



УТВЕРЖДЕНО
Генеральным директором
ОсОО «ФинКИТ.про»
от «29» сентября 2025 г.



ПОЛИТИКА ПО КУС/AML/КУТ

Бишкек 2025

1. ЦЕЛЬ ДОКУМЕНТА

Данная политика определяет внутренние процедуры и меры, направленные на:

- соблюдение законодательства Кыргызской Республики и международных стандартов AML/CFT;
- предотвращение использования платформы в целях отмыwania доходов, финансирования терроризма и иных незаконных операций;
- выполнение требований по идентификации клиентов (KYC);
- мониторинг транзакций и источников средств (KYT, SoF, SoW, SoA).

2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

- 2.1. ОсОО «ФинКИТ.про» применяет риск-ориентированный подход (Risk-Based Approach).
- 2.2. Политика применяется ко всем клиентам и операциям.
- 2.3. Все сотрудники проходят обучение и обязаны следовать данной политике.

3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ (KYC)

3.1. Клиент предоставляет:

- ФИО, дату рождения, гражданство;
- Паспортные данные (документ, удостоверяющий личность);
- Адрес проживания и/или регистрации;
- Фото/видео-селфи для подтверждения личности;
- Контактные данные: телефон, email.

3.2. Дополнительно:

- Utility bill, банковская выписка (подтверждение адреса);
- При необходимости — подтверждение статуса налогового резидента.

3.3. Для корпоративных клиентов (KYB):

- Учредительные документы;
- Реестры участников/акционеров;
- Идентификация бенефициаров;

- Лицензии (если применимо).

4. ИСТОЧНИКИ СРЕДСТВ И БОГАТСТВА (SoF / SoW / SoA)

Компания может запросить:

- Подтверждение происхождения средств (договора, справки, выписки);
- Обоснование накопленного капитала (продажа активов, наследство и т.п.);
- Подтверждение происхождения актива (договора, справки, выписки)
- Заявления или пояснительные письма клиента.
-

5. МОНИТОРИНГ ТРАНЗАКЦИЙ (КУТ)

5.1. Все транзакции подлежат автоматическому мониторингу и фильтрации по:

- Юрисдикциям (санкционные, офшорные);
- Объёмам и частоте операций;
- Используемым валютам и криптоактивам;
- Профилю риска клиента.

5.2. Используются внешние или внутренние программные решения (собственный софт или сторонние провайдеры), обеспечивающие оценку рисков и соответствие стандартам.

5.3. Подозрительные транзакции блокируются и передаются в соответствующие органы, если это требуется законом.

6. ОТКАЗ В ОБСЛУЖИВАНИИ

Компания оставляет за собой право отказать в открытии счёта или прекращении обслуживания:

- при наличии подозрений в незаконной деятельности;
- при отказе клиента предоставлять требуемую информацию;
- при несоответствии требованиям юрисдикции.

7. ХРАНЕНИЕ И ОТЧЕТНОСТЬ

- Все данные хранятся не менее 5 лет с момента завершения отношений.
- Вся документация архивируется в соответствии с законодательством КР.

- Запросы регуляторов исполняются в установленные сроки.

-

8. ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ СИТУАЦИИ

Примеры ситуаций:

- Клиент избегает KYC или предоставляет поддельные документы
- Необоснованные суммы транзакций
- Использование сложных схем, множественные переводы
- Расхождения между профилем и транзакциями

-

9. ОБНОВЛЕНИЕ И АУДИТ

- Политика пересматривается не реже 1 раза в год.
- Ответственные сотрудники назначаются приказом.
- Проводится регулярная проверка соответствия внутренним регламентам.

Настоящая Политика обязательна к исполнению всеми сотрудниками, подрядчиками и клиентами ОсОО «ФинКИТ.про».