

**ТЕРРОРИСТТИК ИШ-АРАКЕТТЕРДИ КАРЖЫЛООГО ЖАНА КЫЛМЫШТЫК
ИШТЕРДИ ЛЕГАЛДАШТЫРУУГА (АДАЛДООГО) КАРШЫ АРАКЕТТЕНУУ
БОЮНЧА ИЧКИ КӨЗМӨЛ ПРОГРАММАСЫ «ЭРКИНДИК ФАЙНЕНС» ЖЧКСЫ**

Мазмуну

1. КИРИШҮҮ БӨЛҮГҮ (ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР)
2. ТЕРМИНДЕР ЖАНА АНЫКТАМАЛАР
3. КАРДАРДЫ ТАЛАПТАГЫДАЙ ТЕКШЕРҮҮ (ЗСК)
4. КАРДАРДЫН ТОБОКЕЛДИК ДЕНГЭЭЛИН АНЫКТОО ПРОЦЕДУРАСЫ
5. КОНТРОЛДУККА АЛЫНУУГА ЖАНА БИЛДИРИЛҮҮГӨ ТИЙИШ БОЛГОН ОПЕРАЦИЯЛАР (БҮТҮМДӨР)
6. ФИНАНСЫЛЫК ЧАЛГЫНДОО ОРГАНЫНА МААЛЫМАТТАРДЫ ЖАНА ДОКУМЕНТТЕРДИ БЕРҮҮ ТАРТИБИ
7. МАКСАТТУУ ФИНАНСЫЛЫК САНКЦИЯЛАРДЫ КОЛДОНУУ
8. ИЧКИ КОНТРОЛДУК ПРОГРАММАСЫН ИШКЕ АШЫРУУ ҮЧҮН КОМПАНИЯНЫН СИСТЕМАСЫН УЮШТУРУУ ТАРТИБИ
9. ТИК-КИЛКП БОЮНЧА КОМПАНИЯНЫН КЫЗМАТКЕРЛЕРИН ОКУТУУ ТАРТИБИ
10. КОМПАНИЯНЫН ТЕЙЛӨӨГӨ КАБЫЛ АЛУУДАН/КЕЛИШИМ ТҮЗҮҮДӨН БАШ ТARTУУ ЖАНА ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ (БҮТҮМДӨРДҮ) ЖҮЗӨГӨ АШЫРУУ ЖӨНҮНДӨ КАРДАРДЫН БУЙРУКТАРЫН/БИЛДИРМЕЛЕРИН КОМПАНИЯ ТАРАБЫНАН АТКАРУУДАН БАШ ТARTУУ БОЮНЧА ИШТИ УЮШТУРУУ ТАРТИБИ
11. КЫЛМЫШТУУ КИРЕШЕЛЕРДИ ЛЕГАЛИЗАЦИЯЛООГО (АДАЛДООГО) КАТЫШКАНДЫГЫ ТУУРАЛУУ МААЛЫМАТТАР БАР ЖАКТАРДЫН, ТОПТОРДУН, УЮМДАРДЫН ТИЗМЕСИН ЖАРЫЯЛОО ТАРТИБИ
12. ТИК-КИЛКП САКТАБАГАНДЫК ҮЧҮН ЖООПКЕРЧИЛИК
13. КОРУТУНДУ ЖОБОЛОР

ТИРКЕМЕ 1. БУЛ ТИЗМЕЛЕРДЕ ПОТАНСИАЛДЫК КАРДАРДЫН БОЛУШУНА ФИНАНСЫЛЫК САНЦИАЛЫК ТИЗМЕЛЕРДИН ТИЗМЕСИ

1.КИРИШҮҮ БӨЛҮМ (ЖАЛПЫ ЖОБОЛОР)

1.1. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча «Эркиндик Файненс» ЖЧКсынын ушул Ички контролдук программасы (мындан ары - Программа) терроризмди каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарынын сакталышын камсыз кылуу үчүн контролду жана мониторингди уюштурууга багытталган иш-чаралардын комплексин белгилейт Компания катары.

1.2. Бул Программа төмөнкүлөргө ылайык иштелип чыккан:

- 2018-жылдын 6-августундагы No 87 “Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө” Кыргыз Республикасынын Мыйзамына;

- Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 25.12.2018-жылдагы № 606 токтому менен. «Террористтик ишти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө» Кыргыз Республикасынын Мыйзамын ишке ашыруу боюнча чаралар жөнүндө».

Бул Программа террористтик ишти каржылоого жана КЖК тарабынан кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү максатында Кыргыз Республикасынын аймагындагы финансылык рыноктогу ишинин көлөмүн жана мүнөзүн эске алуу менен иштелип чыккан Коомдун кызматкерлери:

- террористтик ишти каржылоого жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланышкан акча каражаттары менен операцияларды (бүтүмдөрдү) :

-террористтик ишмердүүлүк жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) же жардам көрсөтүү;

- кардарлар (ошондой эле контрагенттер) менен ишкердик мамилелерди түзүүдө адекваттуу чечимдерди кабыл алуу;

- кыраакы кадр саясатын жүргүзүү, Ишкананын кызматкерлеринин алар аткарып жаткан функцияларына жана кызматтык милдеттерине ак ниеттүү жана жоопкерчиликтүү мамилесин камсыз кылуу, персоналдын коррупцияга жол бербөө жана террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланышкан мыйзамсыз иштерге тартууга жол бербөө.

1.3. Программаны ишке ашыруунун негизги максаты акча каражаттары жана туунду финансылык инструменттер менен операцияларды (бүтүмдөрдү) жүзөгө ашырууда террористтик ишти каржылоонун жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруунун (адалдоонун) Компаниянын механизмдерин колдонууну аныктоого жана алдын алууга мүмкүндүк берүүчү чаралардын тутумун иштеп чыгуу болуп саналат.

1.4. КТРКнын ички контролунун негизги милдеттери болуп төмөнкүлөр саналат: - террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легализациялоо (адалдоо)

боюнча операцияны даярдоо жана/же ишке ашыруу мүмкүндүгүн көрсөткөн акча каражаттары жана туунду финансылык инструменттер менен операциялардын белгилерин өз убагында табуу жана эсепке алуу;

- тобокелдиктерди аныктоо, баалоо, мониторинг жүргүзүү, башкаруу, азайтуу жана документтештирүү боюнча чараларды ишке ашыруу;

- кардарларды текшерүү боюнча иш-чараларды жүргүзүү;

- шектенүүлөр пайда болгондо максаттуу финансылык санкцияларды колдонуу жана бүтүмдөрдү токтото туруу;

- тобокелдик деңгээли жогору өлкөлөрдөн келген Кардарларга карата чараларды колдонуу;

- финансылык чалгындоо органына маалыматтарды жана документтерди, ошондой эле контролдонууга жана отчет берүүгө тийиш болгон операциялар (бүтүмдөр) боюнча отчетторду өз убагында берүү;

- бүтүмдөр, ошондой эле кардарларды тийиштүү текшерүүнүн натыйжасында алынган маалыматтардын жана документтердин сакталышын камсыз кылуу;

- маалыматтын купуялуулугун камсыз кылуу;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка милдеттердин аткарылышын камсыз кылуу **ТИК-КИЛКП** боюнча.

2. ТЕРМИНДЕР ЖАНА АНЫКТАМАЛАР

2.1. Бул Программанын максаттары үчүн төмөнкү түшүнүктөр колдонулат:

ARM – финансылык чалгындоо органына (ФЧМК) транзакциялар (бүтүмдөр) жөнүндө билдирүүлөрдү автоматташтырылган генерациялоого жана жөнөтүүгө мүмкүндүк берүүчү атайын программалык камсыздоо.

Бенефициардык менчик ээси - жеке жак (жеке жактар), ал акырында (менчиктин жана контролдун тизмеги аркылуу) түздөн-түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) менчик укугуна ээ болгон же анын атынан же анын таламында бүтүм ишке ашырылып жаткан кардарга же жеке жакка контролдук кылган.

Жакын туугандар (ата-энелер, асырап алуучулар, асырап алынган балдар, толук жана жарым бир туугандар, чоң ата, чоң ата, неберелер, алар үчүн мамлекеттик кызмат адамы жашоо, билим берүү, саламаттыкты сактоо жана башка зарыл чыгымдарды жабуу жагынан финансылык чыгымдарды тартат).

Верификация – кардардын жана/же бенефициардык менчик ээсинин идентификациялык маалыматтарын текшерүү процедурасы.

Кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого), терроризмди каржылоого жана массалык кыргын салуучу куралды жайылтууну каржылоого каршы аракеттенүү боюнча эл аралык стандарттарды, ошондой эле оффшордук зоналарды колдонбогон же жетишерлик деңгээлде колдонбогон мамлекеттер жана аймактар (субъекттер) коркунучу жогору өлкөлөр болуп саналат.

Контролдоого жана отчеттуулукка тийиш болгон операцияларды идентификациялоо Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын талаптарына ылайык финансылык чалгындоо органына контролдонууга жана отчет берүүгө тийиш болгон операцияларды аныктоону камтыган **ТИК-КИЛКП** максаттары үчүн коомдун ички контролун уюштуруунун этабы болуп саналат.

Ишкердик мамилелер - кардар менен финансы-кредиттик мекеменин же кардар менен финансылык эмес категориядагы жактардын ортосундагы операцияны (бүтүмдү) ишке ашыруу боюнча кызмат көрсөтүү жөнүндө келишимдин (оозеки же жазуу жүзүндөгү) негизинде келип чыккан мамилелери.

Операцияны (бүтүмдү) жана/же акча каражаттарын тондуруу - акча каражаттары жана/же финансылык инструменттер менен операцияны (бүтүмдү) жүргүзүүгө же кандайдыр бир финансылык активдерди өткөрүп берүүгө, трансформациялоого, ажыратууга жана кыймылга келтирүүгө тыюу салуу;

Идентификациялоо – кардар жана/же бенефициардык менчик ээси жөнүндө идентификациялык маалыматтарды белгилөө жол-жобосу.

Кардар - финансылык мекеме же финансылык эмес категориядагы жактар тарабынан тейлөөгө кабыл алынган же тейлөөгө кабыл алынган же болбосо финансылык мекеме же финансылык эмес категориядагы жактар ишкердик мамилелерди түзгөн же түзгөн жеке же юридикалык жак (уюм), чет өлкөлүк траст же юридикалык жак.

Кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) - эгерде мүлктүн келип чыгышын жашыруу же жаап-жашыруу, кылмыш жасоого катышкан адамга жардам көрсөтүү максатында, эгерде бул мүлк кылмыштуу кирешелер болуп санала тургандыгы белгилүү болсо, мүлктү конвертациялоо (конвертациялоо) же өткөрүп берүү боюнча кандайдыр бир аракеттерди (операцияларды же бүтүмдөрдү) жасоо жолу менен кылмыштуу кирешелерге ээлик кылуу, пайдалануу же тескөөгө юридикалык көрүнүш берүү; же мүлктүн булагынын, жайгашкан жеринин, тескөө жана кыймылынын ыкмасынын чыныгы мүнөзүн, ошондой эле мүлккө болгон укуктарды же ага ээлик кылуу укугун жашыруу же жашыруу, эгерде бул мүлк кылмыш жолу менен алынган кирешелерди билдире тургандыгы белгилүү болсо; же кылмыш жасоого катышпаган адам тарабынан мүлктү жашыруу же андан ары кармап туруу, эгерде ал мүлк кылмыш жасоонун натыйжасында алынгандыгын билсе; же мүлктү алуу, ээлик кылуу же пайдалануу, эгерде аны алган учурда ал мүлк кылмыш жолунан түшкөн кирешени түзөрүн билсе.

Ички контроль кызматы - финансылык мекеменин ыйгарым укуктуу кызматкери же түзүмдүк бөлүмү же комплаенс-контролдоо кызматы, ошондой эл **ТИК-КИЛКП** үчүн ички контроль программаларын ишке ашыруу үчүн жооптуу адамдардын финансылык эмес категориясы - жарандык укуктарды жана финансылык инструменттерди түзүү, өзгөртүү же токтотуу үчүн жүзөгө ашырылуучу акча каражаттары жана/же финансылык инструменттер менен кандай болбосун операциялар (бүтүмдөр).

Финансылык чалгындоо органы - Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигине караштуу Финансылык чалгындоо мамлекеттик кызматы.

Комплаенс боюнча адис - ушул Программанын алкагында, **ТИК-КИЛКП** максаттары үчүн ички контролдук программасын ишке ашыруу жана ФЧМКга отчетторду берүү үчүн жооптуу болгон коомдун жооптуу адамы.

