

**Методические рекомендации
по применению механизма доверия третьим лицам в процессе надлежащей
проверки клиента и применении средств контроля в деятельности
финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц**

Настоящие Методические рекомендации (далее – Рекомендации) разъясняют порядок применения положений законодательства и содержат лучшие практики для финансовых учреждений (ФУ) и нефинансовых категорий лиц (НФКЛ) при использовании механизма доверия третьим лицам для проведения надлежащей проверки клиента (НПК). Соблюдение данных рекомендаций рассматривается ГСФР как подтверждение наличия эффективной системы внутреннего контроля.

Целью документа является обеспечение единого подхода к управлению рисками финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов (ПФПД/ЛПД), связанными с такими отношениями, при полном соблюдении принципа конечной ответственности и требований законодательства Кыргызской Республики.

1. Общие положения, термины и определения

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (далее – Закон о ПФПД/ЛПД) и Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739 (далее – Постановление № 739), включая Приложение 12 к нему («Положение о порядке проведения надлежащей проверки клиента»).

1.2. Целью Методических рекомендаций является установление единого, основанного на оценке рисков порядка и требований для ФУ и НФКЛ при использовании мер НПК, проведенных третьими лицами, в целях ПФПД/ЛПД.

1.3. Термины и определения.

В настоящих Методических рекомендациях применяются понятия и термины в значении, определенном Законом о ПФПД/ЛПД и Постановлением № 739:

- **противодействие финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПФПД/ЛПД)** – система мер, направленных на противодействие финансированию террористической деятельности, финансированию экстремистской деятельности, финансированию организованных групп или преступных сообществ, финансированию распространения оружия массового уничтожения и легализации (отмыванию) преступных доходов;
- **финансовое учреждение (ФУ) и нефинансовая категория лиц (НФКЛ)** – физические и юридические лица, указанные в статье 5 Закона о ПФПД/ЛПД;
- **надлежащая проверка клиента (НПК)** – комплекс мероприятий по идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также постоянному мониторингу деловых отношений в целях ПФПД/ЛПД (в соответствии со статьей 21 Закона о ПФПД/ЛПД и Приложением 12 к Постановлению № 739);
- **бенефициарный владелец** – физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через

третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует клиента либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка) (согласно пункту 2 статьи 1 Закона о ПФПД/ЛПД и Приложением 12 к Постановлению № 739);

- **риск-ориентированный подход (РОП)** – применение усиленных мер при наличии высокого уровня риска или упрощенных мер при наличии низкого уровня риска в соответствии с установленными процедурами управления рисками (выявление, оценка, мониторинг, контроль, снижение степени риска) (согласно пункту 18 статьи 1 и статьи 20 Закона о ПФПД/ЛПД и Приложением 12 к Постановлению № 739);
- **полагающееся учреждение** – ФУ или НФКЛ, которое в целях выполнения части своих обязанностей по НПК доверяет результатам проверки, проведенной третьей стороной;
- **принципал** – это лицо (физическое или юридическое), которое доверяет и уполномочивает другую сторону (агента) действовать от его имени или за его счет;
- **третья сторона** – сотрудничающее финансовое учреждение, на которое ФУ или НФКЛ полагается при выполнении элементов НПК в соответствии с законодательством Кыргызской Республики (согласно пункту 47 Приложения 12 к Постановлению № 739);
- **финансовая группа** – группа из нескольких юридических лиц, объединенная общим контролем, которая осуществляет функции координации и применяет общегрупповые программы в сфере ПФПД/ЛПД (согласно пункту 9) главы 1 Приложения 11 к Постановлению № 739);
- **проверяющие органы** – государственные органы Кыргызской Республики, осуществляющие проверку деятельности подконтрольных им ФУ и НФКЛ по вопросам исполнения законодательства в сфере ПФПД/ЛПД (согласно статье 6 Закона о ПФПД/ЛПД и Приложению 3 к Постановлению № 739);
- **орган финансовой разведки** – уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД (согласно статье 7 Закона о ПФПД/ЛПД и Приложению 15 к Постановлению № 739).

