

AML POLICY / ПОЛИТИКА AML
AML POLICY / ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ
Ооо «Меркури Про» / Mercury Pro

Последнее обновление: февраль 2026

1. PURPOSE AND SCOPE / ЦЕЛЬ И ОБЛАСТЬ ДЕЙСТВИЯ

Настоящая политика устанавливает стандарты противодействия легализации преступных доходов (AML) и финансированию терроризма (CFT).

2. DEFINITIONS / ОПРЕДЕЛЕНИЯ

AML, CFT, KYC, KYB, UBO, PEP, Red Flags, Suspicious Activity, Sanctions Screening, Ongoing Monitoring.

3. LEGAL BASIS / ПРАВОВАЯ ОСНОВА

- Закон КР о ПОД/ФТ
- Требования ПВТ КР
- Рекомендации FATF
- Требования банков-партнёров
- Санкционные режимы UN, OFAC, EU, UK.

4. AML RESPONSIBILITIES / ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Назначаются: Chief Compliance Officer, AML Officer.

Все сотрудники обязаны соблюдать правила AML.

5. RISK-BASED APPROACH / РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД

Клиенты классифицируются по уровням риска: Low, Medium, High.
Высокорисковые проходят усиленную проверку (EDD).

6. CUSTOMER DUE DILIGENCE (CDD)

Для физических лиц: паспорт, селфи, адрес, источник дохода.

Для юридических лиц: регистрация, устав, бенефициары, структура владения, сайт, описание деятельности.

7. ENHANCED DUE DILIGENCE (EDD)

Применяется при: высоким оборотам, подозрительных транзакциях, санкционных связях.

Запрашиваются: договоры, подтверждение источника средств, бизнес-процессы.

8. PROHIBITED BUSINESSES / ЗАПРЕЩЁННЫЕ БИЗНЕСЫ

- Обналичивание
- Гемблинг
- Мошенничество
- Оружие
- Наркотики
- Даркнет
- Пирамиды/MLM
- Крипто-миксеры

Агент может отказать без объяснения причин в обслуживании Принципала.

9. ONGOING MONITORING / МОНИТОРИНГ ТРАНЗАКЦИЙ

Контроль аномалий: суммы, частоты, юрисдикции.
Ручная проверка подозрительных операций.
Фиксация всех аномалий.

10. RED FLAGS / ТРИГГЕРЫ ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ

- Необычно большие транзакции
- Высокая частота
- Несоответствие деятельности
- Использование VPN/прокси
- Разные IP за короткое время
- Попытки скрыть источник средств

11. RECORD KEEPING / ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ

- KYC: минимум 5 лет
- Транзакции: минимум 3 года
- Логи: минимум 12 месяцев
- Документы EDD: 5–7 лет

12. SANCTIONS SCREENING

Проверка клиентов и UBO по: UN, OFAC SDN, EU, UK HMT.

13. INTERNAL REPORTING

Сотрудники обязаны сообщать AML Officer о подозрительных действиях.
Ведётся внутренний журнал.

14. TRAINING / ОБУЧЕНИЕ

Обязательное ежегодное обучение всех сотрудников AML-процедурам.

15. THIRD-PARTY RISK / РИСК КОНТРАГЕНТОВ

Проверка поставщиков KYC, хостинга, платёжных партнёров.

16. REPORTING TO REGULATORS

Компания предоставляет данные по законному запросу госорганов.

17. POLICY REVIEW

Политика пересматривается ежегодно или при изменении законодательства.

Контакты:

ОcOO «Меркури Прo», Бишкек, пр. Манаса, д.40, 2 эт., 206 каб.
Email: info@mercury-pro.com