

EAG



Отчет Взаимной оценки Кыргызской Республики



2018

EAG

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
по противодействию легализации преступных доходов
и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP
on combating money laundering
and financing of terrorism

СОДЕРЖАНИЕ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ	3
Основные выводы.....	3
Риски и общая ситуация	6
Общий уровень эффективности и технического соответствия.....	7
Приоритетные меры	14
Рейтинги эффективности и технического соответствия.....	16
ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ	18
Вводная часть	18
ГЛАВА 1. РИСКИ ОД/ФТ И КОНТЕКСТ.....	20
Общая информация.....	20
Риски ОД/ФТ и определение вопросов повышенного риска.....	21
Существенные факторы	27
Предпосылки и другие контекстуальные факторы.....	27
ГЛАВА 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ	38
Основные выводы и рекомендуемые меры	38
Непосредственный результат 1 (Риски, политика и взаимодействие).....	39
ГЛАВА 3. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ВОПРОСЫ ОПЕРАТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	44
Основные выводы и рекомендуемые меры по НР 6, НР 7 и НР 8.....	44
Непосредственный результат 6 (Оперативная финансовая информация ОД/ФТ)	48
Непосредственный результат 7 (Расследование и уголовное преследование за ОД)	59
Непосредственный результат 8 (Конфискация).....	66
ГЛАВА 4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ	73
Основные выводы и рекомендуемые меры	73
Непосредственный результат 9 (Расследование и уголовное преследование за ФТ)	76
Непосредственный результат 10 (Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ)	81
Непосредственный результат 11 (Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ)	88
ГЛАВА 5. ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ	92
Основные выводы и рекомендуемые меры	92
Непосредственный результат 4 (Предупредительные меры)	93
ГЛАВА 6. НАДЗОР	106
Основные выводы и рекомендуемые меры	106
Непосредственный результат 3 (Надзор).....	108
ГЛАВА 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ	128
Основные выводы и рекомендуемые меры	128
Непосредственный результат 5 (Юридические лица и образования).....	129
ГЛАВА 8. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	137
Основные выводы и рекомендуемые меры	137
Непосредственный результат 2 (Международное сотрудничество).....	138
ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР И СОКРАЩЕНИЙ.....	145
ПРИЛОЖЕНИЕ О ТЕХНИЧЕСКОМ СООТВЕТСТВИИ	147
Рекомендация 1 - Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	147
Рекомендация 2 - Национальное сотрудничество и координация	149
Рекомендация 3 - Преступление отмыывания денег	151
Рекомендация 4 - Конфискация и обеспечительные меры	153
Рекомендация 5 - Преступление финансирования терроризма	155

Рекомендация 6 – Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма.....	157
Рекомендация 7 – Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ	163
Рекомендация 8 – Некоммерческие организации	166
Рекомендация 9 – Законы о защите тайны финансовых учреждений	168
Рекомендация 10 – Надлежащая проверка клиентов	170
Рекомендация 11 – Хранение данных.....	175
Рекомендация 12 – Публичные должностные лица.....	177
Рекомендация 13 – Банки- корреспонденты	178
Рекомендация 14 – Услуги перевода денег или ценностей	179
Рекомендация 15 – Новые технологии	181
Рекомендация 16 – Электронные переводы средств	182
Рекомендация 17 – Доверие мерам третьих сторон.....	185
Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании	186
Рекомендация 19 – Страны с более высоким риском риска	187
Рекомендация 20 – Сообщения о подозрительных операциях (сделках).....	189
Рекомендация 22 – УНФПП - надлежащая проверка клиентов	191
Рекомендация 23 - УНФПП: иные меры	193
Рекомендация 24 - Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц.....	194
Рекомендация 25 - Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований.....	202
Рекомендация 26 - Регулирование и надзор финансовых учреждений	205
Рекомендация 27 – Полномочия надзорных органов	208
Рекомендация 28 - Регулирование и надзор за УНФПП.....	210
Рекомендация 29 - Подразделения финансовой разведки	212
Рекомендация 30 - Обязанности правоохранительных и следственных органов.....	216
Рекомендация 31 - Полномочия правоохранительных и следственных органов	217
Рекомендация 32 – Курьеры наличных	218
Рекомендация 33 – Статистика.....	222
Рекомендация 34 - Руководящие принципы и обратная связь	222
Рекомендация 35 - Санкции	223
Рекомендация 36 – Международные правовые инструменты	226
Рекомендация 37 – Взаимная правовая помощь	226
Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация	228
Рекомендация 39 – Экстрадиция	229
Рекомендация 40 - Иные формы международного сотрудничества	230
<u>Краткие итоги по техническому соответствию – Основные недостатки.....</u>	<u>237</u>

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

Основные выводы

1. Представленный отчет является обобщением мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), действующих в Кыргызской Республике (далее Кыргызстан) на момент проведения выездной миссии экспертов-оценщиков ЕАГ (27 марта – 7 апреля 2017 года). В отчете анализируется система ПОД/ФТ Кыргызстана на соответствие 40 Рекомендациям ФАТФ, а также анализируется ее эффективность. Также в отчете представлены рекомендации по укреплению существующего режима ПОД/ФТ.

Основные выводы взаимной оценки Кыргызской Республики

1. Группа экспертов-оценщиков положительно отметила усилия властей Кыргызской Республики по проведению оценки рисков на национальном уровне, тем не менее, понимание рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, в Кыргызской Республике является ограниченным и риски ОД/ФТ, присущие стране, в целом не определены.
2. На момент проведения выездной миссии власти Кыргызской Республики ещё не выработали национальную стратегию в области ПОД/ФТ. Также не был подготовлен и утвержден на национальном уровне план действий, содержащий меры, направленные на снижение рисков ОД/ФТ по итогам утвержденного в марте 2017 года Краткого отчета о результатах оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической деятельности в Кыргызской Республике. В этой связи задачи и направления деятельности компетентных органов в области ПОД/ФТ определяются их собственными приоритетами и часто не скоординированы между собой, а также не учитывают реальные риски ОД/ФТ.
3. Государственные органы Кыргызской Республики, включая ГСФР, имеют широкий доступ к различным источникам информации, в том числе содержащим оперативные финансовые данные. Правоохранительные органы в значительной мере используют полномочия ГСФР по сбору информации, имеющейся у подотчетных лиц и иностранных ПФР, однако качество информации, содержащейся в некоторых базах данных (по юридическим лицам, бенефициарным собственникам и др.) не позволяет формировать качественную оперативную финансовую информацию.
4. Информация, передаваемая ГСФР в правоохранительные органы по собственной инициативе или на основании запроса, находит свое применение как в инициировании новых уголовных дел, так и в расследовании ранее возбужденных. Однако, затруднительно сделать вывод о том, в какой степени информация, переданная ГСФР на основании запросов, использовалась, в том числе, с целью расследования категорий преступлений, повышенного риска ОД/ФТ в контексте Кыргызской Республики. Использование инициативных материалов ГСФР для расследования ОД и ФТ носит единичный характер и имеет невысокую результативность. Кадровые ресурсы и технические

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

(аналитические) средства ГСФР не соразмерны объемам и характеру деятельности, в том числе учитывая объем взаимодействия с правоохранительными органами, что влияет на оперативность исполнения запросов.

5. Правоохранительные органы понимают свои полномочия и обязанности по ПОД/ФТ, однако системный анализ и формирование стратегии (программы) по предупреждению, выявлению и расследованию ОД и ФТ на основе риск-ориентированного подхода не проводятся.
6. Факты ОД расследуются как дополнительное преступление в рамках расследования основного (предикатного) преступления по отдельным категориям уголовных дел. Число расследований и обвинительных приговоров по ОД находится на низком уровне.
7. Параллельные финансовые расследования носят эпизодический характер. Отдельные правоохранительные органы не всегда имеют четкое понимание необходимости и порядка их проведения. Отсутствует комплексная национальная стратегия, направленная на выявление и конфискацию доходов, полученных преступным путём, средств совершения преступлений и имущества эквивалентной стоимости.
8. Конфискация преступных доходов, средств совершения преступлений и имущества не зависит от эквивалентного объема причиненного ущерба. Представители судебных органов в ходе рабочих встреч подтвердили, что такие механизмы работают на практике и привели примеры дел, по которым применялась конфискация.
9. В Кыргызской Республике отсутствуют механизмы по активному управлению стоимостью арестованных/конфискованных активов. Отсутствует объективная информация - как на практике осуществляется сохранение арестованного имущества и управление им на этапе досудебного разбирательства.
10. Правоохранительные органы в соответствии со своей компетенцией проводят расследование уголовных дел, связанных с терроризмом, и имеют правовые основы преследовать по уголовному законодательству все виды ФТ. Вместе с тем, ФТ не рассматривается как серьезная угроза.
11. Санкции за ФТ являются соразмерными и могут выступать сдерживающими. В связи с отсутствием полной статистической информации команде оценщиков не представилось возможным оценить, какой результат достигается при применении мер уголовного преследования ФТ.
12. Кыргызская Республика имеет правовую базу для надлежащего применения целевых финансовых санкций в отношении лиц и организаций, установленных СБ ООН, а также формирования национального перечня установленных лиц. Тем не менее, имеющиеся в стране механизмы не обеспечивают на практике безотлагательное выполнение целевых финансовых санкций. Кыргызстан обеспечивает исполнение целевых финансовых санкций не всеми видами подотчетных лиц, предусмотренными в Рекомендациях ФАТФ. Отсутствует скоординированный межведомственный риск-ориентированный подход по надзору за сектором НКО в целях выявления и снижения рисков ФТ. У

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

государственных органов отсутствует информация о размерах и количестве незарегистрированных НКО.

13. Банки продемонстрировали хорошее понимание рисков в сфере ОД/ФТ (вовлечения в незаконную деятельность). Понимание рисков в сфере ОД/ФТ остальными представителями финансовых учреждений и УНФПП ограничено. Оценка собственных рисков в сфере ОД/ФТ финансовыми учреждениями и УНФПП не документируется.
14. Финансовые учреждения хорошо понимают свои обязанности по выполнению требований в сфере ПОД/ФТ, установленных законодательством. Эксперты пришли к выводу, что банки обладают наиболее полным пониманием и исполнением обязанностей по выявлению бенефициарного собственника и обладают информацией о бенефициарных собственниках. Кроме того, банки направляют наибольшее количество сообщений о подозрительных операциях и операциях, подлежащих обязательному контролю. Подавляющее большинство направляемых сообщений составляют сообщения, подлежащие обязательному контролю. При направлении СПО подотчетные лица в основном руководствуются не собственными критериями и признаками, а утвержденными ГСФР.
15. На момент выездной миссии Национальный банк Кыргызской Республики (НБКР) находился в процессе внедрения проекта риск-ориентированного надзора в отношении банков на основе индивидуальных риск-профилей, включающих риски комплаенс и ОД/ФТ. НБКР наделен необходимыми полномочиями и инструментами для применения в отношении поднадзорных финансовых учреждений соразмерных и сдерживающих санкций. За исключением пилотного проекта НБКР иные надзорные органы применяют нормативно-ориентированный подход в своей деятельности. Надзор за страховыми организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг не в полной мере соответствует Основным принципам¹. Надзор за ломбардами, товарными биржами и лизинговыми компаниями не осуществляется.
16. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики деятельность казино запрещена в стране. В стране отсутствуют трасты. Среди УНФПП, действующих на территории Кыргызстана, надзорный орган в сфере ПОД/ФТ имеется только за лицами, осуществляющими наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями (Департамент драгоценных металлов/ДДМ), однако необходимые меры по недопущению проникновения преступников и их сообщников во владение или осуществление контроля за деятельностью субъектов данного сектора УНФПП надзорным органом не предпринимаются. По информации ДДМ, с апреля 2016 года начато внедрение риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности, учитывающего уязвимость к ОД/ФТ отдельных видов поднадзорных субъектов и регионов

¹ Основные принципы, связанные с ПОД/ФТ, включают в себя: Принципы Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS) 1-3, 5-9, 11-15, 26 и 29; Принципы Международной Ассоциации органов страхового надзора (IAIS) 1, 3-11, 18, 21-23 и 25; Принципы Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) 24, 28, и 31; и Пункты ответственности А, В, С и D. Эксперты могут обращаться к имеющимся оценкам соблюдения страной этих Основных принципов, при наличии таких оценок

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

страны, вместе с тем надзорным органом не продемонстрирован механизм реализации такого подхода на практике и его конкретные результаты.

17. Правоохранительные органы продемонстрировали достаточно хорошее понимание рисков использования юридических лиц в целях ОД/ФТ. Вместе с тем, Кыргызская Республика не осуществляла анализ уязвимостей различных видов юридических лиц и соответствующую оценку рисков ОД/ФТ. В Кыргызстане отсутствуют механизмы для предотвращения противозаконного использования акций на предъявителя в целях ОД или ФТ (отмечены противоречащие друг другу нормы законодательства о выпуске акций на предъявителя). Вместе с тем, в настоящее время, на рынке не представлен данный вид ценных бумаг, в связи с чем, риски, которые представляют акции на предъявителя могут считаться низкими. В Кыргызстане функционирует государственный Реестр юридических лиц, однако в нем отсутствует информация относительно бенефициарных собственников, а также достаточная система контроля за представлением юридическими лицами достоверной информации. Информация, содержащаяся в государственном Реестре владельцев ценных бумаг, открыта для общественности. Каждое финансовое учреждение и УНФПП осуществляет сбор и хранение сведений о бенефициарных собственниках в рамках выполнения своих обязанностей по НПК. Представители банковского сектора продемонстрировали наиболее полное понимание и исполнение обязанностей по выявлению бенефициарного собственника.
18. В Кыргызской Республике имеется много признаков и характеристик, указывающих на наличие эффективных механизмов международного сотрудничества. Государственные органы Кыргызстана могут своевременно оказывать самую широкую взаимную правовую помощь и обеспечивать экстрадицию в связи с расследованиями, судебными преследованиями и иными процедурами, касающимися ОД/ФТ и связанными с этим предикатными преступлениями. В связи с тем, что расследования и судебные преследования за ОД/ФТ в Кыргызстане осуществляются редко, власти Кыргызстана неактивно используют возможности взаимной правовой помощи в рамках международного сотрудничества.

Риски и общая ситуация

2. Кыргызская Республика находится в северо-восточной части Центральной Азии. Географическое положение Кыргызстана – близость к Афганистану, где находится значительное число террористов и террористических организаций; расположение на пути наркотрафика и трансграничная перевозка наличных денежных средств по «Северному маршруту» также являются существенными факторами, которые влияют на ситуацию в стране. Организованная преступность и торговля наркотиками получили серьезное распространение на юге страны. Все это указывает на наличие угрозы, связанной с незаконным оборотом наркотиков и рисков отмывания денег от таких преступлений.
3. В декабре 2012 года общественное объединение «Инвестиционный Круглый стол» по заказу Министерства экономики Кыргызской Республики в рамках проекта Всемирного Банка

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

подготовило отчет об исследовании теневой экономики Кыргызстана. В отчете приведены сведения о том, что объем теневой экономики страны в 2011 году составил, по разным оценкам, от 39% до 43% от ВВП². Наличие теневой экономики и использование наличных денежных средств не только способствуют уклонению от уплаты налогов и отмыванию преступных доходов, но создают сложности для правоохранительных органов по выявлению таких преступлений. Кроме того, высокий оборот наличных способствует развитию альтернативных систем денежных переводов и физическому перемещению наличных курьерами.

4. В отчете ОЭСР в рамках 3-го раунда мониторинга Стамбульского плана действий по борьбе против коррупции, в 2014 году Кыргызстан занимал 136-е место из 175 стран в индексе восприятия коррупции «Transparency International», поэтому коррупция остаётся серьёзной проблемой для Кыргызстана.

5. Несмотря на то, что Кыргызстан не является региональным финансовым центром, высокий уровень коррупции и активное использование наличных денег в экономике Кыргызстана увеличивают угрозы ОД через банковский сектор и сектор УНФПП. Принимая во внимание размер активов и их концентрацию, банковский сектор Кыргызстана характеризуется повышенным уровнем рисков ОД.

6. Анализ материалов Кыргызстана показал, что требованиями законодательства о ПОД/ФТ среди УНФПП в наибольшей степени охвачены лица, осуществляющие наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Нотариусы и независимые юристы, которые готовят сделки купли-продажи недвижимости, не отнесены Законом о ПОД/ФТ к лицам, представляющим сведения, соответственно, они не обязаны выполнять требования НПК.

7. Имеются серьёзные признаки того, что в Кыргызстане существуют риски осуществления террористической деятельности и ее финансирования. Граждане Кыргызстана принимают участие в качестве иностранных боевиков-террористов на территории Сирии и Ирака, также ведется активная работа по дальнейшей вербовке граждан страны террористическими организациями. По данным средств массовой информации более 500 граждан Кыргызстана находятся в Сирии.

8. Существуют потенциальные риски финансирования террористической деятельности с использованием НКО. Несмотря на то, что надзор за деятельностью НКО осуществляется рядом государственных органов, скоординированный межведомственный подход по надзору за сектором НКО в целях выявления и снижения рисков ФТ отсутствует.

Общий уровень эффективности и технического соответствия

Оценка рисков, национальная политика и взаимодействие (Глава 2 – НР.1, Р.1, Р.2, Р.33)

9. Группа экспертов-оценщиков положительно отметила усилия властей Кыргызстана по проведению оценки рисков на национальном уровне. Тем не менее, эксперты-оценщики считают, что понимание рисков ОД/ФТ Кыргызскими властями является ограниченным.

10. Кыргызстан дважды проводил работу по идентификации и оценке рисков на национальном уровне – в 2015 и 2017 годах, результаты которых отражены в Отчете о

² Отчет по проведенному исследованию теневой экономики в КР //

http://mineconom.gov.kg/index.php?option=com_projects&cid=35&id=71&Itemid=113&lang=ru

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

результатах оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов в Кыргызской Республике (Отчет 2015 г.) и Кратком отчете о результатах оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической деятельности в Кыргызской Республике (Отчет 2017 года). Результаты оценки рисков ОД 2015 года не использовались в дальнейшей работе, не были доведены до субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ и не повлияли на понимание и снижение рисков ОД. В Отчёте 2017 года, в подготовке которого приняло участие ограниченное число представителей государственных органов Кыргызстана, не содержится полная картина существующих в стране рисков ОД/ФТ.

11. Помимо Отчётов 2015 и 2017 годов, компетентными органами или частным сектором самостоятельные оценки рисков ОД/ФТ или исследования на эту тему не проводились. Каждый компетентный орган имеет собственное представление о существующих рисках ОД/ФТ, основанное на практическом опыте. Однако в большинстве случаев эти представления не связаны друг с другом, и часто важная взаимосвязь между ними либо игнорируется, либо учитывается не в полной степени.

12. Надзорные органы видят риски в других областях. Например, представители НБКР обозначили в качестве угрозы ОД значительный оборот наличных денег. Принимая во внимание оборот наличных денег и концентрацию активов, НБКР рассматривает банки в качестве субъектов, наиболее подверженных рискам ОД/ФТ (по сравнению с другими поднадзорными финансовыми учреждениями). Департамент драгоценных металлов отмечает, что наиболее уязвимыми с точки зрения ОД являются операции скупки драгоценных металлов, ювелирных изделий и лома из них у населения за наличные денежные средства, которые могли быть получены в результате совершения различных преступлений. По мнению экспертов-оценщиков, такие точки зрения являются вполне обоснованными, но не в полной мере отражают ситуацию с рисками ОД/ФТ в целом.

13. Видение и понимание рисков отмывания денег правоохрнительными органами основано на количестве совершаемых внутри страны предикатных преступлений (налоговые преступления, торговля наркотиками). Правоохрнительные органы не уделяют внимание углубленному изучению способов и методов, используемых в целях ОД, а также анализу количества преступных доходов, генерируемых от этих преступлений.

14. Представители правоохрнительных органов считают риски финансирования терроризма низкими и не рассматривают ФТ как серьезную угрозу. Однако, эксперты не согласны с такой оценкой (см. НР 9).

15. Государственными органами Кыргызстана не проводился анализ и оценка рисков использования различных категорий НКО в целях ФТ. Не проводится работа с сектором НКО с целью повышения информированности сектора о существующих рисках ФТ. Такой подход, по мнению экспертов, не соответствует профилю риска НКО в Кыргызстане (см. Главу1).

16. На момент проведения выездной миссии власти Кыргызстана ещё не выработали национальную стратегию в области ПОД/ФТ. План действий, содержащий меры, направленные на снижение рисков ОД/ФТ по итогам утвержденного в марте 2017 года Краткого отчета о результатах оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической деятельности в Кыргызской Республике, также ещё не был подготовлен и утверждён на национальном уровне.

17. Результаты оценок рисков ОД/ФТ для обоснования исключений, применения усиленных и упрощенных мер в Кыргызстане не используются. На ряд категорий финансовых институтов

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

и УНФПП не распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ, данные исключения не основываются на оценке рисков.

18. В связи с отсутствием национальной стратегии в области ПОД/ФТ, задачи и направления деятельности компетентных органов в области ПОД/ФТ определяются их собственными приоритетами и часто не скоординированы между собой, а также не учитывают существующие в стране риски ОД/ФТ.

19. Кыргызстан не представил примеров взаимного информирования компетентных органов о выявленных рисках и примеров мер, принимаемых компетентными органами на основе оценки рисков ОД/ФТ.

20. В Кыргызстане осуществляется внутригосударственное сотрудничество и взаимодействие в рамках Межведомственной комиссии под председательством Премьер-Министра страны, на которую, в том числе, возлагаются задачи по принятию решений о проведении и координации оценки рисков, также организации работы по подготовке и реализации национальной стратегии по ПОД/ФТ и ФРОМУ. Функция подготовки государственной стратегии и плана ее реализации, для представления к утверждению Межведомственной комиссией возложена на ГСФР.

21. Несмотря на то, что каждый компетентный орган в Кыргызстане ведет собственные статистические данные, комплексная и национальная статистика по вопросам, касающимся ПОД/ФТ, не ведётся. Это снижает возможности государственных органов оценить риски ОД/ФТ и разработать обоснованную политику в области ПОД/ФТ для снижения рисков.

22. Компетентные государственные органы Кыргызской Республики, в рамках Межведомственной комиссии не предпринимают практических шагов по осуществлению сотрудничества, координации, разработке и реализации политики, и деятельности по вопросам противодействия ФРОМУ. За весь период своей деятельности Межведомственная комиссия не рассматривала вопросов, связанных с противодействием ФРОМУ.

23. Кыргызстан не принял достаточных мер для обеспечения информированности финансовых учреждений и УНФПП о существующих в стране рисках ОД/ФТ. Представители учреждений и организаций, на которые распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ в большинстве своем не знакомы с результатами Отчета 2017 года и не смогли продемонстрировать, каким образом они будут использовать их для выполнения своих обязанностей.

Финансовая разведка, Отмывание денег и Конфискация (Глава 3 – НР.6-8, Р.3, Р.4, Р.29-32)

24. Правоохранительные органы в значительной мере используют полномочия ГСФР по сбору информации, имеющейся у подотчетных лиц и иностранных ПФР. Результаты анализа ГСФР и иная информация, переданная правоохранительным органам, находит свое применение как в расследовании уже возбужденных уголовных дел, так и в инициировании новых. Тем не менее, ряд недостатков влияют на эффективность взаимодействия. Затруднительно сделать вывод о том, в какой степени информация, переданная ГСФР на основании запросов, использовалась, в том числе, с целью расследования категорий преступлений, повышенного риска ОД/ФТ в контексте Кыргызской Республики. Качество информации, содержащийся в некоторых базах данных (по юридическим лицам, бенефициарным собственникам и др.) не позволяет формировать качественную оперативную финансовую информацию. Использование инициативных материалов ГСФР для расследования ОД и ФТ носит единичный характер. Объем запрашиваемой информации не

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

соразмерен ресурсам ГСФР (кадровым и аналитическим), что влияет на оперативность предоставления информации правоохрнительным органам.

25. В связи с отсутствием системного подхода к определению секторальных рисков ОД/ФТ правоохрнительные органы Кыргызстана расследуют случаи ОД как дополнительное преступление в рамках расследования основного (предикатного) преступления. У отдельных правоохрнительных органов нет чёткого понимания необходимости проведения параллельных финансовых расследований.

26. Правоохрнительные и судебные органы Кыргызстана имеют необходимые правовые механизмы, позволяющие принимать меры к установлению преступных доходов, средств совершения преступлений и имущества, наложению ареста в целях обеспечения возмещения ущерба, причиненного в результате совершенного преступления, в том числе по ОД и ФТ.

27. Результаты конфискации не отражают риски ОД/ФТ. Отсутствие комплексной национальной стратегии, направленной на выявление и конфискацию имущества и доходов, полученных преступным путём, а также правовые ограничения снижают эффективность принимаемых мер.

28. Отсутствует механизм по активному управлению стоимостью арестованных/конфискованных активов, и объективная информация о том, как на практике обеспечивается сохранение арестованного имущества и управление им на этапе досудебного разбирательства.

Финансирование терроризма и Финансирование распространения ОМУ (Глава 4 – НР.9-11, Р.5-8)

29. Компетентные правоохрнительные органы имеют правовые основы для преследования по уголовному законодательству о ФТ всех видов данной преступной деятельности, однако оценивая риски террористической угрозы, не рассматривают ФТ как серьёзную угрозу.

30. Имеются примеры возбуждения и расследования уголовных дел, а также привлечения к ответственности за ФТ. Вместе в тем, имеются сложности доказывания признаков ФТ, которые обусловлены отсутствием достаточного опыта у правоохрнительных органов по выявлению и расследованию ФТ, а у судебных органов отсутствует практика их рассмотрения.

31. Кыргызская Республика имеет правовую базу для надлежащего применения целевых финансовых санкций в отношении лиц и организаций, согласно соответствующим резолюциям СБ ООН. Кыргызстаном реализуются дополнительные меры по мониторингу и ограничению потоков активов в/из Кыргызской Республики по направлениям Ирана и КНДР с целью предотвращения ФРОМУ. Тем не менее, имеются значительные недостатки, ставящие под вопрос эффективность системы, связанные с ненадлежащим применением целевых финансовых санкций, непониманием подотчетными лицами своих обязанностей. Кыргызстан обеспечивает исполнение целевых финансовых санкций не всеми видами подотчетных лиц, предусмотренными в Рекомендациях ФАТФ.

32. Несмотря на то, что надзор за деятельностью НКО осуществляется рядом государственных органов, скоординированный межведомственный риск-ориентированный подход по надзору за сектором НКО в целях выявления и снижения рисков ФТ отсутствует.

33. Государственными органами не проводился анализ и оценка сектора НКО на риски использования различных их категорий в целях ФТ, не проводится работа с сектором (ни в

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

виде обучающих мероприятий, ни в виде руководящих указаний) с целью повышения информированности.

34. У государственных органов отсутствует информация о размерах и количестве незарегистрированных НКО.

35. В Кыргызстане отсутствует единое понимание уровня рисков ФТ, однако, имеются факты, указывающие на наличие ФТ в стране. В связи с чем, учитывая выявленные недостатки системы, предпринимаемые меры на данном этапе не могут считаться достаточными.

Превентивные меры (Глава 5 – НР.4, Р.9-23)

36. Финансовые учреждения хорошо понимают свои обязанности по ПОД/ФТ, предписанные законодательством. Хорошее понимание обязанностей по ПОД/ФТ продемонстрировали также лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями. Однако, степень понимания рисков в сфере ОД/ФТ (вовлечения в незаконную деятельность) среди подотчетных лиц неодинакова. Наиболее хорошее понимание рисков в сфере ОД/ФТ продемонстрировали банки. Понимание рисков в сфере ОД/ФТ остальными представителями финансового сектора и УНФПП ограничено. Оценка собственных рисков в сфере ОД/ФТ финансовыми учреждениями и УНФПП не документируется.

37. Финансовые учреждения надлежащим образом исполняют требования по НПК и хранению документов. Банки обладают наиболее полным пониманием и исполнением обязанностей по выявлению бенефициарного собственника и обладают информацией о бенефициарных собственниках. Несмотря на отсутствие в законодательстве такого требования, некоторые финансовые учреждения предусмотрели определенные меры, направленные на снижение рисков - применяют более строгие меры НПК в отношении национальных публичных должностных лиц (ПДЛ) в виде усиленного мониторинга их операций.

38. Итоговое число сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, направленных лицами, предоставляющими сведения, за 2016 год достигло отметки более 800 000. Подавляющее большинство сообщений направляется банками (более 99%) по операциям, подлежащим обязательному контролю. Кроме того, отправка СПО основывается на признаках, утвержденных ГСФР, финансовыми учреждениями практически не разрабатываются критерии с отраслевой спецификой. УНФПП направляют незначительное число сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и по подозрительным операциям. С учетом состоявшихся встреч с представителями УНФПП был сделан вывод о том, что механизм СПО не используется УНФПП ввиду непонимания рисков ОД/ФТ в своих секторах, а также неоднозначного толкования норм Закона о ПОД/ФТ, касающихся направления СПО.

Надзор (Глава 6 – НР.3, Р.26-28, Р.34-35)

39. В Кыргызстане действует надлежащий режим лицензирования всех финансовых учреждений, за исключением лизинговых компаний и товарных бирж. Однако, не предусмотрены законодательством и не применяются на практике меры по недопущению получения преступниками или их сообщниками контроля или руководящих позиций в ломбардах, лизинговых компаниях, товарных биржах, а также в секторах УНФПП, а также не реализуются меры по недопущению преступников или их сообщников к контролю в страховых организациях и компаниях, профессиональных участниках рынка ценных бумаг.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

40. Документальные подтверждения (например, отчеты, доклады, информационные сообщения или иным образом оформленные аналитические материалы) о проведении секторальных оценок рисков ОД/ФТ надзорными органами предоставлены не были.

41. При осуществлении надзора за финансовыми учреждениями в целях ПОД/ФТ надзорными органами в целом используется нормативно-ориентированный подход (за исключением банков). Элементы риск-ориентированного подхода (без учета рисков в сфере ОД/ФТ) применяются надзорными органами для определения периодичности проведения инспекторских проверок. НБКР внедряется проект риск-ориентированного надзора в отношении банков на основе индивидуальных риск-профилей, включающих риски комплаенс и вовлечения в незаконную деятельность. Надзор/мониторинг в сфере ПОД/ФТ в отношении ломбардов, товарных бирж и лизинговых компаний не осуществляется.

42. В Кыргызстане существуют пробелы при осуществлении надзорной деятельности за УНФПП. Отсутствуют надзорные органы в сфере ПОД/ФТ за деятельностью риэлторов, нотариусов и независимых юристов, которые готовят сделки купли-продажи недвижимости. Надзорные функции Департамента драгоценных металлов в сфере ПОД/ФТ за лицами, осуществляющими торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями, ограничены: проведение проверки предполагает согласование с Министерством экономики Кыргызской Республики и предварительное уведомление поднадзорного субъекта. По информации ДДМ, с апреля 2016 года начато внедрение риск-ориентированного подхода для целей проведения проверок поднадзорных субъектов, учитывающего уязвимость к ОД/ФТ отдельных видов поднадзорных субъектов и регионов страны, вместе с тем надзорным органом не продемонстрирован механизм реализации такого подхода на практике и его конкретные результаты.