Төмөнкү критерийлерге жооп берген бүтүм (операция) шектүү бүтүм (операция) деп таанылат: а) эгерде акча каражаттары кылмыштуу, анын ичинде предикаттуу кылмыштардан алынган кирешелер экендигине шектенүү же шектенүүгө жүйөлүү негиздер болсо, же болбосо кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) менен байланышкан;

б) эгерде каражаттар төмөнкүлөрдү каржылоого байланыштуу деген шектенүү же шектенүүгө негиздүү негиздер болсо; - террористтерди жана экстремисттерди;

- террористтик жана экстремисттик уюмдар (топтор);

- террористтик жана экстремисттик аракеттер.

Шектүү бүтүм (бүтүм) кардардын жана бенефициардык менчик ээсинин акча каражаттары, башка мүлкү менен жүзөгө ашырылган операциялар боюнча жеке маалымат субъектинин финансылык операциялары чөйрөсүндөгү мыйзамдардын чегинде жеке маалымат субъектинин финансылык операциялары үчүн кызмат адамы тарабынан аныкталат.

Кылмыштуу кирешелер - Кыргыз Республикасынын же чет мамлекеттин аймагында кылмыш жасоонун натыйжасында түз же кыйыр түрдө алынган же алынган кирешелер (каражаттар).

Предикаттык кылмыш (негизги кылмыш) - Кыргыз Республикасынын же чет мамлекеттин жазык мыйзамдарында каралган, кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруунун (адалдоонун) объекти (предмети) болуп саналган, анын натыйжасында киреше (каражат) алынган ар кандай кылмыш.

Мамлекеттик кызмат адамдары болуп төмөндөгү адамдардын кимиси таанылат: а) чет өлкөлүк мамлекеттик кызмат адамы - чет мамлекетте олуттуу мамлекеттик же саясий функцияларды (мамлекеттик функцияларды) аткарган же аткарган адам (мамлекеттин же өкмөт башчыларынын, өкмөттүн, соттордун, куралдуу күчтөрдүн, мамлекеттик органдардын, ишканалардын же мекемелердин жогорку кызмат адамдары, көрүнүктүү саясий ишмерлер, анын ичинде саясий партиялардын көрүнүктүү ишмерлери);

б) улуттук мамлекеттик кызмат адамы - Кыргыз Республикасынын Президенти тарабынан бекитилүүчү Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик жана муниципалдык кызмат орундарынын Реестринде каралган Кыргыз Республикасында саясий жана атайын мамлекеттик кызмат ордун же саясий муниципалдык кызмат ордун ээлеген же ээлеп турган адам, ошондой эле мамлекеттик корпорациялардын улук жетекчилери, көрүнүктүү саясий ишмерлер, анын ичинде саясий партиялардын көрүнүктүү ишмерлери;

в) эл аралык уюмдун мамлекеттик кызмат адамы - эл аралык уюм тарабынан маанилүү функциялар (эл аралык уюмдун жетекчилери, жетекчилердин орун басарлары жана директорлор кеңешинин мүчөлөрү же эл аралык уюмда ага теңештирилген кызматтарды ээлеген адамдар) жүктөлгөн же жүктөлгөн эл аралык уюмдун жогорку кызмат адамы.

Токтотуу – накталай акча жана/же финансылык инструменттер менен операцияларды (бүтүмдү) жүргүзүүгө убактылуу тыюу салуу.

Бир жолку операция (бүтүм) – кардар менен коомдун ортосунда үзгүлтүксүз ишкердик мамилелер (келишимдик мамилелер) жок болгон учурда бир жолу жүргүзүлүүчү операция (бүтүм).

Тондуруу - бул акча каражаттары жана/же финансылык инструменттер менен операцияларды (бүтүмдү) жүргүзүүгө же кандайдыр бир каражаттарды которууга, трансформациялоого, ээликтен ажыратууга жана жылдырууга тыюу салууну алып салуу.

Тобокелге багытталган мамиле - тобокелдикти башкаруунун белгиленген жол-жоболоруна ылайык тобокелдиктин жогорку деңгээли болгондо стандарттуу чараларды, тобокелдиктин орточо деңгээли болгон учурда жөнөкөйлөштүрүлгөн чараларды колдонуу (КР Өкмөтүнүн 2020-жылдын 62-декабрындагы № 260 токтому менен бекитилген Кардарларды текшерүү жөнүндө жобонун негизинде). 11-пункт. "орточо тобокелдик" түшүнүгү киргизилди) Санкциялык тизме - бул аларга карата террористтик же экстремисттик ишке жана массалык кыргын салуучу куралды жайылтууга катышкандыгы жөнүндө маалыматтар бар жеке жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын жалпы тизмеси, аларга карата кылмыш ишин легалдаштырууга катышкандыгы (кылмыш иштерине) катышкандыгы жөнүндө маалыматтар бар жеке адамдардын, топтордун жана уюмдардын тизмеси.

Санкциялык тизмеге төмөнкүлөр кирет:

- а) Кыргыз Республикасынын санкцияларынын консолидацияланган тизмеси;
- б) БУУнун Коопсуздук Кеңешинин санкцияларынын консолидацияланган тизмеси.

Санкциялык тизмени түзүүнүн жана жарыялоонун тартиби Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2020-жылдын 1-декабрындагы № 260 токтому менен бекитилген «Террористтик жана экстремисттик ишке, массалык кыргын салуучу куралды жайылтууга жана кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого) катышкандыгы жөнүндө маалыматтар бар жеке жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмелери жөнүндө» жободо каралган төмөнкү активдер: а) акча каражаттары жана ар кандай финансылык активдер;

- б) экономикалык ресурстар, анын ичинде мунай жана башка жаратылыш ресурстары;
- в) алуу ыкмасына карабастан ар кандай түрдөгү мүлк (материалдык же материалдык эмес, кыймылдуу же кыймылсыз);
- г) жогоруда аталган мүлккө же активдерге укуктуу же кызыкчылыкты берүүчү ар кандай формадагы юридикалык документтер же инструменттер, анын ичинде электрондук же санариптик;
- д) банктык кредиттер жана ислам банк иши жана каржылоо принциптерине ылайык алынган/чыгарылган акча каражаттары жана/же башка активдер, кассалык жана эсептешүү чектери, почталык тапшырыктар, акциялар, баалуу кагаздар, облигациялар, банктык векселдер же аккредитивдер жана ушундай каражаттардын же активдерден алынган же алардан келип чыккан ар кандай пайыздар, дивиденддер жана кирешелер.

Түзүмдүк бөлүм – Башкармалык, бөлүм, филиал жана коомдун башка өзүнчө бөлүмдөрү.

Эсептер - Кыргыз Республикасынын баалуу кагаздар рыногу жөнүндө мыйзамдарында аныкталган брокердик эсептер же финансы-кредиттик мекеме менен кардар ортосундагы же финансылык эмес категориядагы жактар менен кардар ортосундагы ушул сыяктуу ишкердик мамилелер.

FATCA (англ. - Foreign Account Tax Compliance Act) - Америка Кошмо Штаттарынын резиденттеринин салык төлөөдөн качуусуна бөгөт коюуга багытталган чет өлкөлүк

эсептер боюнча салык отчеттуулугу жөнүндө мыйзам (мындан ары - FATCA актысы). FATCA чет өлкөлүк каржы институттарынан IRSке АКШнын салык төлөөчүлөрүнүн акча каражаттарынын кыймылы жөнүндө отчет беришин талап кылат.

ФАТФ – кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (адалдоого) жана терроризмди каржылоого каршы күрөшүү боюнча эл аралык стандарттарды иштеп чыгуу жана киргизүү боюнча өкмөттөр аралык уюм (топ).

Террористтик ишти каржылоо - бул каражаттар террористти жана (же) террористтик уюмду каржылоого, же болбосо террористтик ишти даярдоону же ишке ашырууну уюштурууну каржылоого же болбосо ошол мамлекеттин аймагынан тышкары жакка же анын чегинен тышкары саякатка чыгууга багытталган же колдонула турган ниетте же максатта түздөн-түз же кыйыр түрдө акча каражаттарын көрсөтүү, финансылык кызматтарды көрсөтүү, виртуалдык активдерди алмаштыруу же акча каражаттарын чогултуу террористтик актыларды пландаштыруу, даярдоо, жасоо же жасоого катышуу, террористтерди даярдоо, же мындай даярдыктан өтүү максатында алардын жашаган жери же жарандыгы болуп саналбайт.

массалык кыргын салуучу куралды жайылтууну каржылоо - бул каражаттар ядролук, химиялык жана биологиялык куралдарды жана/же аларды жеткирүү каражаттарын жайылтууну каржылоого багытталганын же толугу менен же жарым-жартылай пайдаланыла тургандыгын билүү менен каражаттарды берүү же чогултуу же финансылык кызматтарды көрсөтүү;

Максаттуу финансылык санкциялар - жеке жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын террористтик же экстремисттик иш-аракеттерге жана массалык кыргын салуучу куралды жайылтууга катышкандыгы жөнүндө маалыматтар болгон ар кандай бүтүмдөрдү жана/же акча каражаттарын тоңдуруу жана/же мындай адамдарга, топторго жана уюмдарга финансылык же тике же кыйыр түрдө акча алмаштыруучу кызматтарды, финансылык же виртуалдык алмашуу кызматтарын көрсөтүүнү чектөө.

Электрондук акча которуу – бул төлөм системаларын колдонуу менен жүзөгө ашырылуучу акча каражаттарын (накталай, накталай эмес, электрондук акча) жөнөтүүчүдөн алуучуга которуу операциясы.

Юридикалык жактар - чет мамлекеттин мыйзамдарына ылайык түзүлгөн мүлктү башкаруу жана тескөө боюнча максаттуу фонддор жана башка ушул сыяктуу укуктук мамилелер.

3. КАРДАРДЫ КЕРЕКТӨӨ (Өзүнүздүн кардарыңызды билиңиз)

3.1. Кардарларды текшерүүнүн учурлары.

3.1.1. Башкы директор кардарларды текшерүүнү жүргүзүүнүн жол-жоболорун деталдаштырган ички эрежелерди бекитет.

3.2. Компания кардарларга тийиштүү текшерүүнү жүргүзөт (ишке ашырылып жаткан «Өз Кардарыңды бил» саясатынын алкагында): - ишкердик мамилелерди түзүүдө;

- 1 000 000 сомго барабар же андан ашкан суммадагы нак улуттук жана/же чет өлкө валюталарын сатып алуу жана сатуу (алмаштыруу) боюнча бир жолку операцияны

(бүтүмдү) же бир нече өз ара байланышкан бир жолку операцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүүдө;

- бир жолку электрондук акча которууну жүзөгө ашырууда же 100 000 сомго барабар же андан ашкан суммадагы же чет өлкөлүк валютадагы эквиваленттеги виртуалдык активдер менен операцияны (бүтүмдү) жүргүзүүдө;

- террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) шектенүү болсо, кардардын статусуна (кадимки же бир жолку) же кандайдыр бир өзгөчөлүккө карабастан, же бүтүмдүн босого суммасына карабастан;

- кардар жөнүндө мурда алынган маалыматтар анык эмес же жетишсиз болгон фактылар аныкталганда.

- 100 000 сомдон 1 000 000 сомго чейин же чет өлкөлүк валютадагы эквиваленттеги накталай улуттук валютаны сатып алуу жана сатуу (алмаштыруу) боюнча бир жолку операцияны (бүтүмдү) же бир нече өз ара байланышкан бир жолку операцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүүдө кардардын инсандыгын ырастоочу документтин бар экендиги же болбосо Санкциялык тизмелер жана аларга карата кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) алардын катышуусу жана аяктаган операция (бүтүм) жөнүндө маалыматтар бар адамдардын, топтордун жана уюмдардын тизмеси.

3.3. Кардарларды текшерүү чаралары:

3.3.1. Кардарларды текшерүү чаралары жаңы жана иштеп жаткан кардарларга карата колдонулат, кардардын мурунку кардарын жана кардардын тобокелдик деңгээлин эске алуу менен.

3.3.2. Тиешелүү текшерүү чаралары кардарды жана анын бенефициардык ээсин аныктоо жана текшерүү жол-жоболорун камтыйт.

3.3.3. Кардар Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген формалар боюнча жеке жактын же юридикалык жактын кардар анкетасын толтуруу жолу менен идентификацияланат. Ишкердик мамилелерди түзгөн жана операцияларды (бүтүмдөрдү) аралыктан (дистанттык) жүзөгө ашыруучу кардарды идентификациялоо Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте жүргүзүлөт.

3.3.4. Кардарларды тейлөөчү Компаниянын адиси Компания кардар (кадимки же бир жолку кардар) менен келишимдик мамилелерге киргенге чейин Компаниянын кардарын аныктоого жана ага Брокердик кызматтарды көрсөтүүгө милдеттүү. Эгерде ишенимдүү адам кардардын атынан же анын көрсөтмөсү боюнча иш алып барса, анда Компания бул адамды да тиешелүү кардар анкетасын толтуруу менен аныктоого милдеттүү. Кардар жеке жак үчүн кардардын анкетасын же юридикалык жак үчүн тиешелүү формадагы кардар анкетасын толтуруу жолу менен идентификацияланат.

