

Утверждено

Советом директоров



ОАО «Кыргызалтын»

12 2023 года

протоколом № 57

**Руководство по оценке рисков цепочки поставок
драгоценных металлов**

г. Бишкек
2023 год

Оглавление

1. Назначение.....	3
2. Область применения.....	3
3. Ответственность.....	3
4. Термины и определения.....	4
5. Организация и принципы построения системы.....	5
6. Выявление и оценка рисков в цепочке поставок.....	12
7. Разработка и реализация мероприятий по снижению рисков / управлению рисками.....	14
8. Аудит.....	17
9. Ежегодные отчёты.....	18
10. Приложения.....	19
11. Лист ознакомления.....	48
12. Лист регистрации изменений.....	49

1. Назначение

Настоящее Руководство описывает действующую в Открытом Акционерном Обществе «Кыргызалтын» (в дальнейшем – ОАО «Кыргызалтын») систему управления цепочкой поставок драгоценных металлов.

Система управления цепочкой поставок драгоценных металлов (в дальнейшем – Система) разработана на основании Руководства по ответственным сделкам с золотом Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов (LBMA) (в дальнейшем – Руководство LBMA) с целью обеспечения надёжного выбора и оценки поставщика, формирования ответственности, исключения риска прямой или косвенной поддержки каких-либо конфликтов, борьбе с нарушением прав человека, противодействия отмывания денег и финансирования терроризма, соблюдения требований в области защиты и охраны окружающей среды.

Руководство по оценке рисков цепочки поставок драгоценных металлов содержит:

- структуру и принципы построения Системы;
- описание процедур идентификации поставщиков;
- описание процедуры по оценке рисков;
- описание процедуры по снижению рисков/управлению рисками;
- описание процесса обучения персонала;
- порядок ежегодной отчётности по функционированию Системы;
- порядок проведения внешнего и внутреннего аудитов.

2. Область применения

Требования Руководства распространяются на деятельность руководящего состава, и сотрудников всех подразделений ОАО «Кыргызалтын», участвующих в цепочке поставок золота и серебра.

3. Ответственность

Ответственность за выполнение требований стандартов, описанных в настоящем Руководстве, несут члены Правления, в том числе и руководители структурных подразделений Общества, участвующих во взаимодействии с контрагентами и принимающие участие в процессе поставок сырья и драгоценных металлов.

4. Термины и определения

Анкета контрагента – перечень вопросов, направляемых контрагенту с целью выявления соответствия его деятельности требованиям LBMA.

Зоны, затронутые конфликтом и повышенного риска (CAHRA) – Эти зоны определяются наличием вооруженного конфликта, широко распространенного насилия или других рисков причинения вреда людям. Вооруженный конфликт может принимать различные формы, например, конфликт международного или немеждународного характера, в котором могут участвовать два или более государства, или он может состоять из освободительных войн, восстаний, гражданских войн и т. д.

Зоны повышенного риска могут включать области политической нестабильности или репрессий, институциональной слабости, отсутствия безопасности, краха гражданской инфраструктуры и повсеместного насилия. Такие области часто характеризуются широко распространенными нарушениями прав человека и национального или международного права

Вторичное золото – сырье и материалы, содержащие золото и прошедшие ранее производственную процедуру аффинажа (лом, отходы ювелирных изделий и т.д.).

Дело контрагента – оформленные в одну папку документы и дополнительная информация, собранная сотрудниками ответственных подразделений о контрагенте.

Добытое золото – сырье и материалы, содержащие золото, в отношении которых ранее не производилась производственная процедура аффинажа (сплав Доре, катодное золото, шлиховое золото и т.д.).

Досье контрагента – база данных в информационной системе ОАО «Кыргызалтын», которая подлежит заполнению (актуализации) сотрудниками ответственных подразделений на каждого контрагента.

Контрагент (заказчик, поставщик) – юридическое или физическое лицо (частный предприниматель), являющееся стороной договора и осуществляющее поставки сырья и драгоценных металлов.

Ответственное подразделение – структурное подразделение ОАО «Кыргызалтын», принимающее участие в процессе поставок сырья и драгоценных металлов:

- УВЭД – Управление внешнеэкономической деятельности ОАО «Кыргызалтын»;
- ПТУ – Производственно-техническое управление ОАО «Кыргызалтын»;
- УБ – Управление/подразделения безопасности ОАО «Кыргызалтын»;
- Отдел охраны труда, техники безопасности и экологии ОАО «Кыргызалтын»;
- ОТК – Отдел технологического контроля филиала ОАО «Кыргызалтын» «Аффинажный завод»;
- -ОРИС – Отдел режима и сохранности драгметаллов филиала ОАО «Кыргызалтын» «Аффинажный завод».

Политически значимые лица (ПЗЛ)- являются политически значимыми лицами (политическими лицами вовлеченные в коррупционную и противоправную деятельность) (см. определение с.10 Руководства LBMA по ответственным сделкам с золотом).

Справка о контрагенте – сведения, содержащие информацию об акционерах, структуре руководства, финансовую информацию, информацию о численности работников и т.д. с применением программных продуктов информационных агентств.

Нулевая терпимость (англ. zero tolerance) — термин, который подразумевает назначение максимально возможных по закону ограничений и санкций, даже за незначительные правонарушения с целью устранения нежелательного поведения.

5. Организация и принципы построения системы

5.1. Председатель Правления имеет полномочия и несет ответственность за:

- обеспечение общего руководства деятельностью всех структурных подразделений в рамках действующей в Обществе системы управления цепочкой поставок драгоценных металлов;
- выделение необходимых ресурсов и создание необходимых условий для реализации требований системы управления цепочкой поставок драгоценных металлов.

5.2. Заместитель Председателя Правления имеет полномочия и несет ответственность за:

- мониторинг всех поставок золота и серебра;
- согласование документов, связанных с управлением цепочек поставок.

5.3. Председатель Правления делегирует полномочия по общему руководству Системой. Приказом Председателя Правления ОАО «Кыргызалтын» назначается Представитель руководства со следующими функциональными обязанностями:

- составление и сдача отчёта о результативности работ в адрес LBMA от имени Правления Общества;
- обеспечение необходимых ресурсов для поддержания и мониторинга должной проверки цепочки поставок;
- разработка организационной структуры и коммуникативных процессов, которые обеспечат информирование соответствующих подразделений и контрагентов важной информацией, включая политику Общества (информирование происходит через отправку писем/электронных писем/ служебных записок);
- обеспечение внутренней подотчетности ответственных лиц за соблюдение стандартов LBMA за внедрение процессов должной проверки в цепочке поставок золота.

5.4. Приказом Председателя Правления назначается главный специалист по LBMA, отвечающий следующим требованиям:

- иметь достаточную квалификацию, знания и опыт для подготовки анализа цепочки поставок драгоценных металлов (высшее образование, стаж работы в международной сфере не менее 3 лет;
- знание английского языка на уровне – профессиональное владение;

- обладать необходимыми ресурсами для исполнения обязанностей (программное обеспечение, интеллектуальные и материальные ресурсы);
- иметь возможность сообщать руководству, сотрудникам и поставщикам важную информацию.

5.5. В обязанности Главного специалиста по LBMA входит:

- сбор документированной информации от сотрудников ответственных подразделений о контрагентах, сделках, степени риска;
- анализ проверки документированной информации, касающейся цепочки поставок драгоценных металлов;
- дача оценки степени адекватности проверок документированной информации;
- подготовка ежегодных отчетов.

5.6. Требования Системы распространяются на сотрудников следующих ответственных подразделений:

- УВЭД – Управление внешнеэкономической деятельности ОАО «Кыргызалтын»;
- ПТУ – Производственно-техническое управление ОАО «Кыргызалтын»;
- УБ – Управление/подразделения безопасности ОАО «Кыргызалтын»;
- Отдел охраны труда, техники безопасности и экологии ОАО «Кыргызалтын»;
- ОТК – Отдел технического контроля филиала ОАО «Кыргызалтын» «Аффинажный завод»;
- ФХЛ – Физико-химическая лаборатория филиала ОАО «Кыргызалтын» «Аффинажный завод»;
- ОРиС – Отдел режима и сохранности драгметаллов филиала ОАО «Кыргызалтын» «Аффинажный завод».

5.7. В отношении действующих и потенциальных контрагентов в процессе преддоговорной работы, заключения и исполнения договоров, сотрудники ответственных подразделений проводят оценку каждого контрагента, участвующего в цепочке поставок драгоценных металлов, по следующим критериями:

- наличие документов контрагента в соответствии с п. 5.8.1. - 5.8.2. настоящего Руководства;
- наличие заполненного досье и дела контрагента (п. 5.8.6 - 5.8.9);
- наличие анкеты с общими сведениями о контрагенте (п. 5.8.4);

- наличие анкеты контрагента (п. 5.8.7);
- наличие письменного подтверждения, что контрагент осуществляет свою деятельность в соответствии с целями и принципами руководства LBMA (п. 5.8.8);
- наличие справки о контрагенте;
- наличие / отсутствие подозрительных сделок со стороны контрагента за период сотрудничества;
- наличие / отсутствие дополнительных рисков, которые следует принимать во внимание при заключении договора, например, географический фактор.

5.8. По результатам оценки сотрудником ответственного подразделения делается отметка в деле контрагента и присваивается степень риска.

5.8.1. С целью идентификации юридического лица сотрудники ответственных подразделений запрашивают копии следующих документов:

- свидетельство о государственной регистрации (Рег №);
- устав;
- учредительный договор/выписка из реестра акционеров;
- имена и фамилии своих конечных бенефициарных собственников (т.е. не только прямых акционеров), с указанием любого уровня предела собственности.
- Указывает всех бенефициарных собственников, являющихся политически значимыми лицами, и раскрывает регулярные обновления информации;
- Информация о политических ролях, публичной значимости или родственных отношениях конечных бенефициарных собственников;
- свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН);
- справку об отсутствии налоговых задолженностей и задолженностей в социальном фонде;
- свидетельство о регистрации в социальном фонде;
- информацию о банковских реквизитах (БИК);
- информацию о номере телефона и адресе;
- при необходимости выписки из Единого госреестра юридических лиц;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договор (доверенности, приказ о назначении).