43. НБКР наделен правом применения и применяет на практике в отношении поднадзорных учреждений различные виды мер и санкций за нарушение требований в сфере ПОД/ФТ, включая приостановление и отзыв лицензий. В сравнении с НБКР, Госфиннадзор и Агентство связи пользуются более ограниченным набором мер и санкций. Полномочия по применению санкций за нарушения в области ПОД/ФТ у ДДМ отсутствуют. Полномочия по применению административных мер воздействия к УНФПП за нарушения в сфере ПОД/ФТ закреплены за ГСФР. На практике штрафные санкции за нарушения в сфере ПОД/ФТ применялись ГСФР только к следующим УНФПП - лицам, осуществляющим наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

44. ГСФР и НБКР содействуют более глубокому пониманию обязанностей в области ПОД/ФТ в частном секторе, путем предоставления разъяснений и обучения. Тем не менее, недостаточно внимания уделяется обучению представителей частного сектора, а также сотрудников некоторых государственных органов, в частности по вопросу оценки рисков в сфере ОД/ФТ.

Прозрачность юридических лиц и образований (Глава 7 – НР.5, Р.24-25)

45. Правоохранительные органы продемонстрировали достаточно хорошее понимание рисков использования юридических лиц в целях ОД/ФТ. Вместе с тем, Кыргызская Республика не осуществляла анализ уязвимостей различных видов юридических лиц и оценку соответствующих рисков ОД/ФТ.

46. В Кыргызстане отсутствуют механизмы для предотвращения противозаконного использования акций на предъявителя в целях ОД или ФТ (отмечены противоречащие друг другу нормы законодательства о выпуске акций на предъявителя). Вместе с тем, в настоящее

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

время, на рынке не представлен данный вид ценных бумаг (не осуществлялась эмиссия/отсутствуют в хождении), в связи с чем риски, которые представляют акции на предъявителя могут считаться низкими.

47. Кыргызстан принимает определенные меры с целью недопущения незаконного использования юридических лиц в противоправных целях. Отмечено функционирование государственного Реестра юридических лиц и публичного государственного Реестра владельцев ценных бумаг. Вместе с тем отсутствует достаточная система контроля за представлением юридическими лицами достоверной информации.

48. При регистрации/перерегистрации юридического лица не осуществляется проверка представляемых документов на точность и своевременность (за исключением проверки паспорта) – производится проверка представленных документов на соответствие их перечню документов, необходимых для регистрации. Полномочия Министерства юстиции ограничиваются процессом регистрации и перерегистрации юридических лиц – надзорными функциями оно не обладает.

49. В Реестре юридических лиц отсутствует информация относительно бенефициарных собственников. Каждое финансовое учреждение и УНФПП осуществляет сбор и хранение сведений о бенефициарных собственниках в рамках выполнения своих обязанностей по надлежащей проверке клиентов. Однако своевременный доступ компетентных (правоохранительных) органов к этой информации затруднен вследствие соответствующих законодательных положений, связанных с профессиональной тайной.

50. Представители банковского сектора продемонстрировали наиболее полное понимание и исполнение обязанностей по выявлению бенефициарного собственника в отличие от представителей государственных органов и частного сектора за исключением банков. Подотчетными лицами (кроме банков) не осуществляется процесс верификации (некоторыми категориями подотчетных лиц и идентификации) бенефициарных собственников.

51. Санкции, предусмотренные за нарушение соответствующих требований, не являются эффективными, соразмерными и сдерживающими.

Международное взаимодействие (Глава 8 – НР.2, Р.36-40)

52. В Кыргызской Республике имеется много признаков и характеристик, указывающих на наличие эффективных механизмов международного сотрудничества. Государственные органы Кыргызстана могут своевременно оказывать самую широкую взаимную правовую помощь и обеспечивать экстрадицию в связи с расследованиями, судебными преследованиями и иными процедурами, касающимися ОД/ФТ и связанными с этим предикатными преступлениями. В связи с тем, что расследования и судебные преследования за ОД/ФТ в Кыргызстане осуществляются редко, власти Кыргызстана неактивно используют возможности взаимной правовой помощи в рамках международного сотрудничества.

53. В отношении надзорных органов за финансовыми учреждениями, отсутствуют барьеры нормативно-правового характера, препятствующие обмену информацией с зарубежными коллегами. У надзорных органов имеется ряд международных соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией. На практике, надзорные органы обмениваются информацией о финансовых учреждениях с иностранными коллегами в рамках процедур лицензирования и назначения руководящих должностных лиц финансовых учреждений. Практика международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ по линии

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

надзорных органов за сектором УНФПП отсутствует.

54. Большинство стран, предоставивших свои комментарии относительно опыта международного сотрудничества с Кыргызстаном, в целом, оценивают сотрудничество, как удовлетворительное. Кыргызская Республика также, в целом, довольна помощью и содействием, которое она получает в рамках международного сотрудничества.

55. Информация, в том числе статистика, предоставленная КР, не позволяет оценить объём международного сотрудничества (в том числе, по вопросам, связанным с экстрадицией) в области ПОД/ФТ.

Приоритетные меры

Кыргызстану следует:

1. Приступить к проведению более тщательной и глубокой оценки рисков на национальном уровне с полноценным участием всех заинтересованных сторон, обратив внимание на используемые на практике способы и методы ОД/ФТ.
2. Разработать национальную стратегию, приоритеты и внедрить риск-ориентированный надзор в области ПОД/ФТ на основании выявленных рисков ОД/ФТ. Кыргызстан также должен повысить взаимодействие и координацию компетентных органов с целью противодействия ПОД/ФТ и ФРОМУ.
3. С целью повышения эффективности и оперативности деятельности обеспечить ГСФР дополнительными кадровыми ресурсами и усовершенствовать технические (аналитические) средства, соразмерно объемам и характеру деятельности, в том числе учитывая объем взаимодействия с правоохранительными органами.
4. Правоохранительным органам Кыргызстана следует регулярно информировать ГСФР о результатах использования полученных инициативных материалов и данных.
5. Обеспечить безотлагательную имплементацию целевых финансовых санкций согласно санкционным режимам Совета Безопасности ООН и своевременное уведомление об этом подотчетных лиц и общественности.
6. Обеспечить, чтобы информация о бенефициарных собственниках юридических лиц своевременно предоставлялась компетентным органам.
7. Внедрить меры по недопущению получения преступниками или их сообщниками контроля в страховых организациях, профессиональных участниках рынка ценных бумаг (управляющих компаниях, брокерах-дилерах), ломбардах, лизинговых компаниях и товарных биржах, на рынке драгоценных металлов и камней.
8. Определить надзорный орган (или наделить надзорными полномочиями СРО) в сфере ПОД/ФТ за деятельностью риэлторов, нотариусов и независимых юристов, которые готовят сделки купли-продажи недвижимости, и распространить на нотариусов и независимых юристов, которые готовят сделки купли-продажи недвижимости требования законодательства о ПОД/ФТ в полном объеме в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.
9. Создать механизм по активному управлению замороженными или конфискованными активами и определить компетентный орган с соответствующими полномочиями.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

10. Выработать чёткую национальную правоохранительную стратегию, направленную на выявление, расследование и судебное преследование всех преступлений, связанных с отмыванием денег (включая отмывание денег третьими сторонами и отмывание денег в качестве отдельного преступления). Целесообразно определить задачи каждого органа при реализации мер ПОД и ФТ.
11. Разработать руководящий документ, обязывающий правоохранительные органы, уполномоченные расследовать предикатные преступления, ОД и ФТ, проводить финансовые расследования, в том числе осуществлять инициативные параллельные финансовые расследования. Кроме того, на основе практики проведения финансовых расследований обеспечить обучение правоохранительных органов и судей.
12. В большей степени использовать практику проведения совместных расследований и создания специальных следственных групп.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

Рейтинги эффективности и технического соответствия

Рейтинги эффективности

НР.1 Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	НР.2 Международное сотрудничество	НР.3 Надзор	НР.4 Превентивные меры	НР.5 Юридические лица и образования	НР.6 Оперативная финансовая информация ОД/ФТ
Низкий	Умеренный	Умеренный	Умеренный	Умеренный	Умеренный
НР.7 Расследование и судебное преследование за ОД	НР.8 Конфискация	НР.9 Расследование и судебное преследование за ФТ	НР.10 Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ	НР.11 Финансовые санкции за ФРОМУ	
Умеренный	Низкий	Умеренный	Умеренный	Умеренный	

Рейтинги технического соответствия

Национальная политика и взаимодействие в области ПОД/ФТ

P.1	P.2
ЧС	ЧС

Отмывание денег и конфискация

P.3	P.4
С	ЗС

Финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ

P.5	P.6	P.7	P.8
ЗС	ЗС	ЧС	НС

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

Превентивные меры

P.9	P.10	P.11	P.12	P.13	P.14
ЗС	ЗС	ЗС	НС	ЗС	ЗС
P.15	P.16	P.17	P.18	P.19	P.20
ЗС	ЧС	НС	ЗС	ЗС	ЗС
P.21	P.22	P.23			
ЗС	ЧС	ЧС			

Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований

P.24	P.25
ЧС	ЗС

Полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры

P.26	P.27	P.28	P.29	P.30	P.31
ЗС	ЗС	НС	ЗС	С	ЗС
P.32	P.33	P.34	P.35		
ЗС	ЗС	ЧС	ЗС		

Международное взаимодействие

P.36	P.37	P.38	P.39	P.40
ЗС	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

Вводная часть

В данном отчёте представлен обзор действующих мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Кыргызской Республике по состоянию на момент проведения выездной миссии. В отчете содержится анализ уровня соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ и уровня эффективности системы ПОД/ФТ Кыргызской Республики, а также даны рекомендации относительно путей и способов укрепления этой системы.

Оценка соответствия системы ПОД/ФТ проводилась на основе Рекомендаций ФАТФ 2012 года и Методологии 2013 года. Оценка проводилась на основании информации, которая была предоставлена Кыргызской Республикой и информации, полученной в ходе выездной миссии, которая состоялась в период 27 марта – 7 апреля 2017 года.

Представленная взаимная оценка 2-го раунда ЕАГ была проведена командой экспертов-оценщиков:

- Богданова Светлана, заведующий сектором координации взаимодействия с международными организациями Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Центрального банка Российской Федерации (финансовый эксперт);
- Закирова Тахмина, Начальник отдела международного сотрудничества Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана (правовой эксперт);
- Колинченко Михаил, Заместитель начальника отдела Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации (правоохранительный эксперт);
- Курманиязов Тимур, заместитель директора Юридического департамента Национального банка Республики Казахстан (финансовый эксперт);
- Мелконян Ани, эксперт отдела международных отношений Центра финансового мониторинга Центрального банка Республики Армения (правовой эксперт);
- Романовский Андрей, Заместитель начальника управления Главного управления по борьбе с организованной преступностью и коррупцией Министерства внутренних дел Республики Беларусь (правоохранительный эксперт);
- Бобрышев Никита, администратор, Секретариат ЕАГ;
- Водяной Александр, администратор, Секретариат ЕАГ;
- Селезнев Андрей, старший администратор - заместитель Исполнительного секретаря ЕАГ, Секретариат ЕАГ.

Экспертами-аналитиками представленного отчета выступили представители государств-членов ЕАГ: Беисова Алия, эксперт управления F8, Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан; Бурда Даниил, главный специалист – эксперт нормативно-правового отдела Юридического управления Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также Секретариат ФАТФ.

Предыдущая взаимная оценка Кыргызской Республики была проведена ЕАГ в 2007 году в соответствии с Методологией ФАТФ 2004 года. Отчет Кыргызской Республики первого

раунда взаимных оценок ЕАГ был утвержден на 6 Пленарном заседании ЕАГ в июне 2007 года. Отчет является публичным документом доступен на сайте ЕАГ <http://www.eurasiangroup.org/ru/mers.php>.

По итогам первого отчета Взаимной оценки Кыргызской Республики были выставлены следующие рейтинги по Рекомендациям: «Не применимо» - 2, «Не соответствует» - 16, «Частично соответствует» - 17, «Значительно соответствует» - 9, «Соответствует» -5. Из них по ключевым и базовым рекомендациям рейтинги «Частично соответствует» и «Не соответствует» были выставлены по 10 Рекомендациям. По итогам рассмотрения отчета, Кыргызстан был помещен на процедуру усиленного мониторинга ЕАГ. Кроме того, в 2011 году Кыргызстан попал на мониторинг Группы по обзору международного сотрудничества (ICRG) ФАТФ.

По итогам работы над совершенствованием системы ПОД/ФТ в Кыргызстане, летом 2014 года Кыргызская Республика была снята с мониторинга ICRG по итогам выездной миссии ФАТФ, которая засвидетельствовала политическую волю государства и достигнутый прогресс. В ноябре 2014 года на 21 Пленарном заседании ЕАГ Кыргызстан представил 11 детальный отчет о прогрессе (отчет) в рамках снятия с процедур мониторинга ЕАГ, а именно, перевод с процедур усиленного мониторинга на общий (представление обновленной информации 1 раз в 3 года). По итогам обсуждения, Кыргызстаном продемонстрировал исправление недостатков по всем базовым и ключевым рекомендациям. Уровень технического соответствия по данным рекомендациям могут быть рассмотрены как соответствующими уровню «значительное соответствие» (3С). Кыргызстан был переведен на общий режим мониторинга. 11 отчет о прогрессе доступен на сайте ЕАГ <http://www.eurasiangroup.org/ru/mers.php>

ГЛАВА 1. РИСКИ ОД/ФТ И КОНТЕКСТ

Общая информация

56. Кыргызская Республика (Кыргызстан) находится в северо-восточной части Центральной Азии и занимает площадь составляющую 199,9 тыс. км². Почти 90% территории расположено выше отметки 1500 м над уровнем моря. Горы (Тянь-Шань, Памир и их системы) разделяют экономические и демографические центры страны – Чуйскую долину на севере и Ферганскую долину на юге. В административном отношении территория Кыргызстана делится на 7 областей. Столица Кыргызстана — город Бишкек. Население Кыргызстана составляет более 6 млн. человек. Более половины населения страны - кыргызы (73,2%), узбеков насчитывается 14,6%, русских насчитывается 5,8%. Государственный язык - кыргызский, русский язык имеет статус официального. Большинство жителей страны исповедует ислам суннитского толка, среди верующих есть также христиане (в основном православные).

57. В 2016 году экономика Кыргызской Республики продолжила положительную тенденцию роста. По предварительным данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики (НСК КР), ВВП в реальном выражении увеличился на 4,3 процента (в 2015 году рост составлял 3,9 процента), Экономический рост страны был поддержан всеми основными секторами экономики. В номинальном выражении объем ВВП составил 476,3 млрд сомов (6,81 млрд. долларов США³). Экспорт товаров за отчетный год сократился на 1,5 процента и составил 1,6 млрд долларов США. Крупнейшей статьёй экспорта оставалось золото. Объем чистого притока текущих трансфертов составил 1,9 млрд долларов США, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем 2015 года на 16,9 процента. В структуре текущих трансфертов значительный объем поступлений был обеспечен денежными переводами трудовых мигрантов. По итогам 2016 года чистый приток денежных переводов физических лиц, осуществляемых через системы денежных переводов, составил 1,6 млрд долларов США против 1,3 млрд долларов США в 2015 году.

58. Кыргызстан является суверенным, демократическим, правовым, светским, унитарным, социальным государством, построенным на началах правового, светского государства. Декларация о суверенитете Кыргызстана была принята 15 декабря 1990 г., и Декларация о государственной независимости - 31 августа 1991 года. Конституция Кыргызстана от 5 мая 1993 г. была принята в новой редакции 27 июня 2010 года и предполагает парламентско-президентскую форму правления.

59. Президент Кыргызской Республики является главой государства и избирается на 6 лет, при этом, одно и то же лицо не может быть избрано Президентом дважды. Жогорку Кенеш - Парламент Кыргызской Республики - является представительным органом, осуществляющим законодательную власть и контрольные функции в пределах своих полномочий. Он состоит из 120 депутатов, избираемых сроком на пять лет по пропорциональной системе. Исполнительную власть в Кыргызской Республике осуществляют Правительство во главе с Премьер-министром, который утверждается Президентом по представлению Парламента, подчиненные Правительству министерства, государственные комитеты, административные ведомства и местные государственные администрации. В подчинении Правительства находится и Государственная служба финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики (ГСФР).

60. Судебная власть осуществляется посредством конституционного, гражданского, уголовного, административного и иных форм судопроизводства. Кыргызская Республика

³ 1 доллар США равняется 68,85 кыргызских сом по состоянию на Июнь 2017 года.

имеет трехуровневую судебную систему, которая состоит из судов общей юрисдикции районов и городов, 7 апелляционных областных судов и Бишкекского городского суда, а также Верховного суда. В составе Верховного суда действует Конституционная палата, являющаяся органом, осуществляющим конституционный контроль.

61. Правовая система Кыргызстана относится к континентальному праву. В Кыргызстане все нормативные правовые акты (НПА) делятся на законы и подзаконные акты. По степени юридической силы нормативные правовые акты располагаются в следующей иерархии:

- 1) Конституция, закон, вносящий изменения и дополнения в Конституцию;
- 2) конституционный закон;
- 3) кодекс;
- 4) закон;
- 5) указ Президента;
- 6) постановление Жогорку Кенеша;
- 7) постановление Правительства;
- 8) акты Национального банка, Центральной комиссии по выборам и проведению референдумов;
- 9) нормативные правовые акты государственных органов, уполномоченных издавать нормативные правовые акты, в соответствии с актами делегирования нормотворческих полномочий;
- 10) нормативные правовые акты представительных органов местного самоуправления.

62. Кыргызстан является членом ООН с 1992 года. Кыргызстан также входит в различные региональные объединения, такие как Евразийский экономический союз (ЕАЭС), Организация Договора о Коллективной Безопасности (ОДКБ), Содружество Независимых Государств (СНГ), Шанхайская Организация Сотрудничества (ШОС). Кыргызстан является членом свыше 100 международных организаций, включая ОБСЕ, АТЦ СНГ, Всемирный банк и др. В 2004 году Кыргызстан стал одним из государств-учредителей ЕАГ. Также, согласно данным Министерства иностранных дел Кыргызской Республики, Кыргызстан имеет дипломатические отношения с более чем 130 странами.

Риски ОД/ФТ и определение вопросов повышенного риска

Обзор рисков ОД/ФТ

63. В декабре 2012 года общественное объединение «Инвестиционный Круглый стол» по заказу Министерства экономики Кыргызской Республики в рамках проекта Всемирного Банка подготовило отчет об исследовании теневой экономики Кыргызстана. В отчете приведены сведения о том, что объем теневой экономики страны в 2011 году составил, по разным оценкам, от 39% до 43% от ВВП. Национальный статистический комитет Кыргызской Республики регулярно публикует статистику о «ненаблюдаемой экономике» в стране. С 2011 года указанный показатель постепенно увеличивался и достиг уровня 23,8% к ВВП в 2015 году. Разница в показателях связана с отличиями в методиках расчета, в соответствии с которыми понятие теневой экономики несколько шире и включает в себя ненаблюдаемую экономику, которая охватывает только легальный (но неучтенный) сектор экономики страны. Формирование теневого рынка страны влечет за собой, в том числе, сокрытие доходов от налогообложения. Наличие теневой экономики и использование наличных денежных средств

не только способствуют уклонению от уплаты налогов и отмыванию преступных доходов, но создают сложности для правоохранительных органов по выявлению таких преступлений. Кроме того, высокий оборот наличных способствует развитию альтернативных систем денежных переводов и физическому перемещению наличных курьерами.

64. Кыргызстан является транзитным регионом для наркоторговли. Наркотические вещества направляются по, так называемому, «Северному маршруту» в Россию и страны Центральной Азии. В Кыргызстане изымаются существенные объемы наркотиков (в период с 2010 по 2014 г. изъято более 110 тонн), более одной третьей от зарегистрированных преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков, относятся к категории тяжких или особо тяжких. Организованная преступность и торговля наркотиками получили серьезное распространение на юге страны. Все это указывает на наличие угрозы, связанной с незаконным оборотом наркотиков и рисков отмывания денег от таких преступлений.

65. Противоправные действия, связанные с незаконным оборотом наркотиков, являются латентными и доходы от таких преступлений могут аккумулироваться в легальном секторе экономики как внутри страны, так и за ее пределами, а также использоваться для финансирования терроризма. Этому способствует использование современных средств платежей при осуществлении взаиморасчетов и участие организованной преступности в незаконном обороте наркотиков.

66. В отчете ОЭСР в рамках 3-го раунда мониторинга Стамбульского плана действий по борьбе против коррупции, в 2014 году Кыргызстан занимал 136-е место из 175 стран в индексе восприятия коррупции «Transparency International», поэтому коррупция остаётся серьёзной проблемой для Кыргызстана.

67. Несмотря на то, что Кыргызстан не является региональным финансовым центром, высокий уровень коррупции и активное использование наличных денег в экономике Кыргызстана увеличивают угрозы ОД через банковский сектор и сектор УНФПП. На конец 2016 года активы финансового сектора составили 195,2 млрд сомов (2,8 млрд. долларов США) или 42,6 процента к ВВП⁴. Доля активов банковского сектора в структуре активов финансового сектора Кыргызстана составляет 91,2%, доля активов небанковских финансово-кредитных учреждений (НФКУ⁵) 7% соответственно. При этом на семь крупнейших банков приходится 67% активов всего банковского сектора Кыргызстана. Повышенным спросом в стране пользуются международные денежные переводы, которые осуществляются с помощью коммерческих банков, выступающих агентами международных платежных систем. С точки зрения ПОД/ФТ, банковский сектор Кыргызстана должен выполнять роль фильтра, который препятствует попаданию преступных доходов в легальный финансовый сектор. Принимая во внимание размер активов и их концентрацию, банковский сектор Кыргызстана (по сравнению с другими сегментами финансового сектора) в большей степени подвержен рискам в контексте ОД/ФТ.

68. Информация об активах секторов УНФПП и объемах совершаемых в этих секторах операциях Кыргызстаном не представлена. Анализ материалов Кыргызстана показал, что требованиями законодательства о ПОД/ФТ среди УНФПП в наибольшей степени охвачены лица, осуществляющие наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Нотариусы и независимые юристы, которые готовят сделки купли-продажи

⁴ Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики, июнь 2017 год.
<http://www.nbkr.kg/DOC/05072017/000000000047505.pdf>

⁵ В контексте состава финансового сектора Кыргызской Республики к НФКУ относятся: микрофинансовые организации, кредитные союзы, обменные бюро, платежные организации и специализированные финансово-кредитные учреждения (см. Таблицу 1)

недвижимости, не отнесены Законом о ПОД/ФТ к лицам, представляющим сведения, соответственно, они не обязаны выполнять требования НПК. Отсутствуют уполномоченные органы или саморегулируемые организации по надзору (мониторингу) в сфере ПОД/ФТ за риэлторами, нотариусами и независимыми юристами, которые готовят сделки купли-продажи недвижимости.

69. Особенность предоставления риэлторских услуг в Кыргызстане связана с тем, что риэлторы занимаются поиском продавцов и покупателей недвижимости, при этом они не вовлечены в соответствующие финансовые потоки. Риски ОД в секторе недвижимости связаны с инвестированием в строительство и при первичном приобретении недвижимого имущества в Кыргызстане, которое осуществляется без участия профессиональных агентов по купле-продаже недвижимости. Аналогичная практика сложилась для нотариусов, которые удостоверяют сделки купли-продажи недвижимого имущества и не являются посредником при передаче денежных средств. В секторе драгоценных металлов и камней, уязвимы к ОД операции скупки драгоценных металлов, ювелирных изделий и лома из них у населения за наличные денежные средства, которые могли быть получены в результате совершения различных преступлений. Все эти факторы способствуют уязвимости секторов УНФПП к отмыванию денег, однако, страновые особенности деятельности определенных категорий УНФПП и надзор за сектором драгоценных металлов и драгоценных камней сдерживают влияние соответствующих рисков.

70. В Кыргызстане существуют риски террористической деятельности и ее финансирования. Граждане Кыргызстана принимают участие в качестве иностранных боевиков-террористов на территории Сирии и Ирака, также ведется активная работа по дальнейшей вербовке граждан страны террористическими организациями⁶. По данным средств массовой информации более 500 (по данным представителей МВД Кыргызстана около 1000, по данным ГКНБ – 721) граждан Кыргызстана находятся в Сирии.

71. Согласно Национальному перечню физических и юридических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения Кыргызской Республики (Национальный перечень КР) в список внесены 547 физических лиц (14 организаций, в числе которых Аль Каида, Движение Талибан, ИГИЛ и др.). В отношении физических лиц, внесенных в перечень, имеется информация об их присоединении к рядам ИГИЛ⁷. Учитывая военные поражения ИГИЛ в Сирии, существует высокая вероятность возвращения в страну граждан Кыргызской Республики, имеющих боевой опыт.

72. Географическое положение Кыргызстана – близость к Афганистану⁸; расположение на пути наркотрафика и трансграничная перевозка наличных денежных средств по «Северному маршруту»⁹ также являются существенными факторами.

73. Существуют потенциальные риски финансирования террористической деятельности с использованием НКО. Несмотря на то, что надзор за деятельностью НКО осуществляется рядом государственных органов, скоординированный межведомственный риск-ориентированный подход по надзору за сектором НКО в целях выявления и снижения рисков ФТ отсутствует. У властей Кыргызстана отсутствует точная информация о размере и количестве незарегистрированных (действующих без образования юридического лица) НКО. В рамках исследования религиозной ситуации в Кыргызской Республике властями была проведена

⁶ Терроризм.кг: Внешние и внутренние факторы // http://24.kg/obschestvo/29682_terrorizmkg_vneshnie_i_vnutrennie_factoryi/

⁷ Национальный перечень КР // <https://fiu.gov.kg/sked/1>

⁸ Kyrgyzstan 2016 Crime & Safety Report // <https://www.osac.gov/pages/ContentReportDetails.aspx?cid=19378>

⁹ Отчет ФАТФ: Финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом афганских опиатов

работа по определению количества лишь незарегистрированных религиозных организаций. Количество незарегистрированных религиозных организаций исламского толка составили 512 мечети.

74. Согласно данным Центра исследования религиозной ситуации при Государственной комиссии по делам религий при Президенте Кыргызской Республики (ГКДР КР)¹⁰ существует множество проблем в области религии, которые при определенных условиях могут подтолкнуть граждан к религиозному экстремизму. К факторам, негативно влияющим на ситуацию, отнесены социально-экономическое состояние граждан, низкая религиозная грамотность, недостатки в межведомственном взаимодействии. Все это указывает на то, что существуют факторы, которые обуславливают возможный высокий уровень рисков, связанных как с террористической деятельностью, так и с ее финансированием.

Национальная оценка рисков

75. 12 июня 2012 года на заседании Комиссии по вопросам противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее Межведомственная комиссия) была образована Рабочая группа по оценке рисков, состоящая из более 40 представителей различных государственных органов и частного сектора. В период с ноября 2012 года по декабрь 2014 года Рабочая группа проводила оценку рисков ОД в стране на основе методологии Всемирного банка.

76. В декабре 2014 года Рабочая группа завершила первый этап оценки рисков в сфере ОД и представила финальный отчет на рассмотрение Межведомственной комиссии. В феврале 2015 года отчет о результатах первого этапа оценки рисков в сфере ОД (Отчет 2015 года) был утвержден, а также было поручено образовать Рабочую группу по оценке рисков в сфере ФТ.

77. По итогам работы по оценке рисков ОД (Отчет 2015 года) членам Межведомственной комиссии было необходимо в течение месячного срока внести предложения в ГСФР для разработки Плана действий Правительства по снижению рисков легализации (отмывания) преступных доходов в Кыргызской Республике, с учетом вышеназванного отчета, а ГСФР – разместить отчет на сайте ведомства и в течение двухмесячного срока внести в установленном порядке на рассмотрение Правительства План действий по снижению рисков ОД в Кыргызстане. Однако эксперты не получили информацию, подтверждающую реализацию этих поручений, а также не смогли получить примеров практического использования Отчета 2015 года в работе государственных органов по управлению или снижению выявленных рисков.

78. В соответствии с распоряжением Премьер-министра от 29 декабря 2015 года № 619 была образована Рабочая группа по оценке рисков, в состав которой вошли представители ГСФР, Государственного комитета национальной безопасности, Государственной пограничной службы, МВД, Генеральной прокуратуры, НБКР, Национального статистического комитета, а также представители частного сектора. Рабочей группе было поручено провести мероприятия по оценке рисков ОД / ФТ в Кыргызской Республике с участием представителей частного сектора (бизнес-сообщества и некоммерческих организаций) и подготовить отчет о результатах оценки рисков к 1 марта 2016 года. В марте 2017 года Комиссия утвердила отчет оценки рисков ОД/ФТ в Кыргызстане. Вместе с тем, Отчеты 2015 и 2017 не взаимосвязаны между собой и не дополняют друг друга.

¹⁰ «Восприятие населением Кыргызской Республики идеологии религиозного экстремизма и его оценка государственной политики в противодействии экстремизму»

http://religion.gov.kg/wp-content/uploads/2016/11/%D0%A1%D0%BE%D1%86_%D0%B8%D1%81%D1%81%D0%BB%D0%B5%D0%B4_%D1%86%D0%B8%D1%80%D1%81.pdf

79. В кратком Отчёте о 2017 года (<https://fiu.gov.kg/uploads/58eda69cc9d9e.pdf>) приведены статистические данные по количеству зарегистрированных преступлений, категории некоммерческих организаций, перечень финансовых учреждений с присвоенными им рейтингами уязвимости, а также перечень последствий без привязки к конкретным факторам. Экспертам не удалось ознакомиться с полной версией Отчета 2017 года, по словам представителей Кыргызстана он носит секретный характер.

80. Краткий Отчёт 2017 года представляет собой список по: количеству зарегистрированных преступлений по регионам; лицам, их совершивших; суммам ущерба и суммам возмещенного ущерба (без привязки к ОД); количеству зарегистрированных преступлений террористического характера; категориям лиц, причастных к террористической деятельности; перечню уязвимостей в финансовых учреждениях, УНФПП и НКО, которые могут способствовать возникновению и повышению рисков ОД/ФТ (т.е. способам и методам, используемым в целях ОД/ФТ), каждому из которых присвоена соответствующая степень: «низкий», «средний» или «высокий». При этом не учитывалось, насколько вышеуказанные факторы являются актуальными в контексте реальной ситуации в Кыргызстане, связанной с ОД/ФТ.

81. Согласно Отчета 2017 года кражи, мошенничество, грабеж и незаконный оборот наркотиков являются основными видами предикатных преступлений, совершаемых в Кыргызстане. Скотокрадство и злоупотребление должностным положением, считаются преступной деятельностью, представляющей высокий уровень угрозы, связанной с легализацией (отмыванием) преступных доходов. Самый значительный экономический ущерб представляют налоговые преступления. В отношении НКО, наибольшую угрозу представляют организации, занимающиеся религиозной деятельностью. Среди правоохранительных органов Кыргызской Республики наибольший уровень уязвимости представляют Государственная служба по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики (Финансовая полиция) и Министерство внутренних дел. Обменные бюро, коммерческие банки и операторы систем денежных переводов характеризуются высоким уровнем уязвимостей в контексте ОД/ФТ.