3.3.5. Брокердик эсепти/эсепти ачууга арыз берилген күндөн тартып беш жумушчу күндөн ашпаган мөөнөттө коомдун кызматкери көрсөтүлгөн маалыматтарды текшерүүгө милдеттүү: а) жеке жактын арызында төмөндөгүдөй ыкмалардын жок дегенде бирин колдонуу менен: - расмий документтерден маалыматтарды тастыктоо. Тастыктоочу документтер катары 3.7-пунктта саналып өткөн инсандыгын ырастоочу документтер колдонулушу мүмкүн. бул Программа;

- кардар берген маалыматты тастыктоо үчүн телефон, кат же электрондук почта аркылуу кардар менен байланышуу. Бул учурда өчүрүлгөн телефон номери, кайтарылган каттар же иштебей калган электрондук почта даректери алынган маалыматты текшерүүнү улантууга алып келиши керек;

- кардардын документтеринин мыйзамдуулугун тастыктоо, мисалы, Кыргыз Республикасынын элчиликтери, өкүлчүлүктөрү же нотариус аркылуу;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына карама-каршы келбеген башка ыкма менен.

б) юридикалык жактын кайрылуусунда төмөндөгү ыкмалардын жок дегенде бирин колдонуу менен: - юридикалык жак жабылгандыгын, жоюлгандыгын же жоюу процессинде экендигин, берилген документтерди текшерүү үчүн мамлекеттик органдан маалымат алуу;

- эсеп ачылгандан кийин маалыматты тастыктоо үчүн кардар менен телефон аркылуу байланышуу;

- Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына карама-каршы келбеген башка ыкма менен.

3.3.6. Эгерде кардарды верификациялоо процессинде идентификациялоо процессинде алынган маалыматтардын аныктыгына шектенүүлөр келип чыкса, ошондой эле: - олуттуу транзакция (мисалы, кардардын эсебиндеги орточо калдыктан же жүгүртүүдөн ашкан суммага) жана/же кардардын иш-аракети үчүн мүнөздүү болбогон операция жүргүзүлсө;

- кардардын эсеби боюнча иштерди жүргүзүү тартибинде олуттуу өзгөрүүлөр болсо;

- Компания кардар тууралуу маалыматы жетишсиз экенин түшүнөт.

Мындай учурда Коом кошумча суроо-талаптарды же маалыматтарды текшерүүнү жүргүзүүгө тийиш, алар төмөнкүлөрдү камтышы мүмкүн: - жеке сунуштар (мисалы, Компаниянын туруктуу кардарынан);

- бул кардарды мурда тейлеген Компаниянын сунуштары;

- иштеген жеринен маалымат, ээлеген кызмат ордун расмий ырастоо (болсо).

3.3.7. Компания Кардарлардан инсандыгын тастыктоочу документтердин көчүрмөлөрүн кабыл алат жана аларды түп нускалар менен салыштыруу же нотариалдык жана мыйзамдаштырылган көчүрмөлөр менен салыштыруу жолу менен текшерет, же жасалма адамдарга эсеп ачууга жол бербөө үчүн андай көчүрмөлөрдү идентификациялоо үчүн кабыл алат. Компаниянын кызматкери Кардар менен бенефициардык менчик ээсин идентификациялоону анын мүмкүнчүлүктөрүнүн чегинде Компанияга жараксыз же жасалма идентификациялык документтерди берүүнү болтурбоо үчүн жүргүзөт. Ошондой эле, кардарды аныктоо, бенефициардык менчик ээсин аныктоо жана аныктоо үчүн Компания сурамжылоо жүргүзөт.

3.3.8. Компаниянын өздүгүн тастыктоочу документти кабыл алган кызматкери документтин жарактуу мөөнөтүн текшерүүгө милдеттүү. Жарактуулук мөөнөтү өтүп кеткен документти кабыл алууга тыюу салынат.

3.3.9. Эгерде Компаниянын кызматкери документтердин аныктыгына негиздүү шектенүүлөрү болсо, анда берилген маалымат ачык ачык реестрлерди жана маалымат базаларын колдонуу менен да текшерилиши керек.

3.4. Кардардын жана анын бенефициардык ээсинин идентификациясы.

3.4.1. Компания кардардын, анын ыйгарым укуктуу өкүлүнүн (эгерде бар болсо) жана анын бенефициардык ээлеринин идентификациялык маалыматтарын текшерүүгө милдеттүү.

3.4.2. Бенефициардык ээсинин анкетасы жаңы жана иштеп жаткан кардарлардын бенефициардык ээсине карата толтурулат.

3.4.3. Бенефициардык менчик ээсинин анкетасы төмөнкү субъекттер үчүн толтурулбайт:

- Кыргыз Республикасынын мамлекеттик бийлик органдары;
- Кыргыз Республикасынын жергиликтүү өз алдынча башкаруу органдары;
- Кыргыз Республикасы мүчө болгон, тизмеси Кыргыз Республикасынын Тышкы иштер министрлиги тарабынан түзүлүүчү жана жарыяланып турган белгилүү эл аралык уюмдар.

3.4.4. Тике же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) акциялардын (акциялардын) 25%дан ашыгына ээлик кылган бенефициардык менчик ээleri жок болсо же бенефициардык менчик ээсинин үлүшүнүн (акцияларынын) өлчөмүнө шек туудурса же бенефициардык менчик ээси кардардын бенефициардык ээсин аныктоонун натыйжасында аныкталбаса, анда аны контролдоо мүмкүнчүлүгү бар деп таанылышы мүмкүн юридикалык жактын түзүмүндө ээлеген кызмат орундарына (стратегиялык чечимдерди кабыл алууга жооптуу, аткаруу контролун жүзөгө ашырат, финансылык маселелер боюнча чечимдерди кабыл алат) байланыштуу кардар-юридикалык жактын аракеттери. Бул учурда, бенефициардык ээсинин анкетасы бул адам үчүн толтурулат. Мында белгилүү бенефициардык ээлердин идентификациялык маалыматтары жазылууга тийиш.

3.4.5. Эгерде кардардын бенефициардык ээси ар биринин үлүшү (акциялары) 25%дан ашкан бир нече жеке жак болсо, анда анкета ар бир бенефициардык менчик ээси боюнча толтурулат.

3.4.6. Эгерде 25%дан ашык үлүштүн (акциянын) ээси юридикалык жак болуп саналса, анда юридикалык жакка тике же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) ээлик кылган (капиталда 25%дан ашык үлүш басымдуу болгон) же бул юридикалык жактын аракеттерине контролдук кылуу мүмкүнчүлүгү бар конкреттүү жеке жак аныкталып, көрсөтүлүшү керек. Бул учурда бенефициардык ээсинин анкетасы түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) түптөлгөн юридикалык жактарга чейин (акциялардын 25%дан ашыгын ээлик кылуучу менен юридикалык жактын ортосундагы мамилелерди) камтыган кардар-юридикалык жактын менчигинин (башкаруусунун) схемасы менен тиркелүүгө тийиш .

3.4.7. Эгерде Кардардын же Кардардын Өкүлүнүн инсандыгын тастыктаган маалыматтарынын өзгөрүшү жөнүндө маалымат же шектенүүлөр болсо же идентификация жараксыз документтердин негизинде жүргүзүлсө, Компания Кардар менен бенефициардык менчик ээсин кайра идентификациялоого милдеттүү.

3.5. БЕНЕФИЦИАРДЫК МЕНЧИК ЭЭСИН ТЕКШЕРҮҮ.

3.5.1. Коом документтерди, алардын коомдун ыйгарым укуктуу адамы тарабынан түп нускасы менен ырасталган көчүрмөлөрүн же нотариус тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрүн жана (же) бенефициардык менчик ээсин аныктоого мүмкүндүк берген ишенимдүү булактардан алынган

маалыматтарды пайдалануу менен бенефициардык менчик ээсин текшерүү үчүн негиздүү чараларды көрүүгө милдеттүү.

3.5.2. Компания бенефициардык менчик ээсин кардардын тобокелдик деңгээлине жараша кардар менен ишкердик мамилелерди түзгөнгө чейин же кардар тарабынан бир жолку бүтүмдөрдү түзгөнгө чейин текшерүүгө милдеттүү.

3.5.3. Тараптардын катышуусуз же баалуу кагаздар менен жүргүзүлгөн операцияны (бүтүмдү) жүргүзүүдө, эгерде тобокелдиктер аз болсо, Компания кардар менен ишкердик мамилелер түзүлгөндөн кийин 10 календардык күндүн ичинде бенефициардык менчик ээсин текшерүүнү аяктайт. Мындай учурларда Компания бенефициардык менчик ээсин текшерүү аяктаганга чейин тобокелдиктерди тескөө жол-жоболорун, анын ичинде бүтүмдөрдүн (бүтүмдөрдүн) санын, түрлөрүн жана/же суммаларын чектөө боюнча чараларды колдонууга, ири жана татаал операцияларга (бүтүмдөрдү) мониторинг жүргүзүүгө милдеттүү.

3.6. ЮРИДИКАЛЫК ЖАКТЫН КАРДАРЫН ИДЕНТИФИКАЦИЯЛОО.

Кардар компания тарабынан эсеп ачуу жана/же операция жүргүзүү үчүн талап кылынган документтердин толук пакетин кагаз жүзүндө же электрондук документ түрүндө берүүгө милдеттүү.

3.6.1. Брокердик эсепти ачууда жана кардар-юридикалык жактын эсеби боюнча операцияларды жүргүзүүдө Компания кардардын эсебиндеги акча каражаттарын башкаруу укугуна ээ болгон адамдардын (инсандыгын ырастоочу документтин негизинде) ыйгарым укуктарын жана аныктыгын текшерүүгө милдеттүү.

3.6.2. Документтерди, атап айтканда, юридикалык жактын уюштуруу документтерин жана анын мамлекеттик каттоосун ырастаган документтерди изилдөөдө, алардын кардарын тереңирээк изилдөө үчүн кызматкерлер документтерди легалдаштырууга өзгөчө көңүл бурууга, ошондой эле төмөнкүлөрдү изилдөөгө милдеттүү: - юридикалык жактын - кардардын бардык уюштуруу документтерин, анын ичинде аларга катталган бардык өзгөртүүлөр жана толуктоолор, ошондой эле кардардын мамлекеттик каттоосун ырастоочу башка зарыл документтерди;

- юридикалык жактын уюштуруучуларынын (катышуучуларынын) курамын, юридикалык жактын органдары тарабынан чечимдерди кабыл алууга таасир этүү мүмкүнчүлүгүнө ээ болгон адамдарды аныктоого;

- юридикалык жактын башкаруу органдарынын түзүмү жана алардын ыйгарым укуктары.

3.6.3. Үчүнчү жак кардардын атына Брокердик эсепти/эсепти ачкан учурда, Компания үчүнчү тараптан эсеп ачылып жаткан кардарды жана эсепти ачып жаткан үчүнчү тарапты аныктоого жана текшерүүгө мүмкүндүк берүүчү маалыматтарды жана документтерди алууга милдеттүү.

3.6.4. Брокердик эсеп/Эсеп келишими боюнча үчүнчү жак кардардын атына эсеп ачуу үчүн эсепти ачуу жана (же) башкаруу укугуна Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык таризделген ишеним кат да көрсөтүлүүгө тийиш. Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына же бул юридикалык жактын уюштуруу документтерине ылайык эсеп ачууга ыйгарым укуктуу юридикалык жактын өкүлүнө ишеним кат талап кылынбайт.

3.6.5. Эсеп ачууда кардардын аты-жөнү (аты-жөнү) Мамлекеттик финансы кызматы тарабынан аныкталган террористтик же экстремисттик ишке жана массалык кыргын салуучу куралды жайылтууга катышкандыгы жөнүндө маалыматтар бар жеке жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын тизмесинде, ошондой эле башка тизмелерде бар-жоктугун текшерүү зарыл.

3.6.6. Коом Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына ылайык Корреспондент-компанияны, кардарларды аныктабастан жана бенефициардык менчик ээсин аныктабастан анонимдүү эсептерди, көрсөтүүчү эсептерди (депозиттерди) ачууга жана жүргүзүүгө жана ар кандай операцияларды жүргүзүүгө укугу жок.

3.6.7. Операцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүү үчүн коом «Баалуу кагаздар рыногунда жана фьючердик рыногунда ишти жүзөгө ашыруунун тартиби жөнүндө» жободо кардардын террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого) каршы аракеттенүү боюнча мыйзамдарды сактоо боюнча милдеттенмелерин, ошондой эле коомдун талабы боюнча жүргүзүлгөн операцияларды ырастоочу документтерди берүүгө милдеттүү.

