

**УТВЕРЖДЕНО**  
решением Правления  
ЗАО «Онли Файненс»  
оформленным Протоколом  
от «20» ноября 2024 года  
№ 01-ВНД.

**ПРОГРАММА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**  
в целях предотвращения финансирования террористической деятельности и легализации  
(отмывания) преступных доходов  
криптовалютной платформы **OFEX**  
ЗАО «Онли Файненс»

г. Бишкек

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая Программа внутреннего контроля в целях предотвращения финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов (далее — **Программа**) разработана Закрытым акционерным обществом «Онли Файненс» (далее — **Компания**), являющимся оператором криптовалютной платформы **OFEX**.

1.2. Программа разработана в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, включая:

- Закон КР «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» №87;
- Закон КР «О виртуальных активах»;
- постановление Правительства КР №606;
- нормативные акты Государственной службы финансовой разведки Кыргызской Республики;
- международные стандарты **FATF**.

1.3. Настоящая Программа определяет систему внутреннего контроля Компании, направленную на:

- предотвращение использования платформы **OFEX** для легализации преступных доходов;
- предотвращение финансирования террористической деятельности;
- выявление подозрительных операций;
- соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики.

1.4. Программа распространяется на:

- работников Компании;
- клиентов криптовалютной платформы **OFEX**;
- контрагентов Компании;
- операции с виртуальными активами.

1.5. Компания применяет **риск-ориентированный подход** при реализации мероприятий по ПФТ/ОД.

## 2. Основные термины и определения

Для целей настоящей Программы применяются следующие понятия.

**Виртуальный актив** — цифровое представление стоимости, которое может передаваться, храниться и использоваться в электронном виде.

**Клиент** — физическое или юридическое лицо, зарегистрированное на платформе **OFEX** и использующее услуги Компании.

**Идентификация** — процедура установления личности клиента.

**Верификация** — подтверждение достоверности данных клиента.

**Бенефициарный владелец** — физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует клиента.

**Подозрительная операция** — операция, имеющая признаки легализации преступных доходов или финансирования терроризма.

**Санкционный перечень** — список лиц и организаций, в отношении которых применяются финансовые санкции.

## 3. Цели и задачи системы внутреннего контроля

3.1. Основными целями системы внутреннего контроля являются:

- предотвращение использования платформы **OFEX** в противоправных целях;
- выявление подозрительных операций;
- защита финансовой системы Кыргызской Республики.

3.2. Основными задачами системы внутреннего контроля являются:

- идентификация клиентов;
- мониторинг операций;

- выявление подозрительных операций;
- применение санкционных мер;
- взаимодействие с органом финансовой разведки.

#### **4. Система внутреннего контроля**

Система внутреннего контроля Компании основана на модели трех линий защиты.

Первая линия защиты

Первая линия защиты представлена операционными подразделениями Компании.

Работники первой линии защиты:

- проводят первичную идентификацию клиентов;
- контролируют операции клиентов;
- выявляют потенциально подозрительные операции.

Вторая линия защиты

Вторая линия защиты представлена **комплаенс-офицером**.

Комплаенс-офицер отвечает за:

- контроль выполнения требований ПФТ/ОД;
- мониторинг операций клиентов;
- разработку внутренних процедур.

Третья линия защиты

Третья линия защиты представлена:

- внутренним аудитом;
- независимым внешним аудитом.

#### **5. COMPLIANCE-ОФИЦЕР**

5.1. В Компании назначается комплаенс-офицер, ответственный за реализацию настоящей Программы.

5.2. COMPLIANCE-ОФИЦЕР подчиняется Правлению Компании.

5.3. COMPLIANCE-ОФИЦЕР выполняет следующие функции:

- разработка внутренних процедур ПФТ/ОД;
- мониторинг операций клиентов;
- выявление подозрительных операций;
- взаимодействие с органом финансовой разведки;
- подготовка отчетности для руководства Компании.

#### **6. Надлежащая проверка клиентов (KYC)**

6.1. Компания проводит процедуры идентификации и верификации клиентов.

6.2. Процедура KYC включает:

- установление личности клиента;
- установление бенефициарных владельцев;
- проверку источника средств;
- определение цели деловых отношений.

6.3. Клиентам присваивается уровень риска:

- низкий риск;
- средний риск;
- высокий риск.

6.4. Для клиентов высокого риска применяются усиленные меры проверки (EDD).

#### **7. Мониторинг операций**

7.1. Компания осуществляет постоянный мониторинг операций клиентов.

7.2. Мониторинг включает:

- анализ транзакций;
- анализ частоты операций;

- анализ направлений перевода средств.
- 7.3. Для мониторинга операций Компания может использовать:
- блокчейн-аналитику;
  - системы анализа транзакций;
  - внутренние алгоритмы выявления подозрительных операций.

### **8. Подозрительные операции**

- 8.1. Подозрительными считаются операции:
- не имеющие экономического смысла;
  - имеющие признаки сокрытия происхождения средств;
  - связанные с высокорискованными юрисдикциями.
- 8.2. При выявлении подозрительной операции комплаенс-офицер:
- проводит анализ операции;
  - при необходимости запрашивает дополнительные документы;
  - принимает решение о направлении сообщения в орган финансовой разведки.

### **9. Санкционные меры**

- 9.1. Компания проверяет клиентов по:
- национальному санкционному списку Кыргызской Республики;
  - санкционному списку Совета Безопасности ООН.
- 9.2. При выявлении совпадения с санкционным списком:
- операции клиента блокируются;
  - информация направляется в орган финансовой разведки.

### **10. Высокорискованные юрисдикции**

- 10.1. Компания применяет усиленные меры контроля в отношении клиентов из высокорискованных стран.
- 10.2. Такие меры могут включать:
- усиленную проверку клиентов;
  - дополнительный мониторинг операций;
  - отказ в установлении деловых отношений.

### **11. Хранение информации**

Компания хранит:

- данные клиентов;
- сведения об операциях;
- сообщения о подозрительных операциях.

Срок хранения информации — **не менее 5 лет**.

### **12. Конфиденциальность**

Работникам Компании запрещается раскрывать клиентам информацию:

- о направлении сообщений в орган финансовой разведки;
- о проводимых проверках;
- о применении мер финансового мониторинга.

### **13. Обучение работников**

- 13.1. Компания организует регулярное обучение работников по вопросам ПФТ/ОД.
- 13.2. Обучение проводится:
- при приеме на работу;
  - при изменении законодательства;
  - не реже одного раза в год.

#### 14. Взаимодействие с органом финансовой разведки

14.1. Компания взаимодействует с Государственной службой финансовой разведки Кыргызской Республики.

14.2. Сообщения о подозрительных операциях направляются через установленную систему обмена информацией.

#### 15. Заключительные положения

15.1. Компания вправе вносить изменения в настоящую Программу.

15.2. Изменения утверждаются Правлением Компании.

15.3. Во всем, что не урегулировано настоящей Программой, Компания руководствуется законодательством Кыргызской Республики.

Директор  
ЗАО «Онли Файненс»



Газизов Р.Ф.