Вопросы повышенного внимания

82. При определении вопросов повышенного внимания группа экспертов-оценщиков изучила предоставленные Кыргызстаном материалы, касающиеся технического соответствия и эффективности, включая отчет о рисках ОД (Отчет 2015 года), а также информацию из открытых источников. Перечисленные ниже вопросы касаются не только областей повышенных рисков ОД/ФТ (в том числе угроз и уязвимостей), но также включают вопросы, которые вызвали озабоченность или особый интерес у экспертов-оценщиков по результатам изучения материалов, предоставленных до начала проведения выездной миссии:

83. *Незаконный оборот наркотиков.* Практика работы правоохранительных органов республики и экспертные оценки сотрудников правоохранительных органов Кыргызстана, а также экспертов-оценщиков подтверждают вывод о том, что незаконный оборот наркотиков является серьезной проблемой для страны. Преступные доходы от незаконного оборота наркотиков могут аккумулироваться как внутри страны, так и за ее пределами, что создает высокие риски отмывания денег (подробнее см. НР.1 и НР.7).

84. *Уклонение от уплаты налогов и коррупция.* Эксперты-оценщики в ходе выездной миссии пришли к выводу, что несмотря на понимание того, что коррупция и высокий уровень теневой экономики представляют угрозу для Кыргызстана, выявлению, расследованию и судебному преследованию отмывания денег, от указанных предикатных преступлений, уделяется недостаточное внимание (подробнее см. НР.1 и НР.7).

85. *Финансирование терроризма.* В ходе выездной миссии эксперты-оценщики уделили особое внимание вопросам противодействия финансированию терроризма и пришли к выводу, что правоохранительные органы не рассматривают ФТ как серьезную угрозу. В этой связи эксперты-оценщики считают, что способы сбора, перемещения и использования денежных средств для целей финансирования терроризма нуждаются в дополнительном изучении правоохранительными органами с учетом имеющейся оперативной информации. Результаты этой работы должны использоваться при формировании концепции национальной безопасности (подробнее см. НР.1 и НР.9).

86. *Сектор некоммерческих организаций (НКО).* По предоставленным данным, в Кыргызстане действует 24 814 НКО (при населении чуть более 6 млн. человек). Команда оценщиков проанализировала риски, угрозы и уязвимости сектора НКО в Кыргызстане, а также принимаемые меры в данном контексте (подробнее см. НР.1 и НР.10).

87. *Выявление бенефициарных собственников и публичные должностные лица.* В ходе выездной миссии представители государственных органов и частного сектора (кроме банков) продемонстрировали низкий уровень понимания вопросов выявления бенефициарного собственника. Ввиду требований законодательства в Кыргызстане соответствующие меры применяются в отношении иностранных публичных должностных лиц. Однако, по итогам прошедших встреч, эксперты отметили, что банки самостоятельно принимают меры также в отношении национальных публичных должностных лиц. (подробнее см. НР. 5 и НР. 4).

88. *Банковский сектор.* Доля активов банковского сектора в структуре активов финансового сектора Кыргызстана составляет 91,2%, кроме того на семь крупнейших банков приходится 67% активов всего банковского сектора Кыргызстана. Учитывая значительный оборот наличных средств, начальную стадию процесса внедрения риск ориентированного подхода в надзорной деятельности за сектором, востребованность денежных переводов, эксперты оценщики внимательно проанализировали механизмы надзора и мониторинга в банковском секторе и действия финансовых учреждений и надзорных органов с целью выполнения требований ПОД/ФТ (подробнее см. НР.1, НР.3, НР.4).

89. *Сектор УНФПП.* Принимая во внимание существующие недостатки механизмов регулирования и надзора за сектором УНФПП, при которых нотариусы и независимые юристы не обязаны выполнять требования НПК и отсутствуют уполномоченные органы или саморегулируемые организации по надзору (мониторингу) в сфере ПОД/ФТ за риэлторами, нотариусами и независимыми юристами, а также наличие теневой экономики, использование наличных денежных средств и коррупционный элемент, эксперты оценщики подробно проанализировали эффективность режима ПОД/ФТ в указанном секторе (подробнее см. НР.1, НР.3, НР.4).

90. *ФРОМУ.* Кыргызская Республика имеет некоторые запасы урана и за отчетный период реализовывала различные проекты по добыче и обработке урана, а также являлась экспортером товаров двойного назначения и сырья для ядерных реакторов. Согласно данным различных специализированных организаций, в Кыргызстане существует ряд рисков, связанных с наличием заброшенных рудников¹¹, а также существуют региональные риски контрабанды радиоактивных веществ вдоль маршрутов, используемых для контрабанды наркотиков. Эксперты-оценщики оценили эффективность применения целевых финансовых санкций, понимание финансовыми учреждениями и УНФПП своих обязанности в контексте требований соответствующих резолюций СБ ООН, в том числе взаимодействие и

¹¹ МАГАТЭ// <https://www.iaea.org/newscenter/news/cleaning-up-a-toxic-legacy-environmental-remediation-of-former-uranium-production-sites>

координацию национальных компетентных органов, ответственных как за противодействие распространению оружия массового уничтожения, так и его финансирование (подробнее см. НР.1 и НР.11).

Существенные факторы

Предпосылки и другие контекстуальные факторы

Стратегия в сфере ПОД/ФТ

91. В соответствии с распоряжением Правительства Кыргызской Республики № 486-р от 9 октября 2012 года был утвержден межведомственный план по выполнению Плана действий на период с 2012 по 2015 годы по совершенствованию национальной системы Кыргызской Республики по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПЛПД/ФТЭД), утвержденного на Пленарном заседании ФАТФ от 28 октября 2011 года. Одним из пунктов выполнения данного плана, являлось проведение Национальной оценки рисков.

92. 28 мая 2012 года постановлением Правительства Кыргызской Республики № 324, была создана Комиссия по вопросам противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, которая является консультативно-совещательным и координационным органом, действующим при Правительстве Кыргызской Республики в целях обеспечения согласованных действий заинтересованных государственных органов Кыргызской Республики по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также по вопросам противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПЛПД/ФТЭД/ФРОМУ).

93. На момент проведения выездной миссии власти Кыргызстана ещё не выработали национальную стратегию в области ПОД/ФТ.

Правовая и институциональная структура

Министерства

94. **Министерство финансов Кыргызской Республики (МинФин)** выполняет функции планирования и разработки финансовой политики Кыргызской Республики, включая подготовку и исполнение бюджета.

95. **Министерство юстиции (МинЮст)** осуществляет нормативное правовое обеспечение деятельности государства в установленной сфере деятельности, координацию законопроектной деятельности органов исполнительной власти, обеспечение процедуры регистрации юридических лиц, защита прав и свобод человека и гражданина в пределах своих полномочий, а также организацию и осуществление судебно-экспертной деятельности. Министерство юстиции ведет единый государственный реестр юридических лиц, в том числе некоммерческих организаций.

96. **Министерство иностранных дел Кыргызской Республики (МИД)** - осуществляет исполнительно-распорядительные функции во внешнеполитической сфере и возглавляет единую систему органов дипломатической службы. МИД ответственен за взаимодействие с международными организациями, в т.ч. с Советом Безопасности ООН и его комитетами.

Кроме того, МИД координирует деятельность государственных органов (включая ГСФР) по обеспечению проведения внешней политики в отношениях с иностранными государствами и международными организациями.

Органы уголовного правосудия и оперативные ведомства

97. • **Министерство внутренних дел Кыргызской Республики (МВД)** осуществляет меры по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию преступлений и административных правонарушений, расследованию уголовных дел, отнесенных к компетенции органам внутренних дел, в том числе связанных с ОД/ФТ. В соответствии с текущей реформой правоохранительных органов полномочия МВД по расследованию ОД будут переданы в ГСБЭП. Также, в связи с ликвидацией Государственной службы по контролю за оборотом наркотиков при Правительстве Кыргызской Республики (ГСКН), полномочия по противодействию незаконному обороту наркотиков, включая расследование подобных преступлений, будут полностью переданы МВД.

98. **Государственная служба по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики (ГСБЭП)** занимается выявлением, предупреждением, пресечением, раскрытием и расследованием экономических видов преступлений, связанных с нанесением ущерба государству, должностных преступлений в сфере экономики и финансов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. В соответствии с текущей реформой правоохранительных органов полномочия по расследованию ОД полностью в ведении ГСБЭП.

99. **Государственный комитет национальной безопасности Кыргызской Республики (ГКНБ)** осуществляет свою деятельность в сфере обеспечения национальной безопасности Кыргызстана. В этой связи ГКНБ проводит оперативно-розыскную деятельность, направленную на борьбу с актами терроризма, экстремизма, сепаратизма, наиболее опасными формами организованной преступности, коррупции, контрабанды, незаконного оборота оружия, наркотических средств и прекурсоров.

100. • **Государственная таможенная служба при Правительстве Кыргызской Республики (ГТС)** является правоохранительным органом. ГТС обеспечивает применение норм таможенного законодательства в отношении товаров и транспортных средств, перемещаемых через пункты пропуска на таможенной границе Евразийского экономического союза, в том числе перемещаемых через границы свободных экономических зон. В соответствии с текущей реформой правоохранительных органов ГТС лишена функций по расследованию таможенных преступлений с их передачей ГСБЭП.

101. **Государственная служба финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики (ГСФР)** уполномоченный государственный орган по ПОД/ФТ. ГСФР является ПФР административного типа и не имеет полномочий проводить оперативно-розыскные и следственные мероприятия.

Органы прокуратуры, включая специализированные органы по конфискации.

102. **Генеральная прокуратура Кыргызской Республики (Генпрокуратура)** осуществляет надзор за точным и единообразным исполнением законов и иных нормативных правовых актов Кыргызской Республики органами местного самоуправления, министерствами, государственными комитетами, административными ведомствами и другими органами, создаваемыми при Правительстве Кыргызстана, местной государственной администрацией, общественными объединениями, должностными лицами, хозяйствующими субъектами независимо от форм собственности и гражданами. Прокуратура Кыргызстана осуществляет уголовное преследование и участвует в судебном разбирательстве дел. Прокуратура также

осуществляет надзор за исполнением законов органами, осуществляющими оперативно – розыскную деятельность. В соответствии с реформой правоохранительных органов органы прокуратуры лишены функции следствия, а полномочия по расследованию должностных преступлений переданы ГКНБ.

103.Судебный департамент при Верховном суде Кыргызской Республики обеспечивает реальное, полное и своевременное добровольное или принудительное исполнение вступивших в законную силу судебных актов и актов других органов, предусмотренных законодательством.

104.Государственная налоговая служба при Правительстве Кыргызской Республики (ГНС) является единой системой налоговых органов, осуществляющих исполнительные функции по обеспечению контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления и своевременностью внесения в бюджет налогов, оказанию содействия налогоплательщикам по исполнению налогового обязательства в соответствии с требованиями, установленными законодательством Кыргызской Республики, по регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, а также по государственному регулированию и контролю за импортом, производством и (или) оборотом этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции.

Органы финансового сектора

105.Национальный банк Кыргызской Республики (НБКР) является центральным банком Кыргызстана. Согласно законодательству Кыргызской Республики целью деятельности Национального банка является достижение и поддержание стабильности цен посредством проведения соответствующей денежно-кредитной политики. Основными задачами НБКР, способствующими достижению цели, являются поддержание покупательской способности национальной валюты, обеспечение эффективности, безопасности и надежности банковской и платежной системы республики для содействия долгосрочному экономическому росту республики. Осуществляет функцию регулирования и надзора за деятельностью банков и финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР.

106.Государственная служба по регулированию и надзору за финансовым рынком Кыргызской Республики (Госфиннадзор) выдает лицензии на право осуществления профессиональной деятельности на небанковском финансовом рынке, аудиторской деятельности в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «Об уполномоченном государственном органе в сфере надзора и регулирования финансового рынка» и законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок, лицензирование и аудиторскую деятельность, а также приостанавливает, возобновляет действие указанных лицензий в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. Также, Госфиннадзор выдает разрешение на деятельность в качестве саморегулируемой организации в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок и аудиторскую деятельность.

107.Департамент драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики (ДДМ) готовит экспертное заключение на получение лицензии по экспорту, импорту драгоценных металлов и драгоценных камней в установленном порядке. Также Департамент осуществляет пробирный надзор и государственный контроль за производством и использованием, учетом, хранением и реализацией драгоценных металлов и камней на внутреннем и внешнем рынках и отпуском их из государственного фонда. Обеспечивает соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности по операциям с драгоценными металлами и драгоценными

камнями.

108. Государственный комитет информационных технологий и связи Кыргызской Республики (ГКИТиС, Агентство связи) является государственным органом исполнительной власти, осуществляющим регулирование в области электрической и почтовой связи (почтовые переводы), включая использование радиочастотного спектра. обеспечение предоставления услуг электрической и почтовой связи на основе развития конкуренции. Задачей Агентства связи является обеспечение эффективного управления использованием радиочастотного спектра, содействие развитию сетей и систем связи, а также защита законных интересов граждан и других потребителей в области связи.

Финансовый сектор

109. Ниже приведено количество подотчетных финансовых учреждений в Кыргызской Республике по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Таблица 1. Виды, количество и активы финансовых учреждений Кыргызской Республики

Виды финансовых учреждений	Компетентный орган	Количество учреждений	Активы ¹² в млрд. сомов (эквивалент в млн. долларов США по курсу на 31.12. 2016г.)
Банки	НБКР	25	178,18 (2 575)
Микрофинансовые организации, в том числе:	НБКР	162	12,38 (178,9)
- микрокредитные компании		103	
- микрокредитные агентства		53	
- микрофинансовые компании		6	
Кредитные союзы	НБКР	116	1,18 (17,1)
Обменные бюро	НБКР	394	-
Платежные организации	НБКР	20	23,8 (343,9)
Специализированные финансово-кредитные учреждения	НБКР	1	-
Страховые организации	Госфиннадзор	19	2,73 (39,4)
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе:		47 ¹³	
- брокеры, дилеры, управляющие компании	Госфиннадзор	24	3,49 (50,5)
- организаторы торгов, депозитари		3	
- реестродержатели (регистраторы)		20	
Накопительные пенсионные фонды	Госфиннадзор	2	0,341 (0,492)
Ломбарды ¹⁴	Госфиннадзор	-	-
Операторы почты	Агентство связи	1	0,779 (1,1) 0,245 (0,350)
Товарные биржи ¹⁵	Компетентный орган отсутствует	-	-
Лизинговые компании ¹⁶	Компетентный орган отсутствует	-	-

¹² Для обменных бюро, платежных организаций указана общая сумма операций за 2016 год; для операторов почты – общая сумма входящих и исходящих переводов за 2016 год

¹³ Данные по количеству лиц, а не по количеству лицензий, т.к. одно лицо может иметь несколько лицензий

¹⁴ Статистические данные отсутствуют

¹⁵ Статистические данные отсутствуют

¹⁶ Статистические данные отсутствуют

110. В 2016 году экономика Кыргызстана продолжила положительную динамику роста, который по итогам года составил 3,8% (в 2015 году прирост составлял 3,9%), ВВП составил 458 млрд. сомов (6,6 млрд. долларов США). Приток прямых иностранных инвестиций в 2016 году снизился по сравнению с 2015 годом на 48,3% и составил 813,9 млн. долларов США¹⁷.

111. По состоянию на конец 2016 года на территории Кыргызской Республики действовало 25 коммерческих банков (см. Таблицу выше). Среди действующих коммерческих банков 17 банков имели иностранный капитал. На долю иностранного капитала на конец 2016 года приходилось 44,0 процента капитала банков (в 2015 году – 42,8 процента).

112. Несмотря на увеличивающиеся масштабы использования банков и банковских услуг (например, для перевода заработной платы сотрудникам на банковские карты, а не выплаты наличными деньгами), степень охвата населения финансовыми услугами, по-прежнему, остается недостаточной, а использование наличных денег – значительным¹⁸. Увеличение степени охвата населения банковскими услугами производится как за счет открытия банками дополнительных отделений и филиалов, так и развития дистанционных каналов предоставления услуг (кэш-ин банкоматы, интернет и мобильный банкинг), а также привлечения розничных агентов.

113. Банковский сектор представлен в основном универсальными банками, предоставляющими традиционные банковские услуги (депозиты, кредиты, переводы денег) как физическим, так и юридическим лицам. Услуги по управлению личным состоянием (богатством) являются ограниченными, а услуги, по отдельному банковскому обслуживанию состоятельных клиентов (частный банкинг) практически не оказываются. Корреспондентские отношения имеются в основном с банками из России, Турции, Казахстана, Китая. Имеются также корреспондентские отношения с банками из Пакистана, Латвии, Беларуси и ряда европейских стран (Германия, Бельгия, Франция, Нидерланды).

114. В 2016 году получение и отправка международных денежных переводов без открытия счета в банке осуществлялись через 17 систем международных денежных переводов. Входящие денежные переводы составили 155,3 млрд. сомов (2,2 млрд. долларов США). Исходящие денежные переводы составили 36 млрд. сомов (518,8 млн. долларов США). На Россию приходится 85,4% (132,7 млрд. сомов) от общего объема входящих и 64,9% (23,3 млрд. сомов) от общего объема исходящих денежных переводов. Подавляющую часть входящих денежных переводов составляли переводы трудовых мигрантов. Международные и локальные системы денежных переводов осуществляют свою деятельность в Кыргызстане с помощью коммерческих банков, выступающих агентами таких систем. Денежные переводы осуществляются также через государственное предприятие «Кыргыз почтасы», являющееся единственным оператором почты в стране. С принятием в 2015 году Закона «О платежной системе Кыргызской Республики» лицензированию подлежит деятельность платежных организаций, предоставляющих услуги по приему платежей в пользу поставщиков услуг.

115. Рынок ценных бумаг Кыргызстана характеризуется низкой ликвидностью. Общий объем сделок на рынке ценных бумаг в 2016 году составил 18,1 млрд. сомов (262 млн. долларов США), из которых на внебиржевом рынке совершено сделок на сумму 8,1 млрд. сомов (118 млн. долларов США). Капитализация АО «Кыргызская фондовая биржа» составляет 18 млрд. сомов (260 млн. долларов США).

¹⁷ Источник – официальный интернет-ресурс Национального статистического комитета Кыргызской Республики www.stat.kg

¹⁸ См. Страновой отчет МВФ по Кыргызской Республике № 16/56, www.imf.org/en/Publications/CR/Issues/2016/12/31/Kyrgyz-Republic-Selected-Issues-43721

116. На рынке страхования действовало 19 страховых организаций, из которых 9 организаций с участием иностранного капитала. Страховые брокеры на рынке отсутствуют. Основную долю по объемам собранных страховых премий и осуществленных страховых выплат занимают услуги имущественного страхования – 641,6 млн. сомов (9,2 млн. долларов США) из 945,5 млн. сомов (13,6 млн. долларов США) страховых премий, 78,9 млн. сомов (1,1 млн. долларов США) из 125,4 млн. сомов (1,8 млн. долларов США) страховых выплат. Услуги страхования жизни не развиты. По данным Госфиннадзора по итогам 2016 года страховые премии и страховые выплаты по договорам страхования жизни отсутствовали.

117. Кыргызстан не является региональным или международным финансовым центром, в связи с чем, в Кыргызстане не осуществляется масштабная коммерческая деятельность по управлению активами клиентов, и отсутствуют сложные деловые отношения, характерные для таких центров. В Кыргызстане отсутствует практика использования номинальных держателей акций, и хождение оборотных документов на предъявителя. Крайне редко устанавливаются сложные многоуровневые деловые отношения. Отсутствует практика установления деловых отношений и ведения коммерческой деятельности без личного контакта, и подотчетные финансовые учреждения не полагаются на третьи стороны при проведении надлежащей проверки клиентов. Подавляющее большинство клиентов финансовых учреждений являются резидентами Кыргызстана.

118. Союз Банков Кыргызстана объединяет банковское сообщество в Кыргызстане.

Сектор УНФПП

119. Ниже приведено количество УНФПП в Кыргызской Республике по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Таблица 2. Виды и количество субъектов УНФПП

Виды УНФПП	Лицензия/ регистрация/ назначение/ регулирование	Компетентный орган/ СРО	Количество УНФПП
Казино ¹⁹	-	-	-
Риэлторы ²⁰	Не подлежит лицензированию	21	131 юр. лица; 417 инд-ные предприниматели
Лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями	учетная регистрация	ДДМ	444
Адвокаты	лицензирование	22	2200 выданных лицензий
Нотариусы	лицензирование	23	397 действующих
Независимые юристы ²⁴	Не подлежит лицензированию		
Независимые бухгалтеры ²⁵	-	-	-
Провайдеры услуг траста или компании	-	-	-

¹⁹ Деятельность казино запрещена в Кыргызской Республике;

²⁰ Статистические данные отсутствуют;

²¹ СРО - Общественное объединение риэлторов Кыргызстана, не является органом, ответственным за исполнение ПОД/ФТ;

²² СРО - Адвокатура Кыргызской Республики, не является органом, ответственным за исполнение ПОД/ФТ;

²³ СРО - Общественное объединение «Нотариальная палата», не является органом, ответственным за исполнение ПОД/ФТ;

²⁴ Статистические данные отсутствуют;

²⁵ Статистические данные отсутствуют

120. **Казино** - Законом Кыргызской Республики «О запрете игорной деятельности в Кыргызской Республике» от 1 ноября 2011 года № 191 деятельность казино в стране запрещена.

121. **Риэлторы** - физические (индивидуальные предприниматели) или юридические лица (риэлторские фирмы), осуществляющие риэлторскую деятельность (деятельность - осуществляемая на постоянной основе профессиональная деятельность по оказанию для других лиц за вознаграждение предусмотренных настоящим Законом услуг при совершении операций с объектами недвижимости и правами на них в соответствии с законодательством Кыргызской Республики).

122. В Кыргызстане деятельность риэлторов не лицензируется. В соответствии со статьей 13 Закона Кыргызской Республики «О риэлторской деятельности в Кыргызской Республике» деятельностью по организации торговли недвижимым имуществом признается деятельность, заключающаяся в предоставлении риэлтором участникам рынка недвижимого имущества комплекса услуг, способствующих надлежащему заключению и (или) исполнению таких сделок, в том числе:

- услуг по информационному обеспечению участников сделок (предоставление информации об объектах, ценах на них, иной информации);
- консультационных услуг, услуг по оформлению документов;
- услуг по надлежащему и безопасному проведению расчетов по сделкам, за исключением таких услуг, предоставление которых допускается исключительно при наличии лицензии на право осуществления банковской деятельности.

123. **Лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями** – По состоянию на 2016 года общее количество субъектов предпринимательства, занимающихся операциями с драгоценными металлами и камнями, подпадающими под регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ, составило 444 субъекта. Указанные субъекты предпринимательства осуществляют один или несколько из следующих видов деятельности: изготовление; скупка и реализация; переработка вторичного сырья; закупка шлихового золота и золотосодержащих концентратов. Наибольшее число субъектов предпринимательства занято в скупке и реализации драгоценных металлов, камней и ювелирных изделий из них (по состоянию на 2016 год – 397 субъектов).

124. В соответствии со статьей 2 Закона о ПОД/ФТ к лицам, представляющим сведения, относятся лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и лом таких изделий), когда они осуществляют любые наличные операции (сделки) с клиентом.

125. **Адвокаты** – Адвокатской деятельностью в Кыргызской Республике является квалифицированная юридическая помощь, оказываемая на профессиональной основе лицами, получившими лицензию на право занятия адвокатской деятельностью в порядке, установленном Законом, физическим и юридическим лицам, государственным органам, органам местного самоуправления и подзащитным (в случаях обязательного участия адвоката в уголовном судопроизводстве в качестве защитника) в целях защиты и обеспечения их прав, свобод и законных интересов, а также доступа к правосудию.

126. Адвокат может осуществлять адвокатскую деятельность как самостоятельно, так и через адвокатские организации в организационно-правовых формах, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

127. Юридическая помощь, оказываемая адвокатами в рамках осуществляемой ими адвокатской деятельности, не является предпринимательской (коммерческой) деятельностью.

128. Таким образом, адвокатская деятельность представляет собой в основном деятельность по подготовке дел для рассмотрения в судах и участию в судебных процессах. Адвокаты не осуществляют какой-либо деятельности, попадающей под те Рекомендации ФАТФ, которые относятся к УНФПП.

129. **Нотариусы** – Деятельность нотариусов состоит в осуществлении нотариальных действий по удостоверению бесспорных фактов, правовых событий, имеющих юридическое значение, свидетельствованию документов, приданию документам исполнительной силы и юридической достоверности и другие действия. В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О нотариате» нотариусы принимают в депозит денежные суммы и ценные бумаги. Нотариусы готовят сделки для своего клиента, связанные с куплей-продажей недвижимости

130. **Независимые юристы** – В Кыргызстане независимые юристы - это частнопрактикующие юристы, деятельность которых связана с предоставлением широкого круга консультационных и иных правовых услуг, которые не связаны с участием в судебных процессах, в том числе услуг по подготовке для своих клиентов сделок купли-продажи недвижимости. Деятельность независимых юристов не подлежит лицензированию и может осуществляться любым юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. Информация о количестве юристов и юридических фирм отсутствует.

131. **Независимые бухгалтеры** – По информации, представленной Кыргызстаном для оценки технического соответствия, бухгалтерских фирм или независимых бухгалтеров, которые бы не являлись сотрудниками других видов предприятий, в Кыргызстане не существует. В ходе выездной миссии представители частного сектора сообщили о существовании в Кыргызстане частнопрактикующих бухгалтеров, однако указанные субъекты предпринимательства не осуществляют деятельности, на которую распространяются требования Рекомендаций ФАТФ. Информация о количестве частнопрактикующих бухгалтеров отсутствует.

132. **Провайдеры услуг траста или компании** - В Кыргызстане не существует отдельной профессиональной категории лиц и организаций, предоставляющих услуги трастов и по созданию компаний в том смысле, в котором данную деятельность понимают Рекомендации ФАТФ

133. Саморегулируемые организации (СРО) для таких специалистов как риэлторы, адвокаты, нотариусы и бухгалтеры.

134. Саморегулируемой организацией риэлторов в стране является Общественное объединение риэлторов Кыргызстана, которая объединяет риэлторов и профессиональных участников рынка недвижимости. Данное объединение действует в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О риэлтерской деятельности в Кыргызской Республике»

135. В Кыргызской Республике самоуправляющимся профессиональным сообществом адвокатов выступает Адвокатура Кыргызской Республики, основанная на обязательном членстве в нем адвокатов Кыргызской Республики.

136. Общественное объединение «Нотариальная палата» основанная на добровольном членстве частнопрактикующих нотариусов представляет и защищает интересы частных нотариусов.

137. Общественное объединение бухгалтеров и аудиторов Кыргызстана является некоммерческой организацией, основанная на добровольном членстве сертифицированных бухгалтеров и аудиторов Кыргызской Республики.

Обзор предупредительных мер

138. Основными нормативными правовыми актами, устанавливающими обязанности подотчетных организаций (финансовых учреждений и УНФПП) в сфере ПОД/ФТ являются Закон о ПОД/ФТ и Постановление №135, которым утверждены, в частности, Положение об общих требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, Положение об идентификации и верификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) в целях ПОД/ФТ, Положение о порядке предоставления ГСФР информации и документов государственными органами и подотчетными лицами, Положение о порядке приостановления операций (сделок), замораживания и размораживания средств.

139. Требования Закона о ПОД/ФТ и Постановления №135 распространяется на все финансовые учреждения, подпадающие под определения, приведенные в Глоссарии ФАТФ, за исключением страховых посредников (страховых брокеров и страховых агентов), предоставляющих услуги в сфере страхования жизни, и на некоторые сектора УНФПП Положения Закона о ПОД/ФТ и Постановления №135 являются обязательными для исполнения.

140. НБКР утвердил для банков, обменных бюро, микрофинансовых организаций и кредитных союзов требования к организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Обзор юридических лиц и образований

141. В Кыргызстане могут создаваться следующие виды юридических лиц:

142. **Хозяйственные товарищества и общества** – ими признаются коммерческие организации с уставным капиталом, разделенным на доли (вклады). Хозяйственные товарищества и общества могут создаваться в форме полного товарищества, коммандитного товарищества²⁶, общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью. В хозяйственном товариществе должно быть не менее двух участников. Общество с ограниченной ответственностью²⁷, общество с дополнительной ответственностью могут быть созданы одним лицом или состоять из одного лица в случае приобретения этим лицом всех долей уставного капитала общества.

143. **Акционерные общества** - юридические лица, осуществляющие свою деятельность с целью получения прибыли и привлекающие средства путем выпуска и размещения акций. Общество обязано выпускать акции, стоимость которых выражается в национальной валюте Кыргызской Республики независимо от формы внесения вклада. Общество может быть открытым²⁸ или закрытым²⁹, что отражается в его уставе и фирменном наименовании.

144. **Кооперативы** - добровольное объединение физических и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения своих экономических и иных потребностей. Кооперативы

²⁶ Коммандитным признается хозяйственное товарищество, которое включает наряду с одним или более участниками, солидарно несущими дополнительную ответственность по обязательствам товарищества всем своим имуществом (полными товарищами), также одного или более участников, ответственность которых ограничивается суммой внесенного ими вклада в уставный капитал товарищества (вкладчиков) и которые не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

²⁷ Обществом с ограниченной ответственностью является хозяйственное общество, участники которого не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

²⁸ Открытое общество вправе проводить публичное размещение выпускаемых им акций и осуществлять их свободную продажу с учетом требований настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Кыргызской Республики. Уставом не могут быть предусмотрены положения, ограничивающие свободную продажу акций. Число акционеров открытого общества не ограничено.

²⁹ Закрытое общество не вправе проводить публичное размещение выпускаемых им акций, иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц. Число акционеров закрытого общества не должно превышать пятидесяти.

могут создаваться как коммерческие, если основной целью их деятельности является извлечение прибыли (сельскохозяйственный кооператив, финансовый кооператив и другие), или как некоммерческие, осуществляющие деятельность в интересах своих членов, для которых извлечение прибыли не является основной целью деятельности (жилищно-строительный кооператив, жилищный кооператив, жилищно-эксплуатационный кооператив и иные).

145. **Крестьянские (фермерские) хозяйства** - самостоятельный хозяйствующий субъект, имеющий статус юридического лица либо осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, деятельность которого основана преимущественно на личном труде членов одной семьи, родственников и других лиц, совместно ведущих производство сельскохозяйственной продукции, которое базируется на земельном участке и другом имуществе, принадлежащем членам крестьянского хозяйства на праве собственности или полученном в пользование (аренду).

146. **Некоммерческие организации** могут создаваться с образованием или без образования юридического лица в форме **общественных объединений, фондов и учреждений**:

- **Общественные объединения** - добровольное объединение граждан, объединившихся на основе общности их интересов для удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей.
- **Фонд** - не имеющая членства организация, учрежденная физическими и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно-полезные цели.
- **Учреждение** - организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая полностью или частично этим собственником.

147. Ниже приведены статистические данные, касающиеся количества и видов юридических лиц, зарегистрированных в Кыргызстане по состоянию на октябрь 2016 года:

Таблица 3. Типы юридических лиц и их количество.