3.7. ЖЕКЕ АДАМДАРДЫ ИДЕНТИФИКАЦИЯЛООҮЧҮН ТӨМӨНКҮ ДОКУМЕНТТЕР КАБЫЛ АЛЫНАТ:

а) Кыргыз Республикасынын жарандары үчүн:

- 2004-жылдын үлгүсүндөгү Кыргыз Республикасынын жаранынын паспорту (ID-карта);
- идентификациялык карта - Кыргыз Республикасынын жаранынын 2017-жылдын үлгүсүндөгү паспорту (ID-карта);
- Кыргыз Республикасынын жаранынын жалпы жарандык паспорту (чет элдик паспорт), эгерде алардын жалпы жарандык паспортунда Кыргыз Республикасынын дипломатиялык өкүлчүлүгүнүн же консулдук мекемесинин консулдукта же туруктуу жашаган жеринде каттоодо тургандыгы жана ал жерде жашаган өлкөдө жарактуу жашап турууга уруксаты, ошондой эле үй-бүлөлүк абалы жөнүндө мөөрү болсо;
- туулгандыгы тууралуу күбөлүк (14 жашка чейинки жашы жете электердин пайдасына Брокердик эсепти ачуу үчүн гана, ошондой эле 14 жаштан 16 жашка чейинки жашы жете электерге Брокердик эсепти ачуу үчүн);
- офицердин, прапорщиктин өздүк күбөлүгү же чакырылуучунун аскердик билети;
- айдоочунун күбөлүгү (кардардын Брокердик эсебин үчүнчү жактар, ошондой эле Компанияда эсеби бар кардарлардын өздөрү толуктаганда гана);

б) чет өлкөлүк жарандар үчүн: - чет өлкөлүк жарандын паспорту;

- эгерде резидент эмес кардардын мыйзамдарында каралса, Кыргыз Республикасында жашап турууга уруксат же резидент болгон өлкөдөн тиешелүү документ;

в) жарандыгы жок адамдар үчүн: - Кыргыз Республикасында жашап турууга уруксат;

г) качкындар үчүн: - адамды качкын деп таануу жөнүндө арызды каттоо жөнүндө күбөлүк;

- качкын күбөлүгү.

3.8. КАРДАРДЫН ТЕКШЕРҮҮСҮ.

Юридикалык жактын кардарын текшерүү үчүн Компания төмөнкү документтерди колдонот: - юридикалык жакты түзүү жөнүндө уюштуруучунун(лардын) чечими;

- устав жана уюштуруу келишими;

- юридикалык жакты мамлекеттик каттоо (алдын ала каттоо) жөнүндө күбөлүк;
- уюштуруу документтерине өзгөртүүлөр - юридикалык жакты кайра каттоодо (бар болсо);
- салык органында катталгандыгын ырастоочу документ;
- колтамга үлгүлөрү жана мөөр басылган картта биринчи жана экинчи кол коюуга укугу бар адамдардын ыйгарым укуктарын ырастоочу документтер;
- ишкердик ишти жүргүзүү укугуна лицензиялар (бар болсо).
- ошондой эле коомдун өзүнүн кароосу боюнча суралган башка документтерди да пайдалана алат.

3.8.1. Коом Брокердик эсепти/эсепти ачууга арыз бергенден кийин беш жумушчу күндөн ашпаган мөөнөттө ишенимдүү булактардан алынган маалыматтарды жана документтерди пайдалануу менен кардардын - жеке жактын же юридикалык жактын кардардын анкетасындагы маалыматтардын тууралыгын текшерүү жолу менен кардарды текшерүүгө милдеттүү.

3.8.2. Компания кардардын тобокелдик деңгээлине жараша кардар менен ишкердик мамилелерди түзүүдө же кардар тарабынан бир жолку бүтүмдөрдү түзгөнгө чейин же анын жүрүшүндө текшерүүгө милдеттүү.

3.8.3. Тараптардын катышуусуз же баалуу кагаздар менен жүргүзүлгөн операцияны (бүтүмдү) жүргүзүүдө, эгерде тобокелдиктер аз болсо, Компания ишкердик мамилелер түзүлгөндөн кийин 10 календардык күндүн ичинде кардарды текшерүүнү аяктайт. Мындай учурларда Компания кардарларды текшерүүнү аяктаганга чейин тобокелдиктерди тескөөнүн ички жол-жоболорун, анын ичинде операциялардын (бүтүмдөрдүн) санын, түрлөрүн жана/же суммаларын чектөө боюнча чараларды колдонууга, ошондой эле ири жана татаал операцияларга (бүтүмдөрдү) мониторинг жүргүзүүгө милдеттүү.

3.8.4. Кардарды верификациялоодо Компания алар берилген күнү жарактуу болгон документтердин түп нускасын, анын ичинде техникалык каражаттардын жардамы менен алынган документтерди, же коомдун ыйгарым укуктуу адамы тарабынан түп нускасы менен тастыкталган көчүрмөлөрдү же нотариус тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмөлөрдү колдонууга тийиш. Эгерде документтин бир бөлүгү гана кардардын текшерүүсүнө тиешелүү болсо, андан нотариус тарабынан күбөлөндүрүлгөн көчүрмө берилиши мүмкүн. Кардар документтин котормо агенттиги же нотариус тарабынан күбөлөндүрүлгөн мамлекеттик же расмий тилге котормосун берет. Документтердин көчүрмөлөрү берилген учурда Коом таанышуу жана текшерүү үчүн документтердин түп нускасын берүүнү талап кылат; Коомдун техникалык каражаттарын пайдалануу менен, Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына карама-каршы келбеген аралыктан идентификациялоо жана верификация ыкмасы менен документтердин түп нускасын берүү документтердин түп нускасын берүүгө барабар.

3.8.5. Эгерде документтер толугу менен же жарым-жартылай чет тилде түзүлсө, Коом кардардан документтин котормо агенттиги же нотариус тарабынан күбөлөндүрүлгөн

мамлекеттик же расмий тилге котормосун талап кылууга милдеттүү. Чет мамлекеттердин мамлекеттик органдары тарабынан берилген резидент эмес юридикалык жактардын статусун ырастоочу документтер Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2010-жылдын 18-ноябрындагы № 283 токтому менен бекитилген Апостиль коюунун тартиби жана шарттары жөнүндө нускамага ылайык аларды легалдаштыруу (апостиль коюу) тарабынан кабыл алынат мыйзамда белгиленген тартипте күчүнө кирген, Кыргыз Республикасы катышуучусу болуп саналган эл аралык келишимдер боюнча.

3.8.6. Кардарларды текшерүүдө Компания ишенимдүү булактардан алынган кошумча (жардамчы) маалыматты да колдоно алат. Компания кардардын – юридикалык жактын (иштеп жаткан, жоюлуп жаткан же жоюлуу процессинде) статусу жөнүндө маалымат алуу үчүн ыйгарым укуктуу мамлекеттик органдарга кайрылат.

3.8.7. Эгерде ишенимдүү адам кардардын атынан иш алып барса, Компания аны текшерүүгө, ошондой эле анын ыйгарым укуктарын ырастаган тиешелүү документтерди текшерүүгө милдеттүү. Кардардын идентификациясынан тышкары, анын ишкердик же кесиптик ишмердүүлүгүн, ошондой эле анын кирешелерин жана активдердин булактарын изилдөө зарыл. Компания төмөнкү принциптерди жетекчиликке алуу менен жана төмөнкү иш-аракеттерди жана иш-чараларды ишке ашыруу менен кардарларынын ишкердик ишмердүүлүгүн изилдейт: - кызматташуу башталганга чейин Кардардан маалыматты төмөнкү максаттарда алат: • Кардарлардын ишкердик ишинин негизги багыттарын билүү;

- алынган маалыматка ылайык, кардар үчүн типтүү транзакцияларды аныктоо.

- Кардардын эсеби боюнча операцияларды жүргүзүүдө шектүү операциянын жана операциянын белгилерине шайкештигин текшерүү шартында, анын негизинде операция жүргүзүлүүчү документтерди талап кылуу зарыл;

- Компания Кардардын эсептери боюнча жүргүзүлүүчү транзакцияларды көзөмөлдөйт, Кардардын ишкердик ишмердүүлүгү жөнүндө маалыматтарды түзөт жана жаңыртып турат, эгерде мындай кызматташуу Компаниянын аброюна шек келтириши мүмкүн болсо, Кардар менен мындан аркы кызматташуу маселесин карайт.

Кардардын жана бенефициардык ээсинин идентификациялык документтеринин көчүрмөлөрү жана идентификациялоо үчүн зарыл болгон маалыматтар Компанияда Кардардын делосунда 5 жылдан кем эмес сакталышы керек. Көрсөтүлгөн мөөнөт кардар менен болгон мамилеси токтотулган күндөн тартып эсептелет.

3.9. ТИК-КИЛКП максаттары үчүн кардарлар менен иштөө, эсепти толуктоодо төлөөнүн максаты.

3.9.1. Компания **ТИК-КИЛКП** максаттары үчүн Брокердик эсеп/кардар эсеби боюнча операцияларды (операцияларды) көзөмөлдөйт.

3.9.2. Брокердик эсепти/эсепти толтурууда кардар кардардан түшкөн акча каражаттарын айырмалоо жана идентификациялоо максатында төлөм максатында Кардардын Уникалдуу идентификациялык номерин көрсөтүүсү керек. Эгерде Компания кардардын акча каражаттарынын мыйзамдуулугуна шектенсе, анда Компания кардардан акча каражаттарынын мыйзамдуулугун тастыктаган документтерди берүүнү талап кылууга укуктуу. Мындай документтерге кардарга берилген эсеп-фактуралар, кардар тарабынан түзүлгөн келишимдер, төлөм документтери (мисалы, эсеп-фактуралар, салыктык эсеп-фактуралар), декларациялар жана башкалар кириши мүмкүн.

3.9.3. Кардар талап кылынган документтерди берүүдөн баш тарткан учурда, Компания эсеп боюнча операцияны жүргүзүүдөн баш тартууга укуктуу. Бул шарт Компания менен кардар ортосундагы Брокердик эсеп/эсеп келишиминде көрсөтүлүшү керек.

3.9.4. Кардарларды тейлөөчү компаниянын кызматкери кардардын эсептери боюнча операцияларды көзөмөлдөйт. Компания ал кардар үчүн адаттан тыш болгон транзакцияларды аныктоо үчүн кардарларынын эсептериндеги нормалдуу жана акылга сыярлык иш-аракеттерди түшүнүшү керек.

3.9.5. Кардарды тейлөөчү компаниянын кызматкери кардардын экономикалык же коммерциялык көз караштан алганда акылга сыйбаган операцияларына (бүтүмдөрүнө), ири суммадагы накталай акчалар менен операцияларга (мисалы, бул кардардын операциялары жана операциялары боюнча орточо жүгүртүүдөн ашкан) жана кардардын кадимки практикасына туура келбеген башка операцияларга көңүл бурууга тийиш.

3.9.6. Адаттан тышкаркы же шектүү эсептерди аныктоо үчүн Компания кардар жөнүндө жалпы маалыматтарды, мисалы, келип чыккан өлкө жана каражаттардын булагы, транзакциянын түрү жана башка тобокелдик факторлорун эске алуу менен мындай эсептердин негизги көрсөткүчтөрүн белгилейт.

3.9.7. Адаттагыдан тышкаркы же шектүү транзакцияларга карата Компания кардар башка жактын атынан иш алып барарын аныктайт жана андан кийин ошол башка жактын бенефициардык ээсинин инсандыгын аныктоо үчүн маалыматтарды алуу боюнча чараларды көрөт.

3.9.8. Юридикалык жактарга карата бенефициардык менчик ээсин аныктоодо акционерлерге, кол коюучуларга же кардардын олуттуу үлүшүнө ээ болгон же башка жол менен контролдукту жүзөгө ашырган башка жактарга өзгөчө көңүл буруу керек. Эгерде менчик ээси башка юридикалык жак болсо, коом бул юридикалык жактын ээлерин же контролдоочу адамдарды аныктоого тийиш.

3.9.9. Зарыл болгон учурда Коом ага мыйзамдуу түрдө жеткиликтүү болгон маалымат булактарын пайдалана алат.

3.9.10. Компаниянын шектүү транзакциялар боюнча корутундулары документтештирилип, бүтүм жасалган күндөн тартып беш жылдан кем эмес сакталышы керек.

4. КАРДАРДЫН ТОБОКЕЛДИГИНИН ДЕҢГЭЭЛИН АНЫКТОО ТАРТИБИ

4.1. Кардарларды жана бенефициардык менчик ээлерин аныктоо жана изилдөө процесси ошондой эле кардардын Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу тобокелдигинин деңгээлин аныктоону камтыйт.

