

# **ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ) И ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА (КУС)**

Редакция от: 17.03.2026

Утверждена: Директор ОсОО «СТЕЙБЛЕКС» - Зенковым Игорем Валентиновичем.

## **Содержание**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД
4. ПРОЦЕДУРА ИДЕНТИФИКАЦИИ И ВЕРИФИКАЦИИ (КУС)
5. КОНТРОЛЬ ИСТОЧНИКОВ ПРОИСХОЖДЕНИЯ СРЕДСТВ (SOF/SOW)
6. ОСОБЕННОСТИ ДЛЯ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
7. САНКЦИОННЫЙ СКРИНИНГ И РАБОТА С РЕР
8. МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ В УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ОРГАНЫ
9. ОТКАЗ В ОБСЛУЖИВАНИИ
10. ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ОБУЧЕНИЕ
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ**

Общество с ограниченной ответственностью «СТЕЙБЛЕКС» (далее — «Компания», «мы», «наш»), зарегистрированное по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, д. 197 (ИНН 02504202410133), является лицензированным участником финансового рынка Кыргызской Республики.

Компания предоставляет услуги на основании следующих бессрочных лицензий, выданных уполномоченными государственными органами:

- Лицензия на право осуществления деятельности поставщика услуг виртуальных активов (ПУВА) № 0171, регистрационный номер 150 от 28 марта 2025 года;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг № 0089, регистрационный номер 87 от 19 января 2026 года;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг № 0079, регистрационный номер 77 от 19 января 2026 года;
- Лицензия на осуществление деятельности по доверительному управлению инвестиционными активами № 0076, регистрационный номер 72 от 19 января 2026 года.

Настоящая Политика противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и Знай своего клиента (KYC) (далее — «Политика») является публичным документом. Она определяет основные принципы, стандарты и процедуры Компании, направленные на предотвращение использования услуг Компании в незаконных целях.

Компания строго соблюдает требования законодательства Кыргызской Республики, в частности Закон КР № 87 от 06.08.2018 г. «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», а также международные стандарты, включая рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF).

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В целях настоящей Политики используются следующие основные термины:

- **ПОД/ФТ/ФРОМУ** — противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- **КУС (Know Your Customer — Знай своего клиента)** — принцип и комплекс процедур по идентификации и верификации личности клиента до начала деловых отношений и в процессе обслуживания.
- **Виртуальный актив (VA)** — цифровое выражение ценности, которое может торговаться, передаваться в цифровом виде и использоваться для платежных или инвестиционных целей.
- **Политически значимое лицо (PEP)** — физическое лицо, которому доверены или были доверены видные государственные или политические функции в Кыргызской Республике, иностранном государстве или международной организации.
- **Бенефициарный владелец** — физическое лицо, которое в конечном итоге прямо или косвенно владеет клиентом — юридическим лицом, либо контролирует его (доля участия более 25%), либо лицо, в интересах которого совершается операция.
- **Уполномоченный орган** — Государственная служба финансовой разведки (ГСФР) при Кабинете Министров Кыргызской Республики, а также Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики (Финнадзор).

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД

Главной целью настоящей Политики является защита Компании, ее клиентов и финансовой системы в целом от рисков вовлечения в процессы отмывания денег и финансирования незаконной деятельности.

Компания применяет **риск-ориентированный подход (Risk-Based Approach, RBA)**. Это означает, что меры по идентификации клиентов и мониторингу операций адаптируются в зависимости от уровня риска, который представляет конкретный клиент, его географическое положение, используемые продукты и каналы предоставления услуг.

Ключевые принципы Компании:

1. **Недопустимость анонимности:** Компания категорически запрещает проведение анонимных транзакций, открытие счетов на вымышленные имена или использование номерных счетов.
2. **Сплошная идентификация:** Деловые отношения не устанавливаются до завершения процедуры полной идентификации и верификации клиента.
3. **Непрерывность контроля:** Мониторинг активности клиентов осуществляется на постоянной основе в течение всего срока деловых отношений.
4. **Сотрудничество с регуляторами:** Компания своевременно и в полном объеме предоставляет информацию уполномоченным органам в соответствии с требованиями законодательства.

## 4. ПРОЦЕДУРА ИДЕНТИФИКАЦИИ И ВЕРИФИКАЦИИ (KYC)

Процедура KYC проводится в полностью дистанционном (онлайн) формате с использованием защищенных технологических решений, обеспечивающих надежную проверку подлинности документов и биометрическую идентификацию.