Информацию о золоте:

- сертификат о происхождении золота;
- лицензия на разработку месторождения;
- лицензия на импорт/экспорт золота;
- информация о запасах золота.

5.8.2. С целью идентификации частного предпринимателя сотрудники ответственных подразделений запрашивают:

- паспорт;
- номер свидетельства ЧП;
- свидетельства о государственной регистрации (Рег №);
- свидетельства о постановке на налоговый учет (ИНН);
- свидетельство с Национального Агентства статистики (ОКПО);
- информация о банковских реквизитах (БИК);
- информация о номере телефона, юридическом и физическом адресах.

5.8.3. При изучении документов в целях изучения своего контрагента обращают предельное внимание на:

- оформление учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) контрагента и документов, подтверждающих государственную регистрацию контрагента в качестве юридического лица;
- состав учредителей (участников) юридического лица, определив среди них лиц или их конечных бенефициарных собственников (т.е. не только прямых акционеров) и на наличие в отношении них санкций и/или эмбарго;
- актуальность документов (соответствие по дате предъявления).

При установлении, что от имени контрагента действует его представитель, сотрудники проводят идентификацию представителя, проверяют его полномочия, а также идентифицируют и изучают представляемого контрагента.

В случае участия в финансовых операциях (сделках) третьих лиц, сотрудники обязаны получить от контрагента информацию и документы, позволяющие идентифицировать и изучить третьих лиц.

5.8.4. На основании полученных от контрагента документов сотрудники ответственных подразделений заполняют анкету, содержащую сведения о контрагенте, его деятельности, операциях, которые они осуществляют через ОАО «Кыргызалтын», иные сведения.

5.8.5. На основании полученных документов сотрудники ответственных подразделений вносят необходимую информацию в досье контрагента в электронном виде в корпоративную информационную систему:

- наименование;
- юридический, почтовый адреса;
- основной государственный регистрационный номер;
- дату регистрации и регистрирующий орган;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- номер и дата выдачи свидетельства о постановке на специальный учёт /лицензии и т.д.

5.8.6. Сотрудники ответственных подразделений параллельно формируют дело контрагента на бумажном носителе (папка) из документов, указанных в п. 5.8.1, 5.8.3 и проводится документарная проверка, включая регистрацию как указано в п. 5.8.5.

Документированная проверка цепочки поставок драгоценных металлов включает следующие меры:

- Определение второй стороны и верификация ее подлинности посредством использования надёжной, независимой первичной документации, данных или информации;
- Определение бенефициарных собственников второй стороны;
- Проверка второй стороны и их бенефициарных собственников на предмет их отсутствия в государственных списках разыскиваемых лиц, отмывающих деньги, или известных мошенников или террористов;
- Получение подробных деталей финансового и делового плана в отношении второй стороны и информации о целях и предполагаемой природе деловых отношений;

Для добываемого золота:

- Определение происхождения золота на основе соответствующих проверок (п.2.3. стр.32-33 Руководства LBMA по ответственным сделкам с золотом);
- Получение лицензии на недропользование, если применимо;
- Получение лицензии на импорт/экспорт золота, если применимо;

- Сбор и оценка практик в горном деле;
- Получение данных по объему добычи полезных ископаемых, если применимо.

Для вторичного золота:

- Определение поставщиков и источников происхождения золота на основе соответствующих проверок (п.2.3. стр.32-33 Руководства LBMA по ответственным сделкам с золотом);
- Получение разрешающих документов на операции с золотом, если применимо.
- Проверка наличия и оценка экологических политик и практик контрагента.

5.8.7. В целях подтверждения задокументированных результатов комплексной проверки, сотрудники ответственных подразделений осуществляют посещение места золотодобычи контрагента (для составления отчетов при посещении могут быть использованы шаблоны вопросников, анкета, включенные в Инструментарий LBMA).

5.8.8. Сотрудники ответственных подразделений осуществляют информирование контрагентов о требованиях Руководства LBMA путём рассылки писем и анкет контрагентов (по форме приложения 1 или 2).

В ответ контрагент направляет заполненную анкету-контрагента и подтверждение о соответствии его деятельности требованиям Руководства LBMA.

Полученные документы сотрудник ответственного подразделения формирует в дело контрагента.

5.8.9. Досье и дела контрагентов, которые осуществляют сделки с ОАО «Кыргызалтын» и участвуют в цепочке поставок сырья и драгоценных металлов, пересматриваются сотрудниками ответственных подразделений при заключении договора на следующий период или один раз в три года с целью актуализации содержащейся в ней информации. Срок хранения документов (дело контрагента) составляет не менее 5 лет.

5.9. Руководители ответственных подразделений проводят инструктаж вновь принятых сотрудников согласно утвержденной программе обучения по следующим вопросам:

- нормативные акты, регламентирующие принципы управления цепочкой поставок драгоценных металлов и принципы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- Руководство LBMA по ответственным сделкам с золотом (LBMA Responsible Gold Guidance)
- приложение II Руководства ОЭСР по проведению Обязательной Экспертизы для Ответственных Цепочек Поставок;
- операции, имеющие признаки необычных сделок (приложение 3);
- работа с документами контрагентов, формирование досье и дела контрагента и т.д.

Действующие сотрудники ответственных подразделений в зависимости от уровня рисков и характера работы проходят повторный инструктаж с периодичностью не менее одного раза в год.

Инструктаж подтверждается подписью сотрудника в журнале регистрации инструктажей и подписью инструктирующего.

5.9.1 Вся поступающая информация о контрагенте, поступающем сырье и готовой продукции хранится в электронном виде в корпоративной информационной системе и в бумажном виде в деле контрагента.

Формы документов, порядок их оформления, обращения, хранения, учета (мониторинга) приведены:

- в инструкции о порядке приема, выдачи драгоценных металлов и обеспечения сохранности при их переработке хранении и транспортировке, утвержденной Председателем ОАО «Кыргызалтын» от 12.07.2021 года;
- в технических инструкциях.

5.9.2. Вся информация о контрагенте, включая операции по приобретению сырья, продаже готовой продукции подвергается мониторингу на предмет соответствия требованиям в отношении должной осмотрительности по цепочкам поставок драгоценных металлов. Информация о всех подозрительных операциях передаётся главному специалисту по LBMA.

5.9.3. Сотрудники ответственных подразделений стремятся укрепить взаимоотношения с контрагентами посредством следующих мер:

- в договоры включаются положения практического руководства о соответствии деятельности поставщиков и заказчиков принципам и процедурам LBMA.
- осуществляется информационная поддержка контрагентов с целью обеспечения соответствия их деятельности целям и принципам Руководства LBMA.

5.9.4. В случае нарушения контрагентом принципов Руководства LBMA сотрудник ответственного подразделения уведомляет ответственного по соблюдению стандартов LBMA, который, в свою очередь, документально фиксирует информацию о контрагенте и операции, в отношении которой возникли подозрения, и представляет информацию Представителю руководства по Системе (в форме служебной записки).

После получения резолюции Представителя руководства главный специалист по LBMA на условиях соблюдения конфиденциальности направляет в LBMA сообщение, удостоверенное подписью Представителя руководства по Системе и заверенное печатью ОАО «Кыргызалтын».

5.9.5. С целью обеспечения комплексной проверки цепочки поставок драгоценных металлов (**due dilligence**) и предотвращения нарушений принципов LBMA в ОАО «Кыргызалтын» принимаются общие меры безопасности:

- упаковка каждой партии товара в запечатанный безопасный контейнер с индивидуальной маркировкой, предотвращающей вскрытие или изъятие содержимого контейнера;
- физическое разделение отдельных партий товара до завершения их проверки и подтверждения принятия;
- привлечение к оценке партий товара лиц, не вовлечённых в тот или иной конфликт интересов;
- уведомление Главного специалиста по LBMA обо всех нарушениях;

В случае повторных проблем с одним и тем же поставщиком нарушение документируется, и принимаются меры для прекращения сотрудничества или его приостановки.

6. Выявление и оценка рисков в цепочке поставок

6.1. При оценке рисков, связанных с цепочкой поставок драгоценных металлов, в сделках с контрагентами сотрудники ответственных подразделений (см.п.4 Термины с.4 настоящего Руководства) принимают во внимание:

- происхождение и транспортировку из зон конфликтов или повышенного риска (*CAHRA*) путем анкетирования контрагентов;
- степень конфликтности и нарушений прав человека при добыче, перевозке или торговле драгоценными металлами (путем анкетирования контрагентов);
- использование платежных систем (официальных банковских и неофициальных систем);
- проверка вовлеченности в преступность: прямая или косвенная поддержка негосударственных вооруженных групп/ общественных служб охраны правопорядка/ частных служб охраны правопорядка, которые совершают правонарушения или действуют незаконно.
- обеспечение исполнения законодательства, направленного на борьбу с выраженной преступной деятельностью;
- проверка сведений о финансировании террористической деятельности и отмывания денег (путем анкетирования контрагентов);
- проверка сведений о взяточничестве и умышленном искажении фактов о происхождении драгоценных металлов (подразделения безопасности ОАО «Кыргызалтын»);
- соблюдение требований законодательства в области защиты и охраны окружающей среды;
- соблюдение международного кодекса обращения с цианидами.

6.2. Сотрудники ответственных подразделений проводят изучение, оценку рисков контрагентов (включая новых контрагентов), деятельность которых может быть сопряжена с факторами риска, путем:

- идентификации контрагента на стадии преддоговорной работы в соответствии с п. 5.8. настоящего Руководства;
- ежегодной проверки документации по сделкам методом случайного выбора.