1.4. **Принцип конечной ответственности.** Применение настоящих Методических рекомендаций и доверие третьим лицам **не освобождает** ФУ и НФКЛ от конечной ответственности за своевременное и качественное выполнение **всех мер НПК**. Полагающееся учреждение несет полную юридическую и финансовую ответственность за любые недостатки или нарушения в работе третьей стороны, как если бы это были его собственные ошибки. Данная ответственность не может быть ограничена или отменена договором.

2. Ключевые концепции: доверие, передача функций (аутсорсинг) и агентские отношения

2.1. Для корректного применения настоящих Методических рекомендаций необходимо четко разграничивать понятия «доверие», передача функций (аутсорсинг) и «агентские отношения», поскольку к ним применяются различные регуляторные подходы. Это разграничение введено для предотвращения **регуляторного арбитража** – ситуаций, когда ФУ может структурировать отношения как «аутсорсинг» или «агентский договор» с целью обхода более строгих требований, установленных настоящими Методическими рекомендациями для «доверия».

2.2. Настоящие Методические рекомендации регулирует **исключительно отношения доверия**, как это определено в Рекомендации 17 ФАТФ и Постановлении № 739.

2.3. Сравнительный анализ концепций:

Признак	Доверие мерам НПК (Регулируется	Передача функций (Аутсорсинг)	Агентские отношения
---------	------------------------------------	----------------------------------	------------------------

	настоящими Методическими рекомендациями)	(Настоящими Методическими рекомендациями не регулируется)	(Настоящими Методическими рекомендациями не регулируются)
Определение	Использование мер НПК, проведенных третьей стороной для ее собственных целей в рамках ее собственных клиентских отношений.	Передача выполнения процесса НПК поставщику услуг от имени и по поручению учреждения.	Уполномочивание агента действовать от имени учреждения при установлении отношений с клиентом.
Регулирующий стандарт	Рекомендация 17 ФАТФ, Приложение 12 к Постановлению № 739	Общие принципы управления рисками (см. Раздел 2.4).	Гражданское законодательство (см. Раздел 2.5).
Конечная ответственность	Всегда остается за Полагающимся учреждением.	Всегда остается за Учреждением (Заказчиком).	Всегда остается за Принципалом (Учреждением).
Характер НПК	Третья сторона проводит НПК в соответствии со своими собственными стандартами для своих клиентов.	Поставщик услуг проводит НПК в соответствии со стандартами и процедурами Заказчика.	Агент проводит НПК в соответствии со стандартами и процедурами Принципала.
Ключевая обязанность	Проведение комплексной проверки программы ПОД/ФТ третьей стороны в целом (см. Раздел 4).	Прямой надзор и контроль за выполнением процесса, аудит поставщика услуг.	Контроль за деятельностью агента, обучение, аудит.

2.4. Отношения аутсорсинга не регулируются настоящими Методическими рекомендациями. Они регулируются общими принципами управления рисками, в частности, для банковской системы – требованиями Национального банка КР к управлению **операционным риском** и аутсорсингом в коммерческих банках. Ключевые принципы аутсорсинга включают:

- наличие договора, четко определяющего виды передаваемых работ и услуг;
- обеспечение непрерывного мониторинга и оценки деятельности поставщика услуг со стороны ФУ;
- обеспечение конфиденциальности информации;
- определение условий передачи на субдоговор.

Даже при аутсорсинге конечная ответственность за соблюдение всех регуляторных требований (включая НПК) всегда остается на ФУ (Заказчике).

2.5. Агентские отношения не регулируются настоящими Методическими рекомендациями. Они регулируются гражданским законодательством, в частности Главой 42 «Агентирование» Гражданского кодекса КР.

В рамках агентского договора одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала, либо от имени и за счет принципала. В этом случае агент является лишь представителем ФУ. Конечная ответственность за выполнение НПК и

принятие решений (включая открытие счета или подачу СПО) полностью остается за ФУ (Принципалом).

