

# ПУБЛИЧНАЯ ПОЛИТИКА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ)

ОсОО «СТЕЙБЛЕКС» (Hodler Exchange)

Дата публикации: «01» февраля 2026 г.

---

## 1. О КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «СТЕЙБЛЕКС» (торговая марка Hodler Exchange) является лицензированным участником финансового рынка Кыргызской Республики, осуществляющим деятельность на основании лицензий, выданных Службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики:

- **Лицензия на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг** — № 0089, рег. № 87 от 19.01.2026;
  - **Лицензия на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг** — № 0079, рег. № 77 от 19.01.2026;
  - **Лицензия на осуществление деятельности по доверительному управлению инвестиционными активами** — № 0076, рег. № 72 от 19.01.2026;
  - **Лицензия на право осуществления деятельности поставщика услуг виртуальных активов** — № 0171, рег. № 150 от 28.03.2025.
- 

## 2. ПРИВЕРЖЕННОСТЬ ПРИНЦИПАМ ПОД/ФТ

Компания неукоснительно соблюдает требования законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, в том числе:

- Закон Кыргызской Республики № 87 от 06.08.2018 г. «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;
  - Закон КР «О виртуальных активах» № 12 от 21.01.2022;
  - подзаконные акты и методические рекомендации Государственной службы финансовой разведки (ГСФР) при Министерстве финансов КР;
  - международные стандарты и рекомендации FATF (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег);
  - рекомендации Евразийской группы по ПОД/ФТ (ЕАГ).
- 

## 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

### 3.1. Принцип «Знай своего клиента» (KYC)

Компания проводит обязательную идентификацию и верификацию всех Клиентов до установления деловых отношений. Процедура КУС включает:

- проверку документов, удостоверяющих личность;
- верификацию личности (визуальная проверка, видео-идентификация, селфи-верификация);
- идентификацию бенефициарных владельцев (для юридических лиц);
- определение источника происхождения средств (при необходимости);
- определение статуса политически значимого лица (PEP);
- проверку по санкционным спискам.

### **3.2. Риск-ориентированный подход**

Компания применяет риск-ориентированный подход при оценке Клиентов и операций. Уровень контроля определяется на основе оценки рисков, связанных с:

- категорией Клиента;
- видом и объёмом операций;
- географией операций;
- иными факторами риска.

Для Клиентов с повышенным уровнем риска применяются усиленные меры проверки (Enhanced Due Diligence).

### **3.3. Мониторинг операций**

Компания осуществляет постоянный мониторинг операций Клиентов с целью выявления подозрительных и необычных транзакций. Мониторинг включает:

- анализ операций на соответствие профилю Клиента;
- выявление операций, превышающих установленные пороговые значения;
- выявление признаков дробления операций;
- анализ сложных и необычных схем операций.

### **3.4. Санкционный комплаенс**

Компания ежедневно осуществляет санкционный скрининг Клиентов, бенефициарных владельцев, представителей и контрагентов по:

- Санкционному перечню Кыргызской Республики;
- Консолидированному перечню Совета Безопасности ООН.

При выявлении совпадений операции и активы замораживаются безотлагательно, уведомление в уполномоченный орган направляется в установленные сроки.

### **3.5. Запрет анонимных операций**

Анонимные операции с виртуальными активами и ценными бумагами запрещены. К обслуживанию допускаются только Клиенты, прошедшие полную процедуру идентификации.

---

## **4. ОТКАЗ В ОБСЛУЖИВАНИИ**

Компания отказывает в установлении деловых отношений или проведении операций в случаях:

- нахождения Клиента или связанных лиц в санкционных списках;
- непредоставления документов для идентификации;
- выявления признаков недостоверности предоставленных данных;
- наличия обоснованных подозрений в причастности к отмыванию доходов или финансированию терроризма;
- требования Клиента об анонимности.

---

## 5. СООБЩЕНИЕ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

При выявлении подозрительных операций Компания направляет соответствующие сообщения в Государственную службу финансовой разведки (ГСФР) в установленные законодательством сроки. Информация о направлении таких сообщений является конфиденциальной и не подлежит разглашению Клиенту.

---

## 6. ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

Компания обеспечивает хранение документов и информации, полученных в ходе идентификации Клиентов и мониторинга операций, в течение не менее 5 (пяти) лет с даты окончания деловых отношений с Клиентом.

---

## 7. ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА

Все сотрудники Компании проходят регулярное обучение по вопросам ПОД/ФТ. Ответственное должностное лицо по ПОД/ФТ проходит специализированное повышение квалификации.

---

## 8. ОТВЕТСТВЕННОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО

В Компании назначено Ответственное должностное лицо (ОДЛ) по ПОД/ФТ, которое координирует реализацию мер по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма.

---

## 9. КОНТАКТЫ

По вопросам, связанным с политикой ПОД/ФТ Компании, обращайтесь:

- **Email:** [ceo@hodlerexchange.io](mailto:ceo@hodlerexchange.io)
  - **Общий email:** [ceo@hodlerexchange.io](mailto:ceo@hodlerexchange.io)
  - **Сайт:** <https://hodlerexchange.io>
-

*Настоящая Политика является публичным заявлением Компании. Полные Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ являются внутренним документом ограниченного доступа и предоставляются уполномоченным государственным органам по запросу.*

## **ЗАПРЕТ ОПЕРАЦИЙ ТРЕТЬИХ ЛИЦ**

**Компания принимает денежные средства и иные активы исключительно от лица, являющегося стороной Договора (Клиентом / Учредителем управления). Ввод и вывод денежных средств третьими лицами, а также с использованием платёжных средств (банковских карт, электронных кошельков, банковских счетов), принадлежащих третьим лицам, ЗАПРЕЩЁН.**

Данное требование является обязательным условием обслуживания и направлено на предотвращение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

---

Директор ОсОО «СТЕЙБЛЕКС»

М.П. 