№	Тип юридического лица / организации	Количество зарегистрированных
	Коммерческие организации:	55875
1	Общество с дополнительной ответственностью	984
2	Общество с ограниченной ответственностью	51013
3	Закрытое акционерное общество	438
4	Открытое акционерное общество	596
5	Коммерческий кооператив	2844

№	Тип юридического лица / организации	Количество зарегистрированных
	Некоммерческие организации:	24814
6	Политическая партия	216
7	Общественный фонд	5174
8	Общественное объединение	7666
9	Учреждение	9352
10	Некоммерческий кооператив	828
11	Объединение юридических лиц	954
12	Профессиональный союз	282
12	Религиозные организации	342
	Итого:	80689

148. Согласно информации МинЮста количество зарегистрированных, перерегистрированных юридических лиц с иностранным участием с 1 января 1997 года по настоящее время (февраль 2017 года) составляет более 15 тысяч, что составляет около 18,6% от общего количества зарегистрированных юридических лиц. В наибольшей степени, иностранное участие в кыргызских компаниях представлено странами – основными торговыми партнерами: Российская Федерация, Китай, Казахстан, Турция, Республика Корея, Узбекистан и Таджикистан.

149. Кыргызская Республика не присоединилась к Гаагской Конвенции о праве, применимом к трастам, и их признании. Правовая система Кыргызстана, не допускает дробления права собственности. В Кыргызстане отсутствует законодательство, регулирующее вопросы создания и деятельности юридических образований, отсутствует законодательная база для создания юридических образований. В ходе проводимых встреч, эксперты-оценщики не обнаружили ни одного примера использования иностранными юридическими образованиями, прямо или косвенно, услуги кыргызских финансовых учреждений и УНФПП также, как и деятельности по доверительному управлению на территории Кыргызстана.

ГЛАВА 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

1. Понимание рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, в Кыргызстане является ограниченным. Группа экспертов-оценщиков положительно отметила усилия властей Кыргызстана по проведению оценки рисков на национальном уровне, тем не менее, видение рисков ОД/ФТ в Кыргызстане, зафиксированное в Кратком отчете о результатах оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической деятельности в Кыргызской Республике, и понимание таковых компетентными органами существенно различается. Можно сказать, что риски ОД/ФТ, присущие стране, в целом не определены.
2. На момент проведения выездной миссии власти Кыргызстана ещё не выработали национальную стратегию в области ПОД/ФТ. План действий, содержащий меры, направленные на снижение рисков ОД/ФТ по итогам утвержденного в марте 2017 года Краткого отчета о результатах оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической деятельности в Кыргызской Республике, также ещё не был подготовлен и утверждён на национальном уровне.
3. В связи с отсутствием национальной стратегии в области ПОД/ФТ, задачи и направления деятельности компетентных органов в области ПОД/ФТ определяются их собственными приоритетами и часто не скоординированы между собой, а также не учитывают реальные риски ОД/ФТ. Механизмы внутригосударственного сотрудничества (на национальном уровне) не в полной мере обеспечивают выработку и реализацию политики и мер, координируемых на систематической основе.
4. Кыргызстан не принял достаточных мер для обеспечения информированности финансовых учреждений и УНФПП о существующих в стране рисках ОД/ФТ. Большинство учреждений и организаций, на которые распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ, не осведомлены о рисках, которым они подвержены.
5. Компетентные государственные органы Кыргызской Республики, в рамках Межведомственной комиссии не предпринимают практических шагов по осуществлению сотрудничества, координации, разработке и реализации политики, и деятельности по вопросам противодействия ФРОМУ.
6. Не ведётся комплексная статистика по вопросам, касающимся ПОД/ФТ. Это оказывает негативное влияние на возможности государственных органов по оценке рисков ОД/ФТ и разработку обоснованной стратегии для их снижения.

Рекомендуемые меры

1. Кыргызстану следует, как можно скорее, приступить к проведению более тщательной и глубокой оценки рисков на национальном уровне с полноценным участием всех заинтересованных сторон, обратив большее внимание на

используемые на практике способы и методы ОД/ФТ, а также на обоснование выводов.

2. Кыргызстану следует обеспечить, чтобы выводы по результатам оценки рисков представляли общее согласованное мнение всех участников национальной системы ПОД/ФТ относительно имеющихся в стране рисков ОД/ФТ. Необходимо предоставить результаты такой оценки правительству и частному сектору.
3. Кыргызстану следует разработать и реализовать скоординированную национальную стратегию в области ПОД/ФТ, основанную на результатах и выводах по итогам оценки (оценок) рисков. В этой стратегии должны содержаться чёткие шаги по снижению выявленных рисков (с установленными сроками, ответственными государственными органами и т.д.).
4. Кыргызстану следует укрепить механизмы внутреннего сотрудничества на национальном уровне (например, в рамках Межведомственной Комиссии) для более продуктивной выработки и реализации политики и мер, координируемых на систематической основе. Эти механизмы также следует использовать в целях оценки общей эффективности.
5. Кыргызстану следует обеспечить чтобы государственные органы предпринимали практические шаги по осуществлению сотрудничества, координации, разработке и реализации политики, и деятельности по вопросам противодействия ФРОМУ.
6. Кыргызстану следует обеспечить, чтобы представители финансового сектора и УНФПП были информированы и понимали риски ОД/ФТ, которым они подвержены.
7. Кыргызстану следует разработать механизмы для оценки общей эффективности мер ПОД/ФТ и периодически анализировать их для определения того, как эти меры работают на практике, и как они могут быть улучшены. Это должно включать, в том числе, сбор комплексной статистики по вопросам, касающимся ОД/ФТ.

150.В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 1. При оценке эффективности в данном Разделе использованы Рекомендации 1,2.

Непосредственный результат 1 (Риски, политика и взаимодействие)

Понимание существующих в стране рисков ОД/ФТ

151.Эксперты-оценщики считают, что понимание рисков ОД/ФТ Кыргызскими властями является ограниченным.

152.Кыргызстан дважды проводил работу по идентификации и оценке рисков на национальном уровне – в 2015 и 2017 годах, результаты которых отражены в Отчете о результатах оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов в Кыргызской Республике (Отчет 2015 года) и Кратком отчете о результатах оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической деятельности в Кыргызской Республике (Отчет 2017 года).

153.Результаты оценки рисков ОД 2015 года, не использовались в дальнейшей работе, не были доведены до субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ, и, следовательно, не повлияли на понимание и снижение рисков ОД. В Отчёте 2017 года, в подготовке которого приняли участие представители только семи государственных органов Кыргызстана

(подробнее см. Главу 1), не содержится полная картина существующих в стране рисков ОД/ФТ. В рамках подхода, использованного в ходе проведения оценки рисков, большее внимание уделялось сбору статистических данных без их дальнейшего анализа и изучения на предмет выявления рисков ОД/ФТ (т.е. способов и методов, используемых в целях ОД/ФТ). В результате Отчёт о 2017 года представляет собой набор статистических таблиц с присвоением, содержащимся в них данным трех уровней риска/уязвимостей «низкий», «средний» или «высокий». По мнению экспертов, эти данные рассматривались без учёта реальных рисков ОД/ФТ. В отчёте 2017 года также отсутствуют какие-либо выводы и заключения.

154. Помимо Отчётов 2015 и 2017 годов компетентными органами или частным сектором собственные оценки рисков ОД/ФТ или исследования на эту тему не проводились. Каждый компетентный орган имеет собственное представление о существующих рисках ОД/ФТ, основанное на практическом опыте. Однако в большинстве случаев эти представления не связаны друг с другом, и часто важная взаимосвязь между ними либо игнорируется, либо учитывается не в полной степени.

155. Понимание рисков правоохранительными органами основано на регистрируемых в стране преступлениях, имеющихся данных о лицах их совершивших, размере причиненного ущерба и других уголовно-правовых категориях. Основными источниками преступных доходов являются незаконный оборот наркотиков, коррупция и налоговые преступления. Доходы от этих видов преступлений чаще всего отмываются, однако они являются латентными и поэтому правоохранительные органы не всегда могут идентифицировать и оценить риски, возникающие от их распространения. Правоохранительные органы анализируют способы и методы совершения преступлений с учетом специфики их деятельности, в целях выполнения стоящих перед ними задач. При этом выявление и расследование ОД и ФТ не относится к приоритетным направлениям деятельности правоохранительных органов.

156. По мнению ГСФР банки являются высоко уязвимыми в контексте ОД/ФТ, однако наибольшие риски ОД/ФТ, связанные с финансовым сектором приходятся на НФКУ и платежные организации. Действующие в стране УНФПП, по мнению ГСФР, не являются высоко уязвимыми с точки зрения ОД/ФТ. Следует отметить, что в ходе проведенных встреч оценщики пришли к выводу, что несмотря на хорошее понимание и реализацию мер по контролю, риски ОД/ФТ присутствуют в банковском секторе (значительный оборот наличных денег, высокая концентрация активов), вместе с тем, небольшие размеры небанковского финансового сектора (включающего НФКУ) в значительной степени сдерживают влияние соответствующих рисков. Принимая во внимание, что не на все категории УНФПП распространяется законодательство о ПОД/ФТ и не для всех категорий определен надзорный орган, оценщики пришли к выводу об уязвимости сектора в контексте ОД/ФТ. Однако, специфика деятельности отдельных УНФПП в Кыргызстане и деятельность соответствующего надзорного органа, ответственного за сектор драгоценных металлов и драгоценных камней, оказывает сдерживающее влияние на риски ОД/ФТ (см. НР 3 и 4).

157. Представители НБКР обозначили в качестве наиболее явной угрозы ОД значительный оборот наличных денег. В связи с этим, НБКР рассматривает банки в качестве субъектов, наиболее подверженных рискам ОД/ФТ (по сравнению с другими поднадзорными финансовыми учреждениями) и активно внедряет риск-ориентированный подход (РОП) и учет соответствующих рисков ОД/ФТ в надзоре за банками. По мнению Госсфиннадзора в Кыргызстане существуют риски ОД от нелегальной игровой деятельности с использованием сектора лотерей, однако эксперты не смогли найти подтверждения указанному факту. Департамент драгоценных металлов, основываясь на собственном опыте, полученном по результатам проверок поднадзорных субъектов, отмечает в качестве рисков ОД, присущих

поднадзорным субъектам, операции скупки драгоценных металлов, ювелирных изделий и лома из них у населения, за наличные денежные средства, которые могли быть получены в результате совершения преступлений. При этом наибольший риск ОД исходит от операций скупки драгоценных металлов у населения нелегальными торговцами, работающими на рынках. По мнению экспертов-оценщиков, такая точка зрения является вполне обоснованной, но не является полной и не отражает ситуацию с рисками ОД/ФТ в стране в целом. При этом следует отметить, что меры по внедрению РОП и учету рисков ОД/ФТ в своей надзорной деятельности, помимо НБКР, также принимают Агентство связи и ДДМ, основываясь на собственном опыте и понимании (см. Главу 6 настоящего Отчета).

158. Представители правоохранительных органов считают риски финансирования терроризма низкими и не рассматривают ФТ как серьезную угрозу. Однако с учетом информации, содержащейся в Главе 1, эксперты не согласны с такой оценкой ситуации.

159. Государственными органами Кыргызстана не проводился анализ и оценка рисков использования различных категорий НКО в целях ФТ. Не проводится работа с сектором НКО с целью повышения информированности сектора о существующих рисках ФТ. Такой подход по мнению экспертов не соответствует профилю риска НКО в Кыргызстане (см. Главу 1).

160. Группа экспертов-оценщиков положительно отметила усилия властей Кыргызстана по проведению оценки рисков на национальном уровне, тем не менее, видение рисков ОД/ФТ в Кыргызстане, зафиксированное в Отчете 2017 года, и понимание таковых компетентными органами существенно различается. Можно сказать, что риски ОД/ФТ, присущие стране, в целом не определены.

Национальная политика в области ПОД/ФТ и меры, принимаемые для снижения рисков ОД/ФТ

161. На момент проведения выездной миссии власти Кыргызстана ещё не выработали национальную стратегию в области ПОД/ФТ. План действий, содержащий меры, направленные на снижение рисков ОД/ФТ по итогам утвержденного в конце марта 2017 года Краткого отчета о результатах оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической деятельности в Кыргызской Республике, также ещё не был подготовлен и утверждён на национальном уровне.

162. В Отчёте 2017 года не определены приоритетные факторы рисков ОД/ФТ, и не сформулированы подходы по снижению этих рисков (с установленными сроками, ответственными государственными органами и т.д.). Представители государственных органов не смогли привести практических примеров того, как они планируют строить свою деятельность по снижению имеющихся, в их понимании, рисков ОД/ФТ. В ходе подготовки отчета, представители НБКР отмечали, что материалы, которые передавались в рамках подготовки Отчета 2017 года используются в текущей надзорной деятельности, однако подтверждения этому представлены не были. Кроме того, НБКР в настоящее время реализует План развития банковского надзора и регулирования на 2017-2019 (план внедрения риск ориентированного надзора в секторе) был утвержден в конце 2016 года и не содержит отсылок на Отчет 2017.

Исключения и применение усиленных и упрощённых мер

163. Результаты оценок рисков ОД/ФТ для обоснования исключений, применения усиленных и упрощенных мер в Кыргызстане не используются. На ряд категорий финансовых институтов и УНФПП не распространяются требования законодательства по ПОД/ФТ, данные исключения не основываются на оценке рисков.

164.В Кыргызстане предусмотрена возможность применения упрощенных мер идентификации физических лиц при осуществлении переводов денег без открытия банковского счета, обменных операций, обналичивании чеков. Возможность применения данных упрощенных мер не основана на оценке рисков ОД/ФТ.

Задачи и деятельность компетентных органов

165. В связи с отсутствием национальной стратегии в области ПОД/ФТ, задачи и направления деятельности компетентных органов в области ПОД/ФТ определяются их собственными приоритетами и часто не скоординированы между собой, а также не учитывают реальные риски ОД/ФТ.

166.Кыргызстан не представил примеров взаимного информирования компетентных органов о выявленных рисках и примеров мер, принимаемых компетентными органами на основе оценки рисков ОД/ФТ. Несмотря на это, по мнению экспертов-оценщиков НБКР адекватно подходит к оценке угроз и рисков ОД/ФТ, которые сопутствуют банковской деятельности. В этой связи, приветствуется активность НБКР по внедрению РОП и учету рисков ОД/ФТ в надзоре за банками.

Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне

167.В Кыргызстане осуществляется внутригосударственное сотрудничество и взаимодействие в рамках Межведомственной комиссии под председательством Премьер-Министра страны, на которую, в том числе, возлагаются задачи по принятию решений о проведении и координации оценки рисков, также организации работы по подготовке и реализации национальной стратегии по ПОД/ФТ и ФРОМУ. Функция подготовки государственной стратегии и плана ее реализации, для представления к утверждению Межведомственной комиссией возложена на ГСФР.

168.Сотрудничество осуществляется в форме проведения совещаний при участии представителей компетентных государственных органов, отвечающих за ПОД/ФТ, в ходе которых обсуждается текущая работа и будущие задачи в разрезе политики. В этих совещаниях принимают участие представители ведомств, отвечающих за ПОД/ФТ и координацию вопросов экспортного контроля. Однако результаты таких совещаний не всегда влияют на реализацию политики и деятельности, координируемой на систематической основе. По словам представителей Кыргызстана, решения Межведомственной комиссии имеют обязательный характер. Однако по мнению экспертов-оценщиков они не всегда исполняются. Примером может служить неисполнение компетентными органами поручения Межведомственной комиссии по подготовке предложений по снижению рисков по итогам Отчета 2015 года.

169.Несмотря на то, что каждый компетентный орган в Кыргызстане ведет собственные статистические данные, комплексная, национальная статистика по вопросам, касающимся ПОД/ФТ не ведётся. Это снижает возможности государственных органов оценить риски ОД/ФТ и разработать обоснованную политику в области ПОД/ФТ для снижения рисков.

170.Команда экспертов-оценщиков отмечает, что компетентные государственные органы Кыргызской Республики, в рамках Межведомственной комиссии не предпринимают практических шагов по осуществлению сотрудничества, координации, разработке и реализации политики, и деятельности по вопросам противодействия ФРОМУ. За весь период своей деятельности Межведомственная комиссия не рассматривала вопросов, связанных с противодействием ФРОМУ.

Осведомлённость представителей частного сектора о рисках

171. Кыргызстан не принял достаточных мер для обеспечения информированности финансовых учреждений и УНФПП о существующих в стране рисках ОД/ФТ. Представители учреждений и организаций, на которые распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ в большинстве своем не знакомы с результатами Отчета 2017 года и не смогли продемонстрировать, каким образом они будут использовать их для выполнения своих обязанностей. Дополнительных мер по информированию представителей частного сектора о существующих рисках ОД/ФТ компетентные органы не принимали.

Общие выводы по Непосредственному результату 1

172. Уровень эффективности Кыргызстана по достижению Непосредственного результата 1 является низким.

ГЛАВА 3. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ВОПРОСЫ ОПЕРАТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные выводы и рекомендуемые меры по НР 6, НР 7 и НР 8

Основные выводы

Непосредственный результат 6

1. Государственные органы Кыргызстана, включая ГСФР имеют широкий доступ к различным источникам информации, в том числе содержащим оперативные финансовые данные. Отсутствие механизма доступа к банковской тайне через судебное решение создает сложности для правоохранительных органов при сборе информации на стадии доследственной проверки³⁰. Правоохранительные органы в значительной мере используют полномочия ГСФР по сбору информации, имеющейся у подотчетных лиц и иностранных ПФР.
2. Информация, передаваемая ГСФР в правоохранительные органы по собственной инициативе или на основании запроса, находит свое применение как в инициировании новых уголовных дел, так и в расследовании ранее возбужденных. Однако, затруднительно сделать вывод о том, в какой степени информация, переданная ГСФР на основании запросов, использовалась, в том числе, с целью расследования категорий преступлений, повышенного риска ОД/ФТ в контексте Кыргызской Республики. Использование инициативных материалов ГСФР для расследования ОД и ФТ носит единичный характер и имеет невысокую результативность.
3. ГСФР не имеет практики по приостановлению подозрительных операций с целью обеспечения сохранности активов, а также для последующего наложения ареста и их возможной конфискации.
4. ГСФР не ведет работы по стратегическому анализу в целях изучения и выявления схем ОД/ФТ в различных секторах повышенной степени риска, и выявления типичных для страны методов ОД/ФТ, которые могли бы иметь практическое значение как для подотчетных лиц, так и для правоохранительных органов.
5. Кадровые ресурсы и технические (аналитические) средства ГСФР не соразмерны объемам и характеру деятельности, в том числе учитывая объем взаимодействия с правоохранительными органами, что влияет на оперативность исполнения запросов.
6. Качество информации, содержащийся в некоторых базах данных (по юридическим лицам, бенефициарным собственникам и др.) не позволяет формировать качественную оперативную финансовую информацию. У ГСФР отсутствует оперативный доступ к информации о таможенных декларациях и данных о собственниках акционерных обществ. Имеются значительные недостатки в формировании и отправке, в том числе по каналам связи, СПО и иной информации некоторыми подотчетными лицами.
7. Неопределенность статуса участия представителей правоохранительных органов в деятельности Экспертного Совета ГСФР несет в себе потенциальный риск

³⁰ Далее по тексту термином «доследственная проверка» обозначена проверка в рамках уголовно-процессуального законодательства до возбуждения уголовного дела и в рамках оперативно-розыскной деятельности.

ограничения самостоятельности ГСФР в принятии решений по передаче инициативных материалов.

Непосредственный результат 7

1. Правоохранительные органы проводят работу по выявлению и расследованию ОД как дополнительного преступления в рамках расследования предикатного. При этом правоохранительные органы понимают свои полномочия и обязанности по противодействию ОД, однако имеются сложности в доказывании признаков состава преступления и отсутствует достаточная практика выявления и расследования ОД.
2. Параллельные финансовые расследования носят эпизодический характер и некоторые правоохранительные органы не всегда имеют четкое понимание необходимости и порядка их проведения.
3. Правоохранительные органы в соответствии со своей компетенцией имеют общее представление о рисках ОД. Системный анализ и формирование программы по противодействию ОД на основе существующих рисков не проводятся. Как следствие, отсутствует практика возбуждения и расследования уголовных дел по ОД третьими лицами, когда предикатное преступление совершено в другом государстве или ОД совершено без предикатного преступления.
4. Правоохранительные органы обладают достаточными данными и финансовой информацией при расследовании дел по ОД, однако имеются сложности по ее получению на стадии доследственной проверки. При необходимости активно используются возможности ГСФР по международному информационному обмену и получению сведений, составляющих банковскую тайну.
5. В недостаточной степени используется практика проведения совместных расследований и создания специальных следственных групп, специализирующихся на расследовании случаев ОД.
6. Санкции в отношении физических лиц за ОД являются соразмерными и эффективными при условии их полной реализации. При недоказанности признаков ОД, лицо может быть осуждено за предикатное преступление.

Непосредственный результат 8

1. Правоохранительные и судебные органы Кыргызстана имеют необходимые правовые механизмы, позволяющие принимать меры к отысканию преступных доходов, средств совершения преступлений и имущества, наложению ареста в целях обеспечения возмещения ущерба, причиненного в результате совершенного преступления, в том числе по ОД и ФТ.
2. Правоохранительные органы как правило, не проводят параллельные финансовые расследования для выявления, отслеживания и оценки имущества, подлежащего конфискации и имеются низкие уровень возмещения ущерба по уголовным делам.
3. Результаты конфискации не отражают риски ОД/ФТ и национальную политику в области ПОД/ФТ. Отсутствие комплексной национальной стратегии, направленной на выявление и конфискацию состояния и доходов, полученных преступным путём, а также правовые ограничения снижают эффективность принимаемых мер.
4. Конфискация преступных доходов, средств совершения преступлений и имущества не зависит от эквивалентного объема причиненного ущерба. Представители

судебных органов в ходе рабочих встреч подтвердили, что такие механизмы реально работают и привели примеры дел, по которым применялась конфискация.

5. ГСФР не применяет механизм замораживания преступных активов в целях дальнейшего наложения ареста со стороны правоохранительных органов при расследовании предикатных преступлений, которые в последствии могут привести к возбуждению дел по ОД.
6. Отсутствует механизм по активному управлению стоимостью арестованных/конфискованных активов, и объективная информация как на практике обеспечивается сохранение и управление арестованным имуществом на этапе досудебного разбирательства.

Рекомендуемые меры

Непосредственный результат 6

1. Кыргызстану необходимо обеспечить систематическое использование правоохранительными органами оперативной финансовой информации, формируемой ГСФР, в целях расследования ОД, предикатных преступлений и ФТ.
2. Правоохранительным органам Кыргызстана следует регулярно информировать ГСФР о результатах использования информации, полученной в рамках запросов.
3. С целью повышения эффективности и оперативности деятельности, Кыргызстану следует обеспечить ГСФР дополнительными кадровыми ресурсами и усовершенствовать технические (аналитические) средства, соразмерно объемам и характеру деятельности, в том числе учитывая объем взаимодействия с правоохранительными органами.
4. ГСФР необходимо установить надлежащие каналы связи со всеми подотчетными лицами для получения отчетов (СПО, сделки обязательного информирования) в электронном виде, в режиме реального времени.
5. Кыргызстану следует реализовать полномочия ГСФР по приостановлению подозрительных операций и рассмотреть возможность выработки критериев для принятия соответствующего решения.
6. Кыргызстану следует изучить вопрос о целесообразности выработки механизма по доступу правоохранительных органов к информации, составляющей банковскую тайну на стадии проверки в рамках уголовно-процессуального законодательства до возбуждения уголовного дела и в рамках оперативно-розыскной деятельности
7. Кыргызстану необходимо обеспечить прямой доступ ГСФР к базе таможенных деклараций и данных о собственниках акционерных обществ.
8. ГСФР следует проводить стратегический анализ для исследования и выявления схем ОД/ФТ в различных секторах повышенной степени риска, и выявления типичных для страны методов ОД/ФТ, которые могли бы иметь практическое значение как для подотчетных лиц, так и для правоохранительных органов.
9. ГСФР, во взаимодействии с надзорными органами, следует предпринять меры по, повышению качества СПО, в том числе посредством обеспечения обратной связи, выработки руководств и типологий, проведения обучающих и иных соответствующих мероприятий для подотчетных лиц.
10. Кыргызстану следует уточнить правовой статус участия представителей правоохранительных органов в заседаниях Экспертного Совета ГСФР с целью

предотвращения ограничения самостоятельности ГСФР в принятии решений по передаче инициативных материалов.

Непосредственный результат 7

1. Кыргызстану необходимо выработать чёткую национальную правоохранительную политику, направленную на выявление, расследование и судебное преследование всех преступлений, связанных с ОД (включая ОД третьими сторонами и в качестве отдельного преступления). Определить задачи каждого органа при реализации мер противодействия ОД и скоординировать их работу на основании системного анализа существующих рисков.
2. Разработать и утвердить руководящий документ, обязывающий правоохранительные органы, уполномоченные расследовать случаи ОД и предикатные преступления, проводить параллельные финансовые расследования.
3. Для правоохранительных органов необходимо разработать практические пособия по вопросам проведения финансовых расследований по делам, связанным с ОД, а также обеспечить их обучение. Указанные методические материалы необходимо подготовить с участием судебных органов, в том числе с изучением практики других стран по выявлению ОД третьими лицами или, когда предикатное преступление совершено в другом государстве, либо без предикатного преступления.
4. В большей степени использовать практику проведения совместных расследований и создания специальных следственных групп, специализирующихся на расследовании случаев ОД. В структуре компетентных органов предусмотреть создание отделов (закрепленных сотрудников) по противодействию ОД.
5. Рассмотреть вопрос увеличения числа аналитиков ГСФР и автоматизации их работы.

Непосредственный результат 8

1. Разработать программу, направленную на выявление и конфискацию состояния и доходов, полученных преступным путём. Определить задачи для соответствующих государственных органов по конфискации доходов от преступлений, средств и орудий совершения преступлений и имущества эквивалентной стоимости.
2. Кыргызстану следует рассмотреть вопрос предоставления ГСФР возможности по замораживанию преступных активов не только по расследованиям ОД/ФТ, но и по предикатным преступлениям в период доследственных проверок и в рамках расследования уголовных дел.
3. Кыргызстану необходимо создать механизм по активному управлению замороженными или конфискованными активами и определить компетентный орган с соответствующими полномочиями.
4. Проводить параллельные финансовые расследования для выявления, отслеживания и оценки имущества, подлежащего конфискации. Рассмотреть возможность создания специального органа для этих целей.

173. В данном Разделе рассматриваются и оцениваются достижения Непосредственных результатов 6-8. При оценке эффективности в данном Разделе использованы Рекомендации 3,4,29-32.

Непосредственный результат 6 (Оперативная финансовая информация ОД/ФТ)

Использование оперативной финансовой и иной соответствующей информации

174. Компетентные органы государственной власти, в частности правоохранительные органы имеют широкий доступ к различным источникам информации содержащим, в том числе оперативные финансовые данные. Правоохранительные органы в основном используют информацию для расследования уголовных дел, подпадающих под категорию предикатных преступлений. Использование данных в целях выявления и расследования ОД и ФТ носит единичный характер.

175. Правоохранительные органы имеют доступ к различным базам данных формируемым государственными органами Кыргызстана. Например, база данных паспортов граждан Кыргызстана, реестр юридических лиц, реестр налогоплательщиков, реестр автомобилей и прав на вождение, реестр недвижимости, база данных въезда/выезда лиц, база судебных актов, и иные базы. В некоторых случаях, отдельные правоохранительные органы имеют доступ к данным государственных органов через доступ к закрытой части интернет сайта.

176. Правоохранительные органы Кыргызстана отметили, что на стадии доследственной проверки они не имеют права на доступ к информации, составляющей банковскую тайну, что создает сложности в их работе. Вопрос касается полномочий правоохранительных органов по своевременному выявлению счетов, которыми владеют и/или контролируют физические или юридические лица, а также идентификации активов без предварительного уведомления их владельцев. В настоящее время оперативный поиск и идентификация средств осуществляются силами ГСФР. Однако, по мнению оценщиков, установление параллельного механизма на доступ к информации, составляющей банковскую тайну на стадии доследственной проверки по особой категории финансово-экономических преступлений (например, на основании решения суда или санкции органов прокуратуры), могло бы положительно отразиться на эффективности системы.

177. Правоохранительные органы положительно оценивают опыт взаимодействия с ГСФР и отмечают хорошее качество предоставляемой информации. В период 2013-2016гг. правоохранительными органами направлено в ГСФР более 550 оперативных запросов, по которым не имеется ни одного случая отказа ГСФР в предоставлении информации. Согласно предоставленным статистическим данным (Таблица 4) к концу отчетного периода наблюдается постепенный рост количества запросов в ГСФР. Однако, в частности, принимая во внимание риск профиль страны в связи с незаконным оборотом наркотиков, количество запросов в ГСФР поступивших из ГСКН очень низко. Одним из факторов, объясняющих низкий уровень взаимодействия между двумя службами является непоследовательность ГСКН в ведении параллельных финансовых расследований. С 2016 г. года ГСКН прекратил свою деятельность и его функции переданы в МВД. Статистические данные показывают на рост количества запросов, поступающих в ГСФР из МВД за 2016. Тем не менее, команде оценщиков не предоставлена полноценная информация о характере запросов, а также количестве и видах расследуемых преступлений, в которых были использованы запрошенные данные. Кроме предоставленного примера уголовного дела (Пример 1), в целом затруднительно делать вывод, о том, в какой степени информация переданная ГСФР на основании запросов использовалась, и использовались ли данные с целью расследования преступлений, повышенного риска ОД/ФТ в контексте Кыргызской Республики.

178. Получая запрос от правоохранительных органов, ГСФР квалифицирует его как внешний сигнал и инициирует дело, осуществляет сбор и анализ данных по операциям, совершенным лицом, с целью выявления потенциальной информации, указывающей на связь лица с ОД/ФТ.

В связи с данными по представленной ниже таблице ГСФР сообщило, что запросы, отмеченные как «ОД», включают в себя предикатные преступления.

179. Относительно сроков исполнения запросов правоохранительных органов ГСФР отметило, что информация, имеющаяся в базах данных, предоставляется в течении 3-х календарных дней. Если требуется проведение анализа, то срок варьирует от 14 до 30 календарных дней. В случае необходимости, срок предоставления информации может быть продлен по решению руководителя ГСФР. Таблица 4 наглядно иллюстрирует оперативность взаимодействия ГСФР с правоохранительными органами. Запросы, отмеченные как “На исполнении”, отражают количество запросов, перешедших на исполнение на последующий год, в связи с необходимостью сбора и обработки дополнительной информации из различных внешних источников, включая иностранных контрагентов. Команда оценщиков считает, что ресурсы ГСФР не соразмерны выполняемым задачам, что влияет на своевременность исполнения получаемых запросов.