Ушуга байланыштуу Компания төмөнкүлөргө милдеттүү: - тобокелдиктерди улуттук баалоонун натыйжаларын жана жогорку жана төмөнкү тобокелдиктердин типтүү критерийлерин жана ушул Программаны эске алуу менен баалоого, аныктоого, документтештирүүгө жана үзгүлтүксүз жаңыртууга;

- аныкталган тобокелдиктер жөнүндө маалыматты коомдун жетекчисине жана Кыргыз Республикасынын финансылык чалгындоо органына белгиленген тартипте берүүгө;

- өркүндөтүлгөн, стандарттуу же жөнөкөйлөштүрүлгөн текшерүүнү, ошондой эле контролдоо чараларын, тобокелдиктерди тескөө жана азайтуу жол-жоболорун иштеп чыгууга жана ишке ашырууга.

4.1.1. Компания Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 токтому менен бекитилген Кардарларды талаптагыдай текшерүү жөнүндө жобонун негизинде кардарлардын аудитин жүргүзүүдө күчөтүлгөн чаралар – “жогорку тобокелдик”, стандарттуу чаралар – “орто тобокелдик”, жөнөкөйлөштүрүлгөн чаралар – “тобокелдиктин төмөн мамилеси” колдонуу менен колдонулат.

4.1.2. Компания өз кардарларын тобокелдик критерийлери боюнча (жогорку, орто жана төмөн) классификациялоого милдеттүү. Тобокелдиктин деңгээлин аныктоо үчүн эң аз дегенде, Компаниянын, кардардын ишинин түрүн жана кардардын жана/же анын бизнесинин жайгашкан жерин (келип чыгышын), ошондой эле ал жүргүзгөн операцияларды, көрсөтүлүүчү кызматтарды эске алуу зарыл. Компаниянын брокердик жана баалуу кагаздар менен операциялар, ошондой эле активдерди башкаруу менен байланышкан бизнес профили эл аралык рыноктордо жергиликтүү жана эл аралык кардарларга кызмат көрсөтүүнү камтыйт. Компаниянын өнүгүү амбициялары жана анын эл аралык катышуусу, ошондой эле Компаниянын жогоруда көрсөтүлгөн бизнесинин мүнөздөмөлөрү Компаниянын өзү менен анын кардарларынын ортосундагы олуттуу географиялык аралыкты аныктайт. Ушуга байланыштуу, резидент эмес кардарлар Компания үчүн тобокелдиктин деңгээли орточо болуп эсептелет жана эгерде мындай кардарлар 4.2.2-пунктта саналып өткөн тобокелдиктин жогорку мүнөздөмөлөрүн көрсөтпөсө, стандарттуу текшерүү чараларына дуушар болушат. Программалар.

4.1.3. Кардарды идентификациялоого, текшерүүгө жана изилдөөгө мүмкүндүк берүүчү бардык маалыматтардын жана документтердин негизинде Компания кардардын анкетасында чагылдырылган террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштыруу (адалдоо) мүмкүн болгон кардардын тобокелдигинин деңгээлине баа берет.

4.1.4. Коом терроризмди каржылоонун жана кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоонун жогорку тобокелдигине дуушар болгон Коомдун операцияларына, шектүү операциялардын белгилери бар операцияларды жүргүзүүгө өзгөчө көңүл буруп, тиешелүү контролду жүзөгө ашырат.

4.1.5. Тобокелдиктин жогорку деңгээли аныкталган учурда, Компания кардарларды текшерүүнүн төмөнкү күчөтүлгөн чараларын колдонот: - жеткиликтүү жана ишенимдүү маалымат булактарынан кардарга карата идентификациялык кошумча маалыматтарды жана документтерди чогултуу, ошондой эле кардар менен байланышкан тобокелдикти баалоодо бул маалыматты пайдалануу;

- мындай кардардын жана бенефициардык менчик ээсинин кылмыштуу ишке тартылуу тобокелдигин толук түшүнүү үчүн кардар жана бенефициардык менчик ээси жөнүндө кошумча маалыматтарды чогултуу;

- кардардан ишкердик мамилелердин максаты жана болжолдонгон мүнөзү, ошондой эле кардардын акча каражаттарынын булагы жөнүндө кошумча маалыматтарды суроо;

- акча каражаттары кылмыштуу ишмердүүлүктөн түшкөн каражаттар болуп саналбасын текшерүү максатында ишкердик мамилелерди түзүүнүн контекстинде пайдаланылган кардардын акча каражаттарынын булактарын текшерүү;
- кардардын жана бенефициардык менчик ээсинин идентификациялык маалыматтарын үзгүлтүксүз жаңыртуу, бирок жылына бир жолудан кем эмес;
- пландалган же аткарылган операциялардын (бүтүмдөрдүн) себебин же экономикалык маанисин түшүндүрүүчү кошумча маалыматты кардардан суроо;
- кардар менен ишкердик мамилелерди түзүү же улантуу үчүн башкы директордон уруксат алуу;
- шектүү операциялардын (бүтүмдөрдүн) жана ачык-айкын юридикалык максаты болбогон шектүү операциялардын (бүтүмдөрдүн) белгилерин аныктоо үчүн операциялардын (бүтүмдөрдүн) күнүмдүк мониторинги, маалыматты талдоо, акча каражаттарынын максаттуулугун эсепке алуу жана эсепке алуу, автоматташтырылган маалыматтык тутумдарды колдонуу менен да, кол менен ишкердик мамилелерге күчөтүлгөн мониторингди ишке ашыруу, ошондой эле мониторингдин натыйжаларын ПФТДнын башкы директоруна жана кызмат адамына жеткирүү;

4.1.6. Кардарларды текшерүүнүн күчөтүлгөн чаралары тобокелдиги жогору өлкөлөрдөн келген кардарларга да колдонулушу керек.

4.1.7. Тобокелдиктин орточо деңгээлин аныктоодо Компания кардарларды текшерүүнүн төмөнкүдөй стандарттуу чараларын колдонот: - ишкердик мамилелердин максаты жана болжолдуу мүнөзү жөнүндө жалпы маалымат алуу;

- ишкердик мамилелерди түзүүнүн алдында кардарды жана бенефициардык менчик ээсин текшерүү;
- кардарлардын транзакцияларына (бүтүмдөрүнө), анын ичинде автоматташтырылган текшерүү тутумун пайдалануу менен мониторинг жүргүзүү;
- жеткиликтүү жана ишенимдүү маалымат булактарынан кардарга карата кошумча идентификациялык маалыматтарды жана документтерди чогултуу, ошондой эле кардар менен байланышкан тобокелдикти баалоодо бул маалыматты пайдалануу;
- мындай кардардын жана бенефициардык менчик ээсинин кылмыштуу ишке тартылуу тобокелдигин түшүнүү үчүн кардар жана бенефициардык менчик ээси жөнүндө кошумча маалыматтарды чогултуу;
- акча каражаттары кылмыштуу ишмердүүлүктөн түшкөн каражаттар болуп саналбоосун камсыз кылуу максатында ишкердик мамилелерди түзүү контекстинде пайдаланылган кардардын акча каражаттарынын келип чыгуу булактарын текшерүү;
- ар бир үч жылда кардарлардын идентификациялык маалыматтарын жаңылоо.

4.1.8. Тобокелдикти төмөн баалаган учурда Компания кардарларды текшерүүнүн төмөнкү жөнөкөйлөштүрүлгөн чараларын колдонот: - ишкердик мамилелердин максаты жана болжолдуу мүнөзү жөнүндө жалпы маалымат алуу;

- ишкердик мамилелер түзүлгөндөн кийин кардар менен бенефициардык менчик ээсин текшерүү;

- кардардын жана бенефициардык менчик ээсинин идентификациясынын маалыматтарын жаңыртуу мезгилдүүлүгүн кыскартуу;
- транзакцияларды (бүтүмдөрдү) текшерүүнүн автоматташтырылган системасын колдонуу менен кыскартылган түрдө кардарлардын операцияларына (бүтүмдөрүнө) мониторинг жүргүзүү.
- ар бир үч жылда кардарлардын идентификациялык маалыматтарын жаңылоо.

4.1.9. Чет өлкөлүк мамлекеттик кызмат адамдарын тейлөөдө Компания төмөндөгү чараларды колдонот: - кардар же бенефициардык менчик ээси ЖТП экендигин аныктоо үчүн инструменттерди колдонуу;

- мамлекеттик кызмат адамы менен ишкердик мамилелерди түзүүгө же улантууга (учурдагы кардарлар үчүн) коомдун директорунан жазуу жүзүндөгү уруксатты алууга. Мамлекеттик кызмат адамы бир жолку бүтүмдү ишке ашырууда жетекчинин уруксаты талап кылынбайт;
- чет өлкөлүк мамлекеттик кызмат адамынын акча каражаттарынын же башка мүлкүнүн келип чыгуу булагын белгилөө;
- тобокелдик жогорку деңгээлдеги кардарлар үчүн белгиленген тартипте чет өлкөлүк мамлекеттик кызмат адамы тарабынан ишке ашырылган ишкердик мамилелерге, анын ичинде бүтүмдөрдүн (бүтүмдөрдүн) туруктуу жана терең мониторингин жүргүзүүгө;
- чет өлкөлүк мамлекеттик кызмат адамдары жөнүндө болгон маалыматтарды үзгүлтүксүз жаңылоо.

Ишкана жогоруда көрсөтүлгөн чараларды чет өлкөлүк мамлекеттик кызмат адамынын үй-бүлө мүчөлөрүнө жана жакын адамдарына (жакын туугандарына, бизнес өнөктөштөрүнө жана расмий өкүлдөрүнө) колдонот.

4.1.10. 4.1.9-пунктта көрсөтүлгөн чаралар. ошондой эле улуттук мамлекеттик кызмат адамдарына жана эл аралык уюмдардын мамлекеттик кызмат адамдарына, ошондой эле алардын үй-бүлөлөрүнө жана жакындарына, эгерде мындай адамдар менен ишкердик мамилелердин жогорку тобокелдиги аныкталса, колдонулат.

4.1.11. Улуттук мамлекеттик кызмат адамдарын идентификациялоодо Финансылык чалгындоо органы тарабынан белгиленген мамлекеттик кызмат адамынын анкетасынын формасына ылайык Компания электрондук форматта алынган маалыматтарды эсепке алат жана 3 (үч) жумушчу күндүн ичинде улуттук мамлекеттик кызмат адамынын анкетасында жазылган маалыматтарды электрондук байланыш каналдары аркылуу финансылык чалгындоо органына жөнөтөт.

4.1.12. Компания мамлекеттик кызмат адамдарына тиешелүү маалыматтарды аныктоо, мониторинг жүргүзүү жана текшерүү үчүн жалпыга ачык маалымат булактарын пайдалана алат.

4.1.13. Коом кардарды идентификациялоонун, верификациялоонун жана изилдөөнүн, ошондой эле бенефициардык менчик ээсин аныктоонун натыйжасында алынган маалыматтарды мезгил-мезгили менен, эгерде Кардар тарабынан террористтик ишти каржылоо жана кылмыштуу кирешелерди легализациялоо (адалдоо) тобокелдигин Коом тарабынан жогору бааланган учурларда жылына бир жолудан кем эмес, ал эми башка учурларда үч жылда бир жолудан кем эмес жаңыртылып турат.

4.1.14. Коом терроризмди каржылоо жана жаңы технологияларды (жаңы Брокердик продуктуларды) колдонуу менен байланышкан кылмыштуу кирешелерди легализациялоо тобокелдигине тиешелүү контролду ишке ашыруу максатында иштелип чыккан бардык жол-жоболордун сакталышын камсыз кылат, алар кардар менен түздөн-түз байланышпастан бүтүмдөрдү (бүтүмдөрдү) ишке ашырат.

4.1.15. Корреспонденттик мамилелерди түзүүдө Компания Корреспонденттик компания тарабынан өз кардарларын идентификациялоону, текшерүүнү жана изилдөөнү кошо алганда, Корреспонденттик компанияга суроо-талап жөнөтүү жолу менен **ТИК-КИЛКП** боюнча иш-чараларды ишке ашырып жатканын аныктоого милдеттүү.

4.2. ТОБОКЕЛДИКТИН ДЕҢГЭЭЛИН АНЫКТОО

4.2.1. Тобокелдиктин деңгээлин аныктоо үчүн, эң аз дегенде, кардардын ишинин түрүн жана кардардын жана/же анын бизнесинин жайгашкан жерин (келип чыгышын) эске алуу зарыл.