3. Условия и порядок доверия третьим лицам

3.1. Общие условия доверия

3.1.1. **Географическое ограничение.** В соответствии с пунктом 47 Приложения 12 к Постановлению № 739, в целях проведения НПК, ФУ и НФКЛ могут полагаться **исключительно** на сотрудничающие финансовые учреждения (третья сторона), зарегистрированные на территории государств-участников Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

3.1.2. **Обязательные критерии третьей стороны.** ФУ и НФКЛ (Полагающееся учреждение) обязаны убедиться, что третья сторона соответствует следующим обязательным критериям:

а) ее деятельность подпадает под действие законодательных и нормативных актов в сфере ПФПД/ЛПД;

б) за ее соблюдением требований в сфере ПФПД/ЛПД осуществляется надзор или мониторинг со стороны компетентного органа;

в) она эффективно применяет меры по выполнению требований НПК и хранения данных в соответствии с международными стандартами (Рекомендации 10, 11 ФАТФ), статьями 21 и 22 Закона о ПФПД/ЛПД и Постановлением № 739.

3.1.3. **Обязанности Полагающегося учреждения по обмену данными.** Полагающееся ФУ или НФКЛ обязано:

а) незамедлительно получить от третьей стороны необходимую информацию по идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца, а также о цели и предполагаемом характере деловых отношений;

б) принять меры для того, чтобы убедиться, что третья сторона способна предоставить и предоставляет по запросу копии идентификационных данных и другой соответствующей документации;

в) закрепить в Договоре (Приложение 1) условия (соглашение об уровне обслуживания), обеспечивающие своевременность получения данных. В целях обеспечения критерия «незамедлительности», установленного Рекомендацией 17 ФАТФ, **рекомендуется** предусматривать следующие предельные сроки:

- для срочных запросов (связанных с СПО, санкциями, запросами ГСФР) – **как правило, в течение 2 (двух) часов** с момента получения запроса;
- для стандартных запросов – **в течение 1 (одного) рабочего дня.**

Превышение указанных сроков может быть расценено проверяющим (надзорным) органом как несоответствие критерию «незамедлительного получения информации», предусмотренному п. 3.1.3(а);

г) в рамках договорных отношений должен быть установлен и задокументирован **Протокол обмена данными**, который определяет конкретный технический механизм (например, интерфейс прикладного программирования, защищенный файловый сервер или специализированный веб-портал). Данный механизм должен обеспечивать возможность получения копий документов без задержки, а также гарантировать их доказательную силу и целостность, и соответствовать следующим минимальным требованиям:

- **безопасность** – обеспечение сквозного шифрования при передаче данных и шифрования при их хранении;
- **целостность** – использование методов для проверки целостности передаваемых файлов (например, контрольные суммы/хэши);
- **аудит** – ведение неизменяемых журналов (логов) всех запросов, доступов и передач данных для целей контроля и расследований;

- **аутентификация** – применение строгих процедур аутентификации и авторизации пользователей или систем, осуществляющих обмен данными.

3.1.4. Обязательное получение согласия клиента. В соответствии с пунктом 47 Приложения 12 к Постановлению № 739, сведения, составляющие банковскую или иную охраняемую законом тайну, могут быть переданы Третьей стороной Полагающемуся учреждению **только на основе письменного согласия клиента:**

а) полагающееся учреждение обязано до направления запроса Третьей стороне получить от клиента письменное согласие (либо согласие в форме, приравненной к письменной, в соответствии с законодательством КР) на запрос и получение его данных НПК от конкретной Третьей стороны;

б) данное согласие должно храниться в досье клиента в Полагающемся учреждении;

в) полагающееся учреждение обязано предоставить Третьей стороне заверение (гарантию) о наличии такого согласия в порядке, предусмотренном Договором (Приложение 1).

3.2. Применение риск-ориентированного подхода к юрисдикциям

3.2.1. Несмотря на то, что круг доверия ограничен юрисдикциями ЕАГ, ФУ и НФКЛ обязаны применять РОП и проводить собственную оценку рисков ФПД/ЛПД в отношении разрешенных юрисдикций. Не все юрисдикции ЕАГ могут иметь одинаковый уровень риска.

3.2.2. Для оценки уровня риска юрисдикции (страны) из списка ЕАГ рекомендуется использовать **Матрицу оценки юрисдикционного риска**, основанную на анализе надежных и актуальных источников. Эта матрица используется не для выбора юрисдикции, а для определения уровня риска и, соответственно, мер контроля в отношении Третьей стороны из этой юрисдикции.

