified during previous inspections by the internal audit service of the Company, external audit or the financial intelligence body;</p>

<p>формирования сообщений (слежка), подлежащих контролю и сообщению;</p> <p>г) проверку адекватности отчетов должностного лица по ПФД/ЛПД, представляемых Генеральному директору, и их соответствия минимальным требованиям законодательства Кыргызской Республики;</p> <p>h) проверку соответствия программ обучения сотрудников Компании, участвующих в реализации политики по ПФД/ЛПД;</p> <p>и) По итогам проверки деятельности структурных подразделений Компании на предмет соблюдения системы внутреннего контроля по ПФД/ЛПД внутреннего аудитор разрабатывает рекомендации, которые также для ознакомления передаются должностному лицу по ПФД/ЛПД.</p> <p>8.3. В целях качественного и всестороннего проведения аудита, служба внутреннего аудита проводит обсуждения с должностным лицом по ПФД/ЛПД для получения информации о внутренних мерах, процедурах и системах контроля в сфере ПФД/ЛПД, а также информации об имеющихся проблемах.</p> <p>8.4. По результатам проведенного аудита, служба внутреннего аудита готовит отчет о результатах оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФД/ЛПД включая информацию о:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) рисках финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов; б) нарушениях программ внутреннего контроля и иных внутренних документов Компании в сфере ПФД/ЛПД; с) нарушениях законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФД/ЛПД; д) рекомендуемых мерах, необходимых для устранения и предупреждения выявленных нарушений. <p>8.5. Отчет внутреннего аудитора о результатах оценки эффективности внутреннего контроля в целях ПФД/ЛПД представляется Генеральному директору в течение пяти рабочих дней с даты подписания отчета для последующего рассмотрения и принятия мер по устранению выявленных нарушений и недопущению их в дальнейшем.</p> <p>9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ КОМПАНИИ ПО ПФД/ЛПД</p> <p>9.1. Компания разрабатывает процедуру обучения кадров по вопросам ПФД/ЛПД.</p>	<p>f) review-assessment of internal control, including an assessment of the software used for the degree of efficiency in identifying and generating reports on transactions (transactions) subject to control and reporting;</p> <p>g) verification of the adequacy of the official's reports on AML/CFCA, provided to the General Director, and their compliance with the minimum requirements of the legislation of the Kyrgyz Republic;</p> <p>h) verifying the compliance of training programs for employees of the Company involved in the implementation of the AML/CFCA policy;</p> <p>i) Based on the results of checking the activities of the structural divisions of the Company for compliance with the AML/CFCA internal control system, the internal auditor develops recommendations, which are also submitted for review to the AML/CFCA official.</p> <p>8.3. In order to conduct a quality and comprehensive audit, the internal audit function holds discussions with the AML/CFCA officer to obtain information on internal measures, procedures and control systems in the field of AML/CFCA, as well as information on existing problems.</p> <p>8.4. Based on the results of the audit, the internal audit service prepares a report on the results of assessing the effectiveness of internal control for the purposes of AML/CFCA, including information on:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) risks of financing criminal activities and legalization (laundering) of criminal proceeds; b) violations of internal control programs and other internal documents of the Company in the field of AML/CFCA; c) violations of the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of AML/CFCA; d) recommended measures necessary to eliminate and prevent identified violations. <p>8.5. The report of the internal auditor on the results of the assessment of the effectiveness of internal control for the purposes of AML/CFCA is submitted to the General Director within five working days from the date of signing the report for further consideration and taking measures to eliminate the identified violations and prevent them in the future.</p> <p>9. PROCEDURE FOR TRAINING THE EMPLOYEES OF THE COMPANY ON AML/CFCA</p> <p>9.1. The Company is developing a procedure for basic training of personnel on AML/CFCA issues.</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>9.2. Базовое обучение проводится в соответствии с планом обучения, Компании, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.</p> <p>Базовое обучение сотрудников Компании осуществляется в следующих формах:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) вводное (первичное) обучение; б) внеплановое (целевое) обучение; в) плановое обучение. <p>9.3. Вводное (первичное) обучение проводится в целях ознакомления с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД и внутренними документами Компании по ПФПД/ЛПД.</p> <p>9.4. Вводное (первичное) обучение проводится при приеме или переводе на работу в службу по compliance контролю. По истечении трех месяцев с даты приема или перевода сотрудника проводится оценка уровня его знаний в сфере ПФПД/ЛПД.</p> <p>9.5. Внеплановое (целевое) обучение по ПФПД/ЛПД проводится в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при изменении действующих или вступлении в силу новых нормативных правовых актов Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД; - при введении новых или изменении действующих программ по compliance контролю по ПФПД/ЛПД; - при переводе сотрудника на другую постоянную работу в рамках подразделений Компании, в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПФПД/ЛПД недостаточно для выполнения своих функций; - при поручении сотруднику работы в области ПФПД/ЛПД, не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда это не влечет за собой изменения условий данного договора. <p>9.6. Плановое обучение сотрудников Компании осуществляется регулярно, но не реже одного раза в год.