Таблица 4. Запросы, полученные ГСФР от правоохранительных органов

2013 год	Кол-во входящих	ОД	ФТ	Кол-во испол.	ОД	ФТ	Кол-во на исполнении	ОД	ФТ	Кол-во испол. в рамках одного ответа на несколько запросов		Кол-во испол. в рамках инициативно го материала	
										ОД	ФТ	ОД	ФТ
ГКНБ	39	19	20	6	1	5	33	18	15	0	15	18	0
МВД	29	12	17	9	4	5	20	8	12	6	12	2	0
ГСБЭП	15	15	0	3	3	0	12	12	0	2	0	10	0
Прокуратура	28	28	0	9	9	0	19	19	0	19	0	0	0
ГСКН	29	29	0	1	1	0	28	28	0	3	0	25	0
Итого	140	103	37	28	18	10	112	85	27	30	27	55	0
2014 год	Кол-во входящих	ОД	ФТ	Кол-во испол.	ОД	ФТ	Кол-во на исполнении	ОД	ФТ	Кол-во испол. в рамках одного ответа на несколько запросов		Кол-во испол. в рамках инициативно го о материала	
										ОД	ФТ	ОД	ФТ
ГКНБ	34	17	17	20	9	11	14	8	6	6	4	2	2
МВД	41	11	30	26	6	20	15	5	10	0	10	5	0
ГСБЭП	36	36	0	20	20	0	16	16	0	2	0	14	0
Прокуратура	12	12	0	5	5	0	7	7	0	7	0	0	0
ГСКН	6	6	0	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	129	82	47	77	46	31	52	36	16	15	14	21	2
2015 год	Кол-во входящих	ОД	ФТ	Кол-во испол.	ОД	ФТ	Кол-во на исполнении	ОД	ФТ	Кол-во испол. в рамках одного ответа на несколько запросов		Кол-во испол. в рамках инициативно го материала	
										ОД	ФТ	ОД	ФТ

ГКНБ	26	8	18	19	6	13	7	2	5	0	2	2	3
МВД	40	23	17	35	20	15	5	3	2	0	0	3	2
ГСБЭП	33	33	0	27	27	0	6	6	0	2	0	4	0
Прокуратура	22	22	0	20	20	0	2	2	0	2	0	0	0
ГСКН	7	7	0	1	1	0	6	6	0	2	0	4	0
Итого	128	93	35	102	74	28	26	19	7	6	2	13	5
2016 год	Кол-во входящих	ОД	ФТ	Кол-во испол.	ОД	ФТ	Кол-во на исполнении	ОД	ФТ	Кол-во испол. в рамках одного ответа на несколько запросов		Кол-во испол. в рамках инициативно го материала	
										ОД	ФТ	ОД	ФТ
ГКНБ	27	11	16	18	8	10	9	3	6	0	6	3	0
МВД	65	32	33	57	30	27	8	2	6	0	2	2	4
ГСБЭП	45	45	0	38	38	0	7	7	0	2	0	5	0
Прокуратура	11	11	0	11	11	0	0	0	0	0	0	0	0
ГСКН	9	9	0	8	8	0	1	1	0	0	0	1	0
Итого	157	108	49	132	95	37	25	13	12	2	8	11	4

180. Кыргызская Республика предоставила один пример уголовного дела, который иллюстрирует ведение параллельного финансового расследования с использованием информации, запрошенной у ГСФР. В данном расследовании использована оперативная финансовая информация, составляющая банковскую тайну. Возбуждено уголовное дело по факту ОД, по которому в качестве предикатного преступления выступает незаконный оборот наркотиков. Данный вид предикатного преступления представляет собой повышенную степень угрозы в контексте Кыргызской Республики (Пример 1).

Пример 1

Уголовное дело, возбужденное по факту ОД с использованием информации ГСФР, предоставленной по запросу правоохранительных органов.

В 2012 года от ГСКН в адрес ГСФР поступил запрос в отношении физического лица А, у которого было обнаружено 33 кг. наркотических средств, с целью выявления финансовых операций, связанных с противоправным деянием фигуранта.

Проведенный ГСФР анализ денежных потоков фигуранта А позволил выявить движения по его счетам с 2007 года. Фигурант А являлся вкладчиком в различных банках Кыргызской Республики в период с 2007 до 2009 года, на общую сумму 60000 долларов США, и с 2011 до 2012 года, на общую сумму 38000 долларов США.

Анализ данных, показал, что при оформлении депозитов фигурант А обосновывал источник средств как продажу недвижимого имущества. Однако, по данным Государственной регистрационной службы фигурант А не владел недвижимым имуществом, зарегистрированным на его имя на территории КР.

Кроме ведения депозитных счетов фигурант А пользовался международными системами денежных переводов, для получения средств из России, Казахстана, Таджикистана и Азербайджана, с их дальнейшим переводом в Казахстан, Азербайджан и Германию. В общей сложности, за период с 2008 года до 2012 фигурант А получил 96692 долларов США и отправил 18507 долларов США и

1860 Евро. С целью подтверждения данной информации, ГСФР направила запросы в указанные страны.

Данные анализа ГСФР позволили ГСКН выявить географические связи и каналы легализации преступных доходов. На базе собранных данных ГСКН было возбуждено уголовное дело по статье 183 ч. 1, ч.2 п.1, ч.3 (Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем). Однако, в результате, суд признал фигуранта виновным по, и осудил на 20 лет по статьям 247 ч.3. п.4. «Незаконные изготовление, приобретение, хранение, перевозка, пересылка с целью сбыта, а равно незаконные производство или сбыт наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов либо прекурсоров за сбыт наркотических средств» и 204 ч.2 п.4 «Контрабанда» УК Кыргызской Республики.

181.ГСФР является основным органом, формирующим оперативные данные как используя собственные базы данных, так и информацию, дополнительно запрашиваемую у подотчетных лиц, уполномоченных органов государственной власти, и иностранных контрагентов.

182.ГСФР имеет широкий доступ к данным, хранящимся в других государственных органах. К части баз данных ГСФР имеет прямой непосредственный доступ. По данным страны, косвенный доступ к некоторым видам информации (см. Таблицу 5) т.е. по запросу, не препятствует оперативности сбора информации, и предоставляется в рамках, предусмотренных законодательством процессуальных сроков. Принимая во внимание подверженность Кыргызской Республики угрозам, связанным с распространенностью альтернативных систем денежных переводов, с перевозкой наличных денежных средств, преступлениями коррупционного характера, команда экспертов-оценщиков считает, что обеспечение для ГСФР прямого доступа к некоторым видам информации, таким, как например таможенным декларациям и данным о собственниках акционерных обществ, могло бы повысить потенциал ГСФР по формированию оперативной финансовой информации.

Таблица 5. Информация, доступная ГСФР

<i>Источник информации (Наименование государственного органа/подотчетного лица)</i>	<i>Тип информации</i>	<i>Порядок доступа к информации (прямой/косвенный)</i>
Национальный статистический комитет КР	Информация о юридических лицах (административная и классификационная информация ³¹)	Прямой
Государственная налоговая служба ПКР	Информация по налогам и ежеквартальным отчетам	Прямой
Государственная регистрационная служба ПКР	Информация о недвижимом имуществе	Прямой
	Информация о регистрации актов гражданского состояния, регистрации прав на движимое имущество	Косвенный
Министерство юстиции КР	Информация о юридических лицах (регистрационные данные)	Прямой
Министерство внутренних дел КР	Сведения по учету в базе данных МВД по	Косвенный

³¹ Положение “О едином государственном регистре статистических единиц Кыргызской Республики” ст. 13 и 14

	запрашиваемым лицам	
Министерство иностранных дел КР	Информация по визам	Косвенный
Государственная таможенная служба ПКР	Информация о внешнеэкономической деятельности (таможенные декларации, договора)	Косвенный
Государственная пограничная служба КР	Информация о лицах, пересекших границу	Косвенный
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком ПКР	Информация о собственниках акционерных обществ и ценных бумаг	Косвенный
Государственная служба миграции ПКР	Информация о наличии разрешительных документов на право осуществления трудовой деятельности иностранными гражданами и лицами без гражданства на территории КР. Ежегодные квоты на привлечение и использования иностранной рабочей силы	Косвенный
Социальный фонд КР	Информация о застрахованных лицах и страхователях	Косвенный

183. Хотя правоохранительные органы в целом положительно оценивают опыт взаимодействия с ГСФР по обмену информацией, тем не менее, имеется ряд недостатков, которые потенциально могут иметь негативное влияние на формирование качественной оперативной финансовой информации и ее последующее использование в целях сбора доказательств и отслеживания преступных доходов, связанных с ОД, сопутствующих предикатных преступлений и ФТ.

184. К таким недостаткам можно соотнести недостаточную полноту и точность информации, имеющейся в базах данных. Например, данные о юридических лицах не всегда своевременно обновляются, представленная информация не подлежит проверке, отсутствуют данные о бенефициарных собственниках юридических лиц (более подробно см. НР 5). Полноценные данные о сделках купли-продажи недвижимости подотчетными лицами на практике не собираются (данные о покупателе, о бенефициарном владельце) и не хранятся на протяжении 5-и лет (более подробно см. НР 4). База данных ГСФР по СПО и сделкам, подлежащим обязательному контролю имеет недостатки: СПО, направляемые подотчетными лицами, кроме банков, имеет невысокое качество (направляется информация не содержащая анализ сделки/схемы); в подавляющем большинстве СПО базируются только на критериях подозрительности, разработанных ГСФР; СПО не адекватны рискам ОД/ФТ, характерным для Кыргызской Республики (более подробно см. НР 4). Полная база таможенных деклараций, передается в ГСФР лишь ежеквартально, что не обеспечивает оперативность сбора информации ГСФР, и не позволяет своевременно формировать оперативные данные.

185. Сведения ГСФР, передаваемые в правоохранительные органы не могут быть использованы в судопроизводстве в качестве доказательства. По получении данных ГСФР правоохранительные органы анализируют информацию и принимают решение о значимости данных для расследования уголовного дела. Для использования информации в уголовном судопроизводстве в качестве доказательства, правоохранительные органы предпринимаяют

меры по получению данной информации в рамках следственных действий в соответствии с УПК КР, на основании судебного акта. Принимая во внимание, что правоохранительные органы не испытывают сложностей в использовании информации ГСФР в рамках применяемого механизма команда оценщиков считает, что последний не имеет негативного влияния на эффективность системы.

Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами

186. ГСФР является центральным органом по получению информации о подозрительных операциях (сделках), об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю и таможенных деклараций о перевозке наличных средств и/или денежных инструментов. Информационная база ГСФР используется для формирования оперативных финансовых данных передаваемых правоохранительным органам как по запросу, так и в инициативном порядке.

187. По оценке ГСФР, за последние годы наблюдается небольшое улучшение качества СПО, в частности, направляемых подотчетными лицами банковского и кредитного сектора. За отчетный период наблюдается стабильный рост общего годового количества получаемых СПО и отчетов об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю. Количество СПО, направленных в ГСФР, удвоилось, составив 108 413 отчетов, а количество отчетов об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю увеличилось в полтора раза, составив 808 414 отчетов по состоянию на конец 2016г. Команде оценщиков не предоставлена информация о количестве отчетов, использованных ГСФР либо для формирования инициативных материалов, либо для ответов на запросы компетентных органов. Подтверждением использования информации ГСФР и правоохранительными органами выступают только примеры уголовных дел, представленных в отчете (Пример 2, 3, 4, 5, 10) и статистические данные, приведенные в Таблице 6 “Инициативные материалы ГСФР в правоохранительные органы”.

188. Кыргызская Республика не проводила анализа степени исполнения всеми подотчетными лицами обязанностей по направлению отчетов в ГСФР. Однако, согласно представленной информации о выявленных нарушениях некоторыми видами подотчетных лиц (банки, микрофинансовые организации, кредитные союзы и обменные бюро) случаи, когда не направляются СПО, носят единичный характер, тогда как не направление отчетов об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю является одним из часто встречающихся нарушений. Ввиду отсутствия полноценной информации о выполнении своих обязанностей иными подотчетными лицами оценить объем непредставленных подотчетными лицами отчетов в ГСФР не представляется возможным (более подробно см. НР 3 и 4).

189. В ГСФР не формируется полноценная база данных о совершаемых операциях, потенциально представляющих интерес для компетентных органов, ввиду пассивности ряда подотчетных лиц в вопросе направления сообщений. Подавляющее большинство сообщений как по подозрительным операциям, так и по операциям свыше пороговой суммы предоставляют банки, за которыми следуют кредитные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг. В значительно умеренных количествах отчеты представляют также кредитные союзы, лизинговые компании, страховые организации, организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств и обменные бюро. Из числа УНФПП за отчетный период сообщения представлялись исключительно риэлторами, и организаторами лотереи. Ряд подотчетных лиц не направляли в ГСФР сообщения начиная с 2012 года (см. Таблицы 15 и 16 в НР4). Данная картина активности направления сообщений лишь частично совпадает с объемом оборота финансовых средств и структурой рисков в различных секторах.

190. Отчеты, получаемые ГСФР, ограничены и не адекватны рискам ОД/ФТ, имеющимся в стране. СПО, направляемые подотчетными лицами, в большинстве основаны на критериях, разработанных ГСФР, отраженных в Положении³² от 2012 года, которые не базируются на проведенных данных отчетов 2015 и 2017 годов. Подотчетные лица в большинстве своем не знакомы с результатами Отчета 2017 года и, за исключением банков, имеют ограниченное понимание рисков в сфере ПОД/ФТ или не видят таковых вообще в области своей деятельности. УНФПП не проводят самостоятельной оценки рисков ОД/ФТ (более подробно см. НР 4).

191. СПО по ФТ составляет лишь 1% от общего количества получаемых ГСФР СПО, поскольку большинство подотчетных лиц имеет ограниченное понимание о рисках в данной сфере. Выявление операций, связанных с ФТ, ограничивается сверкой клиентов с перечнями СБ ООН или с Национальным перечнем (более подробно см. НР 4).

192. Подотчетные лица, при выявлении (частичных) совпадений сделки с критериями подозрительности или с перечнем лиц, в большинстве своем направляют СПО в ГСФР, содержащие необработанную информацию, без проведения предварительного анализа данных, что имеет негативное влияние на качество формируемых подотчетными лицами СПО.

193. СПО направляемые в ГСФР не содержат полноценных данных о бенефициарах операций (сделок), что связано с недостатками в понимании обязанности по определению бенефициарного собственника клиентов (юридических и физических лиц) у подотчетных лиц (кроме банков). Подотчетными лицами (кроме банков) не осуществляется процесс верификации (некоторыми категориями подотчетных лиц и идентификации) бенефициарных собственников клиентов (более подробно см. НР 4).

194. Банки и микрофинансовые организации, подключенные к системе VIPNet Деловая почта передают в ГСФР отчеты и иную информацию с использованием данного канала связи. Остальные подотчетные лица передают данные в ГСФР либо в бумажном формате, либо на электронном носителе, по каналам почтовой связи либо с курьером, что потенциально замедляет процесс передачи данных, и несет риск утечки или утраты информации. Отчеты подотчетных лиц (кроме направляемых по системе VIPNet Деловая почта) вносятся в аналитическую базу данных ГСФР оператором вручную, что влияет на оперативность введения данных в систему, а также создает риск человеческого фактора.

195. На базе своего Учебно-методического центра ГСФР систематически проводит семинары по подготовке и дальнейшему повышению уровня знаний подотчетных лиц в области ПОД/ФТ. Подотчетные лица ежегодно посещают занятия, проводимые Учебно-методическим центром ГСФР. Однако отмеченные выше недостатки указывают на необходимость принятия дополнительных мер, в том числе во взаимодействии с надзорными органами, направленных на повышение уровня понимания подотчетными лицами своих обязанностей, механизмов практической имплементации требований законодательства, современных типологий, сценариев и схем ОД/ФТ.

196. Таможенные органы представляют в ГСФР информацию, содержащуюся в таможенных декларациях (статистические данные о декларируемых денежных средствах приведены в Таблице 10), а также факты совпадения со списком лиц, подготовленным ГСФР. Указанный список, включает установленных лиц и организации, лиц, находящихся в розыске, в том числе, по линии ШОС и АТЦ СНГ. Кроме того, Кыргызстан отметил, что имеется практика

³² Приложение к Положению об общих требованиях к правилам внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, утверждённое Правительством Кыргызской Республики от 5 марта 2010 года номер 135 (в редакции постановления Правительства КР от 28 мая 2012 года номер 324)

передачи таможенными органами в ГСФР информации о лицах, которые наиболее часто осуществляют перемещение денежных средств. Следует отметить, что таможенные декларации передаются в ГСФР не по мере поступления, а ежеквартально, что не обеспечивает оперативность анализа данных ГСФР. Кыргызская Республика отметила, что ведется работа по созданию Единой автоматизированной системы, к которой, по мере необходимости, может быть предоставлен доступ ГСФР (см. Критерий 32.6).

197.С учетом высокого уровня оборота наличных денег в стране, а также проблем, связанных с демаркацией границ Кыргызской Республики, команда оценщиков не до конца уверена, что обеспечивается полный контроль трансграничных перевозок, и что получаемые от таможенных органов данные точно отражают объем трансграничной перевозки средств. Это может негативно повлиять на достаточность данных для выявления случаев ОД/ФТ, затрагивающих перевозку ценностей через границу Кыргызской Республики.

198.ГСФР имеет полномочия и практику запроса у подотчетных лиц информации вне зависимости от того, представляло ли подотчетное лицо заведомо СПО, иной отчет, или нет. Информация может содержать банковскую или иную охраняемую законом тайну. ГСФР также может получать интересующую информацию у таможенных органов в режиме «запрос-ответ». Статистическая информация о частоте применения такого взаимодействия отсутствует. Подтверждением наличия фактов взаимодействия выступают исключительно практические примеры расследований ОД/ФТ, приведенные в отчете.

199.Как показано в примерах уголовных дел (см. далее Примеры 1,2,3,5), ГСФР также активно и успешно взаимодействует с иностранными контрагентами по сбору оперативной информации с целью оказания содействия следствию (подробнее о международном сотрудничестве ГСФР также см. НР 2). Ограничения полномочий ГСФР в отношении предикатных преступлений, связанных с ОД/ФТ (см. Критерий 29.1) на практике не препятствуют ГСФР в сборе необходимой информации.

Анализ и материалы, предоставляемые ГСФР для обеспечения оперативной деятельности

200.ГСФР передает результаты своего анализа в правоохранительные органы как в инициативном порядке, так и на основании запроса компетентных органов. Как было отмечено выше, результативность использования правоохранительными органами аналитических данных ГСФР, полученных на основании запроса, подтверждена лишь примером одного дела (Пример 1). Что касается результативности использования правоохранительными органами инициативных материалов ГСФР, то, как показано в Таблице 6 (Инициативные материалы), в некоторых случаях данные используются результативно. Кроме вовлечения в проведение национальной оценки рисков ОД/ФТ ГСФР не уделяет внимания проведению стратегического анализа получаемых данных. Внимание ГСФР сфокусировано на проведении операционного анализа.

201.В структуре ГСФР имеется сектор стратегического анализа и по работе с Группой «Эгмонт» (в соответствии со штатным расписанием, утвержденным приказом ГСФР от 29.10.2013 г. № 65/П за сектором закреплено 2 сотрудника). В функциональные обязанности сектора входят осуществление работы по стратегическому анализу в целях выявления тенденций и схем, связанных с ОД/ФТ, для определения угроз и уязвимостей, связанных с ОД/ФТ, а также для использования результатов анализа в работе по выстраиванию политики в системе ПЛПД/ФТЭД. Тем не менее, несмотря на наличие институциональной составляющей, на практике ГСФР не занимается исследованием схем ОД/ФТ в различных секторах повышенной степени риска, и выявлением типичных для страны методов ОД/ФТ, которые могли бы иметь практическое значение как для подотчетных лиц, так и для правоохранительных органов.

202. Относительно проведения операционного анализа следует отметить, что ГСФР на основании получаемой от подотчетных лиц и таможенных органов информации проводит анализ сделок с применением автоматизированной системы анализа. При необходимости используется информация из доступных источников и баз данных. Аналитическая система ГСФР позволяет визуализировать схемы операций. Однако, на сегодняшний день сопоставление данных и анализ материала в большей степени базируется на применении знаний и опыта индивидуального аналитика, нежели возможностях информационных технологий. Аналитические системы ГСФР не в полной мере соответствуют объемам и необходимым методам обработки данных.

203. ГСФР, получая СПО и отчеты о пороговых операциях, заносит информацию в автоматизированную аналитическую систему для первичного анализа. Система осуществляет сверку данных с Перечнем установленных лиц и организаций, с фигурантами, имеющимися в базе данных по более ранним делам, и проводит ранжирование отчетов по степени наибольшего риска. Критерии определения степени риска отчета разрабатываются аналитиками и постоянно обновляются. После первичной фильтрации информации, в зависимости от степени риска и профиля (ОД или ФТ) дело закрепляется за соответствующим аналитиком.

204. На втором этапе аналитик изучает дело, определяет дополнительную информацию, необходимую для полноценного анализа дела, и собирает ее, пользуясь доступными базами данных, или запрашивая данные у подотчетных лиц, государственных органов или иностранных контрагентов.

205. Аналитик, по результатам проведенной работы, при наличии достаточных оснований полагать, что операция (сделка) может быть связана с финансированием терроризма (экстремизма) или легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, готовит инициативный материал, который представляется на рассмотрение Экспертного совета ГСФР, для решения вопроса о его направлении в правоохранительные органы по подследственности или возврата на доработку и выявление дополнительных данных.

206. Таблица 6 указывает на постепенный рост количества инициативных материалов ГСФР связанных как с ОД, так и с ФТ переданных в правоохранительные органы по подследственности. За период с 2014 до 2016гг. ГСФР направило 102 инициативных материала по линии ОД и 11 – по линии ФТ. На основании полученных данных правоохранительными органами возбуждены уголовные дела по линии ОД и предикатных преступлений с использованием 40 и уголовных дел по линии ФТ, с использованием 5 инициативных материалов.

207. Хотя в подавляющем большинстве случаев правоохранительные органы подтвердили значимость инициативных сообщений ГСФР, предоставленные данные указывают на невысокий уровень результативности использования инициативных материалов ГСФР. Так, за отчетный период 18 инициативных материалов по ОД и 3 – по ФТ не были подтверждены/был получен отказ в возбуждении уголовного дела. Одним из факторов, влияющих на эффективность, может служить отсутствие надлежащей обратной связи. Как показано в Таблице 6, с 2014 года в 44 инициативных материала по ОД и 2 – по ФТ находятся “на рассмотрении”, что объективно не позволяет оценить степень соответствия качества и степень адекватности инициативных материалов оперативным нуждам правоохранительных органов.

Таблица 6. Инициативные материалы, представленные ГСФР в правоохранительные органы

2014 год	ОД	ФТ	Результат
ГКНБ	0	3	По 3 инициативным материалам причастность к террористической и экстремистской деятельности не подтвердилась
МВД	6	0	6 инициативных материалов на рассмотрении
ГСБЭП	18	0	По 2 инициативным материалам возбуждено 1 уголовное дело, направлено в суд 4 инициативных материала на рассмотрении По 7 инициативным материалам получен отказ в возбуждении уголовного дела По 5 направленным инициативным материалам 5 уголовных дел приостановлены по различным причинам
ГСКН	6	0	По 4 инициативным материалам причастность к ОД не подтвердилась 2 инициативных материала приобщено к другим уголовным делам
Количество	30	3	
2015 год	ОД	ФТ	Результат
ГКНБ	2	1	По 1 инициативному материалу, связанному с ФТ возбуждено уголовное дело, вынесен приговор суда По 2 инициативным материалам, связанным с ОД, не обнаружено признаков преступления
МВД	18	2	По 6 инициативным материалам (2 ФТ и 4 ОД) возбуждены 6 уголовных дел 14 инициативных материалов (ОД) на рассмотрении
ГСБЭП	9	0	По 8 направленным инициативным материалам 8 уголовных дел приостановлены по различным причинам По 1 материалу возбуждено уголовное дело и предъявлено обвинение
ГСКН	2	0	По 1 инициативному материалу издан отказ в возбуждении уголовного дела По 1 инициативному материалу возбуждено уголовное дело, вынесен приговор суда
Количество	31	3	
2016 год	ОД	ФТ	Результат
ГКНБ	6	0	6 - на рассмотрении
МВД	4	5	По 2 инициативным материалам (ФТ) и 1 (ОД) возбуждены уголовные дела По 1 инициативному и дополнительному материалу(ОД) возбуждено уголовное дело 1 инициативный материал (ФТ) передан в ГКНБ 2 инициативных материала по ФТ и 1 по ОД на рассмотрении
ГСБЭП	15	0	По 1 инициативному материалу возбуждено уголовное дело По 3 инициативным материалам возбуждено 1 уголовное дело По 1 инициативному материалу возбуждено уголовное дело, направлено в суд По 2 инициативным материалам отказ в возбуждении уголовного дела 7 инициативных материалов находятся на рассмотрении По 1 инициативному материалу уголовное дело в дальнейшем приостановлено
ГСКН	16	0	По 1 инициативному материалу возбуждено уголовное дело По 2 инициативным материалам не обнаружено признаков преступления 8 инициативных материалов приобщено к другим уголовным делам 5 инициативных материалов находятся на рассмотрении
Количество	41	5	

208. Кыргызская Республика представила пример уголовного дела (Пример 2), возбужденного на основании инициативного материала ГСФР, переданного в ГКНБ, которое демонстрирует успешное возбуждение комплексного уголовного дела не только по подозрению в ОД, но и по ряду предикатных преступлений.

Уголовно дело, возбужденное по факту ОД на основании инициативных материалов ГСФР

В 2011 году, в результате проведения анализа сообщения о подозрительной сделке, ГСФР, проанализировав примерно 14000 операций, выявила схему по отмыванию денег на сумму 14 млн. долларов США. Средства были перечислены в страну А, в оплату поставки телекоммуникационного оборудования, после чего путем дробления перенаправлены на различные счета в страны Б, В, Г и Д.

ГСФР передала инициативные материалы в Государственный комитет национальной безопасности, который завел уголовные дела по признакам преступлений, предусмотренных ст. 166 (мошенничество), ст. 171 (приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем), ст. 183 (легализация (отмывание) преступных доходов), ст. 221 (злоупотребление полномочиями служащими коммерческих или иных организаций), ст. 224 (коммерческий подкуп) УК Кыргызской Республики.

ГСФР, во взаимодействии с ПФР стран Б, В, Г и Д, обнаружила местонахождение части денежных средств. Два млн. долларов США, которые были направлены в страну Б, удалось заморозить, с последующим наложением ареста. По инициативе ГСФР в процесс был подключен также Базельский институт управления.

13.10.2016г Первомайский районный суд г. Бишкек Кыргызстана признал виновным и приговорил гражданина З. к 25 годам лишения свободы с конфискацией имущества.

В настоящее время ведутся работы по конфискации и возврату активов.

209.ГСФР не имеет практики приостановления подозрительных операций с целью обеспечения сохранности вовлеченных активов, для последующего наложения ареста и их возможной конфискации. Правоохранительные органы в свою очередь не обращались в ГСФР с целью приостановления подозрительных операций. По мнению Кыргызстана, использование данных полномочий ГСФР до возбуждения уголовного дела предполагает краткосрочный эффект, и может воспрепятствовать оперативному сопровождению дела, фактически помешав осуществлению оперативно-разыскных мероприятий, к примеру, оперативной разработки. Такой однозначный подход, по мнению оценщиков, может иметь негативное воздействие, поскольку усилия ГСФР по обнаружению средств могут потерять свою значимость, как только обнаруженные средства будут перемещены/переведены/трансформированы в иное имущество в ходе расследования.

210. Аналитическое управление ГСФР состоит из 11 штатных единиц, и полностью укомплектовано. Кроме непосредственно анализа получаемых СПО или отчетов по пороговым сделкам Аналитическое управление также вовлечено в анализ и подготовку материалов по запросам правоохранительных органов, подготовку запросов в иностранные ПФР, и ответов по запросам иностранных контрагентов. На фоне разнообразия функционала и объемов проводимых мероприятий, а также с учетом замечаний правоохранительных органов о своевременности предоставления информации, команда оценщиков пришла к выводу, что человеческие ресурсы и техническое оснащение ГСФР не адекватно объемам и комплексности выполняемых задач.

Сотрудничество и обмен информацией/ финансовыми разведывательными данными

211. Правоохранительные органы и ГСФР отметили, что за последние годы увеличилась интенсивность взаимодействия и обмена информацией по предикатным преступлениям ОД и

ФТ (см. Таблица 4 и Таблица 6).

212. ГСФР заключило межведомственные соглашения с рядом органов государственной власти, включая правоохранительные органы, с целью усиления взаимодействия и установления порядка и каналов передачи информации.

213. ГСФР осуществляет тесное взаимодействие с правоохранительными органами при подготовке инициативных материалов. В Экспертный совет, при необходимости, могут входить представители правоохранительных органов. По пояснениям страны, до сегодняшнего дня последние формально не входили в состав Экспертного Совета. В случае их введения в состав предполагается, что это будут офицеры связи, приглашаемые с целью принятия на учет рассматриваемых инициативных материалов. Однако, по мнению оценщиков, включение в состав Экспертного Совета представителей правоохранительных органов может оказать влияние на принятие решений в отношении инициативного материала. Это несет в себе потенциальный риск ограничения самостоятельности ГСФР в принятии решений о передаче инициативных материалов.

214. ГСФР и правоохранительные органы показывают высокий уровень понимания значения тесного сотрудничества с целью обеспечения эффективности борьбы с ОД, предикатными преступлениями и ФТ, однако технические недоработки, связанные с ИТ обеспечением каналов связи, а также возможностью прямого доступа в режиме реального времени к различным базам данных государственных органов через защищенные каналы связи, оказывают негативное влияние.

Общие выводы по Непосредственному результату 6

215. Уровень эффективности в Кыргызстане по достижению Непосредственного результата 6 является умеренным.

Непосредственный результат 7 (Расследование и уголовное преследование за ОД)

Выявление и расследование случаев ОД

216. Правоохранительные органы (ГКНБ, МВД и ГСБЭП) в соответствии со своей компетенцией выявляют и расследуют преступления, в том числе ОД. В указанных государственных органах отсутствуют специальные отделы по борьбе с ОД, поэтому выявление и расследование таких преступлений осуществляют сотрудники, которые проводят дознание или расследуют предикатное преступление. Прокуратура с 2016 года не осуществляет расследование уголовных дел, поддерживает обвинение по делам в суде и выполняет функции надзора за следствием.

217. Кыргызстан предоставил статистические данные за период времени с 2013 г. по 2016 г. (по статье 183 УК статистика учитывается за 1 квартал 2017 г.) о количестве возбужденных, расследованных и рассмотренных в судах дел по ОД. Анализ указанных сведений показал, что с 2013 г. выявлено 33 факта ОД. После расследования уголовных дел только 10 из них поступило в суд на рассмотрение, по остальным делам вынесено решение о прекращении или приостановлении в соответствии с нормами УПК КР.

218. Согласно представленным сведениям практически все дела по ОД связаны с использованием финансово-кредитной системы. Изучение наиболее серьезных из них показало, что чаще всего отмываются преступные доходы, которые получены от коррупции и незаконной предпринимательской деятельности.