6.3. Основные признаки необычных сделок с золотом и драгоценными металлами, которые могут быть связаны с конфликтами либо серьезными правонарушениями в сфере добычи, транспортировки, аффинажа и (или) торговли приведены в Приложении 3.

6.4. В случае возникновения новых рисков в цепочке поставок драгоценных металлов, подозрений в несоблюдении мер по противодействию терроризму, мошенничеству, взяточничеству, нарушения прав человека, конфликту, прямой или косвенной поддержке негосударственных вооруженных групп, сотрудники могут направлять (в том числе анонимно) информацию на почтовый адрес priemnaya@kyrgyzaltyn.kg. Мониторинг сообщений производит Главный специалист по LBMA и перепроверяет полученную информацию совместно с подразделениями безопасности ОАО «Кыргызалтын». Дальнейшие действия осуществляются в соответствии с п. 5.9.4. настоящего Руководства.

6.5. Оценка рисков цепочки поставок драгоценных металлов в части добычи, транспортировки, аффинажа и торговли проводится по форме Приложения № 5 к настоящему руководству. Ответственные подразделения проводят оценку рисков по критериям **высокого риска**, указанным в п.7.2.3. настоящего Руководства.

6.6. Метод выявления и оценки рисков в цепочке поставок пересматривается ежеквартально и утверждается Представителем руководства.

7. Разработка и реализация мероприятий по снижению рисков / управлению рисками

7.1. В рамках идентификации контрагента, а также при проведении операций и сделок сотрудники ответственных подразделений оценивают и присваивают контрагенту степень (уровень) риска: **высокая, средняя, низкая**.

Сотрудники ответственных подразделений оценивают степень (уровень) риска на основе полученных от контрагента документов, анкеты и информации из различных источников, выявленных признаков необычных сделок с золотом и серебром, которые могут быть связаны с терроризмом, мошенничеством, взяточничеством, нарушением прав человека,

конфликтами, прямой или косвенной поддержкой негосударственных вооруженных групп в сфере добычи, транспортировки, аффинажа и торговли.

7.2. С целью смягчения неблагоприятных последствий в ОАО «Кыргызалтын» разработаны мероприятия, основанные на принятых в международной практике общих принципах, стандартах и процедурах надёжного управления цепочкой поставок драгоценных металлов.

7.2.1. Оценка степени (уровня) риска, а также обоснование оценки риска фиксируются работниками структурных подразделений, ответственными за осуществление операций (сделок) с контрагентами, по форме **Приложения 4**, и хранятся в деле контрагента.

В случае выявления рисков сотрудник ответственного подразделения уведомляет главного специалиста по LBMA, который принимает решение о механизме управления рисками в отношении данного контрагента (п. 7.2.3).

7.2.2. Физическое разделение и защита отдельных партий товара в рамках системы поставок, сопряжённой с факторами риска.

7.2.3. В случае выявления рисков или при необходимости дополнительной проверки поставщика в ОАО «Кыргызалтын» разработаны механизмы снижения рисков, в том числе:

- продолжение сотрудничества и консультация поставщика по вопросу возможности снижения рисков;
- временная приостановка взаимодействия с поставщиком(-ами), деятельность которого(-ых) сопряжена с факторами риска, на фоне продолжения мероприятий по снижению рисков, поддающихся оценке;
- прекращение сотрудничества с поставщиками, деятельность которых сопряжена с факторами риска. Если они не используют средства снижения рисков и (или) если такие средства нецелесообразны и (или) неприемлемы с позиции анализа затрат и выгод и возможностей ОАО «Кыргызалтын».

7.2.4. Риски в цепочке поставок

Уровень риска	Механизм управления	Переоценка риска
Низкий	<u>Контрагент примет улучшение стратегии</u> , при этом устанавливая четкие цели производительности в течение одного года после определения низкого риска.	1 раз в 12 месяцев
Средний	В случае если согласно результатам документарной проверки цепочки поставок драгоценных металлов есть вероятность отмывания денег, финансирования терроризма, участия в образовании конфликта или нарушения прав человека, ОАО «Кыргызалтын» приостановит переработку золота, поступающего из данного источника до момента получения дополнительной информации/данных о подтверждении или опровержении данной предварительной оценки.	1 раз в 6 месяцев
Высокий	<p>Следующие минимальные критерии должны рассматриваться как категории высокого риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Добытое Золото или Вторичное Золото, происходит из, перевозится или транспортируется через зоны, пострадавшие от конфликтов, или зоны высокого риска (CAHRA) в отношении нарушения прав человека; • Требуется, чтобы Добытое Золото происходило из страны, которая имеет ограниченные известные запасы, желательно, ресурсы или ожидаемые уровни производства золота; • Вторичное Золото происходит из страны, в которой о золоте из зон, пострадавших от конфликтов, или зон высокого риска (CAHRA) с высоким риском нарушения прав человека, известно, или, подозревается, что будет перевозиться; • Золото добыто в результате кустарной добычи; • Добытое Золото или Вторичное Золото, произведено с использованием ртути; 	1 раз в 6 месяцев

- Добытое Золото или Вторичное Золото, происходит с территорий, в границах, содержащих объекты всемирного наследия;
- Контрагент, поставляющий золото, или другие известные добывающие компании, находятся в стране, представляющей высокий риск для отмывания денег, криминала или коррупции;
- Контрагент, поставляющий золото, или другие известные добывающие компании, или их собственники-бенефициарии являются политически значимыми лицами (политическими лицами вовлеченные в коррупционную и противоправную деятельность) (см. определение с.10 Руководства LBMA по ответственным сделкам с золотом);
- Контрагент, поставляющий золото, или другие известные добывающие компании ведут активную деловую деятельность с высоким риском, такую как военная деятельность, игровая промышленность и казино, антиквариат или искусство, торговля бриллиантами, секты и их лидеры.

Критерием для цепочки поставок драгоценных металлов высокого риска в ОАО

«Кыргызалтын» является начало или продолжение сотрудничества ИЛИ

В случае, если согласно результатам документальной проверки цепочки поставок золота имеют место какие - либо критерии высокого риска, либо в случае выявления проблем нетерпимости, упомянутые выше, или их вероятность сильно высока, ОАО «Кыргызалтын» рассматривает вопрос о приостановлении/прекращении взаимодействия с поставщиками до устранения критериев высокого риска в соответствии с введением Плана корректирующих действий ОАО «Кыргызалтын».

Меры: принимаются меры по обучению контрагента, после проведения, которых заключается соглашение.

	<p>Переоценка рисков проводится спустя 6 месяцев после определения высокого риска путем повторного запроса заполненной Анкеты Контрагента. Документированная информация будет храниться в досье контрагента в электронном виде в корпоративной информационной системе.</p>	
--	--	--

7.2.5 Цепочки поставок с нулевой терпимостью (Zero tolerance)

В случае выявления проблем нетерпимости, Аффинажный завод не должен вступать в деловые отношения с контрагентом, поставляющим золото, или должен немедленно прекратить существующие отношения. (п.2.2. Руководства LBMA по ответственным сделкам с золотом).

7.2.6 Проблемы нулевой терпимости включают, но не ограничиваются:

- Добытое золото происходит из территорий, в границах, признанных объектами Всемирного Наследия.
- Добытое или Повторно Переработанное золото было добыто с нарушением международных санкций (включая помимо прочего, санкции ООН, ЕС, Великобритании и США).
- Контрагент, поставляющий Добытое или Повторно Переработанное золото, другие известные добывающие компании или их Конечные Бенефициарные Собственники известны как лица, вовлечённые в незаконные процессы отмывания денег, мошенники или террористы, либо причастны к серьёзным нарушениям прав человека, либо к прямой или косвенной поддержке незаконных негосударственных вооружённых групп.

План корректирующих действий

В случае если, расширенная комплексная проверка контрагента не является удовлетворительной, но, если будет сделан вывод о том, что контрагент прилагает разумные и добросовестные усилия по приведению своей деятельности в соответствие с настоящим Руководством, Аффинажный завод может продолжать аффинаж золота (п.2.2. Руководства LBMA по ответственным сделкам с золотом).

При этом, контрагентом должны исполняться условия Плана корректирующих действий, направленных на улучшение деятельности и снижения рисков в цепочке поставок золота, вводимым главным должностным лицом ОАО «Кыргызалтын» по соблюдению требований LBMA.

8. Аудит.

8.1 С целью осуществления систематического и независимого анализа, позволяющего определить соответствие и эффективность системы управления цепочкой поставок драгоценных металлов, соблюдение стандартов LBMA, ежегодно в ОАО «Кыргызалтын» проводится внутренний и внешний аудит.

8.2 В процессе аудита производится проверка следующих показателей:

- адекватность методов и мероприятий ОАО «Кыргызалтын», направленных на реализацию рекомендаций, содержащихся в практическом Руководстве LBMA;
- наличие адекватных внешних и внутренних средств снижения рисков;
- соблюдение рекомендаций, содержащихся в практическом Руководстве LBMA, во всех видах взаимодействия с поставщиками золота и драгоценных металлов;
- обеспечение сохранности золота и драгоценных металлов, наличие эффективной системы отслеживания информации по всем видам деятельности Предприятия;
- непрерывная оценка рисков и своевременное реагирование на ситуацию по результатам такой оценки.

8.3 Компания, осуществляющая внешний аудит ОАО «Кыргызалтын», должна отвечать следующим критериям:

- быть аккредитованной LBMA и входить в список рекомендованных LBMA аудиторов. Данный список публикуется на сайте (www.lbma.org.uk);
- независимость от Предприятия, в отношении которого выполняется аудит; отсутствие конфликта интересов между аудитором и Предприятием, в отношении которого выполняется аудит (деловые или финансовые взаимоотношения);
- недопустимость предоставления проверяемому Предприятию каких-либо иных услуг в связи с проведением экспертизы соответствия, кроме рекомендаций по улучшению методов проведения экспертизы соответствия;
- компетентность, необходимая для проведения подобного аудита.