Матрица оценки юрисдикционного (странового) риска (*Адаптировано для оценки рисков внутри ЕАГ*):

Фактор риска	Источник данных	Оценка (1-5)	Вес (%)	Взвешенная оценка	Комментарии / Меры по снижению риска
Статус ФАТФ	Публичные заявления ФАТФ		35%		Усиленный мониторинг при статусе "юрисдикция под усиленным мониторингом" ("серый список").
Эффективность системы ПОД/ФТ	Отчеты взаимной оценке ФАТФ/ЕАГ	0	25%		Анализ рейтингов эффективности, особенно по надзору и превентивным мерам.
Техническое соответствие	Отчеты взаимной оценке ФАТФ/ЕАГ	0	10%		Анализ рейтингов технического соответствия ключевым Рекомендациям.

Риск санкций	Списки санкций ООН и др.		15%		Оценка наличия секторальных или комплексных санкций, влияющих на ФУ.
Базельский индекс ПОД	Базельский индекс ПОД		10%		Общий балл и баллы по отдельным доменам (сравнение внутри ЕАГ).
Уровень коррупции	Индекс восприятия коррупции (Transparency International)		5%		Низкий балл указывает на высокий риск коррупции.
Итоговый балл риска			100%	[Сумма]	[Общий вывод о уровне риска юрисдикции ЕАГ]

Примечание: Веса факторов являются рекомендательными и могут быть адаптированы организацией в зависимости от ее риск-аппетита.

3.2.3. Ограничения:

а) запрещается полагаться на третьих лиц из юрисдикций, определенных ФАТФ как «Юрисдикции высокого риска, в отношении которых требуется призыв к действию» («черный список»), даже если такая юрисдикция входит в ЕАГ;

б) требуется применение обязательных усиленных мер комплексной проверки (в соответствии с Разделом 4 и постоянного мониторинга для любого третьего лица в юрисдикции ЕАГ, находящейся «под усиленным мониторингом» ФАТФ («серый список»).

3.3. Ограничения сферы применения доверия

3.3.1. Механизм доверия третьим лицам, описанный в настоящих Методических рекомендациях, распространяется исключительно на следующие элементы НПК:

- а) идентификация и верификация клиента;
- б) идентификация и верификация бенефициарного владельца;
- в) получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений.

3.3.2. Полагающееся учреждение не вправе полагаться на Третью сторону при выполнении следующих функций, которые всегда остаются его исключительной и прямой обязанностью:

а) проведение постоянного мониторинга деловых отношений и операций клиента в соответствии с его профилем риска;

б) окончательное присвоение уровня риска клиенту (Полагающееся учреждение обязано провести собственный анализ рисков, используя данные Третьей стороны лишь как один из источников);

в) принятие решения о подаче Сообщения о подозрительной операции (СПО) в орган финансовой разведки;

г) сверка с национальными санкционными списками не подлежит передаче и осуществляется Полагающимся учреждением самостоятельно.

4. Минимальные требования к проведению надлежащей проверки третьих лиц

4.1. До установления отношений доверия (до подписания Договора, Приложение 1), Полагающемуся учреждению **следует** провести документально зафиксированную оценку (проверку) потенциальной Третьей стороны.

4.2. Данная проверка должна, как минимум, включать:

а) проверку наличия у Третьей стороны действующей лицензии на осуществление финансовой деятельности и ее нахождение под надзором компетентного органа в сфере ПФПД/ЛПД в юрисдикции ЕАГ;

б) получение и анализ внутренних политик и процедур НПК Третьей стороны (включая процедуры идентификации, верификации, установления бенефициарного владельца) с целью убедиться, что они соответствуют требованиям Рекомендаций 10 и 11 ФАТФ 1 и являются не менее строгими, чем требования законодательства Кыргызской Республики;

в) проведение оценки юрисдикционного риска (согласно Разделу 3.2) и репутационного риска самой Третьей стороны (например, проверка по общедоступным источникам и базам данных на предмет наличия санкций, штрафов или публичных взысканий со стороны ее регуляторов за нарушения в сфере ПФПД/ЛПД);

г) оценку технической и операционной способности Третьей стороны соблюдать Протокол обмена данными (Раздел 3.1.3(г)) и установленные соглашения об уровне обслуживания (Раздел 3.1.3(в)).

4.3. Полагающееся учреждение обязано получить внутреннее заключение (одобрение) своего подразделения внутреннего контроля (комплаенс-службы) перед заключением договора с Третьей стороной.

