

Утверждено решением
Совета директоров №33 от
27.01.2026 г.



ENVOYS VISION DIGITAL EXCHANGE

ПОЛИТИКА

**ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ
ФИНАНСИРОВАНИЮ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

**Открытое акционерное общество
«ЕНВОЙС ВИЖИОН ДИДЖИТАЛ ЭКСЧЕЙНДЖ»**

г. Бишкек



I. Вводная часть (общие положения)

- 1.1. Настоящая Политика внутреннего контроля (далее — «Политика») ОАО «ЕНВОЙС ВИЖИОН ДИДЖИТАЛ ЭКСЧЕЙНДЖ» (далее — «Биржевая компания») разработана для ознакомления клиентов, контрагентов и партнеров с принципами и мерами Биржевой компании в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее — «ПФПД/ЛПД»).
- 1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с:
- Законом КР «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 6 августа 2018 года № 87;
 - Постановлением Правительства Кыргызской Республики №739 от 14.11.2025 года. «О мерах по реализации Закона КР «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»
- 1.3. Политика представляет собой обобщенное изложение ключевых положений основной Программы внутреннего контроля Биржевой компании (далее — «Программа»), которая утверждена Советом директоров.
- 1.4. Основная цель Политики заключается в предотвращении использования инфраструктуры Биржевой компании для совершения правонарушений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористических или экстремистских организаций.
- 1.5. Биржевая компания осуществляет свою деятельность на основе принципа «Знай своего клиента» (KYC) и применяет риск-ориентированный подход в соответствии с Программой.

II. Термины и определения

- 2.1. Для целей настоящей Программы используются следующие понятия:
- 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).
- Верификация** - процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца.
- Выявление операций, подлежащих контролю и сообщению** - этап организации внутреннего контроля Биржевой компании в целях ПФПД/ЛПД, который включает определение операций, подлежащих контролю и сообщению в уполномоченный государственный орган в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики.
- Деловые отношения** - отношения между клиентом и финансовым учреждением или клиентом и нефинансовой категорией лиц, возникшие на основе договоренности (устной или письменной) о предоставлении услуг по осуществлению операции (сделки);
- Идентификация** - процедура установления идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце.



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

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

Риск - риск финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

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).

Средства - одно из следующих активов:

а) денежные средства и любые финансовые активы, в том числе виртуальные активы;

б) имущество любого вида (материальное или нематериальное, движимое или недвижимое) независимо от способа приобретения;

в) правовые документы или инструменты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, предоставляющие право или долю на вышеуказанное имущество или активы;

г) Денежные средства и (или) иное имущество, получаемые/выдаваемые в соответствии с исламскими принципами финансирования, денежные и расчетные чеки, почтовые переводы, акции, ценные бумаги, облигации, дивиденды и доход, получаемые от таких средств или активов, или производимые ими;

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.

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

III. Надлежащая проверка клиента (Знай Своего Клиента)

3.1. Биржевая компания обязана проводить идентификацию и верификацию всех клиентов до установления деловых отношений или в процессе проведения определенных операций в соответствии с Программой.

3.2. Процедура надлежащей проверки клиента проводится в следующих случаях: установление деловых отношений;

а) совершение разовой операции на сумму, которая равна или превышает 1 000 000 (один миллион) сомов или эквивалент в иностранной валюте;

б) осуществление электронного денежного перевода или операции с виртуальными



- активами на сумму свыше 100 000 (ста тысяч) сомов;
- с) наличие подозрений в финансировании преступной деятельности или легализации доходов вне зависимости от суммы сделки;
- д) возникновение сомнений в достоверности ранее полученных идентификационных данных.

3.3. В процессе идентификации физических лиц Биржевая компания требует предоставления оригиналов или нотариально заверенных копий документов, которые удостоверяют личность и подтверждают законность пребывания на территории страны. Перечень необходимых документов строго регламентирован в соответствии с Программой.

3.4. В процессе идентификации юридических лиц Биржевая компания осуществляет сбор и анализ учредительных документов, данных о государственной регистрации, а также сведений о структуре управления и полномочиях лиц, которые действуют от имени организации.