4.2.2. Кардар жана/же анын бенефициардык ээси, эгерде ал төмөндөгү критерийлердин жок дегенде бирине жооп берсе, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (адалдоого) жана терроризмди каржылоого (адалдоого) каршы жогорку тобокелдикке дуушар болгондор катары таанылат: Кардардын ишинин түрү боюнча: - кредиттик мекемелер болуп саналбаган, акча каражаттарын которууну, накталай, чек менен төлөөнү жана инкассациялоону жүзөгө ашырган юридикалык жактардын (алардын өзүнчө бөлүмдөрүнүн) иши;

- оффшордук зоналарда катталган юридикалык жактардын (анын ичинде кредиттик мекемелердин), алардын өзүнчө бөлүмдөрүнүн, туунду жана аффилирленген ишканаларынын иши;

- кумар оюндарына катышуудан түшкөн кирешени кумар оюну мекемеси (казино, букмекердик дүкөн, букмекердик контора, оюн автоматтар залы жана башка кумар оюндары (жайлар) тарабынан утуштар жана аларды ишке ашыруу үчүн жыйымдар түрүндө алуу менен байланышкан өнүмдөрдү (товарларды, жумуштарды, кызмат көрсөтүүлөрдү) сатуу болуп саналбаган ишкердик иш;

- искусство буюмдарын жана антиквариаттарды сатуу, анын ичинде комиссиялык сатуу менен байланышкан иш-аракеттер;

- баалуу металлдарды, асыл таштарды, ошондой эле баалуу металлдарды жана асыл таштарды камтыган зер буюмдарын сатуу (өзгөчө экспорттоо);

- операцияларды биринчи кезекте накталай акча менен жүргүзгөн юридикалык жактардын иши (ири соода борборлору, ресторандар, май куюучу жайлар ж.б.);

- иштин бул түрүнө тиешелүү уруксаттарды (лицензияларды) албастан алардын негизги түрү катары виртуалдык активдер менен операцияларды жүзөгө ашыруучу юридикалык жактардын (алардын айрым бөлүмдөрүнүн) иши.

Географиялык фактор боюнча: - кардар жана/же анын бенефициардык ээси оффшордук зонада катталган же иш алып барган;

- кардар жана (же) анын бенефициардык ээси Кыргыз Республикасынын Финансы рыногу боюнча мамлекеттик кызматынын тизмесине ылайык тобокелдик жогору болгон өлкөлөрдө катталса же иш жүргүзсө;

Кооптуулугу жогору өлкөлөрдүн жеке же юридикалык жактары менен ишкердик мамилелерди түзүүдө жана/же транзакцияларды (бүтүмдөрдү) жүргүзүүдө Компания кардарларды текшерүүнүн күчөтүлгөн чараларын колдонот.

Кардардын түрү боюнча: - Кардар коммерциялык эмес же кайрымдуулук/трасттык уюм болуп саналат;

- Кардар, анын директорлору, акционерлери жана/же чыныгы бенефициарлары Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында, БУУнун Коопсуздук кеңешинин Консолидацияланган санкциялык тизмесинде каралган санкциялардын тизмесине кирсе;

- кардар Panama Papers, Mossack Fonseca, Paradise Papers сыяктуу тизмелерде пайда болот;

- Кардар, Кардардын чыныгы бенефициары болуп ЖТБ, анын ичинде чет өлкөлүк ЖТБ, алардын үй-бүлө мүчөлөрү же алар менен тыгыз байланышта болгон адамдар, же болбосо көрсөтүлгөн адамдар чыныгы бенефициарлары болуп саналган юридикалык жана юридикалык жактар;

- юридикалык жактардын жалпыга жеткиликтүү бирдиктүү мамлекеттик реестринде жана Интернетте кардар (юридикалык жак) жөнүндө маалыматтардын жоктугу;

- кардар-юридикалык жак 1 жылдан аз мурда түзүлгөн;

- кардар-юридикалык жактын менчигинин түзүмү 3 же андан көп деңгээлден турат;

- Кардар-юридикалык жактын директору “массалык”;

- кардар-юридикалык жактын номиналдык акционерлери же көрсөтүүчү акциялары болсо;

- Кардар бенефициардык менчик ээси жөнүндө жетишсиз маалымат берсе жана/же бенефициардык менчик ээсин ачыкка чыгаруудан баш тартса;

- кардар алардын ишенимдүүлүгүнө/аныктыгына күмөн жараткан документтерди/маалыматтарды берет;

- каражаттардын булагы так эмес;

Керексиз медиа: - кардар, анын директорлору же кардардын акционерлери **ТИК-КИЛКП** чатактарына катышкан жана/же **ТИК-КИЛКП** контекстинде терс пиар/басма макалалар бар.

4.2.3. Кардарга тобокелдиктин жогорку деңгээлин ыйгаруу Компаниянын тобокелдиктерди натыйжалуу башкаруу жана/же азайтуу үчүн кардарларды текшерүүнүн күчөтүлгөн чараларын колдонууну талап кылат.

4.2.4. Кардар жана/же анын бенефициардык ээси, эгерде ал төмөндөгү критерийлердин жок дегенде бирине жооп берсе, бирок жогорку тобокелдик критерийлерине жооп бербесе, кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоонун жана терроризмди каржылоонун орточо тобокелдигинде болуп эсептелет: Кардардын түрү боюнча: - кардар-юридикалык жак 2 жылдан аз мурда түзүлгөн;

- Юридикалык жактын директорлорунун жана/же юридикалык дарегинин тез-тез алмашуусу (жыл ичинде 2 жолудан ашык);

- Кардар Кыргыз Республикасынын резиденти эмес болсо;

Керексиз маалымат каражаттары: - Кардарга, анын директорлоруна же акционерлерине карата ЖМКнын анча-мынча терс мамилеси.

4.2.5. Кардарга тобокелдиктин орточо деңгээлин ыйгаруу Компанияга тобокелдиктерди эффективдүү башкаруу жана/же азайтуу үчүн кардарларды текшерүүнүн стандарттык чараларын колдонууну талап кылат.

4.2.6. 4.2.2-пунктта саналган тобокелдиктин жогорку же орточо деңгээлинин белгилери (критерийлери) жок болгон учурда, жана 4.2.4-пунктуна ылайык, Кардарга төмөнкү тобокелдик деңгээли ыйгарылган.

4.2.7. Тобокелдиктерди баалоонун өзгөрүшүнө таасир этүүчү факторлор же Тобокелдиктин жаңы белгилери (критерийлери) аныкталганда (окуялардын негизинде) жана кайра карап чыгуунун мөөнөттөрү келип чыкканда, бирок жылына бир жолудан кем эмес кайра каралат (жаңыртылат).

4.2.8. Кардардын тобокелдик деңгээли төмөндөгүдөй учурларда кайра каралат:

- Кардар жөнүндө маалыматты жаңылоо мөөнөтүнө ылайык, бирок 3 жылда бир жолудан кем эмес;

- төмөнкүдөй учурларда маалыматтын төмөн же ортодон жогоркуга чейин жаңыртуу мезгилине карабастан: • кардардын ишинде милдеттүү контролго алынуучу операциялардын, шектүү операциялардын болушу, алар жөнүндө маалыматтар ыйгарым укуктуу органга берилген;

• эгерде Компания ыйгарым укуктуу органдан Кардар жана/же Кардардын транзакциялары жөнүндө маалыматтарды жана/же документтерди берүү өтүнүчүн алса;

• Кардарга карата операцияны/бүтүмдү жүргүзүү боюнча анын буйругун аткаруудан баш тартуу жөнүндө чечим кабыл алынган учурда;

- эгерде ички контролду ишке ашыруу процессинде Кардардын Тобокелдик деңгээлин кайра карап чыгуу үчүн жетиштүү негиздер келип чыкса, маалыматтын төмөнкү деңгээлден орто деңгээлге же жогорку деңгээлге же тобокелдиктин орточо деңгээлинен жогорку деңгээлге жаңыртуу мезгилине карабастан;

- маалыматтын жогорку деңгээлден орто же төмөнкү деңгээлге же орточо деңгээлден төмөнкү деңгээлге жаңыртуу мезгилине карабастан, эгерде ички контролду ишке ашыруу процессинде Кардар тобокелдигинин деңгээлин кайра карап чыгуу үчүн жетиштүү негиздер келип чыкса.

4.2.9. Эгерде кардардын операциялары (бүтүмдөрү) шектүү деп таанылса, ыйгарым укуктуу органга билдирүүлөр таанылган жана жөнөтүлгөн күнү КОнун кызматкери "Тобокелдиктин деңгээлин" "жогорку" деп өзгөртөт. Тобокелдиктин деңгээлиндеги өзгөрүүлөр Компаниянын ыйгарым укуктуу кызматкери тарабынан кардардын делосуна жазылат.

5. КОНТРОЛДООГО ЖАНА ОТЧЕТ БЕРИЛГЕН ОПЕРАЦИЯЛАР (операциялар)

5.1. Ишкана кардарлардын ишин текшерүүнүн тартибин Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларында белгиленген террористтик ишти каржылоону жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууну (адалдоону) мүмкүн ишке ашырууну көрсөтүүчү критерийлердин жана белгилердин болушуна аныктайт. Бул максаттарда Компания кардарлар менен болгон ишкердик мамилелерине туруктуу негизде мониторинг жүргүзөт, ал төмөнкү иш-чараларды камтыйт:

5.1.1. кардардын иши Кардар, анын иши жана бул кардар үчүн тобокелдиктин деңгээли жөнүндө Компанияда болгон маалыматтарга шайкеш келишин камсыздоо үчүн кардардын эсеби боюнча жүргүзүлгөн операцияларды текшерүү;

5.1.2. зарыл болгон учурда кардардын эсебине келип түшкөн каражаттардын келип чыгышын аныктоо;

5.1.3. ачык же көрүнүп турган экономикалык же юридикалык максаты жок бардык татаал же адаттан тыш ири бүтүмдөрдү талдоо;

5.1.4. Компания тарабынан алынган бардык маалыматтарды эсепке алуу жана документтештирүү жана зарыл болгон учурда бул маалыматты финансылык чалгындоо органына өткөрүп берүү.

5.2. Акча каражаттарын же башка мүлктү камтыган шектүү жана финансылык чалгындоо органына билдирилүүгө тийиш болгон операция (бүтүм).

5.3. Төмөнкү операциялар (бүтүмдөр) контролго жана отчеттуулукка жатат:

5.3.1. шектүү операциялар (бүтүмдөр) төмөндөгүдөй учурларда: а) эгерде акча каражаттары кылмыштуу, анын ичинде предикаттуу кылмыштардан алынган кирешелер болуп саналат же кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоого (адалдоого) байланыштуу деп шектенүү же жүйөлүү негиздер болгондо;

б) эгерде каражаттар төмөнкүлөрдү каржылоого байланыштуу деген шектенүү же шектенүүгө негиздүү негиздер болсо; - террористтерди жана экстремисттерди;

- террористтик жана экстремисттик уюмдар (топтор);

- террористтик жана экстремисттик иш-аракеттерге шектүү бүтүм, анын ичинде шектүү бүтүм жасоо аракети жөнүндө билдирүү жүргүзүлгөн же жүргүзүлүп жаткан бүтүмдүн суммасына карабастан жөнөтүлүүгө тийиш;

г) Коом ачык булактардан шектүү операцияларды (бүтүмдөрдү) аныктоо боюнча Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленген тартипте жарыяланган методикалык колдонмолор менен таанышат;

д) шектүү бүтүм жөнүндө отчет белгиленген тартипте бүтүм шектүү деп табылган учурдан тартып беш сааттын ичинде финансылык чалгындоо органына берилүүгө тийиш.

5.3.2. тобокелдиги жогору өлкөлөрдүн жеке же юридикалык жактары менен бүтүмдөр, тобокелдиги жогору өлкөлөрдүн жеке же юридикалык жактары менен түзүлгөн бүтүмдөрдүн тизмеси, алар түзүлгөн күндөн тартып эки жумушчу күндүн ичинде финансылык чалгындоо органына билдирилүүгө тийиш;

5.3.3. кылмыш жолу менен алынган кирешелерди легализациялоо (адалдоо), террористтик же экстремисттик иш-аракеттерди жасоо, ошондой эле мындай ишти каржылоо үчүн жазасын өтөгөн жеке жак тарабынан жасалган операциялар (бүтүмдөр) жасалган күндөн тартып эки жумушчу күндүн ичинде;

5.3.4. накталай акча менен операцияларды (бүтүмдөрдү) алар жасалган күндөн тартып үч жумушчу күндүн ичинде.

5.4. Кызмат көрсөтүүлөрдүн же операциялардын жаңы түрлөрүн ишке ашырууну баштоонун алдында Компания террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү үчүн бул кызматка же операцияга байланыштуу бардык мүмкүн болгон тобокелдиктерди аныктоого жана баалоого милдеттүү.

5.5. Ишкана кардар же бенефициардык менчик ээсинин террористтик же экстремисттик аракеттерге жана массалык кыргын салуучу куралды жайылтууга, ошондой эле кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) катышкандыгы жөнүндө кандайдыр бир маалыматы бар же жок экендигин текшерүү боюнча зарыл чараларды көрүүгө милдеттүү.

Көрсөтүлгөн маалыматтар Санкциялык тизмеде, ошондой эле аларга карата кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого) катышкандыгы жөнүндө маалыматтар бар адамдардын, топтордун жана уюмдардын Тизмесинде камтылган, аларды түзүү жана тактоо үчүн финансылык чалгындоо органы жооп берет.