4.4. Полагающемуся учреждению **целесообразно** проводить **повторную проверку** Третьей стороны на регулярной основе (рекомендуемая периодичность – не реже одного раза в год), а также внепланово при получении информации об увеличении (изменении) рисков (например, попадание юрисдикции Третьей стороны в «серый список» ФАТФ).

5. Документирование и хранение данных

5.1. Полагающееся учреждение должно хранить в досье клиента всю информацию, полученную от Третьей стороны, включая:

- а) копии идентификационных документов клиента и бенефициарного владельца;
- б) документацию о цели и характере деловых отношений;
- в) письменное согласие клиента на передачу данных;
- г) журналы (логи) запросов и ответов в рамках Протокола обмена данными.

5.2. Сроки хранения данных должны соответствовать требованиям статьи 22 Закона о ПФПД/ЛПД (не менее пяти лет после прекращения деловых отношений).

6. Особенности доверия в рамках финансовых групп

6.1. Полагающееся учреждение, являющееся частью Финансовой группы, может применять упрощенные меры при доверии Третьей стороне, являющейся другим членом этой же Финансовой группы (далее – «внутригрупповое доверие»).

6.2. Применение упрощенных мер (согласно п. 6.3) возможно только при одновременном соблюдении следующих условий:

а) третья сторона (член группы) зарегистрирована и осуществляет деятельность в юрисдикции ЕАГ;

б) полагающимся учреждением получено предварительное письменное согласие клиента на доступ к его данным в рамках группы (в соответствии с Разделом 3.1.4).

в) финансовая группа применяет общегрупповые программы ПОД/ФТ, включая единые стандарты НПК и обмена информацией, которые соответствуют требованиям Рекомендаций 17 и 18 ФАТФ;

г) требования общегрупповых программ являются не менее строгими, чем требования законодательства Кыргызской Республики.

6.3. Упрощенные меры. При соблюдении условий, указанных в п. 6.2, Полагающееся учреждение освобождается от проведения полной надлежащей проверки Третьей стороны, описанной в Разделе 4 настоящих Методических рекомендаций, при условии, что:

а) полагающееся учреждение имеет незамедлительный (прямой или по запросу) доступ к данным НПК клиента, хранящимся в единой информационной системе группы или системе Третьей стороны;

б) общегрупповые стандарты НПК и их исполнение подвергаются регулярному независимому аудиту (внутреннему или внешнему);

в) эффективная реализация общегрупповых требований НПК/хранения данных и программ ПФПД/ЛПД контролируется компетентным органом на уровне финансовой группы (и соответствующими органами по филиалам/дочерним компаниям, где применимо).

6.4. Конечная ответственность за выполнение НПК, включая ответственность за недостатки в общегрупповых программах, в любом случае остается за Полагающимся учреждением (согласно Разделу 1.4).

7. Контроль и надзор

7.1. Полагающееся учреждение обязано обеспечить возможность проверки со стороны Проверяющих органов и органа финансовой разведки Кыргызской Республики всех процедур, связанных с доверием третьим лицам, включая:

а) документацию по проверке Третьих сторон (Раздел 4);

б) договоры с Третьими сторонами (Приложение 1);

в) письменные согласия клиентов (Раздел 3.1.4);

г) журналы (логи) аудита Протокола обмена данными (Раздел 3.1.3(г)).

7.2. Несоблюдение подходов, изложенных в настоящих Методических рекомендациях, может учитываться ГСФР и проверяющими (надзорными) органами при оценке эффективности системы внутреннего контроля (СВК) и уровня рисков учреждения. Отсутствие регламентированных процедур взаимодействия с третьей стороной повышает риск применения мер воздействия за нарушение требований Постановления № 739.

8. Перечень сокращений и аббревиатур

ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
Закон о ПФПД/ЛПД	Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»
КМ КР	Кабинет Министров Кыргызской Республики
НПК	Надлежащая проверка клиента
НФКЛ	Нефинансовая категория лиц
ПФПД/ЛПД	Противодействие финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
Постановление № 739	Постановление Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и

	легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739
РОП	Риск-ориентированный подход
СПО	Сообщение о подозрительной операции
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФУ	Финансовое учреждение
ФПД/ЛПД	Финансирование преступной деятельности и легализация (отмывание) преступных доходов

**Приложение 1
к Методическим
рекомендациям
о доверии третьим
лицам
(ОБРАЗЕЦ)**

**ДОГОВОР № _____
о доверии в процессе проведения надлежащей проверки клиента**

г. Бишкек

« ____ » _____ 20 ____ г.