8.4. Процесс аудита включает в себя следующие операции:

- подготовка к проведению аудита, разработка плана;
- выездная проверка с посещением;
- консультации интервью с группой специалистов ОАО «Кыргызалтын», занимающейся оценкой рисков;
- завершение аудита: обоснование, документальное оформление и отчёт о полученных результатах, свидетельствующих об уровне соблюдения проверяемого ОАО «Кыргызалтын» рекомендаций LBMA при проведении экспертизы соответствия цепочек поставок;
- предоставление ОАО «Кыргызалтын» рекомендаций по улучшению методов проведения экспертизы соответствия;
- краткий отчёт об аудите должен быть включён в состав ежегодного отчёта ОАО «Кыргызалтын» о проведении экспертизы соответствия цепочки поставок драгоценных металлов.

9. Ежегодные отчёты.

9.1. Главный специалист по LBMA подготавливает отчёт о соответствии Системы управления цепочками поставок драгоценных металлов, установленным требованиям Руководства LBMA и принятых мерах.

9.2. Отчёт предоставляется Представителю руководства, который формирует общий отчёт о результативности Системы и направляет его в LBMA.

9.3. Отчеты могут быть опубликованы на сайте ОАО «Кыргызалтын».

10. Приложения

Приложение 1

Анкета контрагента (LBMA) – Добытое золото

1. СВЕДЕНИЯ О КОНТРАГЕНТЕ	
а. Название	
б. Юридический адрес	
в. Адрес местонахождения	
г. Номер телефона	
д. Дата регистрации	
е. Страна регистрации	
ж. Регистрационный номер предприятия	
з. Идентификационный налоговый номер	
и. Номер плательщика НДС	
к. Если компания зарегистрирована на фондовой бирже, укажите название биржи (-ей) и тикер	
л. Веб-сайт	
м. Внешние финансовые аудиторы	
н. Сколько прямых и не прямых дочерних компаний имеет компания? <i>Пожалуйста, предоставьте диаграмму группы, полный список бенефициаров</i>	
о. Контактное лицо компании	

<p>п. Подвергалась ли компания, ее конечный бенефициарный владелец (владелец) или член высшего руководства судебным разбирательствам или расследованию со стороны национальных или международных органов (последние 5 лет/в настоящее время)?</p> <p>Пожалуйста опишите</p>	
---	--

2. КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

<p>а. Вид деятельности</p>	<p>Крупная добыча (>100'000 унций/год) <input type="checkbox"/></p> <p>Средняя добыча (30-100'000 унций/год) <input type="checkbox"/></p> <p>Мелкая добыча (<30'000 унций/год) <input type="checkbox"/></p> <p>Торговля драгоценными металлами <input type="checkbox"/></p> <p>Прочее, укажите: <input type="checkbox"/></p> <p>_____</p>
<p>б. Описание Основного Вида Деятельности</p>	
<p>в. В какой стране / странах вы в настоящее время аффинируете драгоценные металлы?</p>	

3. БЕНЕФИЦИАРЫ

АКЦИОНЕРЫ С ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ БОЛЕЕ 25%

Доля участия (%)	Название / Ф.И.О.	Адрес	Страна учреждения / гражданство	Дата учреждения / рождения

КОНЕЧНЫЙ БЕНЕФИЦИАР (БОЛЕЕ 25% - ТОЛЬКО ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ)

Доля участия (%)	Ф.И.О.	Адрес	Гражданство	Дата рождения

4. СТРУКТУРА РУКОВОДСТВА				
	Ф.И.О.	Должность	Гражданство	Дата рождения
а. Совет директоров				
б. Руководитель и высшего звена				

5. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ		
5.1 Сведения финансовой отчетности		
	Валюта	Последний отчетный период (год)
а. Акционерный (уставный) капитал		
б. Итоговый баланс		
в. Объем продаж		
г. Чистый доход		

Пожалуйста, предоставьте копию последнего годового отчета

5.2 Прочая финансовая информация					
д. Источник финансирования добычи	<input type="checkbox"/> Собственный капитал <input type="checkbox"/> Государственные организации, укажите название(-я): _____ <input type="checkbox"/> Банковский кредит, наименование _____ <input type="checkbox"/> Кредитование третьих лиц, наименование _____				
е. Какой метод оплаты	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Тип оплаты</th> <th>Доля (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Тип оплаты	Доля (%)		
Тип оплаты	Доля (%)				

используется для расчетов с поставщиками?	Банковские переводы	
	Чеки	
	Наличные	

6. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА		ДА	НЕТ	Н/С
а. Требуется ли вашей Компании соблюдать следующие правила в стране / регионе, где она работает? <ul style="list-style-type: none"> • охраны труда и техники безопасности; • защита и охрана окружающей среды; • охрана труда; • борьба со взяточничеством и коррупцией. 				
б. Регулируется ли детский труд при добыче полезных ископаемых в стране / регионе, где ведется добыча?				
в. Была ли ваша Компания оштрафована или нарушала соблюдение следующих правил в стране / регионе, где она работает? <ul style="list-style-type: none"> • охраны труда и техники безопасности; • защита и охрана окружающей среды; • охрана труда; • борьба со взяточничеством и коррупцией; • налоги. 				
Если да, пожалуйста, опишите, как это было исправлено				
д. Требуется ли по закону горнодобывающему предприятию/перерабатывающему заводу иметь лицензию на добычу/эксплуатацию? <i>Пожалуйста, предоставьте копию лицензии на добычу полезных ископаемых.</i>		<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Дата выдачи: _____ Дата окончания: _____		
е. Требуется ли по закону горнодобывающему предприятию иметь экологическую лицензию/разрешения? <i>Пожалуйста, предоставьте копию экологической лицензии/разрешения.</i>		<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Дата выдачи: _____ Дата окончания: _____		
ж. Выезжал ли регулирующий орган, ответственный за добычу полезных ископаемых, на место добычи/ эксплуатации?				
з. Если посещение объекта еще не было (вопрос выше), планируется ли такое посещение?		<input type="checkbox"/> Да, дата запланированного посещения: _____ <input type="checkbox"/> Нет		
и. Требуется ли по закону вашей Компании лицензия на экспорт драгоценных металлов?		<input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, предоставьте копию Дата выдачи: _____ Дата окончания: _____ <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Н/С		

7. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЛАТЕЖИ

а. Пожалуйста, опишите структуру, касающуюся налогов/сборов/роялти, выплачиваемых государственным учреждениям и должностным лицам (налоги на добычу, торговлю, транспортировку и экспорт золота)

б. Делает ли ваша компания финансовые и неденежные политические взносы, напрямую или через посредника?

- Да
 Нет

Если да, то есть ли у вас политика на этот счет?

- Да
 Нет

в. Применяете ли вы руководящие принципы Инициативы прозрачности добывающих отраслей (ИПДО)?

- Да
 Нет

8. ТРУДОВЫЕ РЕСУРСЫ

а. Количество работников в компании

б. Количество работников в Группе

в. Какие практики были внедрены в вашем рабочем месте для:

- обеспечения включения (например, по половой, этнической, религиозной принадлежности и т. д.);
- предотвращения издевательств, притеснений и дискриминации;
- обеспечения справедливого вознаграждения по сравнению с соответствующими национальными и местными ориентирами, нормами и правилами;
- ограничения рабочего времени.

Пожалуйста, предоставьте соответствующие политики

г. Есть ли у вас кодекс деловой этики и этического поведения?

Пожалуйста, предоставьте копии

д. Разрешена ли в Компании свобода объединения или ведения коллективных переговоров?

<p>е. Имеется ли у вас справедливый, доступный, эффективный и своевременный механизм подачи жалоб для работников? Пожалуйста опишите</p>	
<p>ж. Есть ли у вас сотрудники моложе 18 лет на опасных горных работах?</p>	
<p>з. Ваша Компания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обеспечивает свободный доступ всех сотрудников к соответствующим средствам индивидуальной защиты (СИЗ); • проводить регулярные документированные тренинги по охране труда и технике безопасности; • предлагает всем сотрудникам обследование здоровья и скрининг для предотвращения заболеваний на рабочем месте. 	
<p>и. Использует ли Компания статистику несчастных случаев в качестве ключевого показателя эффективности?</p>	
<p>к. Какие показатели уровня несчастных случаев за последние 12 месяцев?</p>	

9. ПРОИСХОЖДЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, ОБЪЕМЫ И ПРАКТИКА ДОБЫЧИ	
<p>а. На скольких рудниках добывается золото?</p>	
<p>б. Название горнодобывающего(их) рудника(ов)</p>	
<p>в. Где именно расположены горнодобывающие объекты (страна, регион, ближайший город, координаты GPS)?</p>	
<p>г. В каком периметре (км) вокруг центра производства/перерабатывающего завода расположено место(а) добычи?</p>	
<p>д. Какой дневной объем производства в месте(ах) добычи?</p>	
<p>е. Каковы предполагаемые запасы мест(а) добычи?</p>	
<p>ж. Вы работаете на открытом или подземном руднике?</p>	

з. Какой используется метод для добычи и извлечения золота (оборудование и методы добычи)?	
и. Являются ли кустарные горняки источником по концессии?	<input type="checkbox"/> Да, пожалуйста опишите: <input type="checkbox"/> Нет
к. Получает ли рудник руду или сплав Доре из рудников за пределами своей концессии?	<input type="checkbox"/> Да, название и местонахождение рудника: _____ <input type="checkbox"/> Нет

10. ЗОЛОТООБОГАТИТЕЛЬНЫЙ ЗАВОД

а. Где расположены золото обогатительные заводы (страна, область, ближайший город, координаты GPS)?	
б. Золото обогатительный завод находится под управлением добывающей компании или управляется третьей стороной?	<input type="checkbox"/> Золото обогатительный завод добывающей компании <input type="checkbox"/> Золото обогатительный завод под управлением третьей стороны Название: _____
в. Если добывающая компания имеет в собственности золото обогатительный завод, принимает ли она на переработку также сырье от третьих сторон?	<input type="checkbox"/> Да, название и местонахождение рудника: _____ <input type="checkbox"/> Нет
г. Какой метод для переработки золота используется (оборудование и методы переработки)?	
д. Какие химические реагенты используются при извлечении золота?	<input type="checkbox"/> Ртуть <input type="checkbox"/> Цианид <input type="checkbox"/> Другие, укажите: _____
е. Существует ли у вас практика надлежащего управления транспортировкой, обработкой, хранением и утилизацией всех опасных материалов?	
ж. Если используется цианид, соответствует ли его транспортировка, хранение, использование и утилизация	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Планируем соблюдать

Международному кодексу обращения с цианидами?	<input type="checkbox"/> Нет
3. Какова мощность перерабатывающего завода в сутки?	