3.5. Биржевая компания проводит обязательное установление бенефициарных владельцев клиентов — юридических лиц. Проверка проводится до уровня физических лиц, которые прямо или косвенно владеют более 25% акций (долей) или осуществляют фактический контроль над клиентом, в соответствии с Программой.

3.6. Верификация данных клиента должна быть завершена в сроки, которые установлены Программой (как правило, в течение десяти дней в случаях, предусмотренных для низкого уровня риска).

IV. Процедура определения уровня риска клиента

4.1. Биржевая компания применяет систему классификации рисков, которая разделяет клиентов на группы с высоким, средним и низким уровнями риска в соответствии с Программой.

4.2. При определении уровня риска учитываются следующие критерии:

- а) страновая принадлежность клиента (наличие связей с высокорискованными странами или оффшорными зонами);
- б) вид профессиональной или хозяйственной деятельности;
- с) характер и объем проводимых операций;
- д) использование технологий, которые обеспечивают повышенную анонимность.

4.3. В отношении клиентов с высоким уровнем риска Биржевая компания применяет усиленные меры надлежащей проверки, которые включают:

- получение дополнительной информации об источнике происхождения средств;
- более частое обновление идентификационных данных (не реже одного раза в год, в случае если риски определены как высокие);
- получение разрешения руководства на продолжение деловых отношений;
- углубленный мониторинг всех проводимых операций.

4.4. Биржевая компания вправе применять упрощенные меры проверки к клиентам с низким уровнем риска при отсутствии подозрений в совершении противоправных действий в соответствии с Программой.

V. Операции (сделки), подлежащие контролю и сообщению



6.1. Биржевая компания на постоянной основе осуществляет контроль операций клиентов в целях выявления сделок, которые не имеют очевидного экономического смысла или не соответствуют обычному характеру деятельности клиента.

6.2. В соответствии с Программой, сотрудники Биржевой компании анализируют операции на предмет их соответствия признакам подозрительности, которые установлены уполномоченным государственным органом.

6.3. Биржевая компания обязана информировать уполномоченный государственный орган о выявленных подозрительных операциях в течение трех часов с момента признания операции подозрительной в соответствии с Программой.

6.4. При проведении торгов и операций с виртуальными активами Биржевая компания запрещает использование инструментов, которые направлены на сокрытие следов транзакций (миксеры, анонимные кошельки, монеты с повышенной анонимностью).

VI. Применение целевых финансовых санкций

7.1. Биржевая компания обязана соблюдать требования законодательства в части применения санкционных перечней, которые публикуются уполномоченными органами.

7.2. В соответствии с Программой, Биржевая компания осуществляет безотлагательное замораживание операций и средств лиц, которые включены в Санкционный перечень Кыргызской Республики или Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН.

7.3. Уведомление о замораживании средств направляется в уполномоченный государственный орган в течение трех часов с момента применения данных мер без предварительного уведомления клиента.

VII. Отказ в обслуживании и приостановление операций

8.1. Биржевая компания обязана отказать в открытии счета или проведении операции в следующих случаях:

8.1.1. непредставление клиентом документов, которые необходимы для идентификации;

8.1.2. представление документов, которые содержат недостоверные сведения;

8.1.3. наличие подозрений в том, что целью операции является отмывание доходов или финансирование преступной деятельности в соответствии с Программой.

8.2. Биржевая компания имеет право приостановить выполнение распоряжения клиента об осуществлении операции, если данная операция признана подозрительной или если клиент включен в соответствующие перечни лиц, которые причастны к преступной деятельности.

8.3. В соответствии с Программой, решение об отказе в обслуживании или о приостановлении операции влечет за собой направление уведомления в уполномоченный государственный орган в течение одного рабочего дня.