Таблица 7. Процессуальные и судебные решения в разрезе статей УК

Статья уголовного кодекса	Принятое решение	2013	2014	2015	2016	1 квартал 2017
Мошенничество (ст.166)	возбужденно уголовных дел	2322	2600	3322	4095	
	направленно в суд	1847	1910	2611	3129	
	кол-во осужденных	779	836	1040	1143	
ОД (ст.183)	возбужденно уголовных дел	18	3	6	6	
	поступило в суд	2	3	1	1	3
	вынесено приговоров	0	3	2	0	1
	кол-во осужденных		8	5	0	8
	количество оправданных			3		
Контрабанда (ст.204)	возбужденно уголовных дел	174	104	132	79	
	направленно в суд	66	60	44	50	
	кол-во осужденных	40	49	31	30	
Налоговые преступления (ст.211-214)	возбужденно уголовных дел	101	111	107	122	
	направленно в суд	51	51	58	72	
	кол-во осужденных	39	50	50	67	
Организованная преступность (ст.231)	возбужденно уголовных дел	8	3	4	6	
	направленно в суд	7	2	4	5	
	кол-во осужденных	15	1	6	11	
Незаконный оборот наркотиков (ст.246-247)	возбужденно уголовных дел	1764	1771	1748	1608	
	направленно в суд	1519	1487	1523	1501	
	кол-во осужденных	1391	1281	1202	1348	
Коррупция/взяточничество (ст.303,313-314)	возбужденно уголовных дел	160	142	136	104	
	направленно в суд	66	84	91	85	
	кол-во осужденных	71	106	91	87	

219. Все уголовные дела по ОД расследовались во взаимосвязи с предикатными преступлениями. Практика выявления и расследования уголовных дел по ОД без предикатного преступления отсутствует.

220. В 2015 г. выявлены и расследовались уголовные дела (Пример 4), в том числе по признакам преступления, предусмотренного ст. 183 (Легализация (отмывание) преступных доходов) в отношении лиц, которые осуществили незаконный вывод более 6 млрд. сомов (80 млн. долларов США) из Кыргызстана в страны Ближнего Востока и Европейского союза. В качестве инструментов использовались фиктивные компании. По уголовным делам проводились следственные действия, в том числе, выемки финансовых документов, устанавливались участники преступной деятельности, проводился поиск имущества, которое может быть конфисковано, а также расследование сопровождалось оперативно-розыскными мероприятиями. Вместе с тем, до настоящего момента расследование не завершено и уголовное дело по ОД не направлено в суд. Аналогичная ситуация сложилась по уголовным

делам, которые расследовались в отношении группы лиц, осуществлявшей легализацию преступных доходов, подделку документов и сокрытие доходов от налогообложения (Пример 5). Проведены необходимые следственные действия, но расследование не завершено. Основная причина приостановления расследования - отсутствие ответов на международные запросы о взаимной правовой помощи, по мере поступления которых расследование может быть завершено.

221.Обобщая основные причины прекращения или приостановления уголовных дел по ОД на стадии расследования можно сделать вывод, что правоохранительные органы проводят необходимые следственные действия, однако имеются сложности в доказывании признаков состава преступления, отсутствует достаточная практика расследования таких дел и длительно исполняются (не исполняются) международные поручения.

222.Имеется опыт успешных международных расследований, когда преступные доходы легализовывались в других странах (Лихтенштейн). В результате следственных действий наложен арест на денежные средства за пределами Кыргызстана (Пример 3). На основе инициативных материалов ГСФР проводились расследования, в ходе которых правоохранительные органы устанавливали факты легализации преступных доходов, коррупционные преступления и преступления экономической направленности (Примеры 3, 4 и 5). Следует отметить, что малое количество уголовных дел по ОД после расследования поступило в суд, значительно чаще преступники привлекались к ответственности за предикатные преступления. Указанное обстоятельство подтверждает вывод о том, что противодействие ОД не является приоритетом в деятельности правоохранительных органов. Возможности правоохранительных органов для выявления и расследования данной категории дел в рамках предикатных преступлений имеются, но не всегда используются.

223.ГКНБ и ГСБЭП при расследовании некоторых предикатных преступлений проводили параллельные финансовые расследования и выявляли признаки ОД. В ходе расследования уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного статьей 303 (Коррупция) УК РК, установлено несколько фактов легализации преступных доходов в крупном и особо крупном размерах. Легализация преступных доходов осуществлялась в Кыргызстане, путем приобретения здания на сумму 240 000 долларов США и погашения ипотечного кредита на сумму 140 000 долларов США. Уголовные дела по предикатным преступлениям и ОД успешно расследованы, виновные осуждены.

224.Вместе с тем, параллельные финансовые расследования носят эпизодический характер и некоторые правоохранительные органы не имеют четкого понимания необходимости их проведения.

225.ГСКН не проводил системную работу по проведению параллельных финансовых расследований. Экспертам представлен один пример расследования (Пример 1), когда по уголовному делу, связанному с изъятием 33 кг. наркотических средств, исследовались финансовые потоки лиц, причастных к незаконной деятельности, однако преступники не привлечены к уголовной ответственности за ОД, а были осуждены за незаконный оборот наркотиков. На протяжении нескольких лет отсутствуют результаты успешного расследования и привлечения к ответственности за ОД от незаконного оборота наркотиков. С 2016 г. года функции ГСКН переданы МВД. МВД направляет большое число запросов в ГСФР (Таблица 4) и за три года получило 35 инициативных материалов (Таблица 6), однако практические результаты по успешному расследованию ОД отсутствуют.

226.Следует отметить, что проведение параллельных финансовых расследований непосредственно правоохранительными органами затрудняется в связи с наличием правовых ограничений на получение сведений, составляющих банковскую тайну на стадии доследственной проверки, а также отсутствует руководящий документ, по проведению

правоохранительными органами параллельных финансовых расследований.

227. На стадии выявления признаков ОД и проведения расследования уголовного дела используется информация, предоставленная финансовой разведкой. ГСФР направляет не только ответы на запросы, но и готовит инициативные материалы по ОД (Таблица 6), которые направляются в правоохранительные органы. Инициативный материал является основанием для проведения проверочных мероприятий. Материалы ГСФР не являются доказательствами по уголовному делу и чаще всего выступают ориентирующими сведениями для лиц, проводящих дознание или уголовное расследование, и позволяют установить связь между отмыванием преступных доходов и предикатным преступлением (Пример 3, 4 и 5).

Пример 3

Должностные лица государственного предприятия ЗАО «А», используя служебные полномочия, при проведении процедуры приобретения телекоммуникационного оборудования вывели из компании 14 млн. долларов США, из которых 6 млн. долларов США похитили, используя зарубежные юрисдикции. После чего путём дробления перенаправили активы в разные юрисдикции. Все активы были обнаружены и арестованы. Расследование уголовного дела осуществлял Государственный комитет национальной безопасности КР.

В результате проведённого мониторинга подозрительных операций ЗАО «А», ГСФР в 2011 г. в адрес ГКНБ был передан инициативный материал, в котором рекомендовалось уделить особое внимание переводам крупных сумм за рубеж. Обработав более 14 000 операций и с учетом сведений по переводам в Китай на сумму 14 млн. долларов США, принято решение о возбуждении уголовного дела. В апреле 2012 г. ПФР Кыргызстана совместно с ПФР Лихтенштейна обнаружили преступные активы. По запросу ПФР Кыргызстана сроком на два месяца ПФР Лихтенштейна были заморожены преступные доходы в размере 2 млн. долларов США, а в последующем арестованы судом Лихтенштейна. Правоохранительным органом Кыргызстана возбуждены уголовные дела по признакам преступлений, предусмотренных ст. 166 (мошенничество), ст. 171 (Приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем), ст. 183 (Легализация (отмывание) преступных доходов), ст. 221 (Злоупотребление полномочиями служащими коммерческих или иных организаций), ст. 224 (Коммерческий подкуп) УК Кыргызской Республики. В ноябре 2016 г. А. назначено наказание за совершение преступления, предусмотренного ст. 183 УК в виде лишения свободы сроком на 7 лет с конфискацией имущества.

Пример 4

В период с 2014 по 2015 гг. группа лиц осуществила вывод денежных средств из Кыргызстана в Турцию, Китай, ОАЭ, Литву, Латвию, Россию и Эстонию. При этом использовались ООО - "РП", "ТТВ" и "Б-ба", подставные компании, которые были зарегистрированы на одного человека. Подозрение вызвало то, что фирмы ни до, ни после осуществления крупных переводов, не платили налоги или таможенные платежи. Фирмы фактически не занимались коммерческой деятельностью, в налоговую инспекцию сдавали "нулевые" отчёты. ООО не были зарегистрированы в таможенных органах как компании, занимающиеся внешнеэкономической деятельностью.

По материалам финансового расследования ГСФР Генеральной Прокуратурой и МВД было возбуждено уголовное дело по признакам преступлений, предусмотренных ст. 183 (Легализация (отмывание) преступных доходов), ст. 221 (Злоупотребление полномочиями служащими коммерческих или иных организаций) и другим статьям УК. На данный момент

ведется следствие. Основанием проведения финансового расследования послужили сообщения о подозрительных операциях, полученные от коммерческих банков Кыргызской Республики. Общая сумма денежных средств, выведенных компаниями составила более 6 млрд. сомов.

Пример 5

ГСФР выявлены лица, которые для вывода денежных средств использовали сельских жителей, от имени которых вносились денежные средства на счета в банки для осуществления международных транзакций с использованием систем быстрых денежных переводов. Инициативные материалы переданы в ГСБЭП и МВД КР. По итогам проверки возбуждено 6 уголовных дел в отношении участников преступной схемы по статьям: 183 УК «Легализация (отмывание) преступных доходов», 221 УК «Злоупотребление полномочиями служащими коммерческих или иных организаций» и 350 УК «Подделка, изготовление, сбыт или использование поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей, бланков». На момент выездной миссии проводилось расследование уголовных дел.

228. Правоохранительные органы отметили хорошее качество предоставленных ГСФР материалов, их эффективность в части международного информационного обмена и получения сведений, составляющих банковскую тайну. Вместе с тем, сокращение сроков предоставления информации может повысить эффективность работы правоохранительных органов. Увеличение числа аналитиков ГСФР и автоматизация их работы будут способствовать сокращению сроков подготовки ответов.

229. В недостаточной степени используется практика совместных расследований и создания специальных следственных групп, специализирующихся на расследовании тяжких и особо тяжких преступлений с признаками ОД. Отсутствие комплексного подхода, предусматривающего более тесное взаимодействие между различными компетентными органами, сказывается на выявлении, качестве расследования дел и вынесении обвинительных приговоров непосредственно за ОД. Правоохранительными органами представлена информация только по одному уголовному делу, в рамках которого создавались специальные следственно-оперативные группы для расследования преступлений и в ее состав включались сотрудники ГСФР. Оценить эффективность совместной работы не представляется возможным, так как расследование уголовного дела не завершено и не имеется приговора суда.

Соответствие расследований и судебных преследований за ОД характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД

230. В ходе рабочих встреч с представителями правоохранительных органов (Генеральная Прокуратура, МВД, ГКНБ, ГТС и ГСБЭП) получены ответы участников о наличии секторальных рисков ОД. По мнению представителей правоохранительных органов, основными источниками для формирования преступных доходов выступают незаконный оборот наркотиков, коррупция, налоговые преступления и незаконная предпринимательская деятельность. Доходы от указанных видов преступлений прежде всего включаются в легальный оборот.

231. Практика работы правоохранительных органов республики (Таблица №7), экспертные оценки сотрудников правоохранительных органов Кыргызстана и международных экспертов подтверждают вывод о том, что незаконный оборот наркотиков является серьезной

проблемой для страны.

232. Несмотря на принятие мер по противодействию незаконному обороту наркотиков и понимание остроты проблемы, следует отметить, что усилия правоохранительных органов концентрируются на пресечении каналов поставки наркотиков и прекурсоров. Принимаемые меры по борьбе с отмытием преступных доходов от наркобизнеса, выявление и конфискация финансовых источников не соответствуют уровню риска.

233. В настоящее время серьезной проблемой для страны остаются коррупция и теневая экономика. Высокий уровень коррупции и теневой экономики, объем которой достигает, по различным оценкам специалистов, от 40 до 60% ВВП (в декабре 2012 года общественное объединение «Инвестиционный Круглый стол» по заказу Министерства экономики Кыргызской Республики в рамках проекта Всемирного Банка подготовило отчет об исследовании теневой экономики страны, в котором приведены сведения о том, что ее объем в 2011 году составил от 39% до 43% от ВВП) создают риск для ОД от этих видов преступлений. На уровне руководства страны понимают важность этих проблем (вопросы рассматриваются в рамках Концепции национальной безопасности Кыргызской Республики), однако эксперты-оценщики в ходе выездной миссии пришли к выводу, что несмотря на понимание рисков правоохранительными органами расследованию и судебному преследованию ОД, связанному с коррупцией и уклонением от уплаты налогов, уделяется недостаточное внимание.

234. Наличие теневой экономики и использование наличных денежных средств не только способствуют уклонению от уплаты налогов и отмытию преступных доходов, но создают сложности для правоохранительных органов по выявлению таких преступлений. Кроме того, высокий оборот наличных способствует развитию альтернативных систем денежных переводов и физическому перемещению наличных курьерами.

235. Представители правоохранительных органов сообщили, что по делам о налоговых преступлениях (ст.ст. 210-213 УК) предусмотрено их прекращение на любой стадии уголовного процесса в связи с добровольным погашением всей суммы налоговой задолженности, включая штрафы и пени. По их мнению, это обстоятельство обосновывает отсутствие расследования ОД по указанной группе преступлений. Экспертам-оценщикам не представлены данные о количестве прекращенных дел указанной категории, что затрудняет объективный анализ ситуации.

Виды расследуемых и рассматриваемых в суде дел, связанных с отмытием денег

236. Согласно статистическим сведениям (Таблица №7) в суды Кыргызской Республики, поступило 10 уголовных дел и в последующем по ним вынесено 6 обвинительных приговоров по ОД. При этом следует отметить, что 5 обвинительных приговоров имеют отношение к одной организованной группе, которая занималась легализацией преступных доходов с использованием финансово-кредитных учреждений и приговоры в отношении обвиняемых вынесены без их участия в уголовном процессе. Кроме того, отсутствуют сведения о том, вступили указанные приговоры в силу или нет.

Пример 6

Органами следствия группа лиц, обвинялась в том, что в период с 2006 по 2010 г. через ОАО «А», ОАО ИБ «И», ОАО «К» и другие коммерческие структуры проводили операции по переводу денежных средств в особо крупных размерах и осуществляли легализацию этих средств. Кроме того, Н. и директор ОсОО «В» Е., вступили в преступный сговор и намеревались незаконно завладеть контрольным пакетом акций банка.

21.02.2015 г., 01.06.2016 г., 21.09.2016 г., 11.01.2017 г., 12.05.2017 г. судом города Бишкек лица, совершившие преступления признаны виновными, в том числе по ст. 183 УК Кыргызской Республики с назначением наказания в виде лишения свободы с конфискацией имущества на сроки от 7 до 9 лет и с лишением права занимать государственные должности сроком до 3 лет.

237.Отсутствуют примеры расследований по отдельным категориям дел. В этой связи эксперты пришли к выводу, что имеются сложности с выявлением и расследованием уголовных дел, когда ОД совершено третьими лицами; когда предикатное преступление совершено в другом государстве; когда ОД совершено без предикатного преступления. Такие виды дел не регистрировались и, как следствие, отсутствуют обвинительные приговоры.

Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие наказаний

238.Практика судебных органов по делам ОД строится, в первую очередь, на рассмотрении предикатного преступления, и только в последующем, если доказано преступное происхождение доходов, может быть вынесен обвинительный приговор по ОД. Указанное обстоятельство, а также сложности с проведением финансовых расследований сказываются на малом количестве вынесенных приговоров по ОД и осужденных лиц. Согласно предоставленным сведениям за период времени с 2013 вынесено 6 приговоров за ОД, осужден 21 человек, оправдано 3 человека. Уголовная ответственность юридических лиц не предусмотрена, в этой связи приговоры в отношении юридических лиц отсутствуют.

239.В соответствии с данными, размещенными на официальном Интернет-сайте Верховного суда Кыргызской Республики, обвинительные приговоры по ОД выносились трижды, из них один обвинительный приговор обжалован в порядке надзора в Верховный суд КР.

240.За исключением двух примеров (Пример 3 и 6) иная информация о применении соответствующих санкций в отношении лиц, виновных в преступлениях ОД, отсутствует. При вынесении приговора по предикатному преступлению, о размере и эффективности санкций в отношении физических лиц за ОД можно судить только на основании правовых норм или санкций за предикатные преступления, которые выглядят соразмерными и эффективными при условии их полной реализации.

Применение других мер уголовного судопроизводства

241.В ходе выездной миссии представители Верховного суда Кыргызской Республики предоставили информацию о том, что в стране нет иных мер уголовного судопроизводства по фактам отмывания денег, когда отсутствует осуждение лица по ОД. Как правило, при недоказанности признаков ОД, лицо осуждается за предикатное преступление.

242.Представители правоохранительных органов сообщили о том, что в качестве альтернативных мер уголовного преследования по делам, когда расследование ОД проведено, но нет возможности обвинения по ст. 183 УК, может применяться ст. 308-1 «Незаконное обогащение». Вместе с тем, экспертам-оценщикам не представлены данные о результатах рассмотрения дел в суде, что затрудняет оценку эффективности указанных альтернативных мер.

Общие выводы по Непосредственному результату 7

243.Уровень эффективности в Кыргызстане по достижению Непосредственного результата 7 является умеренным.

Непосредственный результат 8 (Конфискация)

Конфискация доходов, средств и орудий совершения преступлений и имущества эквивалентной стоимости как одна из задач политики

244. В Кыргызстан не продемонстрировал, что конфискация является одним из приоритетных направлений в работе правоохранительных органов и важным элементом уголовной политики. Несмотря на то, что имеются государственные органы, участвующие в выявлении и работе с арестованным и конфискованным имуществом, меры, направленные на лишение преступников доходов, являются недостаточными. В Кыргызстане определены государственные органы, которые принимают участие в реализации мер по конфискации доходов, средств и орудий совершения преступлений и имущества эквивалентной стоимости (преступные доходы).

245. Правоохранительные органы при расследовании преступлений осуществляют отыскание и наложение ареста на преступные доходы в целях обеспечения возмещения материального ущерба, причиненного в результате совершения преступления. При вынесении судебного решения, судья разрешает вопрос как поступить с имуществом, на которое наложен арест для обеспечения гражданского иска или возможной конфискации. Исполнение приговора в части конфискации обеспечивается судебным исполнителем. В последующем имущество передается в налоговые органы для реализации. Порядок обращения с таким имуществом определен соответствующими нормативными актами. Налоговые органы осуществляют контроль за полнотой и своевременностью передачи им имущества для реализации, а также своевременностью зачисления средств в бюджет. Конфискованное недвижимое имущество передается Фонду по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики для принятия в государственную собственность и иных действий.

246. Кыргызская Республика представила статистические данные о возмещенном ущербе на стадии завершения расследования уголовных дел. Возмещение материального ущерба производится за счет имущества, на которое был наложен арест на стадии расследования и применения последующих мер конфискации. В этой связи уже на стадии расследования в зависимости от стоимости имущества, на которое наложен арест, можно оценить перспективы для эффективного применения последующих мер конфискации. Информация имеется в отношении всех правоохранительных органов, осуществляющих расследование предикатных преступлений, ОД и ФТ.

Таблица № 8. Сведения о возмещении материального ущерба по окончанным в отчетном периоде уголовным делам (по всем видам преступлений)

Наименование правоохранительных органов	возмещение ущерба				возмещение ущерба, причиненного государству			
	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Прокуратура	18,2%	16,3%	35,6%	37,0%	19,0%	25,0%	36,8%	37,6%
ОВД	29,9%	23,9%	19,5%	27,9%	51,7%	15,7%	10,0%	52,4%
ГКНБ	7,5%	51,7%	61,7%	25,6%	14,6%	54,7%	71,4%	35,9%
Фин. полиция	23,2%	55,6%	22,8%	40,3%	23,9%	57,4%	23,6%	42,1%
ГСКН				38,7%				
ГТС	88,2%	40,0%	46,5%	122,3%	3,1%	40,0%	46,5%	122,3%
ГСИН		21,5%	8,9%			87,7%		

ОБЩИЙ % ВОЗМЕЩЕНИЯ	27,1%	30,4%	23,5%	35,7%	20,6%	42,1%	25,6%	41,7%
---------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

247. Анализ представленных статистических сведений показал, что возмещение ущерба по оконченным уголовным делам по всем правоохранительным органам находится на низком уровне и составляет в среднем около 35% (исключение ГТС). Возмещение ущерба, причиненного государственным интересам, также является низким (около 40%). При этом отсутствует тенденция к росту возмещения ущерба на протяжении последних лет.

248. Следует отметить низкий процент возмещения материального ущерба по делам о должностных преступлениях (по мнению правоохранительных органов являются серьезным источником доходов, которые в последующем легализовываются).

Таблица № 9. Сведения о возмещении материального ущерба по оконченным в отчетном периоде уголовным делам по должностным преступлениям

Наименование правоохранительных органов	возмещение ущерба			
	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Прокуратура	13,1%	33,5%	30,8%	53,9%
ОВД	53,3%	64,9%	28,9%	7,3%
ГКНБ		99,1%	10,9%	88,0%
Фин. полиция	65,1%	10,6%	74,8%	44,9%
ГСКН				
ГТС				
ГСИН				
ОБЩИЙ % ВОЗМЕЩЕНИЯ	15,2%	36,6%	16,4%	61,3%

249. Оценивая представленные данные и информацию, полученную в ходе выездной миссии, можно сделать вывод, что на стадии расследования и привлечения преступников к ответственности имеются проблемы с установлением имущества и наложением ареста на него. Как следствие, это сказывается на принятии мер конфискации. Одной из причин такого положения является (отмечено в НР 7) отсутствие параллельных финансовых расследований для выявления, отслеживания и оценки имущества, подлежащего конфискации. Кроме того, отсутствуют специализированные подразделения по установлению, оценке и конфискации преступных доходов. Частично эти функции распределены между прокуратурой и правоохранительными органами, осуществляющими расследование дел, но эффективность их работы достаточно низкая.

Конфискация доходов от предикатных преступлений, совершаемых в стране и за рубежом, а также доходов, находящихся за рубежом

250. В соответствии с правовыми механизмами и судебной практикой, конфискация преступных доходов, средств совершения преступлений и имущества не зависит от эквивалентного объема причиненного ущерба. Представители судебных органов в ходе рабочих встреч подтвердили, что такие механизмы реально работают и привели примеры дел, по которым применялась конфискация.

251. Конфискации могут быть подвергнуты средства гораздо большего объема, чем

причиненный ущерб от преступных посягательств, и она распространяется на все имущество обвиняемого, за исключением жизненно необходимого. Приведен пример, когда в отношении лиц, виновных в легализации преступных доходов судом применялась конфискация имущества обвиняемого и доходов в размере 4 829 000 сомов.

252. В ходе взаимной оценки не получена информация о размере ущерба, установленного по делам, где применялась конфискация и сумме преступных доходов, которые конфискованы по решению суда. Представители судебного департамента при Верховном суде проинформировали экспертов-оценщиков о наличии статистики, как по видам дел, так и по объему конфискованных преступных доходов, однако такие сведения не представлены. В этой связи не представляется возможным сделать вывод о результативности (эффективности) обеспечительных мер, применяемых правоохранительными органами как по предикатным преступлениям, так и по ОД.

253. Имеются сведения о количестве лиц, привлеченных к уголовной ответственности с мерой наказания в виде конфискации имущества (Таблица №10).

Таблица 10

статьи УК	Количество лиц, привлеченных к уголовной ответственности с мерой наказания в виде конфискации имущества			
	2012	2013	2014	2015
123 «Похищение человека»	2	2	3	5
124 «Торговля людьми»	2	1	2	1
164 «Кража»	227	192	162	150
165 «Скотокрадство»	37	31	35	29
166 «Мошенничество»	28	27	28	25
167 «Грабеж»	58	26	36	37
168 «Разбой»	147	106	113	128
170 «Вымогательство»	3	5	8	2
172 «Неправомерное завладение автомобилем или иным автотранспортным средством»	11	13	11	13
177 «Приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем»	1	-	-	-
180 «Незаконное предпринимательство»	1	-	-	-
182 «Лжепредпринимательство»	-	1	-	-
183 «Легализация (отмывание) преступных доходов»	-	1	1	5
204 «Контрабанда»	4	9	5	3
208 «Незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней»	1	-	-	-
210 «Уклонение от уплаты таможенных платежей»	-	1	-	-
213 «Уклонение от уплаты налогов и обязательных страховых взносов должностных лиц хозяйствующих субъектов»	1	-	1	-
226 «Акт терроризма»	-	-	-	1
231 «Организация преступного сообщества (преступной организации)»	2	4	-	3
241 «Незаконные приобретение, передача, сбыт, хранение, перевозка или ношение»	2	4	3	2

огнестрельного оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и взрывных устройств»				
245 «Хищение или вымогательство огнестрельного оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ»	1	-	-	-
247 «Незаконные изготовление, приобретение, хранение, перевозка, пересылка с целью сбыта, а равно незаконные производство или сбыт наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов либо прекурсоров»	118	104	97	99
303 «Коррупция»	-	2	7	-
304 «Злоупотребление должностным положением»	4	2	2	2
313 «Вымогательство взятки»	2	2	5	1
375 «Наемничество»	-	-	-	2

254. Имеющиеся приговоры по ОД свидетельствуют о применении конфискации преступных доходов. Вместе с тем, представленная статистика не дает четкого понимания о применении конфискации непосредственно по делам, связанным с ОД, так как легализация преступных доходов рассматривается судами вместе с предикатными преступлениями, и конфискация может применяться к предикатному преступлению, а не по фактам ОД.

255. В Кыргызстане правоохранительными органами самостоятельно, а также с использованием имеющихся инструментов ГСФР, принимаются меры к обеспечению отыскания преступных доходов и имущества в целях обеспечения конфискации. К числу таких мер в рамках уголовного расследования следует отнести наложение ареста. Вместе с тем, ГСФР при проведении финансовых расследований не применяет механизм замораживания преступных активов в целях дальнейшего наложения ареста со стороны правоохранительных органов при расследовании предикатных преступлений, в ходе расследования которых в последующем могут быть установлены факты ОД. Замораживание преступных активов может быть применено при наличии постановления о возбуждении уголовного дела и (или) постановления о привлечении лица в качестве обвиняемого, принятых следователями правоохранительных органов в отношении лица за совершение одного из следующих преступлений: легализация (отмывание) преступных доходов, финансирование террористической или экстремистской деятельности, либо распространение оружия массового уничтожения.

256. Необходимо отметить, что в случае, если на стадии предварительного расследования уголовного дела правоохранительными органами не принято мер по наложению ареста на имущество и иные активы обвиняемого, а по приговору суда применена конфискация преступных доходов, то судебным департаментом при Верховном суде после открытия исполнительного производства самостоятельно принимаются меры по обнаружению и аресту имущества и других активов, в целях обеспечения приговора суда в части конфискации. Используется механизм направления соответствующих запросов в компетентные органы Кыргызстана, имеющие сведения о наличии имущества и иных активов физических лиц.

257. Команде оценщиков не представлены сведения о наличии механизма по сохранению и управлению стоимостью арестованных/конфискованных активов. Также оценщикам не предоставили объективную информацию как на практике осуществляется управление арестованным имуществом на этапе досудебного разбирательства. Представители судебного департамента при Верховном суде предоставили информацию о том, что конфискованное

движимое и недвижимое имущество реализуется Фондом по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики по стоимости, которая устанавливается на момент реализации, что может существенно влиять на эффективность обеспечительных мер с учетом возможного длительного срока расследования уголовных дел и судебного производства по ним.

258. Понимая проблему, связанную с управлением арестованным и конфискованным имуществом, Кыргызстан не принимает мер по созданию целостной системы по управлению имуществом, арестованным для целей конфискации.

259. Экспертам не представлены примеры раздела конфискованного имущества с другими странами в рамках соглашений о разделе конфискованных активов. Не может применяться арест и конфискация имущества, принадлежащего юридическим лицам, поскольку отсутствует уголовная ответственность юридических лиц.

260. Не способствуют эффективному функционированию режима наложения ареста и конфискации имеющиеся ограничения по получению правоохранительными органами сведений, составляющих банковскую тайну при проведении доследственной проверки. Кроме того, в Кыргызстане не установлены законодательные нормы, которые бы предусматривали обязанность доказывания законного происхождения подозрительных доходов или другого имущества, подлежащего конфискации.

261. Проблемным для страны остается вопрос применение конфискации по делам, связанным с ОД, где лицам предъявлено обвинение по части 1 статьи 183 УК, а также по некоторым другим корыстным преступлениям, не относящимся к категории тяжких и особо тяжких.

262. В стране имеются правовые механизмы конфискации преступных доходов по запросам компетентных органов иностранных государств, однако на данный момент примеры их практического применения отсутствуют. Экспертам-оценщикам предоставлен единичный пример, по которому правоохранительные органы с использованием возможностей ГСФР и существующих международных правовых норм осуществили отыскание преступных доходов за рубежом и успешно добились наложения ареста на денежные средства в целях дальнейшей конфискации. Вместе с тем, необходимо отметить, что других положительных примеров конфискации имущества либо других активов за рубежом в Кыргызстане нет, а также с учетом имеющегося законодательства отсутствует механизм управления арестованными активами за рубежом.

263. Кыргызстан не представил полную информацию о сумме и видах конфискованного имущества по делам, связанным с ОД и ФТ на основании решений суда и реальной сумме, полученной государственными органами (Налоговым комитетом, Фондом гос. имущества и т.п.) от его реализации. В этой связи эксперты пришли к выводу, что такие сведения отсутствуют и как следствие анализ и использование таких данных компетентными органами при реализации политики ПОД и ФТ не осуществляется.

Конфискация ложно задекларированных или незадекларированных наличных денег/ оборотных документов на предъявителя, перевозимых через границу

264. Таможенные органы не обладают возможностями по ограничению перемещения наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя для последующего поиска связи с ОД/ФТ в случае наличия подозрений в ОД/ФТ или совершении предикатных преступлений или при недостоверном декларировании (информировании).

265. Представители таможенных органов проинформировали экспертов-оценщиков об одном факте конфискации незадекларированных денежных средств в размере 1300 долл. США в административном порядке. Кроме того, сообщили об отсутствии возбужденных уголовных

дел в части ложно задекларированных или незадекларированных наличных денег/ оборотных документов на предъявителя, перевозимых через границу, что затрудняет анализ эффективности конфискации в отношении трансграничных перемещений наличных и ОИП.

266. В экономике Кыргызстана имеет место широкое использование наличных денежных средств (с 2009 по 2015 гг. общая сумма денег, находящихся в обращении, возросла на 63,5% и составила примерно 58,4 млрд. сом, из них вне банковской системы находились около 53,1 млрд. сом). Кроме того, несмотря на активную программу по развитию платежных систем, которую проводит НБКР, операции по снятию денежной наличности с платежных карт составляют около 97%³³ от общего денежного объема операций, что свидетельствует об активном использовании наличных денежных средств в Кыргызстане. При этом высокий оборот наличных денег способствует развитию альтернативных систем денежных переводов и физическому перемещению наличных курьерами.