11. МАТЕРИАЛЫ

а. Какие виды драгоценных металлов Компания планирует направить на аффинаж?

- Золото Другие, укажите: _____

б. В какой форме планируется направлять драгоценный металлы на аффинаж?

- Концентрат золота Отходы добычи
 Золотая руда Прочее, укажите: _____

12. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С СООБЩЕСТВОМ

а. Есть ли у вас программы взаимодействия с сообществом (в том числе для уязвимых или маргинализированных групп)?

Есть ли у вас сотрудник, ответственный за взаимодействие с сообществом?

б. Были ли проблемы с сообществом за последние 24 месяца?

в. Каково положительное влияние горнодобывающей деятельности на сообщество (включая женщин, детей, коренные народы и другие потенциально уязвимые или маргинализированные группы)?

г. Имеется ли у вас справедливый, доступный, эффективный и своевременный механизм рассмотрения жалоб заинтересованных сторон?

- Да, пожалуйста опишите
 Нет

д. Приходилось ли вам переселять местные общины?

Если да, то исходили ли вы из следующего:
- консультации с затронутыми сообществами;
- восстановление устоявшегося образа жизни;
- предоставление справедливой и своевременной компенсации.

Пожалуйста опишите

13. БЕЗОПАСНОСТЬ (МЕСТА ДОБЫЧИ / ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕГО ЗАВОДА)	
а. Какие методы безопасности используются на месте добычи?	<input type="checkbox"/> Собственная служба безопасности <input type="checkbox"/> Сторонняя служба безопасности <input type="checkbox"/> Силы общественной безопасности – если да (использование общественных сил), имеется ли Меморандум о взаимопонимании в соответствии с Добровольными принципами ООН в области безопасности и прав человека?
б. Вооружены ли охранники?	<input type="checkbox"/> Да, пожалуйста опишите <input type="checkbox"/> Нет
в. Какую подготовку прошли сотрудники службы безопасности? Соответствует ли это Добровольным принципам ООН в области безопасности и прав человека?	
г. Есть ли какие-либо вооруженные группы, расположенные рядом с рудником (кроме службы безопасности)? Если да, пожалуйста укажите причине:	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Государственная вооруженная группа <input type="checkbox"/> Негосударственная вооруженная группа <input type="checkbox"/> Государственные или частные силы безопасности <input type="checkbox"/> Нет

14. ПЕРЕВОЗКА	
а. Каким образом руда будет транспортироваться из места добычи на перерабатывающий завод?	
<input type="checkbox"/> Сторонней организацией, укажите какой? _____	
б. Каким образом сплав Доре будет транспортироваться из перерабатывающего завода до пункта отправления (экспорта)?	
<input type="checkbox"/> Грузовик <input type="checkbox"/> Вертолет <input type="checkbox"/> Бронированный автомобиль <input type="checkbox"/> Самолет	
<input type="checkbox"/> Прочее, укажите: _____	
<input type="checkbox"/> Сторонней организацией, укажите какой? _____	
<input type="checkbox"/> Грузовик <input type="checkbox"/> Вертолет <input type="checkbox"/> Бронированный автомобиль <input type="checkbox"/> Самолет	
<input type="checkbox"/> Прочее, укажите: _____	

<p>в. Каким образом сплав Доре будет транспортироваться из пункта отправления (экспорта) до аффинажного завода?</p> <p><input type="checkbox"/> Самолет <input type="checkbox"/> Вертолет <input type="checkbox"/> Бронированный автомобиль <input type="checkbox"/> Прочее, укажите: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Сторонней организацией, укажите какой? _____</p> <p><input type="checkbox"/> Грузовик <input type="checkbox"/> Вертолет <input type="checkbox"/> Бронированный автомобиль <input type="checkbox"/> Прочее, укажите: _____</p>	
<p>г. Располагается ли военный/полицейский КПП по пути следования груза от места добычи до пункта отправления (экспорта)?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да Если да, укажите количество КПП и цели их размещения? _____ _____</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>

15. ПОЛИТИКА ОТВЕТСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЕ ПОСТАВКАМИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ / ПОЛИТИКА ПРАВ ЧЕЛОВЕКА	
<p>а. Принята ли в вашей организации политика ответственного отношения к цепочке поставок золота из районов, затронутых конфликтом и районов высокого риска, соответствующая стандартам установленным в модели политики, изложенной в Приложении II в Руководстве ОЭСР о должной осмотрительности для ответственного отношения к цепочке поставок полезных ископаемых из районов, затронутых конфликтом и районов высокого риска?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, Предоставьте копию</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>
<p>б. Соответствует ли ваша организация или планирует соответствовать руководству ОЭСР о должной осмотрительности для ответственного отношения к цепочке поставок полезных ископаемых из районов, затронутых конфликтом и районов высокого риска?</p>	
<p>в. Соблюдает ли ваша организация нижеследующим отраслевым программам:</p> <p><input type="checkbox"/> Стандарт для цепочки поставок RJC (RJC Chain of Custody Standard)</p> <p><input type="checkbox"/> Свод правил RJC (RJC Code of Practices)</p>	<p>Дополнительные комментарии:</p>

<input type="checkbox"/> Стандарт бесконфликтного золота WGC (WGC Conflict Free Gold Standard) <input type="checkbox"/> Принципы ответственной добычи золота WGC (WGC Responsible Gold Mining Principles) <input type="checkbox"/> Стандарт справедливой торговли <input type="checkbox"/> Стандарт справедливой добычи <input type="checkbox"/> Международный совет по горному делу и металлам <input type="checkbox"/> Закон о мерах прозрачности в добывающем секторе (ESTMA) <input type="checkbox"/> Другое, пожалуйста, укажите: _____ <i>Пожалуйста, предоставьте копию сертификата</i>	
<p>г. Есть ли у вас политика в области прав человека?</p>	

16. ОКРУЖАЮЩАЯ СРЕДА / ИЗМЕНЕНИЕ КЛИМАТА	
<p>а. На каком этапе вы находитесь в процессе сокращения выбросов парниковых газов (например, двуокиси углерода, метана, закиси азота, фторсодержащих газов и т. д.)?</p> <p><i>т. е.: Область 1: Прямые выбросы парниковых газов (ПГ) из источников, находящихся в собственности или под контролем компании, например, выбросы от сжигания в собственных или контролируемых котлах, печах, транспортных средствах и т. д.; выбросы от химического производства на собственном или контролируемом технологическом оборудовании. Область 2: Косвенные выбросы ПГ за электроэнергию и учет выбросов ПГ от</i></p>	<input type="checkbox"/> Не начато <input type="checkbox"/> Внутреннее отражение <input type="checkbox"/> Оценка наших текущих выбросов ПГ (область 1 и 2) <input type="checkbox"/> Оценка ваших выбросов парниковых газов (Область 1, 2,3) <input type="checkbox"/> Установка цели

<p><i>производства покупной электроэнергии, потребляемой компанией. Область 3: Другие косвенные выбросы ПГ, являющиеся следствием деятельности компании, но происходящие из источников, не принадлежащих компании и не контролируемых ею. Некоторыми примерами деятельности сферы области 3 являются добыча и производство покупных материалов; транспортировка покупного топлива; и использование проданных продуктов и услуг.</i></p> <p>Если применимо, каковы ваши текущие выбросы парниковых газов (для областей 1 и 2 Протокола по ПГ? Пожалуйста, укажите в метрических тоннах эквивалента диоксида углерода (тCO₂e).</p> <p>Вы установили цели по сокращению выбросов парниковых газов в Облациях 1 и 2?</p> <p>Если да, перечислите каждую цель. Если нет, планируете ли вы сделать это в ближайшие пять лет?</p>	
<p>б. Расположено ли место добычи в районе с дефицитом воды?</p> <p>Если да, предприняли ли вы соразмерные и осуществимые шаги для управления эффективностью использования воды?</p>	
<p>в. Имеется ли в вашей компании план закрытия рудника; в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - восстановление земли; - сохранение источников воды; -предотвращение загрязнения земель. 	
<p>г. Есть ли в вашей компании план управления биоразнообразием, чтобы гарантировать, по крайней мере, отсутствие чистой потери критически важной среды обитания?</p>	
<p>д. Имеется ли в вашей компании план экологических мероприятий при чрезвычайной ситуации (включая прорыв дамбы хвостохранилища)?</p>	
<p>е. Находятся ли горнодобывающие предприятия рядом с объектом всемирного наследия?</p>	
<p>ж. Находятся ли места добычи в охраняемой зоне?</p> <p>(источник: protected planet - https://www.iucn.org)</p>	

17. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ? И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ)

<p>а. Подпадает ли ваша компания под действие Закона / Постановления по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да – Заполните прилагаемую анкету Вольфсбергской группы.</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>
<p>б. Название закона / постановления по ПОД-ФТ</p>	
<p>в. Наименование Регулирующего органа</p>	
<p>г. Разработала ли ваша компания программу соответствия, которая содержит политики и процедуры ПОД / ФТ в соответствии с внутренними и международными законами, правилами и стандартами?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, предоставьте копию</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>

18. ПОЛИТИКА ПО БОРЬБЕ СО ВЗЯТОЧНИЧЕСТВОМ

<p>а. Имеется ли в вашей организации политика по противодействию взяточничеству?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, предоставьте копию</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>
<p>б. Предъявлялись ли Компании либо ее высшему руководству обвинения в любой стране мира, связанные с нарушением законодательства по борьбе с коррупцией?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, опишите</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>

19. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПОДПИСИ – ПОЖАЛУЙСТА, ПРЕДОСТАВЬТЕ КОПИИ ПАСПОРТА

Имя:	Фамилия:	Образец подписи
Должность:	Право подписи: <input type="checkbox"/> Совместное <input type="checkbox"/> Индивидуальное	
Имя:	Фамилия:	Образец подписи
Должность:	Право подписи: <input type="checkbox"/> Совместное <input type="checkbox"/> Индивидуальное	
Имя:	Фамилия:	Образец подписи

Должность:	Право подписи: <input type="checkbox"/> Совместное <input type="checkbox"/> Индивидуальное	
Имя:	Фамилия:	Образец подписи
Должность:	Право подписи: <input type="checkbox"/> Совместное <input type="checkbox"/> Индивидуальное	

Подпись _____

Настоящим я заявляю, что информация, предоставленная выше, является достоверной и точной по состоянию на дату подписания.