5.6. Компаниянын түзүмдүк бөлүмдөрүнүн кардарларды идентификациялоону жана верификациялоону жана шектүү операциялардын белгилери бар бүтүмдөрдү аныктоону жүзөгө ашыруучу кызматкерлери коомдун ички ченемдик документтеринде аныкталган тартипте, шектүү бүтүмдөрдүн белгилери бар аныкталган бүтүмдөрдүн бардык учурлары жөнүндө МТКБнын кызмат адамына билдирүүгө милдеттүү.

6. ФИНАНСЫЛЫК ЧАЛГЫНДОО ОРГАНЫНА МААЛЫМАТТАРДЫ ЖАНА ДОКУМЕНТТЕРДИ ТАПШЫРУУ ТАРТИБИ

6.1. Финансылык чалгындоо органынын жазуу жүзүндөгү суроо-талабында көрсөтүлгөн мөөнөттө компания суралган маалыматтарды же документтерди финансылык чалгындоо органына берүүгө милдеттүү.

6.2. Ишкана суроо-талапты алган күндөн тартып он жумушчу күндүн ичинде текшерүүчү органдардын функцияларын аткаруу үчүн зарыл болгон талап кылынган маалыматтарды же документтерди тиешелүү текшерүүчү органга берүүгө милдеттүү.

6.3. Финансылык чалгындоо органынын маалыматтары жана документтери, ошондой эле маалымат базалары жашыруун болуп саналат жана белгиленген тартипте корголот.

6.4. Кызматтык, коомдун, салыктык, коммерциялык, статистикалык жана коммуникациялык сырларды бузуу же ачыкка чыгаруу (почталык акча которуулар боюнча маалыматтарга карата) болуп саналбайт:

- тиешелүү текшерүүчү органга суроо-талап боюнча Коом тарабынан маалыматтарды жана документтерди берүү.

7. МАКСАТТУУ ФИНАНСИЯЛЫК САНКЦИЯЛАРДЫ КОЛДОНУУ

7.1. Компания: а) Санкциялар тизмесине киргизилген жеке жана юридикалык жактарга, топторго жана уюмдарга түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) толугу менен же жарым-жартылай каражат бербөөгө же финансылык кызматтарды көрсөтпөөгө;

б) Санкциялык тизмеге киргизилген жеке же юридикалык жактын, топтун же уюмдун операцияларын (бүтүмдөрүн) жана/же акча каражаттарын бул адамдарга алдын ала билдирбестен, белгисиз мөөнөткө токтоосуз токтотууга милдеттүү.

Мында коом ушул бөлүктүн 1 жана 2-пункттарынын талаптары аткарылган учурдан тартып үч сааттын ичинде бул жөнүндө финансылык чалгындоо органына, анын ичинде Санкциялык тизмеге киргизилген жеке жана юридикалык жактардын, топтордун жана уюмдардын бүтүмдөрдү жасоо аракеттери жөнүндө билдирүүгө милдеттүү.

7.1.1. Төмөнкүлөр тондурулууга тийиш:

а) Санкциялар тизмесине киргизилген жеке адамдарга, топторго же уюмдарга таандык же контролдогон бардык каражаттар;

б) Санкциялар тизмесине киргизилген адамдардын, топтордун же уюмдардын түздөн-түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) толугу менен же биргелешип ээлик кылган же контролдогон каражаттар;

в) Санкциялар тизмесине киргизилген адамдарга, топторго жана уюмдарга толугу менен же биргелешип, түз же кыйыр түрдө (үчүнчү жактар аркылуу) ээлик кылган же контролдогон каражаттарды пайдалануу жолу менен алынган же өндүрүлгөн каражаттар;

г) Санкциялык тизмеге киргизилген адамдардын, топтордун, уюмдардын атынан же тапшырмасы боюнча аракеттенген адамдардын, топтордун, уюмдардын каражаттары;

д) террористтик жана экстремисттик ишти, террористтерди жана экстремисттерди, террористтик жана экстремисттик уюмдарды же массалык кыргын салуучу куралды таркатуучу жеке адамдарды каржылоого багытталган каражаттар;

е) БУУнун Коопсуздук Кеңешинин тиешелүү резолюцияларында көрсөтүлгөн каражаттар.

7.1.2. Санкциялык тизмеге киргизилген жеке жана юридикалык жактын, топтун, уюмдун операциялары (бүтүмдөрү) жана (же) каражаттары белгисиз мөөнөткө тондурулат жана жеке жана юридикалык жак, топ, уюм Санкциялык тизмеден чыгарылганда тондурулбайт.

7.1.3. Максаттуу финансылык санкцияларды колдонууда ак ниеттүү иш алып барган үчүнчү жактардын укуктары террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык корголот.

7.1.4. Операцияны (бүтүмдү) жана/же акча каражаттарын тондуруунун же тондуруудан бошотуунун тартиби, ошондой эле тондурулган акча каражаттарына жетүү мүмкүнчүлүгүн берүүнүн жана тондурулган каражаттарды башкаруунун тартиби Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленет.

7.2. Операцияларды (бүтүмдөрдү) токтотуу боюнча чаралар.

7.2.1. Ишкана кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого) катышкандыгы жөнүндө маалыматтар бар жеке же юридикалык жак, топтор же уюмдар тарабынан

жүргүзүлгөн операцияларды (бүтүмдөрдү) токтоосуз токтото турууга жана операция (бүтүм) токтотулган учурдан тартып үч сааттын ичинде финансылык чалгындоо органына билдирүүгө милдеттүү.

7.2.2. Операциялар (бүтүмдөр) Кыргыз Республикасынын жазык-процесстик мыйзамдарына ылайык кабыл алынган мүлктү камакка алуу жөнүндө чечим кабыл алынганга чейин токтотулат. Мүлктү камакка алуу жөнүндө чечим кабыл алынбаса, токтотулган операция (бүтүм) белгиленген тартипте жүргүзүлөт.

7.2.3. Кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого) алардын катышуусу жөнүндө маалыматтар бар адамдардын, топтордун жана уюмдардын Тизмесин түзүүнүн тартиби жана андан чыгаруунун тартиби, ошондой эле аны жарыялоонун тартиби Кыргыз Республикасынын Өкмөтү тарабынан белгиленет.

8. КОМПАНИЯДА ИЧКИ КОНТРОЛДУН ПРОГРАММАСЫН ИШКЕ АШЫРУУ СИСТЕМАСЫН УЮШТУРУУ ТАРТИБИ

8.1. Ишканада **ТИК-КИЛКП** ички контролунун ишке ашырылышын контролдоо функциясы коомдун башкы директоруна жүктөлөт. Комплаенс боюнча адистин функциялары Ички контроль кызматынын жетекчисине жүктөлөт.

8.1.1. Коомдун башкы директору төмөнкүлөр үчүн жоопкерчилик тартат:

а) **ТИК-КИЛКП** чөйрөсүндө коомдун адекваттуу жана натыйжалуу ишин камсыз кылуу, ошондой эле шектүү операциялардын белгилери бар бүтүмдөрдү жүргүзүүгө коомдун катышуусун болтурбоо үчүн;

б) **ТИК-КИЛКП** чөйрөсүндө адекваттуу жана эффективдүү саясатты бекитүү;

в) **ТИК-КИЛКП** чөйрөсүндө ички контролдук программасын бекитүү, ошондой эле алардын аткарылышын контролдоо;

г) кызмат адамынын **ТИК-КИЛКП** оюнча натыйжалуу ишин камсыз кылуу боюнча чараларды аныктоо;

д) **ТИК-КИЛКП** боюнча кызмат адамын кызматка дайындоо жана кызматтан бошотуу;

е) ички аудит кызматынын отчетун жана ЖЧКнын **ТИК-КИЛКП** боюнча кызмат адамынын отчетторун кароо;

ж) ички аудит кызматы тарабынан аныкталган жана ЖТККК боюнча кызмат адамынын отчетунда көрсөтүлгөн ЖТККК чөйрөсүндөгү кемчиликтерди жоюуга багытталган чараларды аныктоо, ошондой эле алардын аткарылышын контролдоо;

з) Коомдун башкы директору коомдун шектүү бүтүмдөрдүн белгилери бар бүтүмдөрдү жасоосуна жол бербөө боюнча комплекстүү чараларды көрөт.

8.1.2. Коомдун Комплаенс боюнча адиси төмөнкүлөр үчүн жоопкерчилик тартат: а) Коомдун башкы директору тарабынан бекитилген **ТИК-КИЛКП** чөйрөсүндө ички контролдук саясатын жана программасын ишке ашырууну камсыз кылуу;

б) **ТИК-КИЛКП** чөйрөсүндө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын аткарылышын камсыз кылуу жана мониторинг жүргүзүү;

- в) компаниянын кызматкерлерин **ТИК-КИЛКП** тармагында окутууну камсыз кылуу;
- г) ички иш-чаралардагы, жол-жоболордогу жана ички контроль системасындагы кемчиликтерди четтетүүгө багытталган иш-чаралардын аткарылышын камсыз кылуу, ошондой эле көз карандысыз аудит жүргүзүүнү камсыз кылуу;
- д) Брокердик эсептерди/эсептерди ачууга (анын ичинде кардарларды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоого жана верификациялоого), эсептер боюнча операцияларды жүргүзүүгө жана кардарлар (эсеп ээлери) менен келишимдерди бузууга карата Кыргыз Республикасынын ченемдик укуктук актыларынын талаптарынын аткарылышын камсыз кылуу.

9. ТИК-КИЛКП БОЮНЧА КОМПАНИЯНЫН КЫЗМАТКЕРЛЕРИНЕ ОКУУ ТАРТИБИ

9.1. Компания **ТИК-КИЛКП** маселелери боюнча кадрларды негизги окутуунун жол-жобосун иштеп чыгууда.

9.2. Негизги окутуу Компаниянын окутуу планына ылайык, Кыргыз Республикасынын **ТИК-КИЛКП** чөйрөсүндөгү мыйзамдарына ылайык жүргүзүлөт.

Ишкананын кызматкерлерин базалык окутуу төмөнкүдөй формаларда жүргүзүлөт: а) киришүү (баштапкы) окутуу;

б) пландан тышкаркы (максаттуу) окутуу;

в) пландуу окутуу.

9.3. Киришүү (баштапкы) тренинг **ТИК-КИЛКП** чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдары жана **ТИК-КИЛКП** боюнча коомдун ички документтери менен таанышуу максатында өткөрүлөт.

9.4. Кируу (баштапкы) окутуу комплаенс-контролдоо кызматына ишке кабыл алууда же которууда жүргүзүлөт. Кызматкер ишке кабыл алынган же которулган күндөн тартып үч ай өткөндөн кийин, анын **ТИК-КИЛКП** жаатындагы билим деңгээлине баа берүү жүргүзүлөт.

9.5. **ТИК-КИЛКП** боюнча пландан тышкаркы (максаттуу) окутуу төмөнкүдөй учурларда жүргүзүлөт:

- Кыргыз Республикасынын **ТИК-КИЛКП** чөйрөсүндөгү колдонуудагы ченемдик укуктук актыларына өзгөртүүлөр киргизилгенде же жаңылары күчүнө киргенде;

- **ТИК-КИЛКП** үчүн жаңы шайкештикти контролдоо программаларын киргизүүдө же учурдагы өзгөртүүдө;

- Кызматкерди Коомдун бөлүмдөрүнүн ичинде башка туруктуу ишке которууда, анын **ТИК-КИЛКП** жаатындагы болгон билими анын функцияларын аткаруу үчүн жетишсиз болгон учурда;

- эгерде бул ушул келишимдин шарттарын өзгөртүүгө алып келбесе, кызматкерге аны менен түзүлгөн эмгек келишиминде каралбаган **ТИК-КИЛКП** тармагында жумушту дайындоодо.

9.6. Ишкананын кызматкерлерин пландуу окутуу үзгүлтүксүз, бирок жылына бир жолудан кем эмес жүргүзүлөт.

9.7. **ТИК-КИЛКП** тармагында пландуу окутуу кызматкерлерди билим берүү уюмдарынын окутуу программаларына ылайык билим берүү уюмдары өткөрүүчү конференцияларга, семинарларга жана башка окуу иш-чараларына катышуу аркылуу ишке ашырылат.

9.8. **ТИК-КИЛКП** жаатындагы кызматкерлердин билимин текшерүү Компаниянын окутуу планына ылайык жылына бир жолудан кем эмес жүргүзүлөт.

9.9. Кызматкердин **ТИК-КИЛКП** жаатындагы билиминин деңгээли жетишсиз деп табылса, анын жетекчиси анын ишин улантуунун максатка ылайыктуулугу жөнүндө чечим кабыл алат, же болбосо аны квалификациясын жогорулатуу жана кесиптик кайра даярдоо үчүн окууга жөнөтөт.