267. В Кыргызстане действует надлежащий режим декларирования наличных денег. Таможенное регулирование Кыргызской Республики, как члена Евразийского экономического союза, осуществляется в соответствии с договорами и актами, составляющими правовое поле ЕАЭС. Так, в случае перемещения через таможенную границу ТС наличных денежных средств и дорожных чеков в сумме, превышающей порог в 10 000 долл. США, декларантом заполняется дополнительный формуляр пассажирской таможенной декларации, в котором указываются сведения о физическом лице, об источнике наличных денежных средств и денежных инструментов, их владельцах, а также о предполагаемом их использовании. Сведения, указанные в декларациях (Таблица №11), могут быть переданы в ГСФР только по соответствующему запросу финансовой разведки.

Таблица 11. Сведения по декларируемым денежным средствам

2016 год				
Количество лиц	Доллары США	Евро	Юань	Кол-во деклараций
36	7 362 744	40 645	20 557	187

7 месяцев 2017 года				
Количество лиц	Доллары США	Евро	Юань	Кол-во деклараций
29	15 674 018	44 000	202 145	146

268. В Кыргызской Республике ложное декларирование и недекларирование наказываются как административными, так и уголовными мерами. Санкция административной статьи предусматривает конфискацию незадекларированного имущества и штраф, а в случае привлечения к ответственности за контрабанду применяется наказание в виде лишения свободы на срок до 12 лет и конфискация.

Соответствие результатов конфискации рискам ОД/ФТ и национальной политике, приоритетным задачам в сфере ПОД/ФТ

269. По мнению экспертов, отсутствует комплексный подход, направленный на выявление и конфискацию состояния и доходов, полученных преступным путём. Результаты конфискации не отражают риски ОД/ФТ, так как такие вопросы на уровне оценки рисков не рассматриваются.

³³ Финансы предприятий Кыргызской Республики // <http://www.stat.kg/media/publicationarchive/c8083206-2c0b-48a6-9128-5a11c238e1cb.pdf>

Общие выводы по Непосредственному результату 8

270. Уровень эффективности в Кыргызстане по достижению Непосредственного результата 8 является низким.

ГЛАВА 4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 9

1. Правоохранительные органы оценивая риски ОД и ФТ, не рассматривают ФТ как серьезную угрозу. Системный анализ и формирование программы по противодействию ФТ на основе существующих рисков не проводятся.
2. Имеются примеры возбуждения и расследования уголовных дел, а также привлечения к ответственности за ФТ. Вместе в тем, имеются сложности доказывания признаков ФТ, которые обусловлены отсутствием достаточного опыта у правоохранительных органов по выявлению и расследованию ФТ, а у судебных органов отсутствует практика их рассмотрения.
3. Правоохранительные органы обладают достаточными данными и финансовой информацией при расследовании ФТ. При необходимости используются возможности ГСФР по международному информационному обмену и получению сведений, составляющих банковскую тайну.
4. Компетентными органами ФТ рассматривается как один из составляющих признаков террористической деятельности. При этом расследованию финансовой составляющей террористической деятельности уделяется недостаточное внимание.
5. Имеется информация об осуждении лиц за ФТ только в 2017 г., в этой связи практически невозможно оценить, какой результат достигается при применении мер уголовного преследования за финансирование терроризма.

Непосредственный результат 10

1. Кыргызстан имеет правовую базу для надлежащего применения целевых финансовых санкций в отношении лиц и организаций, установленных СБ ООН. Тем не менее, присутствуют недостатки, связанные с юридическим оформлением изменений и дополнений в «Международный перечень лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения». Подотчетные лица не информируются ГСФР об обновлениях в перечнях СБ ООН своевременно.
2. Кыргызстан имеет правовую базу и опыт для формирования национального перечня установленных лиц, как по собственной инициативе, так и на основании иностранного запроса. Подотчетные лица своевременно информируются ГСФР об обновлениях в национальном перечне установленных лиц. Недостатки, связанные с несвоевременным предоставлением в ГСФР судебных решений в отношении террористических организаций соответствующими судебными органами Кыргызстана, негативно отражаются на своевременности обновления национального перечня установленных лиц. При включении лиц и организаций в Национальный перечень, Кыргызстан во многом основывается на наличии уголовных дел или наличии судебного приговора. Кыргызстан имеет практику выявления установленных лиц, замораживания, частичного размораживания активов, а также, размораживания активов лиц, исключенных из перечня. Кыргызстан не представлял

предложений об установлении лиц и организаций в соответствующие комитеты СБ ООН.

3. Подотчетные лица (кроме банков, доля активов которых составляет 91,2% всего финансового сектора Кыргызстана, и крупных микрофинансовых организаций) имеют отдельные недостатки по исполнению целевых финансовых санкций.
4. Несмотря на то, что надзор за деятельностью НКО осуществляется рядом государственных органов, скоординированный межведомственный риск-ориентированный подход по надзору за сектором НКО в целях выявления и снижения рисков ФТ отсутствует.
5. Государственными органами не проводился анализ и оценка сектора НКО на риски использования различных их категорий в целях ФТ, не проводится работа на основании риск-ориентированного подхода с сектором (ни в виде обучающих мероприятий, ни в виде руководящих указаний) с целью повышения информированности по вопросам ПФТ.
6. В Кыргызстане отсутствует единое понимание уровня рисков ФТ, однако, имеются факты, указывающие на наличие ФТ в стране, в связи с чем, принимая во внимание выявленные недостатки в системе, предпринимаемые меры на данном этапе не могут считаться достаточными.

Непосредственный результат 11

1. Кыргызстан имеет правовую базу для надлежащего применения целевых финансовых санкций в отношении лиц и организаций, установленных СБ ООН. Параллельно имплементации санкционного режима СБ ООН реализуются дополнительные превентивные меры, также имеющие цель - предотвращение ФРОМУ.
2. В Кыргызстане наблюдаются недостатки, связанные с оперативностью оповещения подотчетных лиц об обновлениях в перечнях, а также пониманием подотчетными лицами своих обязанностей по исполнению целевых финансовых санкций СБ ООН.
3. Неполноценный охват видов подотчетных лиц законодательством о ПОД/ФТ, а также отсутствие определенных надзорных органов над рядом подотчетных лиц имеет потенциально негативное влияние на исполнение санкционного режима ООН в Кыргызстане.

Рекомендуемые меры

Непосредственный результат 9

1. Кыргызстану следует при формировании национальных правоохранительных стратегий включить положения, направленные на реализацию мер по противодействию ФТ (например, обязательное исследование финансовых аспектов террористической деятельности, автоматизация процессов проведения расследований и т.п.).
2. Правоохранительным органам необходимо продолжить осуществление инициативных финансовых расследований по ФТ с учетом выявленных рисков.
3. Компетентным органам следует уделять особое внимание выявлению и расследованию ФТ как самостоятельному виду преступной деятельности.
4. Кыргызстану следует, на основе изучения практики других стран по сбору

материалов и необходимых доказательств ФТ, разработать методические пособия по вопросам проведения финансовых расследований по делам, связанным с ФТ (для правоохранительных органов), и по вопросам рассмотрения таких дел в судах (для судебных органов), а также обеспечить соответствующее обучение.

5. Кыргызстану следует разработать и утвердить руководящий документ, обязывающий правоохранительные органы, уполномоченные расследовать случаи терроризма, проводить параллельные финансовые расследования по установлению признаков ФТ.

Непосредственный результат 10

1. ГСФР необходимо обеспечить безотлагательную имплементацию целевых финансовых санкций согласно санкционным режимам Совета Безопасности ООН и своевременное уведомление об этом подотчетных лиц и общественности.
2. Кыргызстану необходимо повысить координацию действий между судебными органами и ГСФР с целью своевременного получения приговоров в отношении лиц и организаций, причастных к террористической деятельности, для их последующего своевременного включения в Национальный перечень КР.
3. Кыргызстану рекомендуется активизировать инициирование внесения лиц и организаций в Национальный перечень по дополнительным основаниям, кроме наличия уголовно-процессуальных мер или наличия судебного приговора, свидетельствующих о причастности лиц и организаций к террористической деятельности.
4. Кыргызстану необходимо базирясь на Национальном перечне, инициировать процесс представления предложений об установлении лиц и организаций в соответствующие комитеты СБ ООН.
5. Властям Кыргызстана на регулярной основе проводить работу на основании риск-ориентированного подхода с сектором НКО в целях повышения их информированности.
6. Разработать механизм и осуществлять риск-ориентированный надзор за сектором НКО.

Непосредственный результат 11

1. ГСФР необходимо обеспечить безотлагательную имплементацию целевых финансовых санкций согласно санкционным режимам Совета Безопасности ООН и своевременное уведомление об этом подотчетных лиц и общественности.
2. Кыргызстану необходимо продолжить проведение обучающих мероприятий, для повышения знаний подотчётных лиц в области применения целевых финансовых санкций по ФРОМУ. В частности, обратить внимание подотчётных лиц, что сверка лиц и организаций с Перечнями не обусловлена порогом операций и наличием подозрений, а также, что опосредованные владельцы или лица контролирующие активы должны быть выявлены и сверены с Перечнями.
3. Кыргызстану необходимо обеспечить надзор над исполнением, нотариусами, другими независимые юристами и риэлторами требований санкционного режима СБ ООН.

271.В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственных результатов 9-11. При оценке эффективности в данном Разделе использованы Рекомендации 5-8.

Непосредственный результат 9 (Расследование и уголовное преследование за ФТ)

Степень соответствия судебного преследования/ выносимых обвинительных приговоров за финансирование терроризма характеру имеющихся в Кыргызстане рисков

272. Расследование уголовных дел о преступлениях против общественной безопасности, в том числе и финансирования террористической деятельности, производится следователями органов национальной безопасности (ГКНБ). Следователи МВД могут проводить определенные следственные действия по данной категории дел и передавать материалы в ГКНБ для проведения дальнейшего расследования.

273. Имеется информация о количестве зарегистрированных фактов терроризма (ст. 226 УК «Акт терроризма»), количестве уголовных дел, направленных в суд, и количестве осужденных лиц (Таблица №12). Вместе с тем, по указанным делам отсутствуют сведения о рассмотрении финансовой составляющей террористической деятельности.

274. На основании отчета о работе судов по рассмотрению уголовных дел имеется информация о вынесении в 2017 г. нескольких обвинительных приговоров по ст. 226-1 УК за финансирование террористических актов (Пример 7, 8, 9).

Таблица 12. Процессуальные решения по ст. 226 УК

Статья уголовного кодекса	Принятое решение	2012	2013	2014	2015	2016
Акт терроризма (ст.226)	возбужденно уголовных дел	8	2	1	5	8
	направленно в суд	5	2	2		4
	кол-во осужденных	4	1		1	5

275. Эксперты-оценщики пришли к выводу, что в Кыргызской Республике имеются риски финансирования терроризма. Граждане Кыргызстана принимают участие в качестве иностранных боевиков-террористов на территории Сирии и Ирака, также ведется активная работа по дальнейшей вербовке граждан страны террористическими организациями. По данным представителей МВД Кыргызстана около 1000 (по информации ГКНБ – 721) граждан Кыргызстана на момент выездной миссии находились в Сирии. Фигурантами национального перечня физических и юридических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности (Перечень) на момент выездной миссии являлись 547 физических лиц и 14 организаций (в их числе Аль-Каида, Движение Талибан, ИГИЛ и др.). В отношении физических лиц, внесенных в перечень, имеется информация об их участии в боевых действиях на стороне ИГИЛ. Учитывая военные поражения ИГИЛ в Сирии, существует высокая вероятность возвращения в страну таких граждан, и они могут финансироваться родственниками, соучастниками и другими лицами.

276. Географическое положение Кыргызстана – близость к Афганистану, где находится значительное число террористов и террористических организаций и расположение на пути наркотрафика, по так называемому «Северному маршруту», могут являться потенциальными источниками угроз ФТ.

277. Существуют потенциальные риски финансирования террористической деятельности в Кыргызстане с использованием НКО. Несмотря на то, что надзор за деятельностью НКО осуществляется рядом государственных органов, скоординированный межведомственный подход по надзору за сектором НКО в целях выявления и снижения рисков ФТ отсутствует.

278. К факторам, негативно влияющим на ситуацию, отнесены социально-экономическое

состояние граждан, низкая религиозная грамотность, недостатки в межведомственном взаимодействии. Все это указывает на то, что существуют факторы, которые обуславливают возможный высокий уровень рисков, связанных как с террористической деятельностью, так и с ее финансированием.

279. В свою очередь, представители правоохранительных органов Кыргызстана считают риски финансирования терроризма низкими и не рассматривают ФТ как серьезную угрозу. В частности, по информации правоохранительных органов, террористы, выезжающие из страны для участия в боевых действиях на стороне международных террористических организаций, преимущественно используют самофинансирование (продажа личного имущества, совершение общеуголовных преступлений, таких как грабёж, разбой и т.д.). Правовые нормы, при этом, позволяют преследовать лиц за совершение преступлений данной категории, в том числе за сбор, перемещение и использование денежных средств в целях ФТ.

Выявление и расследование случаев финансирования терроризма

280. Представители правоохранительных органов Кыргызстана при предоставлении информации по противодействию терроризму и его финансированию, а также при обсуждении иных вопросов по данной тематике ссылались на закрытость сведений на всех стадиях расследования дел. После выездной миссии получена существенная информация ГКНБ по линии противодействия финансированию терроризма, включающая примеры уголовного преследования и осуждения за преступления, связанные с ФТ. С учетом того, что расследование и рассмотрение уголовных дел в суде завершено до отъезда выездной миссии из страны, информация включена экспертами-оценщиками в отчет.

281. Расследование финансирования терроризма производится параллельно с расследованием дел по терроризму. При этом по многим уголовным делам, поступающим в суд, возникают сложности с осуждением лиц за финансирование терроризма. Так, по результатам расследования одного из уголовных дел, в сентябре 2016 г. все обвиняемые по ст.226-1 УК были оправданы с мотивировкой, что в ходе следствия не представилось возможным изъять денежные средства, предназначенные для финансирования террористической деятельности. Следует отметить, что все обвиняемые осуждены по другим статьям УК (Пример №10).

282. По мнению экспертов-оценщиков, проблема доказывания причастности лица к финансированию терроризма носит комплексный характер и может быть связана как с низким качеством самих материалов, так и с непониманием квалифицирующих признаков ФТ со стороны судебных органов. Более детально рассмотреть причины оправдания лиц по ФТ не представилось возможным в связи с тем, что материалы по линии финансирования терроризма имеют ограничения по распространению. Необходимо также отметить, что практика привлечения к уголовной ответственности лиц за ФТ не сложилась, в связи с малым периодом действия уголовно-правовой нормы (статья 226-1 УК «Финансирование террористической деятельности» введена 29.05.2013 г.). Кроме того, в тех случаях, когда не удалось осудить лицо за ФТ, фигуранты привлекались к ответственности по другим статьям УК, связанным с терроризмом и другими тяжкими и особо тяжкими преступлениями (Примеры №10 и №11).

283. Правоохранительные органы, со своей стороны, подтвердили наличие сложностей в сборе доказательной базы при расследовании случаев финансирования терроризма. В частности, приведен пример возбуждения правоохранительными органами уголовного дела, с использованием, в том числе информации ГСФР, в отношении лиц, причастных к террористической группе «Жайшуль Махди». Обвинения предъявлены 16 лицам, в том числе некоторым – по ст.226-1 (Финансирование террористической деятельности) УК. Однако в

силу отсутствия практики применения данной статьи и соответствующих доказательств, действия лиц в последующем были квалифицированы по статье 226-2 «Вовлечение в совершение преступлений террористического или экстремистского характера либо иное содействие их совершению». В постановлении суда указано, что лица, которым предъявлено обвинение, являясь членами террористической организации, не занимались сбором средств и оказанием других финансовых услуг для созданной ими же террористической организации.

284. Представителями Кыргызстана приведены также примеры успешного привлечения в 2017 г. к ответственности лиц за финансирование терроризма и осуждения на длительные сроки лишения свободы. В качестве наказания по делам применялась конфискация имущества (Примеры 8 и 9).

Пример 7

Уголовное дело по факту взрыва на территории Посольства КНР в Кыргызской Республике возбуждено в августе 2016 г. В рамках расследования установлено, что в целях финансирования террористической деятельности – аренды жилой недвижимости и приобретения автомобиля для подготовки и осуществления взрыва – организаторы теракта, находясь на территории Кыргызстана, получили из Турецкой Республики по системе денежных переводов «хавала», а также через родственников (граждан Кыргызстана М. и А.) денежные средства на сумму 6 тыс. долл. США.

22 февраля 2017 г. уголовное дело в отношении М. и А., а также еще одного фигуранта И. направлено в суд. По приговору суда И. осужден к 20 годам, М. к 12 годам и А. 15 годам лишения свободы, в том числе за финансирование террористической деятельности, с конфискацией имущества

Пример 8

Уголовное дело по ч.1 ст. 241 (Незаконное приобретение, передача, сбыт, хранение, перевозка или ношение огнестрельного оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и взрывных устройств) УК возбуждено в октябре 2016 г.

В октябре 2016 г. на основании санкции суда был произведен обыск по месту проживания Ш., где обнаружены боеприпасы, а также флешкарты. В ходе расследования уголовного дела Ш. предъявлено обвинение по ст.241 ч.1, ст.339 ч.2, ст.375 ч.1, ст.226-1 ч.1 УК (незаконный оборот оружия и боеприпасов, побег из мест лишения свободы, наёмничество и финансирование террористической деятельности).

По результатам расследования уголовное дело в январе 2017 г. направлено в суд. 31 марта 2017 г. Ш. признан виновным по ст.226-1, ч.1, ст.241 ч.1 и ст.339 ч.2 УК и по совокупности наказаний осужден к 5 годам лишения свободы с конфискацией имущества.

Пример 9

Уголовное дело по ст.226-1 ч.1, ст.299-1 ч.3, ст.375 ч.1 УК по факту оказания материальной поддержки в виде денег и иных средств членами незаконной организации «Джундуллох», находившимися в Кыргызстане и в России, своих сподвижников, принимавших участие в боевых действиях в Сирии и Ираке. Финансирование оказывалось лицам, принимавшим участие в боевых действиях в Сирии и Ираке.

По уголовному делу вынесено постановление о привлечении в качестве обвиняемого в отношении гражданина Кыргызстана Н.

По результатам расследования уголовное дело в феврале 2017 г. направлено в суд. По приговору суда Н. осужден по указанным статьям к 8 годам лишения свободы, с конфискацией имущества.

Пример 10

Уголовное дело в отношении гражданина Кыргызстана А., создавшего устойчивую преступную группу из числа граждан Кыргызстана в целях сбора денежных средств для финансовой поддержки лиц, намеревающихся выехать в зону боевых конфликтов в Сирию (возбуждено в марте 2016 г.).

По уголовному делу предъявлены обвинения в совершении наёмничества, участии в организованной деятельности, направленной на возбуждение национальной, расовой, религиозной или межрегиональной вражды, в сепаратистской деятельности и финансирование террористической деятельности (ст.375 ч.1, ст.299-1 ч.3, ст.295-1, ст.226-1 ч.2 п.3 УК).

По результатам расследования уголовное дело в сентябре 2016 года направлено в суд. По итогам рассмотрения все обвиняемые по ст.226-1 УК были оправданы с мотивировкой, что в ходе следствия не представилось возможным изъять денежные средства, предназначенные для финансирования террористической деятельности. Все осуждены по другим статьям УК РК.

Пример 11

Уголовное дело в отношении гражданина Кыргызстана К., который, находясь на территории Сирийской Арабской Республики и принимая участие в вооруженном конфликте на стороне международной террористической организации «ИГИЛ», в целях дополнительного материального обеспечения данной организации завербовал лиц, желающих вступить в «ИГИЛ» и руководил их действиями по совершению тяжких и особо тяжких преступлений.

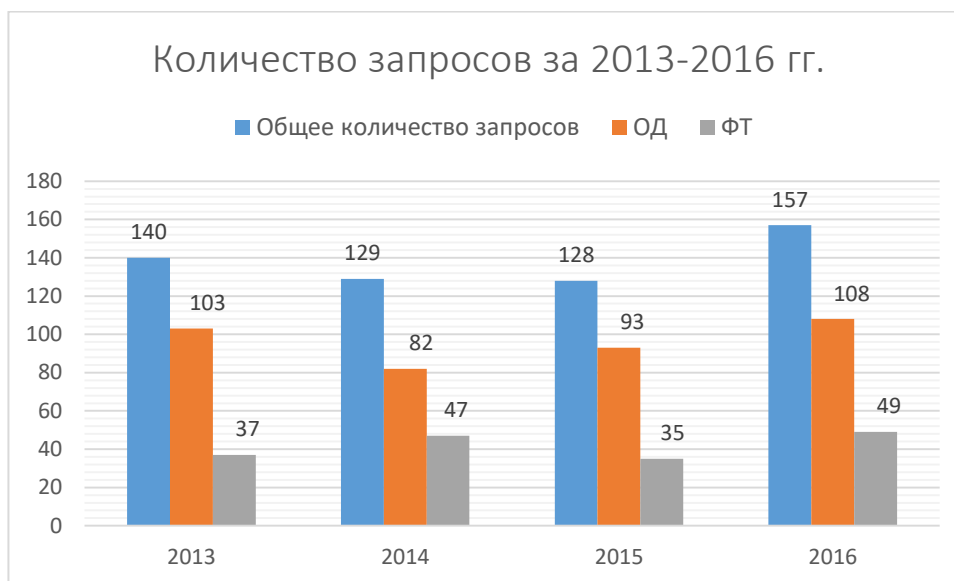
По уголовному делу ряду лиц предъявлены обвинения в участии в незаконном вооруженном формировании, бандитизме и организованной деятельности, направленной на возбуждение национальной, расовой, религиозной или межрегиональной вражды (ст.229 ч.2, ст.230 ч.2 ст.299-1 ч.3 УК). Одну из фигурантов также предъявлено обвинение по ст.27, ст.226-1 ч.2 п.3 – приготовление к финансированию террористической деятельности, совершенное организованной преступной группой.

По результатам расследования уголовное дело в июле 2016 года направлено в суд, однако по обвинению в части финансирования террористической деятельности суд виновным не признал. Обвиняемые осуждены по другим статьям УК.

285. По информации правоохранительных органов КР, на стадии выявления признаков ФТ и проведения расследования уголовного дела используется информация, предоставленная финансовой разведкой. ГСФР направляет как ответы на запросы правоохранительных органов по линии ФТ (Рисунок №1), так и готовит инициативные материалы по линии ФТ (Таблица №6), которые направляются в правоохранительные органы. За период с 2013 по 2106 гг. доля запросов по линии ФТ составила около 30% от общего числа запросов, что говорит о тесном взаимодействии правоохранительных органов и ГСФР по вопросам противодействия ФТ. За период с 2014 по 2016 гг. ГСФР направлено 11 инициативных материалов по линии ФТ в адрес правоохранительных органов. Материалы ГСФР при этом являлись ориентирующими сведениями для лиц, проводящих дознание или уголовное расследование.

286. Представители правоохранительных органов привели примеры успешного взаимодействия с ГСФР, в том числе, когда информация способствовала возбуждению уголовного дела по ст. 226-1 УК (Пример №12).

Рисунок 1



Пример 12

Лица, в отношении которых проводилось расследование, являлись близкими родственниками иностранного боевика-террориста и осуществляли денежные переводы в адрес резидентов Сирии, подозреваемых в связях с террористической организацией «Исламское Государство Ирака и Леванта».

Инициативный материал направлен в Министерство внутренних дел Кыргызской Республики.

Возбуждено уголовное дело по признакам преступлений, предусмотренных ст.226-1 УК – Финансирование террористической деятельности, ст.375 – Наемничество. Сведения о результатах рассмотрения уголовного дела в суде на момент подготовки отчета отсутствуют.

Проведение расследований фактов финансирования терроризма в рамках и в поддержку национальной стратегии

287. На момент выездной миссии эксперты-оценщики пришли к выводу, что расследование финансовой составляющей террористической деятельности рассматривается слишком узко, как элемент борьбы с незаконным оборотом наркотиков. В Концепции национальной безопасности Кыргызской Республики, утвержденной Указом Президента Кыргызской Республики от 9 июня 2012 г. № 120, указано, что необходимы меры, направленные на борьбу с «отмыванием» преступных доходов от наркобизнеса, выявлением и конфискацией финансовых источников наркотрафика и связанных с ним терроризма и коррупции. Вместе с тем, на практике такие меры не реализованы.

288. В Программе Правительства Кыргызской Республики по противодействию экстремизму и терроризму на 2017-2022 годы, утвержденной постановлением Правительства от 21 июня 2017 года № 394, в качестве одной из задач рассматриваются вопросы противодействия ФТ, однако указанная программа принята после выездной миссии, поэтому в данном отчете не рассматривается.

Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций (наказаний)

289. В соответствии со статьей 226-1 УК за финансирование терроризма предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок от четырех до восьми лет с конфискацией имущества. Кроме того, по квалифицированным составам (финансирование терроризма лицом с использованием своего служебного положения; группой лиц по предварительному сговору и другим) может быть назначено наказание от восьми до пятнадцати лет лишения свободы с конфискацией имущества.

290. Правоохранительными органами приведен ряд примеров назначения наказания по уголовным делам, связанным с финансированием терроризма, в том числе и наказание в виде конфискации имущества (Примеры 7-9). По данной категории преступлений санкции являются соразмерными и могут выступать сдерживающими при условии их полной реализации. Однако в связи с тем, что по данной статье лица осуждались лишь в 2017 г., команда экспертов-оценщиков не в полной мере может оценить результат, который достигается при применении мер уголовного преследования ФТ, а также эффективность применяемых санкций и иных мер в отношении лиц, признанных виновными в преступлениях ФТ.

Использование альтернативных мер в ситуациях, когда невозможно добиться обвинительного приговора за ФТ (например, пресечение деятельности)

291. Альтернативные меры уголовного судопроизводства в тех случаях, когда нет возможности добиться обвинительного приговора в отношении ФТ, например, использование механизма конфискации вне уголовного производства, экспертам не продемонстрированы.

292. Представители правоохранительных органов Кыргызстана сообщили, что при отсутствии необходимых доказательств по обвинению в финансировании терроризма, действия преступников могут квалифицироваться как участие в совершении тяжких и особо тяжких преступлений, предусмотренных другими статьями УК, связанными с терроризмом.

Общие выводы по Непосредственному результату 9

293. Уровень эффективности в Кыргызстане по достижению Непосредственного результата 9 является умеренным.

Непосредственный результат 10 (Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ)

Исполнение целевых финансовых санкций по ФТ

294. Обновления в перечень лиц и организаций СБ ООН 1267/1989 и 1988 вносятся ГСФР в «Перечень физических и юридических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения», путем оформления приказа. Приказ публикуется на сайте, для оповещения подотчетных лиц об изменениях и дополнениях в указанный Перечень. На практике оформление приказа ГСФР может занимать порядка 23 дней³⁴, со дня обновления перечня лиц и организаций СБ ООН.

295. С 08.02.2016 ГСФР более не оформляет приказом изменения в «Перечень физических и юридических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения», на основании обновления перечня лиц и организаций СБ ООН 1267/1989 и 1988. Страна трактует Приказ ГСФР от 08.02.2016 номер

³⁴ Приказ ГСФР от 08.02.2016 номер 8/П о внесении изменения в Приказ ГСФР от 17.04.2015 номер 30/П (относительно обновления перечня ООН от 17.01.2016).

8/П о внесении изменения в Приказ ГСФР от 17.04.2015 номер 30/П, как основание внесения лиц и организаций в Перечень физических и юридических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения, по умолчанию, с момента обновления перечня лиц и организаций СБ ООН. Однако, анализ текста приказа ГСФР оценщиками показал, что в нем содержатся лишь указания относительно обновления перечня лиц и организаций СБ ООН от 17.01.2016.

296. На сайте ГСФР имеется ссылка на сайт консолидированного перечня СБ ООН 1267/1989 и 1988. Информация о внесении изменений и дополнений в перечень СБ ООН размещается в новостной ленте ГСФР. Подотчетные и иные заинтересованные лица имеют возможность подписаться на автоматическую рассылку новостей. Однако, следует отметить, что информация об обновлениях перечня СБ ООН 1267/1989 и 1988 в новостном блоке публикуется не своевременно.

297. В дополнение к описанному процессу ГСФР направляет информацию об обновлениях в перечни по каналам прямой связи в банки, и микрофинансовые организации, подключенные к системе VIPNet Деловая почта.

298. В период, охватываемый настоящей оценкой и до применения, указанного выше механизма, ГСФР информировало подотчетные лица, иные организации и государственные органы об обновлениях (включении и исключении установленных лиц и организаций в перечень) путем рассылки писем на бумажном носителе, через почтовую связь.

299. Кыргызская Республика имеет механизм формирования перечня лиц и организаций в рамках СБ ООН 1373, который широко используется. В перечень лица и организации могут включаться по приказу ГСФР, по представлению информации компетентными национальными органами, при возникновении оснований, указанных в Положении о Перечне, а также по собственной инициативе при обнаружении фактов, указывающих на причастность лиц и организаций к террористической деятельности. Одним из оснований включения лиц и организаций в перечень является наличие приговора суда. Однако ввиду недостаточной координации действий между судебными органами и ГСФР в некоторых случаях приговоры о запрете деятельности на территории Кыргызстана ряда террористических организаций не доведены в должном порядке до сведения ГСФР для принятия действий по включению в Национальный перечень³⁵.

300. ГСФР также имеет право исключить лицо или организацию из национального перечня при наступлении оснований, указанных в Положении о Перечне, по получении соответствующей информации от иных национальных органов или по собственной инициативе.

301. С 2013 года до 2016 года включительно Кыргызская Республика включила в Национальный перечень в общей сложности 94 лиц и организаций по собственной инициативе. Основанием включения лиц и организаций в список послужили вступившие в силу приговоры судов КР. Анализ оснований включения лиц и организаций в Национальный перечень показал, что таковыми служат либо вошедшие в силу приговоры судов, либо постановления по уголовному делу. За указанный промежуток времени Кыргызстан

³⁵ «Церковь объединения» (церковь Муна) – решением Свердловского районного суда города Бишкек от 22 февраля 2012 года запрещена деятельность на территории Кыргызской Республики.

«Джабхат ан-Нусра» - решением Октябрьского районного суда г. Бишкек от 23 июня 2015 года религиозная организация была признана террористической и экстремистской, ее деятельность на территории Кыргызстана запрещена.

«Катибат аль-Имам аль-Бухари» (Батальон Имама Бухари) - решением Ошского городского суда 13 мая 2015 года организация признана террористической и экстремистской, ее деятельность запрещена на территории КР.

«Жаннат Ошиклари» («Поклонники рая») - решением Ошского городского суда 13 мая 2015 года организация признана террористической и экстремистской организацией и ее деятельность запрещена на территории КР.

«Джамаат ат-Таухид валь-Джихад» - решением Ошского городского суда от 17 марта 2016 года подразделение признано террористической организацией и ее деятельность запрещена на территории КР.

исключил из перечня 5 лиц и организаций, в связи с утратой юридической силы документа, послужившего основанием для их включения в перечень, и окончанием срока погашения судимости.

302. Кыргызская Республика владеет необходимыми механизмами для международного сотрудничества и применения необходимых мер как по инициированию, так и по выполнению запроса иностранного государства. Так, в рамках совместных мероприятий, проведенных ГСФР и Росфинмониторингом, реализован проект по взаимному включению в перечни 152 лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности. Кроме того, на основании запроса Австралии в Национальный перечень Кыргызстана были включены 2 физических лица причастных к террористической деятельности.