### 4.1. Идентификация физических лиц

Для установления личности физического лица (резидента или нерезидента) Компания запрашивает:

- Документ, удостоверяющий личность (паспорт, ID-карта, заграничный паспорт).
- Данные о гражданстве, дате и месте рождения.
- Индивидуальный идентификационный номер (ПИН/ИНН при наличии).
- Подтверждение адреса фактического проживания (выписка из банка, счет за коммунальные услуги или иной официальный документ, выданный не позднее 3-6 месяцев назад).
- Контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты).
- Обязательное прохождение процедуры биометрической проверки (liveness/селфи) для подтверждения присутствия клиента в момент регистрации.

### 4.2. Идентификация юридических лиц

Для установления личности юридического лица Компания запрашивает:

- Учредительные документы (Устав, Учредительный договор).
- Свидетельство о государственной регистрации / Выписку из государственного реестра.
- Решение о назначении руководителя и документы, подтверждающие его полномочия.
- Информацию о структуре собственности (схема владения) вплоть до конечных физических лиц — бенефициарных владельцев.
- Документы, удостоверяющие личность конечных бенефициарных владельцев и руководителей.
- Информацию о характере деятельности компании, источниках финансирования и ожидаемых объемах операций.

### 4.3. Уровни надлежащей проверки (Due Diligence)

В зависимости от присвоенного уровня риска Компания применяет различные уровни проверки:

- **Стандартная проверка (CDD — Customer Due Diligence):** Применяется к большинству клиентов. Включает сбор стандартного пакета документов и базовый мониторинг.
- **Усиленная проверка (EDD — Enhanced Due Diligence):** Применяется к клиентам с высоким уровнем риска (например, PEP, клиенты, совершающие операции на крупные суммы, или лица, связанные с высокорисковыми видами бизнеса). Включает запрос дополнительных документов (в том числе об источниках происхождения средств), более глубокий анализ деятельности и одобрение установления деловых отношений на уровне руководства Компании.

## **5. КОНТРОЛЬ ИСТОЧНИКОВ ПРОИСХОЖДЕНИЯ СРЕДСТВ (SOF/SOW)**

В рамках риск-ориентированного подхода Компания осуществляет контроль за финансовыми потоками клиентов.

При превышении установленных Компанией внутренних лимитов (например, при достижении объема транзакций 100 000 сом за одну операцию или 1 000 000 сом в совокупности за календарный месяц для физических лиц), а также при выявлении признаков необычных операций, Компания обязана запросить у клиента документы, подтверждающие законность происхождения средств.

В качестве подтверждающих документов могут выступать:

- Справки о заработной плате и доходах (с места работы, налоговые декларации).
- Договоры купли-продажи имущества (недвижимости, транспортных средств, бизнеса).
- Документы, подтверждающие получение дивидендов, наследства или грантов.
- Выписки по банковским счетам, демонстрирующие накопление средств.
- Для операций с виртуальными активами — история транзакций с других бирж, подтверждение владения кошельками, чеки на приобретение оборудования для майнинга.

Непредоставление клиентом документов, объясняющих источник происхождения средств, является основанием для приостановки операций или прекращения деловых отношений.

## 6. ОСОБЕННОСТИ ДЛЯ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Компания применяет специфические меры контроля в зависимости от того, какими услугами пользуется клиент.

### 6.1. Деятельность поставщика услуг виртуальных активов (ПУВА)

При обмене, переводе и хранении виртуальных активов Компания:

- **Осуществляет блокчейн-аналитику:** Все входящие и исходящие транзакции с виртуальными активами проходят автоматизированную проверку через специализированное программное обеспечение (Rapex). Анализ направлен на выявление связей кошельков с незаконной деятельностью (даркнет-маркетплейсы, миксеры, санкционные адреса, мошеннические схемы). Транзакции с высоким риск-скором блокируются.
- **Соблюдает «Правило перевода» (Travel Rule):** При переводах виртуальных активов Компания осуществляет сбор, хранение и передачу информации об отправителе и получателе перевода в соответствии с рекомендациями FATF.
- **Проводит тест компетентности:** До совершения первой операции с виртуальными активами граждане Кыргызской Республики проходят проверку знаний (тестирование) для оценки понимания рисков, связанных с виртуальными активами.

### 6.2. Брокерская, дилерская деятельность и доверительное управление

При предоставлении услуг на рынке ценных бумаг Компания:

- Определяет инвестиционный профиль клиента (оценка финансового положения, опыта инвестирования, целей и готовности к риску).
- Осуществляет мониторинг сделок с ценными бумагами на предмет выявления признаков инсайдерской торговли и манипулирования рынком.
- Обеспечивает строгий отдельный учет собственных активов Компании и активов клиентов в соответствии с требованиями Финнадзора.