Я обязуюсь немедленно информировать аффилированное предприятие о любых существенных изменениях. _____

	Уполномоченное лицо с правом подписи	Уполномоченное лицо с правом подписи
Подпись:		
Ф.И.О:		
Должность:		
Компания:		
Место и дата:		

ПРИЛОЖЕНИЕ - ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО ДЛЯ КОМПАНИИ, РУКОВОДСТВУЮЩЕЙСЯ ПОЛОЖЕНИЕМ О ПОД – ФТ

Анкета Вольфсбергской группы по противодействию отмывания денег		
Название Корпорации - компании:		
Местоположение:		
Если вы ответили «нет» на какой-либо вопрос, пожалуйста, убедитесь, что объяснение и дополнительная информация предоставлены в конце соответствующего раздела.		
I. Общие политики, практики и процедуры ПОД:	Да	Нет
1. Утверждается ли программа соответствия ПОД правлением Корпорации или высшим комитетом?		
2. Имеется ли у Корпорации программа соблюдения правовых и нормативных требований, в которую входит назначенный Сотрудник по соблюдению нормативных требований, отвечающий за координацию и надзор за системой ПОД?		
3. Разработала ли Корпорация письменные политики, документирующие используемые процессы для предотвращения, обнаружения и сообщения о подозрительных транзакциях?		
4. В дополнение к проверкам со стороны государственных надзорных / регулирующих органов, есть ли у корпоративного клиента служба внутреннего аудита или другая независимая третья сторона, которая на регулярной основе оценивает политику и практику ПОД?		
5. Имеется ли у Корпорации политика, запрещающая счета / отношения с банками-оболочками? (Банк-оболочка определяется как банк, зарегистрированный в юрисдикции, в которой он не имеет физического присутствия и не связан с регулируемой финансовой группой).		
6. Имеется ли у Корпорации политика, обеспечивающая разумную гарантию того, что она не будет проводить транзакции с банками-оболочками или от их имени через какие-либо из своих счетов или продуктов?		
7. Имеется ли у Корпорации политика, регулирующая отношения с политически значимыми лицами (PEP), их семьями и близкими людьми?		
8. Применяет ли Корпорация процедуры хранения документации, соответствующие применимому законодательству?		
9. Требуется ли Корпорация, чтобы ее политика и практика ПОД применялись ко всем филиалам и дочерним компаниям корпорации, как в стране происхождения, так и за ее пределами?		

II. Оценка риска	Да	Нет
10. Имеет ли Корпорация оценку своей клиентской базы и операций с учетом рисков?		
11. Определяет ли Корпорация соответствующий уровень усиленной комплексной экспертизы, необходимой для тех категорий клиентов и операций, которые, по мнению Корпорации, представляют повышенный риск незаконной деятельности внутри или через Корпорацию?		
III. «Знай своего клиента», экспертиза «дью дилиженс» и усиленная экспертиза «дью дилиженс»	Да	Нет
12. Внедрила ли Корпорация процессы для идентификации тех клиентов, от имени которых она ведет или управляет счетами или проводит операции?		
13. Имеется ли у Корпорации требование собирать информацию о коммерческой деятельности своих клиентов?		
14. Оценивает ли Корпорация политику или практику своих FI клиентов в области ПОД?		
15. Имеется ли у Корпорации процесс проверки и, при необходимости, обновления информации о клиентах, относящейся к информации о клиентах с высоким уровнем риска?		
16. Имеются ли у Корпорации процедуры для регистрации каждого клиента с указанием соответствующих документов, удостоверяющих личность, и информации о своем клиенте?		
17. Выполняет ли Корпорация оценку риска, чтобы понять обычные и ожидаемые операции своих клиентов?		
IV. Подотчетные операции, а также предотвращение и выявление операций с незаконно полученными средствами	Да	Нет
18. Есть ли у Корпорации политика или практика для идентификации и сообщения о транзакциях, о которых необходимо сообщать властям?		
19. Если отчетность по кассовым операциям является обязательной, существуют ли у Корпорации процедуры для выявления операций, структурированных таким образом, чтобы избежать таких обязательств?		
20. Проверяет ли корпорация клиентов и транзакции по спискам лиц, организаций или стран, опубликованным правительством / компетентными органами?		
21. Имеется ли у Корпорации политика, обеспечивающая разумную уверенность в том, что она работает только с банками-корреспондентами, имеющими лицензии на деятельность в странах их происхождения?		
V. Мониторинг транзакций	Да	Нет
22. Имеется ли у Корпорации программа мониторинга необычной и потенциально подозрительной деятельности, которая охватывает переводы денежных средств и денежные инструменты, такие как дорожные чеки, денежные переводы и т. д.		

Приложение 2

Анкета контрагента (LBMA) – Золото, подлежащее вторичной переработке

1. СВЕДЕНИЯ О КОНТРАГЕНТЕ	
а. Наименование	
б. Зарегистрированный Адрес	
в. Адрес предприятия	
г. Номер телефона	
д. Дата регистрации	
е. Страна регистрации	
ж. Регистрационный номер предприятия	
з. Идентификационный номер налогоплательщика	
и. Если компания зарегистрирована, укажите название фондовой биржи (-ей) и тикер	
к. Вебсайт	
л. Внешние финансовые аудиторы	
м. Сколько прямых и косвенных дочерних предприятий у компании?	
<i>Предоставьте Диаграмму Группы</i>	
н. Контактное лицо Компании	
о. Подвергалась ли компания, ее конечный бенефициарный владелец (владельцы) или член высшего руководства судебным разбирательствам или расследованию со стороны национальных или международных органов (последние 5 лет/в настоящее время)?	
Пожалуйста опишите	

2. КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ																									
а. Вид деятельности	<table border="0"> <tr> <td>Банк</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Торговля ювелирными изделиями</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Брокер/Дилер драгоценных металлов</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Торговля вторичным сырьем</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Иной финансовый посредник</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Торговля монетами из драгоценных металлов</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Промышленное предприятие</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Монетный двор</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Оптовая торговля</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Прочее:</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Аффинажный завод</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>_____</td> <td></td> </tr> </table>	Банк	<input type="checkbox"/>	Торговля ювелирными изделиями	<input type="checkbox"/>	Брокер/Дилер драгоценных металлов	<input type="checkbox"/>	Торговля вторичным сырьем	<input type="checkbox"/>	Иной финансовый посредник	<input type="checkbox"/>	Торговля монетами из драгоценных металлов	<input type="checkbox"/>	Промышленное предприятие	<input type="checkbox"/>	Монетный двор	<input type="checkbox"/>	Оптовая торговля	<input type="checkbox"/>	Прочее:	<input type="checkbox"/>	Аффинажный завод	<input type="checkbox"/>	_____	
Банк	<input type="checkbox"/>	Торговля ювелирными изделиями	<input type="checkbox"/>																						
Брокер/Дилер драгоценных металлов	<input type="checkbox"/>	Торговля вторичным сырьем	<input type="checkbox"/>																						
Иной финансовый посредник	<input type="checkbox"/>	Торговля монетами из драгоценных металлов	<input type="checkbox"/>																						
Промышленное предприятие	<input type="checkbox"/>	Монетный двор	<input type="checkbox"/>																						
Оптовая торговля	<input type="checkbox"/>	Прочее:	<input type="checkbox"/>																						
Аффинажный завод	<input type="checkbox"/>	_____																							
б. Описание основного вида деятельности																									
в. Описание другого вида деятельности, если есть																									
г. Имеет ли компания лицензию на ведение своего бизнеса (ов)? <i>Пожалуйста, предоставьте копию (и)?</i>	<input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, Предоставьте копию Дата выдачи: Дата окончания: <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Н/С																								
д. Основной рынок																									
е. Основная продукция																									

3. БЕНЕФИЦИАРЫ				
АКЦИОНЕРЫ С ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ БОЛЬШЕ 25%				
Доля участия (%)	Название Ф.И.О.	Адрес	Страна учреждения / гражданство	Дата учреждения / рождения

КОНЕЧНЫЙ БЕНЕФИЦИАР (БОЛЕЕ 25% - ТОЛЬКО ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ)				
Доля участия (%)	Ф.И.О.	Адрес	Гражданство	Дата рождения

4. УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ СТРУКТУРА				
	Ф.И.О.	Должность	Гражданство	Дата рождения
а. Совет директоров				
б. Руководитель и высшего звена				

5. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ		
	Валюта	Последний отчетный период (год)
а. Акционерный капитал		
б. Итого акционерный капитал		
в. Итоговый баланс		
г. Объем продаж		
д. Чистый доход		

Пожалуйста, предоставьте копию последнего годового отчета

6. ТРУДОВЫЕ РЕСУРСЫ	
а. Количество работников в компании	
б. Количество работников в Группе	

7. ПРОИСХОЖДЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	
а. Источник / поставщики ваших драгоценных металлов?	
Банк	<input type="checkbox"/> Торговцы ювелирными изделиями <input type="checkbox"/>

Брокер/Дилер драгоценных металлов <input type="checkbox"/> Иной финансовый посредник <input type="checkbox"/> Промышленное предприятие <input type="checkbox"/> Оптовая торговля <input type="checkbox"/> Аффинажный завод <input type="checkbox"/> Частные лица <input type="checkbox"/>	Торговля вторичным сырьем <input type="checkbox"/> Торговля монетами из драгоценных металлов <input type="checkbox"/> Монетный двор <input type="checkbox"/> Прочее, пожалуйста опишите: <input type="checkbox"/> _____
б. Страна (страны) происхождения доставляемых нам драгоценных металлов?	
в. Происходят ли поставляемые вами драгоценные металлы из/перевозятся в затронутые конфликтом зоны с высоким риском нарушения прав человека (CAHRA), как определено в списке CAHRA ЕС?	
г. Требуется ли от Компании по закону иметь лицензию на импорт драгоценных металлов?	<input type="checkbox"/> Да - Пожалуйста, предоставьте копию Дата выдачи: Дата окончания: <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Н/С

8. ТЕХНИЧЕСКИЕ СООРУЖЕНИЯ (ОБОРУДОВАНИЕ)	ДА	НЕТ	Н/С
а. Имеются ли у Компании плавильные или перерабатывающие мощности?			
б. Имеются ли у Компании производственные мощности?			
в. Производит ли Компания собственные ювелирные изделия?			
г. Какие виды, формы и какое процентное содержание у драгоценных металлов, поставляемых Компанией? <input type="checkbox"/> Вторично переработанные металлы (% _____) <input type="checkbox"/> Слитки качества «LBMA Гуд Деливери» <input type="checkbox"/> Слитки не соответствующие качеству «LBMA Гуд Деливери» (Au =>995 /AG =>9999) <input type="checkbox"/> Первичные слитки <input type="checkbox"/> Ювелирные изделия <input type="checkbox"/> Сломанные украшения <input type="checkbox"/> Монеты <input type="checkbox"/> Собранные отходы <input type="checkbox"/> Прочее, укажите: _____ <input type="checkbox"/> Первичный материал - добытые драгоценные металлы (% _____)			

д. Какие типы драгоценных металлов Компания планирует направить на переработку?

Золото

Прочее, укажите:

Серебро

е. Какие формы драгоценных металлов планируется направлять на переработку?

Необработанные вторично переработанные драгоценные металлы

Слитки качества «LBMA Гуд Деливери»

Слитки не соответствующие качеству «LBMA Гуд Деливери» (Au =>995 /AG =>9999)

Монеты

Ювелирные изделия

Ювелирный лом

Отходы собственного производства

Собранный утиль

Прочее, укажите:

Переплавленные вторично переработанные драгоценные металлы

Первичные слитки (неопределённых размеров и проб)

Прочее, укажите:

9. ОТВЕТСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПОСТАВКАМИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

а. Принята ли в вашей организации политика ответственного отношения к цепочке поставок золота из районов, затронутых конфликтом и районов высокого риска, соответствующая стандартам установленным в модели политики, изложенной в Приложении II в Руководстве ОЭСР о должной осмотрительности для ответственного отношения к цепочке поставок полезных ископаемых из районов, затронутых конфликтом и районов высокого риска?
<http://www.oecd.org/daf/inv/mne/GuidanceEdition2.pdf>

Да – Пожалуйста, Предоставьте копию

Нет

б. Соответствует ли ваша организация или планирует соответствовать руководству ОЭСР о должной осмотрительности для ответственного отношения к цепочке поставок полезных ископаемых из районов, затронутых конфликтом и районов высокого риска?

Соответствует

Планирует соответствовать

Нет

<p>в. Соблюдает ли ваша организация нижеследующим отраслевым программам:</p> <p><input type="checkbox"/> Руководство по ответственным сделкам с золотом LBMA (LBMA Responsible Gold Guidance)</p> <p><input type="checkbox"/> Стандарт для цепочки поставок RJC (RJC Chain of Custody Standard)</p> <p><input type="checkbox"/> Стандарт бесконфликтного золота WGC (WGC Conflict Free Gold Standard)</p> <p><input type="checkbox"/> Программа по бесконфликтным металлургическим заводам (Conflict Free Smelter Program)</p> <p><input type="checkbox"/> Другое, пожалуйста, укажите:</p> <p>_____</p>	<p>Дополнительные комментарии:</p>
<p>г. Какие внедрены процедуры для подтверждения того, что приобретенные драгоценные металлы не использовались для финансирования вооруженных конфликтов?</p>	

10. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ (ПОД) И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ФТ)	
<p>а. Подпадает ли ваше учреждение под действие Закона/постановления о ПОД / ФТ?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>
<p>б. Название закона / постановления по ПОД / ФТ</p>	
<p>в. Наименование Регулирующего органа</p>	
<p>г. Разработала ли ваша компания программу соответствия, которая содержит политики и процедуры ПОД / ФТ в соответствии с внутренними и международными законами, правилами и стандартами?</p>	<p><input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, предоставьте копию</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>

11. ПОЛИТИКА ПО БОРЬБЕ СО ВЗЯТОЧНИЧЕСТВОМ

<p>а. Имеется ли в вашей организации политика по противодействию взяточничеству?</p>	<input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, предоставьте копию <input type="checkbox"/> Нет
<p>б. Предъявлялись ли Компании либо ее высшему руководству обвинения в любой стране мира, связанные с нарушением законодательства по борьбе с коррупцией?</p>	<input type="checkbox"/> Да – Пожалуйста, опишите <input type="checkbox"/> Нет

12. КОМПЛЕКСНАЯ ПРОВЕРКА ПОСТАВЩИКОВ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Организация

<p>а. Существует ли в Компании лицо (специалист по соответствию), ответственное за все вопросы, связанные с ПОД / ФТ (должная осмотрительность, политики ПОД, внутреннее обучение)?</p> <p>Если «да», пожалуйста, предоставьте его ФИО, номер телефона и адрес электронной почты.</p>																																				
<p>б. Существует ли в Компании лицо, ответственное за цепочку ответственных поставок?</p>																																				
<p>в. Проводится ли в Компании проверка соблюдения требований ПОД / ФТ независимым аудитором или государственными органами?</p> <p>Дата последнего аудита на соблюдение требований ПОД / ФТ.</p>																																				
<p>г. Существует ли в Компании программы обучения для сотрудников по ПОД / ФТ?</p>																																				
<p>д. Существует ли в Компании программы обучения для сотрудников по цепочке ответственных поставок?</p>																																				
<p>е. Передает ли Компания третьим сторонам некоторые функции по обеспечению нормативно-правового соответствия?</p> <p>Если да, то какие функции и в какую компанию вы делегируете?</p>																																				
<p>ж. Сколько времени в Компании хранится информация (документы) связанные с должной осмотрительностью?</p>																																				
<p>з. Какой тип информации Компания запрашивает у своих поставщиков драгоценных металлов?</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Юридические лица</th> <th>ДА</th> <th>НЕТ</th> <th>Физические лица</th> <th>ДА</th> <th>НЕТ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Название компании</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>ФИО</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Адрес</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Адрес</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Дата регистрации</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Дата рождения</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Страна регистрации</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Гражданство</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Выписка из ЕГРЮЛ или эквивалентный документ</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>Копия паспорта или иного удостоверяющего личность документа</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table>	Юридические лица	ДА	НЕТ	Физические лица	ДА	НЕТ	Название компании	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ФИО	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Адрес	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Адрес	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Дата регистрации	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Дата рождения	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Страна регистрации	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Гражданство	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Выписка из ЕГРЮЛ или эквивалентный документ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Копия паспорта или иного удостоверяющего личность документа	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Юридические лица	ДА	НЕТ	Физические лица	ДА	НЕТ																															
Название компании	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ФИО	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																															
Адрес	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Адрес	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																															
Дата регистрации	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Дата рождения	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																															
Страна регистрации	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Гражданство	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																															
Выписка из ЕГРЮЛ или эквивалентный документ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Копия паспорта или иного удостоверяющего личность документа	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																															

Бенефициарные владельцы	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Бенефициарные владельцы	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Источник происхождения драгоценных металлов	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Источник происхождения драгоценных металлов	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Описание основной деятельности и финансовая информация	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Профиль поставщика (деятельность, доход и т.д.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Декларация о налоговом соответствии	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Декларация о налоговом соответствии	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Политика или процедуры цепочки поставок	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			

и. Существует ли в Компании процедура оценки рисков поставщиков драгоценных металлов? (например низкий, средний, высокий уровень риска)?

- Расположение контрагента/цепочки поставок
- Профиль контрагента
- Риск цепочки поставок (продукт)

к. Проверяет ли Компания поставщиков драгоценных металлов и их операции на наличии в перечне лиц, организаций или стран, выданном государственными/компетентными органами?

л. Осуществляет ли компания процедуры по расширенной комплексной проверке в отношении поставщиков драгоценных металлов, чья деятельность связана с высоким уровнем риска?

м. Проводит ли Компания оценку поставщиков драгоценных металлов в отношении выполнения процедур и практик ПОД / ФТ?

Мониторинг операций

н. Выполняет ли Компания риск-ориентированную оценку, чтобы понять обычные и ожидаемые операции своих поставщиков (с целью выявления необычных операций)?

о. Имеется ли в Компании программа мониторинга необычной и потенциально подозрительной деятельности, включающей переводы средств и денежно-кредитные инструменты (например, дорожные чеки) либо платежи третьим лицам?

п. Должна ли Компания регистрировать все покупки и продажи?

р. У каких из следующих поставщиков Компания закупает драгоценные металлы и сколько составляет средняя сумма покупки по сделке?