_____, именуемое в дальнейшем «**Полагающееся учреждение**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «**Третья сторона**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «**Стороны**», руководствуясь Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (Закон о ПФПД/ЛПД), Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики № 739 от 14.11.2025 г. и «Методических рекомендаций по применению механизма доверия третьим лицам в процессе надлежащей проверки клиента» (далее – Методические рекомендации), заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором и требованиями законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, Полагающееся учреждение вправе доверять результатам мер надлежащей проверки клиента (НПК), проведенных Третьей стороной в отношении своих клиентов, которые также становятся клиентами Полагающегося учреждения (далее – «Общие клиенты»).

1.2. Настоящий Договор определяет права, обязанности и ответственность Сторон при реализации механизма доверия для выполнения следующих элементов НПК:

- а) идентификация и верификация Общего клиента;
- б) идентификация и верификация бенефициарного владельца Общего клиента; с) получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений.

1.3. Полагающееся учреждение сохраняет за собой конечную ответственность за выполнение всех требований по НПК. Механизм доверия по настоящему Договору не распространяется на следующие функции, которые остаются исключительной обязанностью Полагающегося учреждения:

- а) проведение постоянного мониторинга деловых отношений и операций Общего клиента;
- б) окончательное присвоение Общему клиенту уровня риска ФПД/ЛПД;
- в) принятие решения о подаче сообщения о подозрительной операции (СПО) в орган финансовой разведки;
- г) сверка с национальными санкционными списками не подлежит передаче и осуществляется Полагающимся учреждением самостоятельно.

2. Заверения и гарантии Сторон

2.1. **Третья сторона** настоящим заверяет и гарантирует, что она:

а) является финансовым учреждением, зарегистрированным и осуществляющим деятельность в юрисдикции, входящей в Евразийскую группу по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ);

б) подпадает под действие законодательства в сфере ПФПД/ЛПД, соответствующего стандартам ФАТФ, и находится под надзором (мониторингом) со стороны компетентного государственного органа по вопросам ПФПД/ЛПД;

в) внедрила и эффективно применяет внутренние политики и процедуры по НПК и хранению данных в соответствии с Рекомендациями 10 и 11 ФАТФ;

г) не будет полагаться на иное третье лицо (четвертую сторону) при выполнении мер НПК в отношении Общих клиентов, данные о которых передаются по настоящему Договору;

д) в случае применения упрощенных мер в рамках финансовой группы – гарантирует, что эффективная реализация общегрупповых программ ПФПД/ЛПД, включая процедуры НПК, находится под надзором компетентного органа на уровне финансовой группы.

2.2. **Полагающееся учреждение** настоящим заверяет и гарантирует, что:

а) оно получило от каждого Общего клиента **предварительное письменное согласие** на запрос и получение от Третьей стороны его идентификационных данных и сведений, составляющих банковскую или иную охраняемую законом тайну, в целях НПК в соответствии с требованиями подпункта 2 пункта 47 Приложения 12 к Постановлению № 739;

б) оно будет использовать информацию, полученную от Третьей стороны, исключительно в целях выполнения требований законодательства о ПФПД/ЛПД.

3. Обязательства Сторон

3.1. **Третья сторона обязуется:**

а) предоставлять Полагающемуся учреждению по его запросу заверенные надлежащим образом копии документов и сведений, полученных при идентификации и верификации Общего клиента и его бенефициарного владельца, а также информацию и документацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений;

б) Соблюдать следующие соглашения об уровне обслуживания при предоставлении информации по запросу Полагающегося учреждения:

- **по срочным запросам** (связанным с выявлением подозрительных операций, запросами органа финансовой разведки, правоохранительных органов или соблюдением финансовых санкций): **не позднее 2 (двух) часов** с момента получения подтвержденного запроса в рабочее время Третьей стороны;

- **по стандартным запросам** (связанным с установлением деловых отношений или плановым контролем): **не позднее 1 (одного) рабочего дня** с момента получения запроса;