## **7. САНКЦИОННЫЙ СКРИНИНГ И РАБОТА С PEP**

### **7.1. Проверка по санкционным спискам**

Компания на ежедневной основе проводит автоматизированный скрининг всей клиентской базы (включая бенефициаров и представителей) по актуальным санкционным перечням, включая:

- Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики.
- Перечни лиц и организаций, связанных с терроризмом и ФРОМУ, формируемые Советом Безопасности ООН.

В случае выявления совпадения (прямого или косвенного), Компания обязана незамедлительно, без предварительного уведомления клиента, заморозить активы и приостановить все операции, а также уведомить уполномоченный орган (ГСФР) в течение 3 часов.

### **7.2. Политически значимые лица (PEP)**

Компания осуществляет проверку клиентов на принадлежность к категории PEP, а также выявляет их супругов и близких родственников. Установление деловых отношений с PEP допускается только с письменного разрешения высшего руководства Компании. В отношении таких клиентов всегда применяются меры усиленной проверки (EDD) и непрерывный углубленный мониторинг операций.

## 8. МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ В УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ОРГАНЫ

Компания осуществляет непрерывный мониторинг транзакций клиентов. Цель мониторинга — выявление операций, не имеющих явного экономического смысла, несоответствующих профилю клиента или имеющих признаки структурирования (дробления сумм для обхода лимитов).

При выявлении операции, вызывающей подозрение в легализации преступных доходов или финансировании терроризма, Ответственное должностное лицо (ОДЛ) Компании формирует Сообщение о подозрительной операции (STR - Suspicious Transaction Report).

STR направляется в Государственную службу финансовой разведки (ГСФР) в строгом соответствии с законодательством — **в течение 5 часов** с момента признания операции подозрительной.

**Конфиденциальность (Tipping-off):** В соответствии с законом, сотрудникам Компании категорически запрещается информировать клиента или иных лиц о факте проведения внутреннего расследования или направления информации в ГСФР.

## **9. ОТКАЗ В ОБСЛУЖИВАНИИ**

Компания оставляет за собой безусловное право отказать в регистрации, приостановить проведение транзакции или в одностороннем порядке расторгнуть деловые отношения с клиентом в следующих случаях:

- Клиент отказывается предоставить документы для идентификации или обновления данных.
- Предоставлены заведомо ложные, поддельные или недействительные документы.
- Клиент отказывается пояснить экономический смысл операции или предоставить документы об источнике происхождения средств (SoF).
- Выявлено нахождение клиента или связанных с ним лиц в санкционных списках.
- Клиент является резидентом юрисдикции с высоким уровнем риска (согласно спискам FATF) или страны, с которой Компания не работает согласно внутренним политикам.
- Имеется обоснованное подозрение, что клиент использует услуги Компании для мошенничества, отмывания денег или иной незаконной деятельности.

## **10. ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ОБУЧЕНИЕ**

Все документы, полученные в ходе процедур КУС/EDD, а также данные о транзакциях, деловая переписка и результаты анализа подозрительных операций, хранятся Компанией в защищенном виде в течение **не менее 5 (пяти) лет** с момента прекращения деловых отношений с клиентом или проведения разовой операции.

В Компании назначено Ответственное должностное лицо (ОДЛ) по ПОД/ФТ на уровне руководства, наделенное необходимыми полномочиями для обеспечения комплаенс-контроля.

Все сотрудники Компании, вовлеченные в обслуживание клиентов и проведение операций, проходят обязательное первичное и регулярное (не реже одного раза в год) обучение по вопросам ПОД/ФТ для поддержания актуальных знаний о типологиях отмывания денег и требованиях законодательства.

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящая Политика регулярно (не реже одного раза в год) пересматривается и актуализируется с учетом изменений в законодательстве Кыргызской Республики, международных стандартах FATF и внутренних процессах Компании.

Используя услуги ОсОО «СТЕЙБЛЕКС», клиент подтверждает свое ознакомление с настоящей Политикой и выражает полное согласие с ее условиями.

По всем вопросам, связанным с применением настоящей Политики, прохождением процедур KYC или предоставлением документов, клиенты могут обращаться в службу поддержки Компании по электронной почте: [support@hodlerexchange.io](mailto:support@hodlerexchange.io).