Тип платежа	Процент (%)	Средняя сумма в долларах США за сделку
Банковский перевод		
Корпорация		
Наличные		

с. Какой метод оплаты обычно использует Компания при расчетах с поставщиками драгоценных металлов?

Тип платежа	Процент (%)
Банковский перевод	
Чек	
Наличные	

т. Существуют ли в Компании процедуры для выявления операций, структурированных таким образом, чтобы избежать таких обязательств??

у. Сколько сообщений о подозрениях Компания заполнила и передала соответствующему Органу за последние два года?

ф. Есть ли у Компании максимальная сумма в соответствии с внутренней политикой или нормативной базой:

- сумма, разрешенная для оплаты наличными?

Если да, то сколько?

- сумма сделки на поставщика в долларах США?

Если да, то сколько?

х. Если отчетность о денежных операциях является обязательной, существуют ли в Компании процедуры для выявления операций, структурированных таким образом, чтобы избежать таких обязательств?

13. МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ ПРИ ЗАКУПКЕ ТОЛЬКО У ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО КОМПАНИЕЙ, ЗАКУПАЮЩЕЙ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ У ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

ДА

НЕ
Т

Н/С

а. Ведет ли Компания статистику закупок драгоценных металлов у физических лиц для выявления подозрительных операций?

б. Есть ли у Компании конкретная процедура на случай, если сделка с физическим лицом значительно выше средней сделки?

Если «да», пожалуйста, прокомментируйте:

в. В состоянии ли Компания проверить, что физическое лицо не осуществляет многократные операции одновременно по продаже/закупке небольшого количества драгоценного металла, которые в сумме дают существенное количество (смерфинг/распыление вкладов)?

Если «да», то каким образом?

14. ПЕРЕВОЗКА

а. Как переработанное золото транспортируется с вашей компании на аффинажный завод?

Вашей компанией

Третьей стороной (внешней компанией), какой компанией? _____

б. Какой способ транспортировки?

Авто

Водный

Воздушный

15. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПОДПИСИ – ПОЖАЛУЙСТА, ПРЕДОСТАВЬТЕ КОПИИ ПАСПОРТА

Имя:	Фамилия:	Образец подписи
Должность:	Право подписи: <input type="checkbox"/> Совместное <input type="checkbox"/> Индивидуальное	
Имя:	Фамилия:	Образец подписи
Должность:	Право подписи: <input type="checkbox"/> Совместное <input type="checkbox"/> Индивидуальное	
Имя:	Фамилия:	Образец подписи
Должность:	Право подписи: <input type="checkbox"/> Совместное <input type="checkbox"/> Индивидуальное	
Имя:	Фамилия:	Образец подписи
Должность:	Право подписи: <input type="checkbox"/> Совместное <input type="checkbox"/> Индивидуальное	

Приложение 3

Перечень

основных признаков необычных сделок с золотом и драгоценными металлами, которые могут быть связаны с конфликтами либо серьёзными правонарушениями в сфере добычи, транспортировки, аффинажа и (или) торговли.

1. Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативных документов), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своём доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица) либо выгодоприобретателе, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции.
2. Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчётов, отличающихся от обычной рыночной практики.
3. Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьим лицам, в том числе на счёт в банк-нерезидент, либо на свой счёт в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки.
4. Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений не соответствующих установившейся практике.
5. Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент.
6. Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом её реализации значительных изменений, касающихся направления движения денежных средств или драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.
7. Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с ОАО «Кыргызалтын».
8. Сложности, возникающие при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации по операции (сделке), представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей.
9. Невозможность установления контрагентов клиента.
10. Настаивание клиента на проведении расчётов наличными денежными средствами.
11. Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчётов в рамках одного договора.
12. Участник операции с денежными средствами или иным имуществом зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне) либо его счёт открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории.

13. Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции.
14. Осуществление расчётов между сторонами сделки с использованием расчётных счетов третьих лиц, через неофициальные банковские системы, с использованием наличных денежных средств.
15. Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которым клиент обращается к Предприятию.
16. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющий очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.
17. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительным документами этой организации.
18. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых даёт основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законодательством КР.
19. Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней.
20. Перечисление, по поручению клиента, денежных средств за реализованные драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц.
21. Немотивированный отказ организации, осуществляющей операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и лома таких изделий, в предоставлении документов, подтверждающих постановку на специальный учет в органах федерального пробирного надзора либо копий этих документов.
22. Представление продавцом при купле-продаже стандартных и/или мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них.
23. Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или бытовых изделий из лома или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен.
24. Реализация продукции (прутьев, стержней, проволоки, пластин, полос, листов, и т.п.), произведённой из стандартных и/или мерных слитков аффинированных драгоценных металлов без изменения химического состава.
25. Получение партии (партий) ювелирных и/или других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и/или без оттисков государственных пробирных клейм.

Признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на финансирование терроризма.

1. Участником по операции (сделке), а равно выгодоприобретателем по операции (сделке) является лицо, исключённое из Перечня лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень). Перечень составляется и ведётся Государственной службой финансовой

разведки при Правительстве Кыргызской Республики в соответствии с Постановлением Правительства от 5 марта 2010 года N 135 «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

2. Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель и бенефициарный владелец по операции (сделке) является близким родственником лица, включённого в Перечень, либо исключённого из него.

3. Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) участника операции (сделки), выгодоприобретателя по операции (сделке) совпадает с адресом регистрации (местом нахождения или местом жительства) лица, включённого в Перечень, либо исключённого из него.

4. Операции с денежными средствами или иным имуществом, совершенные лицом, вновь включённым в очередную редакцию Перечня до его повторного включения в Перечень.

5. Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель и бенефициарный владелец по операции (сделке) имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в стране/регионе/субъекте с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооружённых столкновений и боевых действий.

6. Осуществление расчётов по операции (сделке) с использованием Интернет-технологий, электронных платёжных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удалённого формата в (из) страну/регион/субъект с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооружённых столкновений и боевых действий.

7. Операции по расходованию денежных средств кыргызстанскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их учредительными документами.

8. Операции по расходованию денежных средств кыргызстанскими филиалами представительств иностранных некоммерческих неправительственных организаций, несоответствующие заявленным целям.

9. Операции по поступлению и расходованию денежных средств иностранными некоммерческими неправительственными организациями, общественными объединениями, политическими партиями и религиозными организациями и фондами, а также их филиалами и представительствами, осуществляющими свою деятельность на территории Кыргызской Республики.

10. Операции с участием руководителей, учредителей или сотрудников (при наличии такой информации) общественных организаций и объединений (религиозных организаций, политических партий, организаций, объединений), фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций, их филиалов и представительств, осуществляющих свою деятельность на территории Кыргызской Республики.

11. Заявленное происхождение золота и драгоценных металлов из страны или территории КР, в которой известны резервы или потенциальные неразработанные запасы либо ожидаемый объем производства этих металлов невелики (т.е. заявленные объёма

золота и драгоценных металлов из этой территории превышают её известные резервы и (или) потенциальный объёмы производства);

12. Заявленное происхождение золота и драгоценных металлов, полученных из вторсырья/лома или смешанных источников и прошедших переработку, в стране, через которую насколько известно или предполагается, осуществляет транзит золота и драгоценных металлов зон конфликтов или повышенного риска.

13. Поставщик и иные компании, занимающиеся добычей и переработкой золота и драгоценных металлов, ведут деятельность на одной из сопряжённых с риском территорий, связанных с происхождением или транзитом золота и драгоценных металлов, либо имеют акционеров или иных лиц из вышеназванных территорий, финансово заинтересованных в их деятельности:

14. Иные критерии и признаки по усмотрению ОАО «Кыргызалтын».

Приложение 4

ОЦЕНКА РИСКОВ (нужное подчеркнуть - первая, повторная, переоценка рисков)

Наименование контрагента (с указанием периода сотрудничества с ним)	_____
Наличие документов контрагента	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Наличие заполненного досье и дела контрагента	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Наличие анкеты с общими сведениями о контрагенте	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Наличие справки о контрагенте	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Наличие подозрительных сделок со стороны контрагента за период сотрудничества*	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Наличие дополнительных рисков, которые следует принимать во внимание при заключении договора, например, географический фактор	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>

*Приложение №1 Выявление и оценка рисков в цепочке поставок

Уровень риска (нужное подчеркнуть):

НИЗКИЙ, СРЕДНИЙ, ВЫСОКИЙ.

Исполнитель _____

(подпись, расшифровка)

Руководитель направления _____

(подпись, расшифровка)

Выявление и оценка рисков в цепочке поставок

Отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами)	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке третьим лицам	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Внесение клиентом значительных изменений, касающихся направления движения денежных средств или драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Невозможно установить контрагентов клиента	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, или на третьих лиц для расчетов в рамках одного договора.	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Проведение расчетов наличными денежными средствами	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к Компании	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Отклонение стоимости в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Получение партии (партий) с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, или без оттисков	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>

Участник операции зарегистрирован на территории, не предусматривающ(ей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Участником по операции является лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в отношении его близких родственников	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Участник по операции (сделке), а равно выгодоприобретатель и бенефициарный владелец по операции (сделке) имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в стране/регионе/субъекте с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий.	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Осуществление расчетов по операции (сделке) с использованием Интернет-технологий, электронных платежных систем, альтернативных систем денежных переводов или иных систем удаленного формата в /из страну/регион/субъект с высокой степенью риска террористических и экстремистских проявлений, межнациональных конфликтов, вооруженных столкновений и боевых действий.	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Операции по расходованию денежных средств кыргызстанскими общественными организациями и объединениями, кыргызстанскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, несоответствующие заявленным целям.	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>
Заявленное происхождение золота и драгоценных металлов из страны или территории КР, в которой известные резервы или потенциальные неразработанные запасы либо ожидаемый объем производства этих металлов невелики	ДА НЕТ <input type="checkbox"/>