</p> <p>9.7. Плановое обучение в сфере ПФПД/ЛПД проводится путем участия сотрудников в конференциях, семинарах и иных обучающих мероприятиях, проводимых образовательными организациями согласно программам обучения образовательных организаций.</p> <p>9.8. Проверка знаний сотрудников в сфере ПФПД/ЛПД проводится не реже одного раза в год в соответствии с планом обучения Компании.</p> <p>9.9. При выявлении недостаточного уровня знаний сотрудника в сфере ПФПД/ЛПД, его руководитель принимает решение о целесообразности его дальнейшего использования исключительно на участках работы, не связанных с</p>	<p>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 AML/CFSA.</p> <p>Basic training of employees of the Company is carried out in the following forms:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) introductory (primary) training; b) unscheduled (targeted) training; c) planned training. <p>9.3. Introductory (primary) training is conducted in order to familiarize with the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of AML/CFSA and internal documents of the Company on AML/CFSA.</p> <p>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 AML/CFSA is carried out.</p> <p>9.5. Unscheduled (targeted) AML/CFSA training is provided in the following cases:</p> <ul style="list-style-type: none"> - in case of changes in existing or entry into force of new regulatory legal acts of the Kyrgyz Republic in the field of AML/CFSA; - when introducing new or changing existing AML/CFSA 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 AML/CFSA is not enough to perform his functions; - when entrusting an employee with work in the field of AML/CFSA, not stipulated by the employment contract concluded with him, when this does not entail a change in the terms of this contract. <p>9.6. Scheduled training of employees of the Company is carried out regularly, but at least once a year.</p> <p>9.7. Scheduled training in the field of AML/CFSA 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.</p> <p>9.8. Employee knowledge in the field of AML/CFSA is tested at least once a year in accordance with the training plan of the Company.</p> <p>9.9. If an employee's insufficient level of knowledge in the field of AML/CFSA is revealed, his manager decides on the advisability of further using it exclusively in areas of work not related to the fulfillment of AML/CFSA</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>выполнением требований ПФПД/ЛПД, или направлении его на обучение для повышения квалификации и профессиональной переподготовки.</p> <p>9.10. Повышение квалификации и профессиональная переподготовки кадров. Целью повышения квалификации и профессиональной переподготовки кадров является получение работниками дополнительных профессиональных знаний в сфере ПФПД/ЛПД, необходимых для соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.</p> <p>9.11. Компания ежегодно разрабатывает график повышения квалификации и профессиональной переподготовки своих кадров в сфере ПФПД/ЛПД с учетом требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, а также особенностей своей деятельности, а также не позднее 15 декабря текущего года направляет данный график в Учебно-методический центр Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики для оценки потребностей в обучении.</p> <p>9.12. Компания должна регулярно, но не реже одного раза в год (в соответствии с графиком), направлять сотрудников службы внутреннего контроля и других сотрудников, непосредственно работающих с клиентами, в том числе руководителей Компании, в образовательную организацию для прохождения курсов повышения квалификации и профессиональной переподготовки (далее – обучение).</p> <p>9.13. Один и тот же руководитель или сотрудник Компании ежегодно не направляется для прохождения обучения.</p> <p>Обучение кадров проводится в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 ПФПД/ЛПД недостаточно для соблюдения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД; - при принятии новых нормативных правовых актов Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД; - при нарушении работниками требований системы внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД; - по решению Правления Компании. <p>Ответственность за организацию и своевременность обучения кадров несет руководитель Компании.</p> <p>10. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ КОМПАНИЕЙ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ ОТ ПРИНЯТИЯ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ/ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА УСЛУГ И ПО ОТКАЗУ ВЫПОЛНЕНИЯ КОМПАНИЕЙ</p>	<p>requirements or sending him to training for advanced training and professional retraining.</p> <p>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 AML/CFCA, necessary to comply with the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of AML/CFCA.</p> <p>9.11. The Company annually develops a schedule for advanced training and professional retraining of its personnel in the field of AML/CFCA, taking into account the requirements of the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of AML/CFCA, as well as the specifics of its activities, 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.</p> <p>9.12. The 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).</p> <p>9.13. The same manager or employee of the Company is not annually sent for training.</p> <p>Personnel training is carried out in the following cases:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 AML/CFCA is not enough to comply with the legislation of the Kyrgyz Republic in the field of AML/CFCA; - when adopting new regulatory legal acts of the Kyrgyz Republic in the field of AML/CFCA; - in case of violation by employees of the requirements of the internal control system according to AML/CFCA; - by decision of the Management Board of the Company. <p>Responsibility for the organization and timeliness of personnel training lies with the head of the Company.</p> <p>10. PROCEDURE FOR ORGANIZING WORK BY THE COMPANY ON REFUSAL TO ACCEPT FOR SERVICE/CONCLUSION OF A SERVICE AGREEMENT AND TO REFUSE THE COMPANY TO</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