VIII. Порядок проведения обучения сотрудников биржевой компании по ПФПД/ЛПД

- 9.1. Биржевая компания организует обучение сотрудников в целях выполнения требований законодательства и основной Программы внутреннего контроля.
- 9.2. Обучение персонала включает вводный инструктаж при приеме на работу, плановые занятия и внеплановую подготовку при изменении нормативных правовых актов.
- 9.3. Плановое обучение сотрудников проводится не реже одного раза в год в соответствии с утвержденным графиком и Программой.
- 9.4. Биржевая компания ежегодно направляет график повышения квалификации персонала в Учебно-методический центр уполномоченного государственного органа.
- 9.5. Оценка уровня знаний сотрудников в сфере ПФПД/ЛПД осуществляется ежегодно. Сотрудники с недостаточным уровнем подготовки направляются на повторное обучение.
- 9.6. Руководитель Биржевой компании несет персональную ответственность за организацию и своевременность обучения кадров в соответствии с Программой.

IX. Заключительные положения

- 11.1. Настоящая Политика является открытым документом и размещается на официальном веб-сайте Биржевой компании.
- 11.2. Биржевая компания вправе вносить изменения в настоящую Политику при изменении законодательства Кыргызской Республики или обновлении основной Программы внутреннего контроля.
- 11.3. Клиенты Биржевой компании, вступая в деловые отношения, подтверждают свое согласие на проведение процедур проверки и обязуются предоставлять достоверную информацию и документы по запросу Биржевой компании в соответствии с Программой.
- 11.4. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения.

**Председатель правления
«ЕНВОЙС ВИЖИОН ДИДЖИТАЛ ЭКСЧЕЙНДЖ»
Шабданов Алмазбек Султанбекович**






Приложение 1 к Положению о
порядке проведения процедуры
проверки клиентов

ТИПОВАЯ ФОРМА

анкеты клиента – физического лица

<https://docs.google.com/document/d/1w40TPzFohuUvZFL3MhM2nIUDK-yMG4s/edit>

(редакция от 27.01.2026)

Приложение 2 к Положению о
порядке проведения процедуры
проверки клиентов

ТИПОВАЯ ФОРМА

анкеты клиента – юридического лица

https://docs.google.com/document/d/1gaZh_Z5zoQVcgrhYf2RY4946qN5uWHZ1/edit?rtpof=true&sd=true&tab=t.0

(редакция от 27.01.2026)

Приложение 3 к Положению о
порядке проведения процедуры
проверки клиентов

(исключено в связи с включением в вышеуказанные анкеты, редакция от 28.12.2023)

Приложение 4 к Положению о
порядке проведения процедуры
проверки клиентов

(исключено в связи с включением в вышеуказанные анкеты, редакция от 28.12.2023)

Приложение 3 к Положению о
порядке проведения процедуры
проверки клиентов

ТИПОВАЯ ФОРМА

анкеты клиента – партнеров

https://docs.google.com/document/d/1hWwtTL27zft6vZOuo0dknFb2_on2z6c5/edit?rtpof=true&sd=true&tab=t.0

(редакция от 27.01.2026)

Приложение 1 к Положению о порядке проведения процедуры приватизации

ТИПОВАЯ ФОРМА

акции клиента - финансовый инвентарь

https://www.google.com/document/d/1w40Txf-obUvXIT-3Mf-V2bUJDK-4M2s/edit

Применяется от 27.01.2020г

Приложение 2 к Положению о порядке проведения процедуры приватизации

ТИПОВАЯ ФОРМА

акции клиента - торговый инвентарь

https://www.google.com/document/d/1aKXp-E2x0Qv9m7ZRY19990k25WHZ1edj9u4t/edit

Применяется от 27.01.2020г

Приложение 3 к Положению о порядке проведения процедуры приватизации

Приложение 4 к Положению о порядке проведения процедуры приватизации

Приложение 5 к Положению о порядке проведения процедуры приватизации

ТИПОВАЯ ФОРМА

акции клиента - торговый инвентарь

https://www.google.com/document/d/1w40Txf-obUvXIT-3Mf-V2bUJDK-4M2s/edit

Применяется от 27.01.2020г

Прошито и пронумеровано на 7 листах