в) обеспечить хранение всей документации и сведений, полученных в рамках НПК по Общим клиентам, в течение срока, установленного законодательством юрисдикции Третьей стороны, **но не менее 5 (пяти) лет** после прекращения деловых отношений;

г) незамедлительно уведомлять Полагающееся учреждение о любых существенных изменениях в своей программе ПФПД/ЛПД, изменении регуляторного статуса, а также о любых примененных к ней мерах воздействия (санкциях) со стороны надзорных органов за нарушения ПФПД/ЛПД;

д) обеспечить возможность сотрудничества с проверяющими и правоохранительными органами Кыргызской Республики по вопросам, касающимся Общих клиентов, в порядке, установленном законодательством и международными договорами;

е) предоставлять информацию и документы, указанные в п. 3.1(а), только при наличии в запросе Полагающегося учреждения заверения (гарантии) о получении письменного согласия Общего клиента, как указано в п. 2.2(а) настоящего Договора.

3.2. Полагающееся учреждение обязуется:

а) использовать информацию, полученную от Третьей стороны, исключительно в целях ПФПД/ЛПД и не передавать ее третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

б) проводить собственный анализ и оценку рисков ФПД/ЛПД, связанных с Общим клиентом, и самостоятельно определять уровень риска клиента;

в) самостоятельно осуществлять постоянный мониторинг деловых отношений с Общим клиентом в соответствии со своими внутренними процедурами;

г) проводить периодический мониторинг (не реже одного раза в год) деятельности Третьей стороны на предмет ее соответствия заверениям, указанным в пункте 2.1 Договора.

4. Конфиденциальность

4.1. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, полученной в рамках настоящего Договора, и принимать все необходимые меры для ее защиты от несанкционированного доступа и разглашения в соответствии с применимым законодательством о банковской тайне, коммерческой тайне и защите персональных данных.

5. Ответственность

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.2. Третья сторона несет ответственность перед Полагающимся учреждением за полноту, достоверность и актуальность предоставленных данных НПК на момент их предоставления.

5.3. Полагающееся учреждение несет **конечную (безусловную) ответственность** перед органом финансовой разведки и Проверяющими органами Кыргызской Республики за соблюдение всех требований законодательства о ПФПД/ЛПД в отношении Общих клиентов, включая случаи, когда недостатки НПК были допущены по вине Третьей стороны.

6. Протокол обмена данными

6.1. Передача и получение информации и документов согласно пункте 3.1 настоящего Договора осуществляются в соответствии с «Протоколом обмена данными», согласованным Сторонами в виде отдельного технического приложения или путем соблюдения стандартов, изложенных в Разделе 4.1.3(г) Методических рекомендаций.

6.2. Стороны обязуются обеспечить, чтобы применяемый механизм обмена данными позволял получать копии документов без задержки и соответствовал следующим минимальным требованиям по безопасности и целостности:

а) применение сквозного шифрования при передаче и шифрования при хранении данных;

б) использование методов для проверки целостности передаваемых файлов (например, контрольные суммы/хэши);

в) ведение неизменяемых журналов (логов) всех запросов, доступов и передач данных;

г) применение строгих процедур аутентификации и авторизации систем или пользователей, осуществляющих обмен.

7. Разрешение споров

7.1. Все споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора, решаются Сторонами путем переговоров.

7.2. В случае невозможности достижения согласия путем переговоров, споры подлежат разрешению в (судебный орган по месту нахождения Полагающегося учреждения) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

8. Срок действия и заключительные положения

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания и заключается на неопределенный срок / на срок _____.

8.2. Любая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, уведомив другую Сторону в письменной форме не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

8.3. Расторжение Договора не освобождает Стороны от обязательств по хранению данных (п. 3.1(в)) и соблюдению конфиденциальности (пункте 4.1). При расторжении Договора Третья сторона обязана передать Полагающемуся учреждению копии всех досье по Общим клиентам.

8.4. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

9. Реквизиты и подписи Сторон

Полагающееся учреждение: [Наименование] [Адрес] [Реквизиты] _____ (Подпись) М.П.	Третья сторона: [Наименование] [Адрес] [Реквизиты] _____ (Подпись) М.П.
---	--