РАСПОРЯЖЕНИЙ/ЗАЯВОК КЛИЕНТА ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК)

10.1. 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 (заключению 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 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.

Так же, 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 преступной деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, 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 Компания убеждена в том, что проведение надлежащей проверки клиента приведет к разглашению информации о вознивших подозрениях, 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 преступной деятельности и распространении оружия массового уничтожения, полученные в соответствии с нормами законодательства Кыргызской Республики, Компания должна без предварительного уведомления клиента безотлагательно заморозить операцию

PERFORM INSTRUCTION/ORDERS OF THE CLIENT TO PERFORM OPERATIONS (TRANSACTIONS)

10.1. The 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 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.

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 criminal activities and the legalization (laundering) of criminal proceeds, the 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 Company is convinced that due diligence of the client will lead to the disclosure of information about the suspicions that have arisen, the 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 criminal 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) and / or the client's funds, included in the Sanctions List,

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

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

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

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

11.3. Публикация Сводного санкционного перечня Кыргызской Республики на официальном сайте органа финансовой разведки считается официальной 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 ПФД/ЛПД регулярно следит за обновлениями на официальном сайте и приводит в соответствие данные о клиентах.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ПФД/ЛПД

13.1. Нарушение требований, предусмотренных Законом КР «О ПФД/ЛПД», влечет административную ответственность в порядке, предусмотренном законодательством КР.

13.2. Руководство и сотрудники Компании, в том числе бывшие, которые в соответствии с Законом КР «О ПФД/ЛПД» имеют или имели доступ к информации, получаемой от Компании, несут уголовную ответственность за

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.

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 officer responsible for AML/CFTCA regularly monitors updates on the official website and ensures that client data is kept up to date accordingly.

12. LIABILITY FOR NON-COMPLIANCE WITH AML/CFTCA

12.1. Violation of the requirements stipulated by the Law of the Kyrgyz Republic "On AML/CFTCA", 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 AML/CFTCA", have or had access to information received from the Company, are