9.10. Кадрлардын квалификациясын жогорулатуу жана кесиптик кайра даярдоо. Персоналдын квалификациясын жогорулатуунун жана кесиптик кайра даярдоонун максаты кызматкерлерге ЖТКЖЖ чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын сактоо үчүн зарыл болгон **ТИК-КИЛКП** чөйрөсүндө кошумча кесиптик билимдерди берүү болуп саналат.

9.11. Ишкана жыл сайын финансылык жана укуктук маалыматтын коопсуздугу чөйрөсүндөгү Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарын, ошондой эле анын ишинин өзгөчөлүктөрүн эске алуу менен финансылык жана укуктук маалыматтык коопсуздук чөйрөсүндө өз кызматкерлеринин квалификациясын жогорулатуунун жана кесиптик кайра даярдоонун графиктин иштеп чыгат жана ушул жылдын 15-декабрынан кечиктирбестен ушул графикти Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн Аппаратынын Финансылык чалгындоо кызматынын Окуу-методикалык борборуна окутуунун муктаждыктарын баалоо боюнча Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн Аппаратына жиберет.

9.12. Ишкана үзгүлтүксүз, бирок жылына бир жолудан кем эмес (графикке ылайык) ички контроль кызматынын кызматкерлерин жана кардарлар менен түздөн-түз иштеген башка кызматкерлерди, анын ичинде Компаниянын жетекчилерин квалификациясын жогорулатуу жана кесиптик кайра даярдоо курстарынан (мындан ары - окутуу) өтүү үчүн билим берүү уюмуна жөнөтүп турат.

9.13. Ишкананын бир эле жетекчиси же кызматкери жыл сайын окууга жиберилбейт.

Кадрларды даярдоо төмөнкүдөй учурларда жүргүзүлөт:

- жумушка орношууга кайрылганда;

- кызматкерди бөлүмдөрдүн ичиндеги башка туруктуу ишке (убактылуу ишке) которууда, анын **ТИК-КИЛКП** чөйрөсүндөгү болгон билими Кыргыз Республикасынын **ТИК-КИЛКП** чөйрөсүндөгү мыйзамдарын сактоо үчүн жетишсиз болгон учурда;

- **ТИК-КИЛКП** чөйрөсүндө Кыргыз Республикасынын жаңы ченемдик укуктук актыларын кабыл алууда;

- кызматкерлер тарабынан ички контролдук тутумунун **ТИК-КИЛКП** карата талаптары бузулган учурда;

- Ишкананын жетекчилигинин чечими боюнча.

Кадрларды окутууну уюштуруу жана өз убагында өткөрүү үчүн коомдун жетекчиси жоопкерчилик тартат.

10. КЫЗМАТТЫ КАБЫЛ АЛУУДАН/ТЕЙЛӨӨ КЕЛИШИМИН ТҮЗҮҮДӨН ЖАНА КАРДАРДЫН ТАПШЫРМАЛАРЫН/СУРАНЫЧТАРЫН АТКАРУУДАН БАШ ТARTУУ БОЮНЧА ИШТИН УЮШТУРУУНУН ТАРТИБИ

10.1. Коом төмөнкү учурларда эсеп ачуудан (келишим түзүүдөн) же эсеп боюнча операцияларды жүргүзүүдөн баш тартууга милдеттүү, эгерде: - эсеп ачуу (келишим түзүү) жана ал боюнча операцияларды жүргүзүү, кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоо жана текшерүү, ошондой эле кардардын тийиштүү текшерүүсүн камсыз кылуу боюнча башка чараларды көрүү талаптарын канааттандыруу үчүн зарыл болгон тиешелүү документтер берилбесе;

- Албетте, жалган документтер берилген.

Мындай учурда Компания кардарга кызмат көрсөтүүдөн баш тартуу жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн тартып бир жумушчу күндүн ичинде финансылык чалгындоо органына белгиленген тартипте тиешелүү билдирүү жөнөтүүгө милдеттүү.

Ошондой эле, төмөнкү чечимдердин бири кабыл алынган күндөн тартып бир жумушчу күндүн ичинде: - кардар менен түзүлгөн ишкердик мамилелерди токтотуу же токтотуу (тейлөөдөн баш тартуу) жана кардар менен түзүлгөн келишимди бузуу жөнүндө;

- операцияны (бүтүмдү) жүргүзүүдөн баш тартуу жөнүндө.

10.2. Эгерде эсепти ачууда (келишим түзүүдө) же эсеп боюнча операцияларды жүргүзүүдө Коом бүтүмдөр (бүтүмдөр) террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого) байланыштуу деп шектенсе, коом төмөндөгү чараларды колдонууга милдеттүү: - кандайдыр бир чектөөлөргө же белгиленген өзгөчөлүктөргө карабастан, кардарды жана бенефициардык менчик ээсин идентификациялоону жана верификациясын жүргүзүү;

- операция (бүтүм) шектүү деп табылган учурдан тартып 5 (беш) сааттын ичинде финансылык чалгындоо органына шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүү жөнөтүүгө.

10.3. Эгерде Компания кардарды тийиштүү текшерүүнү жүргүзүү пайда болгон шектенүүлөр жөнүндө маалыматтын ачыкка чыгышына алып келерине ишенсе, Компания кардарга тийиштүү экспертиза жүргүзүү боюнча чараларды көрбөйт жана финансылык чалгындоо органына шектүү операция (бүтүм) жөнүндө билдирүү жөнөтөт.

10.4. Эгерде кардар же бенефициар жөнүндө Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте алынган террористтик же экстремисттик аракеттерге жана массалык кыргын салуучу куралды жайылтууга катышкандыгы жөнүндө маалыматтар болсо, Компания кардарга алдын ала эскертпестен, Санкциялар тизмесине киргизилген операцияны (бүтүмдү) жана/же акча каражаттарын токтоосуз түрдө токтоосуз токтотууга милдеттүү (3 сааттын ичинде). кызматтык агенттик.

11. КЫЛМЫШ-ЖАЗА ПРОЦЕССТЕРИН МЫЙЗАМДАШТЫРУУГА (АДАЛДАШТЫРУУГА) КАТЫШУУ ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ БАР АДАМДАРДЫН, ТОПТОРДУН, УЮМДАРДЫН ТИЗМЕСИН ЖАРИЯЛОО ТАРТИБИ

11. Кыргыз Республикасынын санкцияларынын консолидацияланган тизмеси Финансылык чалгындоо органынын расмий сайтында «Тизмелер» бөлүмүндө жарыяланып, жайгаштырылат. Кыргыз Республикасынын санкцияларынын консолидацияланган тизмеси финансылык чалгындоо органы тарабынан аныкталуучу электрондук маалымат базасы түрүндө жайгаштырылат. Кыргыз Республикасынын Консолидацияланган санкциялык тизмесинин түзүмү жана форматы финансылык чалгындоо органы тарабынан аныкталат.

11.2. Кыргыз Республикасынын Санкциялардын Консолидацияланган тизмесинин жаңыланган редакциясы жана Кыргыз Республикасынын Санкциялардын Консолидацияланган тизмесине өзгөртүүлөрдү же толуктоолорду киргизүү жөнүндө финансылык чалгындоо органынын буйругу ушул буйрукка кол коюлган учурдан тартып бир сааттын ичинде финансылык чалгындоо органынын расмий сайтында жарыяланууга тийиш.

11.3. Финансылык чалгындоо органынын расмий сайтында Кыргыз Республикасынын Консолидацияланган санкциялык тизмесинин жарыяланышы расмий басылма болуп эсептелет.

11.4. Финансылык чалгындоо органынын расмий сайтында Кыргыз Республикасынын Санкциялардын Консолидацияланган тизмесинин жаңы редакциясын жарыялоо жөнүндө маалымат жарыяланган учурдан тартып үч сааттын ичинде финансы-кредиттик мекемелерге жана финансылык эмес категориядагы жактарга финансылык чалгындоо органы аныктаган электрондук байланыш каналдары боюнча тиешелүү маалымат жөнөтүлөт.

11.5. **ТИК-КИЛКП** кызматкери расмий веб-сайттагы жаңыртууларды үзгүлтүксүз көзөмөлдөп турат жана маалыматтарды шайкеш келтирет.

12. ТИК-КИЛКП талаптарын сактабагандык үчүн жоопкерчилик

12.1. " **ТИК-КИЛКП** жөнүндө" Кыргыз Республикасынын Мыйзамында каралган талаптарды бузуу Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында белгиленген тартипте администрациялык жоопкерчиликке алып келет.

12.2. Ишкананын жетекчилиги жана кызматкерлери, анын ичинде «**ТИК-КИЛКП** жөнүндө» Кыргыз Республикасынын Мыйзамына ылайык коомдон алынган маалыматтарга ээ болгон же алар менен таанышууга укуктуу болгон, коом тарабынан коммерциялык же башка сырды мыйзамсыз ачыкка чыгаргандыгы, пайдалангандыгы, кызматтык абалынан кыянаттык менен пайдалангандыгы үчүн Кыргыз Республикасынын кылмыш-жаза мыйзамдарына ылайык кылмыш-жаза жоопкерчилигин тартышат.

12.3. Ишкананын кызматкерлери, анын ичинде мурдагы кызматкерлери Кыргыз Республикасынын мыйзамдарына ылайык суроо-талаптарды аткаруу фактысын ачуу жана маалыматтарды Мамлекеттик финансы кызматына жөнөтүү үчүн жоопкерчилик тартышат.

13. КОРУТУНДУ ЖОБОЛОР

13.1. Ушул Программаны ишке ашырууга катышкан коомдун ар бир кызматкери аны изилдөөгө жана өзүнүн милдеттерин аткарууда аны жетекчиликке алууга милдеттүү.

13.2. Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга каршы аракеттенүү чөйрөсүндө Компаниянын кызматкерлеринин негизги милдеттери болуп төмөнкүлөр саналат:

- кардарларды аныктоо процессине катышуу, алардын ишин изилдөө жана операцияларга мониторинг жүргүзүү;
- адаттан тыш же шектүү финансылык операциялар деп эсептелген операцияларды аныктоо үчүн кардарлардын операцияларына мониторинг жүргүзүү процессине катышууга;
- террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) коомдун катышуусу жана анын кызматкерлеринин катышуусу мүмкүндүгүн жокко чыгаруу;
- **ТИК-КИЛКП** тармагында ишенимдүүлүктү жана коопсуздукту камсыз кылуу;
- Ишкананын ишкердик беделин жана товардык белгисин коргоо.

13.3. Бул Программа бекитилгенден кийин күчүнө кирет.

13.4. Бул Программага өзгөртүүлөр жана толуктоолор коомдун башкы директору тарабынан бекитилет.

Ички көзөмөл кызматынын жетекчиси Марат Төрөгелдиев ЖЧК «Эркиндик Файненс»

ФИНАНСИЯЛЫК САНКЦИЯЛАРДЫН ТИЗМЕСИ

1. Кыргыз Республикасынын Финансы министрлигине караштуу Финансылык чалгындоо мамлекеттик кызматы тарабынан жарыялануучу БУУнун Коопсуздук Кеңешинин жыйынды санкциялык тизмеси:

<https://fiu.gov.kg/sked/2?language=ru>

2. Кыргыз Республикасынын жыйынды санкциялык тизмеси: <https://fiu.gov.kg/sked/9>

3. Кылмыштуу кирешелерди легализациялоону (адалдоону), террористтик же экстремисттик ишти жүзөгө ашыргандыгы, ошондой эле бул ишти каржылагандыгы үчүн жаза мөөнөтүн өтөгөн жеке жактардын тизмеси: <https://www.fiu.gov.kg/site/private>

4. Кылмыштуу кирешелерди легализациялоого (адалдоого) катышкандыгы тууралуу маалыматтар бар жактардын, топтордун, уюмдардын тизмеси: <https://fiu.gov.kg/site/pld>

5. Негизги каржылык туруктуулук, Каржы кызматтары жана капитал рынокторунун Биримдиги тарабынан жарыяланган адамдардын, топтордун жана уюмдардын, ЕБ каржылык жаза дуушар болгон кыскача тизмеси: <https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en>

6. Украинанын аймактык бүтүндүгүнө, суверенитетине жана көз карандысыздыгына шек келтирүү же коркутуу аракеттерине карата чектөөчү чаралар жөнүндө Европа кеңешинин 269/2014 регламентин имплементациялоо боюнча Регламенти: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R0332&from=EN>

7. Эркин жеткиликтүү булактар: <https://www.sanctionsmap.eu/#/main/details/26,36/?checked=26,36&search=%7B%22value%22:%22%22,%22searchType%22:%7B%7D%7D>

8. Эркин булактар: <https://dilisense.com/en>

9. Эркин жеткиликтүү булактар: <https://www.sanctionsmap.eu/#/main/details/26,36/?checked=26,36&search=%7B%22value%22:%22%22,%22searchType%22:%7B%7D%7D>