303. Одновременно следует отметить что, невзирая на факт активно проводимых мероприятий по включению лиц и организаций в Национальный перечень, не имеется ни одного случая внесения Кыргызстаном предложений для установления лиц и организаций в соответствующие комитеты СБ ООН. Страна отметила, что планирует обратиться в СБ ООН, и пояснила, что не инициировала процесс ввиду недостаточности человеческих ресурсов.

304. Информация об обновлении национального перечня, формируемого Кыргызской Республикой, в том числе об исключении лиц, незамедлительно размещается в новостном блоке сайта ГСФР. Данные обновления носят своевременный характер. Кроме того, информация об обновлениях в перечень доводится до сведения подотчетных лиц, иных организаций и государственных органов в указанном выше порядке.

305. Что касается понимания и выполнения санкционного режима подотчетными лицами, то в зависимости от отдельных видов подотчетных лиц ситуация разнится.

306. Из числа подотчетных лиц банки и крупные микрофинансовые организации имеют высокий уровень понимания обязанностей по выполнению санкций и обладают соответствующими механизмами и техническими средствами. Они применяют ежедневно обновляемые базы данных установленных лиц и организаций. Информационные технологии банков и крупных микрофинансовых организаций позволяют также незамедлительно обнаруживать совпадение данных клиентов в ходе их обслуживания. В банковском секторе имеются случаи замораживания средств в связи с совпадением данных клиента с перечнем установленных лиц и организаций. Информация о совпадениях направлялась в ГСФР, с использованием прямого канала связи.

307. Что касается иных подотчетных лиц, включая УНФПП, то последние в большинстве своем не имеют автоматизированных систем по обновлению базы перечней. Некоторые подотчетные лица вручную сверяют данные обслуживаемых лиц и организаций, распечатывая перечень с самостоятельно определяемой периодичностью. Большинство подотчетных лиц (за исключением банков и некоторых микрофинансовых организаций, подключенных к системе VIPNet Деловая почта) уведомляют о совпадении со списком и о блокировании средств по телефону и по факсу, с дополнительным направлением СПО.

308. На эффективность применения санкционного режима подотчетными лицами влияет также отсутствие у большинства из них однородного и правильного понимания обязанностей по сверке данных клиентов со списками установленных лиц и организаций. Обменные бюро проводят сверку данных с перечнями установленных лиц и организаций лишь в случае выполнения операций свыше пороговой суммы в 50.000 сомов. Ряд подотчетных лиц проводят сверку данных с перечнями установленных лиц и организаций лишь если действия клиентов вызывают подозрения. В единичном случае, при использовании услуг предоставления «бонусной карты», идентификация и сверка данных клиента с перечнями проводится только в момент выдачи карты

309. У подотчетных лиц (кроме банков) наблюдается недостаток, связанный с выявлением бенефициарных собственников. Подотчетные лица (кроме банков) продемонстрировали очень низкое понимание своих обязанностей и отсутствие механизмов по выявлению бенефициарных собственников. Данное обстоятельство отрицательно сказывается на полноценной имплементации требований по замораживанию средств, поскольку не выявляются установленные лица и организации, которые опосредованно владеют активами лиц и организаций или контролируют их.

310. С целью улучшения сложившейся ситуации и повышения эффективности исполнения санкций ООН Учебно-методический центр ГСФР проводит обучающие мероприятия для сотрудников подотчетных лиц, охватывая как финансовые учреждения, так и УНФПП

Целевой подход при работе с НКО, взаимодействие и надзор в отношении НКО, находящихся в зоне риска

311. Кыргызстан не применяет соответствующие целевые и пропорциональные меры к таким некоммерческим организациям, которые уязвимы перед рисками использования в целях финансирования терроризма, в соответствии с риск ориентированным подходом.

312. По состоянию на февраль 2017 года в Кыргызстане Министерством юстиции всего было зарегистрировано 27 782 некоммерческих организаций, примерно 15 359 из которых подпадают под определение, данное ФАТФ (Таблица №13. Ниже приведена Таблица с разбивкой по категориям некоммерческих организаций, подпадающих под определение ФАТФ.

Таблица 13. Количество некоммерческих организации в Кыргызстане, подпадающих под определение ФАТФ (по категориям).

№	Некоммерческие организации	Количество
1	Учреждения ³⁶	9774
2	Общественные объединения	8067
3	Общественные фонды	5450
4	Объединения юридических лиц в форме ассоциаций (союзов)	989
5	Религиозные организации	364

313. Вместе с тем, в соответствии со статьей 6 Закона «О некоммерческих организациях» некоммерческие организации могут создаваться с образованием или без образования юридического лица. Соответствующие некоммерческие организации, созданные без образования юридического лица, не подлежат государственной регистрации ни в Министерстве юстиции, ни в каком-либо ином органе. У государственных органов и представителей, зарегистрированных НКО, отсутствует точная информация о размерах и количестве незарегистрированных НКО. Вместе с тем, властями в рамках исследования религиозной ситуации в Кыргызской Республике была проведена работа по определению количества незарегистрированных религиозных организаций. По представленным данным, количество незарегистрированных религиозных организаций исламского толка составили 512

³⁶ По данным властей Кыргызстана, 95% данной категории являются государственные учреждения, школы, детские сады, учреждения сферы здравоохранения.

незарегистрированных мечетей.

314. В ходе встреч с представителями, как государственных органов, так и частного сектора было отмечено, что только 1/3 зарегистрированных НКО, подпадающих под определение ФАТФ, реально осуществляют деятельность. Остальные не являются действующими и соответственно не сдают отчеты в уполномоченные органы, то есть выпадают из практически единственного механизма контроля, в то же время оставаясь в юридическом поле, сохраняя свои реквизиты. С 2012 года действуют поправки в Закон «О государственной регистрации юридических лиц», предусматривающие, что решение суда о принудительной ликвидации юридического лица (при обращении с соответствующим заявлением о принудительной ликвидации Налогового органа или органа Социального фонда), является основанием для издания регистрирующим органом приказа о регистрации прекращения деятельности. Кроме того, также было предусмотрено, что юридические лица, зарегистрированные (перерегистрированные) до 1 января 1997 года, обязаны пройти государственную перерегистрацию или регистрацию прекращения деятельности в установленном порядке до 1 января 2015 года. Юридические лица, не прошедшие государственную перерегистрацию или регистрацию прекращения деятельности в установленном порядке до установленного срока, подлежат принудительной ликвидации судом на основании соответствующего заявления органа Социального фонда или Налогового органа. Власти Кыргызстана представили следующие данные относительно принудительной ликвидации НКО (по судебному акту, Таблица №14).

Таблица 14. Количество ликвидированных некоммерческих организаций (по судебному акту)

Год	Количество ликвидированных некоммерческих организаций (по судебному акту)
2012	51
2013	91
2014	213
2015	368
2016	121
Итого:	844

315. Исходя из обозначенных данных и представленных разъяснений, следует, что принимаемые меры для «расчистки» сектора от НКО, не осуществляющих деятельность, не являются в полной мере достаточными и эффективными.

316. Власти Кыргызстана совместно с сектором НКО в 2016 году провели работу по анализу всего сектора для определения того, какой сегмент подпадает под определение НКО, данное ФАТФ, в целях выявления тех НКО, которые потенциально могут представлять повышенный риск ФТ.

317. Вместе с тем, в Кратком отчете о результатах оценки рисков ОД/ФТ (Отчет 2017 года) представлена лишь таблица, присвоенных уровней уязвимостей в секторе коммерческих и некоммерческих организаций. В отчете отсутствует какая-либо информация относительно описательной части рисков. Власти Кыргызстана не смогли в полной мере продемонстрировать, что они выявили, оценили и поняли риски использования НКО в целях ФТ.

318. Власти Кыргызстана имеют общее понятие относительно направлений деятельности НКО – при регистрации в юридическое лица в Министерство юстиции представляется информация о видах деятельности и устав. В тоже время, как было отмечено выше, НКО могут создаваться без образования юридического лица и соответственно не проходить процедуру государственной регистрации.

319. Несмотря на то, что надзор за деятельность НКО осуществляется рядом государственных органов, скоординированный межведомственный риск-ориентированный подход по надзору за всем сектором НКО в целях выявления и снижения рисков ФТ отсутствует.

320. Государственные органы не представляют сектору никаких руководящих указаний относительно их подверженности рискам ФТ. Кроме того, не проводятся обучающие мероприятия для сектора на регулярной основе. За рассматриваемый период ПФР Кыргызстана провел лишь несколько встреч с представителями сектора НКО (8 семинаров и встреч, 6 из которых были проведены в 2016-2017 гг.) и заключил меморандум о сотрудничестве³⁷ с одной из НКО (Общественный фонд «Гражданское участие»).

321. В секторе НКО существует значительный элемент саморегулирования (внутренние «правила сектора/рынка», не установленных формально, однако, соблюдаемыми НКО для получения грантов; СРО для НКО или единая ассоциация также отсутствует): наличие кодекса поведения³⁸; необходимость прохождения правовой экспертизы для получения крупных грантов; работа по безналичному расчету; стремление крупных НКО к прозрачной деятельности (размещение детальной информации на сайтах) и т.д. Вместе с тем, применяемые самим сектором меры ни к какой мере не должны подменять деятельность государственных органов в части регулирования.

322. В Кыргызстане был один случай использования НКО в целях ФТ.

Объем активов и инструментов, связанных с деятельностью ФТ

323. Согласно данным ГСФР и информации, предоставленной подотчетными лицами, на практике встречались случаи выявления совпадения с перечнями установленных лиц и организаций. По уточнению ГСФР, совпадения с перечнями СБ ООН были ложноположительными. Однако, совпадения с Национальным перечнем лиц Кыргызской Республики были положительными. В 2016 году со стороны коммерческих банков было выявлено совпадение данных 2-х физических лиц, средства которых были заморожены на общую сумму 378315 Сомов.

324. ГСФР также проинформировал, что на практике имеется один случай частичного размораживания средств (Пример №13).

³⁷ Направления сотрудничества: проведение совместной оценки рисков ФТЭД в секторе НКО; поддержка рабочих групп и экспертных советов, создаваемых в рамках проведения оценки рисков ФТЭД в секторе НКО; проведение совместной работы по подготовке и реализации государственной стратегии (политики) по ПФТЭД в секторе НКО; повышение потенциала НКО по вопросам ПФТЭД; проведение других работ по взаимной договоренности Сторон.

³⁸ Разработан Ассоциацией Центров Поддержки Гражданского Общества (АЦПО)

Частичное размораживание средств юридического лица, внесенного в Национальный перечень КР

Юридическое лицо “А” было внесено в Национальный перечень в связи с причастием данного юридического лица в террористической деятельности.

Средства юридического лица “А” были заморожены Банком Кыргызстана “Б”, по факту совпадения данных с Национальным перечнем Кыргызстана.

На момент замораживания средств, юридическое лицо “А” имело обязательства по оплате платежей по налогам, социальному страхованию, по оплате по счетам за свет, воду и отопление. Кроме того, на попечительстве юридического лица “А” находился детский приют, в связи с чем необходимы были средства для покрытия расходов на питание, медицинские препараты, лекарственные средства, на выплату заработной платы преподавателям и воспитателям.

Юридическое лицо “А” обратилось в ГСФР с заявлением с просьбой о частичном размораживании денежных средств с целью покрытия указанных выше расходов. ГСФР проведя сбор и проверку подтверждающих данных, вынесла положительное заключение и дала разрешение на частичное размораживание средств.

Было издано распоряжение и направлено в финансово-кредитное учреждение.

В целях осуществления контроля и минимизации рисков использования денежных средств на иные цели, о частичном размораживании денежных средств юридического лица “А” направлена информация в правоохранительные органы.

Юридическое лицо “А” регулярно отчитывается по расходованию размороженных средств.

325. Согласно предоставленной информации ГСФР имеет опыт исключения установленных физических лиц, включенных в перечень по собственной инициативе Кыргызской Республики, и размораживанию соответствующих средств. Как ранее отмечалось Кыргызстан исключил из Национального перечня 5 лиц, связанных с терроризмом, однако, ввиду отсутствия сопутствующего замораживания средств, вопрос по размораживанию не возникал. Однако, Кыргызстан имеет опыт исключения из Национального перечня лиц, связанных с экстремистской деятельностью, в отношении которых было применено также размораживание средств. Принимая во внимание, что Кыргызстан применяет единый механизм как к лицам, связанным с терроризмом, так и с экстремистской деятельностью, приведенные данные показывают, что механизм успешно применяется. (см Таблицу №15)

Таблица 15. Данные по исключению лиц из национального перечня и размораживанию средств

Год	Количество физических лиц, исключенных из национального перечня	Сумма размороженных средств
2014	7	111 091 Сом (эквивалент 1 613 долларов США)

2015	1	6 064 Сом(эквивалент 88 долларов США)
2016	8	171 207 Сом(эквивалент 2 486 долларов США)

326. На фоне количества преступлений террористического характера в Кыргызской Республике, а также наличия исчисляемых в сотнях граждан Кыргызской Республики на территории Сирии, по оценке оценщиков, применяемые меры по лишению лиц и организаций причастных к террористической деятельности активов не достаточны. ГСФР имеет правовые основы к применению превентивных мер до инициирования в отношении соответствующих лиц мер уголовно-процессуального воздействия, активное применение которые может способствовать более активному поиску и замораживанию средств. В силу отсутствия данных о количестве возбужденных дел и принятых на их основании приговоров суда, с указанием мер по конфискации активов, затруднительно сделать вывод об эффективности предпринимаемых страной уголовно-процессуальных мер по лишению лиц активов и инструментов для совершения ФТ (см. также НР 9)

Соответствие общей структуре риска в сфере ФТ

327. В Кыргызстане отсутствует единое понимание рисков ФТ (см. также анализ НР 1), однако, есть понимание присутствия граждан Кыргызстана на территории Сирии и их деятельности, носящей террористический характер. Известен также единичный случай использования НКО в целях ФТ. В свете представленного, принимая во внимание указанные выше недостатки системы по препятствию в сборе, перемещении и использовании денежных средств, а также злоумышленном использовании сектора НКО, Кыргызстану необходимо предпринять дополнительные меры по формированию единого понимания существующих в стране рисков ФТ, а также усовершенствованию системы идентификации террористов, террористических организаций и финансирующих их лиц, и организаций, а также лишению их средств.

Общие выводы по Непосредственному результату 10

328. Уровень эффективности в Кыргызстане по достижению Непосредственного результата 10 является умеренным.

Непосредственный результат 11 (Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ)

329. Кыргызская Республика имеет некоторые запасы урана и за отчетный период реализовывала различные проекты по добыче и обработке урана³⁹, а также являлась экспортером товаров двойного назначения и сырья для ядерных реакторов⁴⁰. Кыргызская Республика сотрудничает с Комитетом ООН по имплементации резолюции 1540. План действий по исполнению резолюции 1540 содержит требования по обеспечению надлежащего исполнения Рекомендации 7 ФАТФ.

³⁹ <http://www.world-nuclear.org/information-library/country-profiles/countries-g-n/kyrgyzstan.aspx> .

⁴⁰ <http://www.tradingeconomics.com/kyrgyzstan/exports/nuclear-reactors-boilers-machinery>

330. Страна не является членом международных режимов экспортного контроля, однако принимает участие в совместных мероприятиях по снижению рисков незаконного экспорта средств, организуемых рядом международных организаций, а также на уровне двустороннего взаимодействия. Кыргызская Республика обеспечивает гармонизацию национальных списков контролируемой продукции с международными перечнями. Кыргызская Республика практикует запрос данных о выданных и отклоненных лицензиях по категориям контролируемых товаров по дипломатическим каналам.

331. Компетентные государственные органы Кыргызстана во главе с Межведомственной комиссией не осуществляют сотрудничество, не разрабатывают и не координируют реализацию стратегии по вопросам, противодействия ФРОМУ.

Насколько хорошо страна применяет в незамедлительном порядке целевые финансовые санкции по ФРОМУ

332. ГСФР обеспечивает применение целевых финансовых санкций СБ ООН в сфере борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения путем использования механизмов оформления приказа ГСФР, опубликования, доведения информации до сведения подотчетных и иных заинтересованных лиц, организаций и органов государственной власти. Недостатки, в частности связанные с нерегулярностью и несвоевременностью оповещения подотчетных лиц об обновлениях перечней СБ ООН, а также с порядком доведения сведений об обновлениях до подотчетных лиц могут негативно влиять на выполнение Кыргызстаном финансовых санкций по ФРОМУ (подробная информация представлена в НР 10).

Выявление денежных средств и других активов, выбранных для включения в перечни лиц и организаций

333. Согласно информации, предоставленной страной, на сегодняшний день не было фактов совпадения данных с установленными лицами и организациями в рамках соответствующих резолюций СБ ООН, и замораживания средств.

334. Несмотря на тот факт, что между Кыргызской Республикой и КНДР имеются дипломатические отношения⁴¹ и действует безвизовый режим въезда в страну, по заверениям Кыргызской Республики, между двумя странами отсутствует товарооборот и оборот финансовых средств. Кыргызская Республика имеет значительный прирост товарооборота с Исламской Республикой Иран в последние годы⁴². Согласно пояснению Кыргызстана, оплата за товары, поступающие из Исламской Республикой Иран совершается опосредованно, через третьи страны.

335. Параллельно санкционному режиму СБ ООН, Кыргызская Республика установила более широкие, дополнительные превентивные меры, которые также преследуют цель предотвращения ФРОМУ. Требования относятся к обслуживанию лиц проживающих или зарегистрированных в КНДР и Иране. Согласно Приказу ГСФР номер 1/нпа от 23.01.2017г. подотчетным лицам рекомендовано разработать и применять контрмеры при установлении деловых отношений с физическими и юридическими лицами, проживающими или зарегистрированными в КНДР и рекомендовано не вступать в корреспондентские отношения с финансовыми учреждениями, зарегистрированными в указанной стране. В отношении Ирана, рекомендовано применять меры сопоставимые с повышенным риском клиента. По факту на время проведения визита в страну финансовые учреждения Кыргызстана не имели корреспондентских отношений с организациями, зарегистрированными в обоих указанных странах. Большинство подотчетных лиц отметило, что они отказывают в обслуживании лиц, связанных с Ираном.

⁴¹ <http://www.mfa.gov.kg/contents/view/id/216>

⁴² <http://knews.kg/2017/04/tovarooborot-mezhdu-kyrgyzstanom-i-iranom-sostavil-14-8-mln/>

В какой степени финансовые учреждения и УНФПП выполняют и понимают свои обязанности

336. ГСФР публикует на своем официальном сайте в новостном разделе, информацию о внесении изменений и дополнений в консолидированный перечень установленных лиц и организаций ООН, связанных с ФРОМУ. Дополнительно, на сайте ГСФР имеется прямая ссылка к консолидированному перечню СБ ООН, что на практике обеспечивает возможность для заинтересованных лиц по оперативному доступу к наиболее актуальной информации. Однако, транспозиция перечней ООН в Перечень физических и юридических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения, а также информирование подотчетных лиц об изменениях имеет недостатки правового характера и своевременности. Банки, доля активов которых составляет 91,2% всего финансового сектора Кыргызстана, и крупные микрофинансовые организации, имеют высокий уровень понимания обязательств по выполнению санкций и обладают соответствующими механизмами и техническими средствами. Они используют ежедневно обновляемые базы данных установленных лиц и организаций. Информационные технологии банков и крупных микрофинансовых организаций позволяют также незамедлительно обнаруживать совпадение данных клиентов в ходе их обслуживания. Иные подотчетные лица демонстрируют низкий уровень понимания и выполнения своих обязанностей по исполнению финансовых санкций в отношении ФРОМУ, применяя пороговый подход или предпринимая действия лишь при наличии подозрения клиента. Имеются потенциальные риски, связанные с порядком передачи СПО подотчетными лицами в ГСФР (подробнее смотри НР 10).

337. У подотчетных лиц наблюдается системный недостаток, связанный с выявлением установленных лиц и организаций, которые опосредованно владеют активами лиц и организаций или контролируют их, что связано с недостатками в выполнении требований по выявлению бенефициарных собственников. Данный вопрос особо актуален в свете того, что согласно информации, предоставленной оценщикам страной, в Кыргызстане зарегистрирован один частный предприниматель гражданин КНДР - дантист, и одно юридическое лицо с участием двух резидентов КНДР, основная деятельность которого заключается в оптовой торговле товарами широкого ассортимента.

338. Кыргызская Республика не обеспечивает надлежащее выполнение требований финансовых санкций всеми подотчетными лицами, указанными в Рекомендациях ФАТФ ввиду того, что нотариусы, другие независимые юристы не признаны подотчетными лицами в рамках законодательства о ПОД/ФТ.

339. С целью обеспечения понимания подотчетными лицами их обязанностей, очередности и сроков действий, в связи с исполнением финансовых санкций СБ ООН, ГСФР разработал руководящий документ – Положение о порядке приостановления операций (сделок), замораживания и размораживания средств № 135, содержащий подробное описание оснований и порядка замораживания и размораживания активов. В дополнение, ГСФР регулярно проводит обучающие мероприятия с целью поднятия уровня осведомленности подотчетных лиц о необходимых мерах по исполнению целевых финансовых санкций ООН. Обучающие мероприятия проводятся в обязательном порядке для новых сотрудников внутреннего контроля подотчетных лиц, и раз в полгода – для действующих сотрудников подотчетных лиц.

Компетентные органы осуществляют мониторинг и обеспечивают выполнение финансовыми учреждениями и УНФПП их обязанностей

340. Согласно представленным Кыргызскими властями данным, инспектирование порядка исполнения обязанностей по идентификации лиц и организаций, и замораживанию их активов является интегральной частью проводимых соответствующими надзорными органами проверок на местах. По результатам проведенных инспекций были обнаружены единичные случаи неисполнения соответствующих обязанностей подотчетными лицами, которые тем не менее касались санкций в отношении лиц, связанных с экстремистской деятельностью. По данным фактам были применены санкции в виде штрафов. Фактов нарушения требований санкций ООН, по линии противодействия ФРОМУ не обнаружено. Данное обстоятельство указывает на наличие понимания и знания надзорными органами требований по исполнению санкционных режимов ООН. Одновременно, указывает на тот факт, что подотчетные лица нуждаются в дальнейшем усовершенствовании применяемых механизмов по обеспечению надлежащего исполнения санкций ООН.

341. В Кыргызстане отсутствует надзор над исполнением требований в области ПОД/ФТ над нотариусами, другими независимые юристами, риэлторами и иными лицами, осуществляющими первичную продажу недвижимого имущества. Данный факт негативно влияет на эффективность надзора над имплементацией санкционного режима ООН в Кыргызстане.

Общие выводы по Непосредственному результату 11

342. Уровень эффективности в Кыргызстане по достижению Непосредственного результата 11 является умеренным.

ГЛАВА 5. ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

1. Банки продемонстрировали хорошее понимание рисков ОД/ФТ, присущих сектору. Понимание рисков ОД/ФТ небанковскими финансовыми учреждениями (НФУ⁴³) и УНФПП является ограниченным. УНФПП⁴⁴ считают, что их деятельность уязвима к ОД, однако понимание характера и уровня своих рисков не продемонстрировано. Риски ФТ представители УНФПП в своей деятельности не видят.
2. ФУ, включая банки, и УНФПП недостаточно осведомлены о результатах Отчета 2017 года и о отраженных в нем страновых рисках, в связи с чем результаты Отчета не учитываются во внутренней политике указанных субъектов, направленной на снижение рисков. Несмотря на это банки принимают меры по снижению рисков ОД/ФТ, основываясь на собственном понимании таких рисков через более детальные процедуры идентификации клиентов и/или мониторинга их операций), анализа продуктов на этапе внедрения. УНФПП не предпринимают меры по снижению рисков ОД/ФТ в своей деятельности.
3. ФУ и УНФПП хорошо понимают и исполняют свои обязанности по ПОД/ФТ, предписанные законодательством (НПК, внутренний контроль, хранение информации). Имеются трудности с проверкой достоверности сведений о бенефициарных собственниках, однако банки продемонстрировали наиболее полное понимание и исполнение соответствующих обязанностей.
4. Банки продемонстрировали хорошее понимание и применение расширенных и специальных мер контроля. Банки принимают меры в отношении национальных ПДЛ, несмотря на отсутствие прямого законодательного требования. НФУ и УНФПП продемонстрировали понимание специальных мер в отношении ПДЛ и стран повышенного риска. Небольшие НФУ и УНФПП не всегда последовательно выполняют требования по проверке лиц на предмет применения к ним целевых финансовых санкций.
5. ФУ продемонстрировали понимание своих обязанностей по направлению сообщений о подозрительных операциях (СПО) и операциях, подлежащих обязательному контролю (СОК). Подавляющее большинство СПО поступает из банковского сектора, и ГСФР отмечает улучшение качества таких СПО. УНФПП понимают свои обязанности по направлению СОК и направляют такие сообщения в уполномоченный орган. Механизм направления СПО УНФПП фактически не реализуется. Количество СПО направляемых ФУ о подозрениях в ФТ является незначительным.
6. ФУ применяют адекватные меры внутреннего контроля с учетом своего размера. Имеются трудности с применением внутреннего контроля и обмена информацией на уровне финансовой группы в целях ПОД/ФТ, в том числе, по НПК.

Рекомендуемые меры

⁴³ Небанковские финансовые учреждения (НФУ) – все виды финансовых учреждений, кроме банков, действующих на территории Кыргызской Республики, за исключением категорий, для которых отсутствуют компетентные органы (см. Таблицу 1).

⁴⁴ Лица, осуществляющие наличные операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и риэлторы.

1. Принять меры по приведению законодательства Кыргызской Республики в соответствие с Рекомендациями ФАТФ (2012) и по реализации соответствующих механизмов в части требований по принятию мер НПК.
2. ФУ и УНФПП следует оценивать присущие риски и учитывать их в своей политике и процедурах, а также активно применять меры по снижению выявленных рисков.
3. Принять меры по информированию НФУ и УНФПП о способах выявления подозрительных операций/подозрительной деятельности, а также продолжить работу по повышению качества СПО в целом.
 - Для УНФПП рекомендуется проанализировать действующий перечень критериев (признаков) подозрительных операций (сделок) в секторах, оценить эффективность применения пороговых значений и при необходимости актуализировать его. Рекомендуется ориентировать УНФПП на необходимость выработки собственных критериев, позволяющих выявлять подозрительные операции (сделки).
4. Предпринять шаги по повышению осведомленности ФУ и УНФПП о тенденциях и типологиях, особенно в части ФТ, о высокорисковых юрисдикциях, о способах выявления бенефициарных собственников, что может быть достигнуто путем предоставления обучения.

Непосредственный результат 4 (Профилактические меры)

343. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 4. При оценке эффективности в данном Разделе использованы Рекомендации 9-23.

Понимание рисков ОД/ФТ и обязанностей в области ПОД/ФТ

Финансовые учреждения

344. Уровень понимания рисков среди различных видов финансовых учреждений является неодинаковым. Банки продемонстрировали экспертам хорошее понимание рисков ОД/ФТ и своей подверженности им, а также принятие мер по их снижению (в отношении дистанционных способов оказания банковских услуг, денежных переводов, корреспондентских отношений, деловых отношений с ПДЛ и т.д.). В частности, при осуществлении денежных переводов банки проводят идентификацию клиентов в виде требования о предъявлении документа, удостоверяющего личность, вне зависимости от суммы денежного перевода. Такие строгие требования могут влиять на финансовую доступность. Вместе с тем, учитывая значимость денежных переводов для экономики Кыргызстана и распространенность данной услуги, а также ее уязвимость (см. Главу 1) для использования в целях финансирования терроризма, такой подход представляется оправданным.

345. Банки проводят анализ продуктов/услуг на предмет рисков ОД/ФТ на стадии их внедрения, а также учитывают в своей деятельности риски, связанные с клиентами и страновыми факторами. Вместе с тем, банками, как и другими финансовыми учреждениями, регулярная документированная оценка рисков ОД/ФТ не осуществляется.

346. НФУ продемонстрировали ограниченное понимание рисков в сфере ОД/ФТ. Так, все НФУ, с которыми проводили встречи эксперты, считают свою деятельность

низкорискованной (с точки зрения подверженности рискам ОД/ФТ). В качестве обоснования такого мнения НФУ ссылаются на небольшие размеры своих секторов и объемы совершаемых операций (по сравнению с банковским), ограниченный набор предоставляемых услуг, а также практически полное отсутствие клиентов-нерезидентов и международных операций.

347. По мнению экспертов-оценщиков, небольшие размеры небанковского финансового сектора⁴⁵ действительно в значительной степени сдерживают влияние рисков ОД/ФТ. Вместе с тем, финансовые учреждения в большинстве своем не знакомы с результатами Отчета 2017 года и не применяют его результаты в своих внутренних политиках. НФУ в определенной степени недооценивают влияние отдельных факторов риска, присущих стране. В частности, представители страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, обменных бюро, микрофинансовых и платежных организаций в ходе встреч практически не упоминали о таких факторах риска в Кыргызстане, как теневая экономика и оборот наличных денег, коррупция, а рискам ФТ уделяют внимание только в контексте работы с перечнями⁴⁶. В этой связи, представляется, что НФУ, помимо выполнения базовых требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, необходимо уделять больше внимания адекватной оценке своей подверженности рискам ОД/ФТ.

348. Финансовые учреждения хорошо понимают и исполняют свои обязанности по выполнению базовых требований в сфере ПОД/ФТ (НПК, организация внутреннего контроля, назначение ответственного должностного лица), предписанные законодательством. Крупные банки, в частности дочерние банки иностранных финансовых учреждений, выполняют данные требования в наиболее полном объеме.

349. По мнению представителей финансовых учреждений, юридические лица представляют более высокий риск, нежели физические лица. Клиенты, являющиеся иностранными гражданами, также рассматриваются, как представляющие более высокий риск, по сравнению с гражданами, постоянно проживающими на территории Кыргызстана. Кроме того, внимание уделяется необычным операциям, которые тщательно проверяются. Представители финансового сектора осведомлены о том, что степень риска, представляемого клиентом, может измениться после установления с ним деловых отношений.

УНФПП

350. Лица, осуществляющие наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также риэлторы, с которыми состоялись встречи в ходе выездной миссии, считают, что в целом их деятельность уязвима к ОД, однако имеют лишь общее представление о рисках ОД, понимание характера и уровня таких рисков не продемонстрировано. Например, по мнению лиц, осуществляющих наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, их сфера уязвима к ОД в наибольшей степени на этапе приобретения клиентами ювелирных изделий за наличный расчет.

351. В ходе встреч, риэлторы отмечали, что сопровождение сделок с недвижимостью в Кыргызской Республике связано с поиском объекта недвижимости и проверкой необходимых документов, сопровождающих сделку, они не являются посредником при передаче денежных средств. Использование услуг риэлторов не является обязательным при совершении сделок. По мнению риэлторов, ОД возможно при осуществлении любой сделки купли-продажи недвижимости, поскольку проверка источника происхождения денежных средств покупателя не осуществляется. Риски ФТ указанные представители УНФПП в своей деятельности не видят.

⁴⁵ См. раздел «Финансовый сектор» в Главе 1 отчета

⁴⁶ См. ниже раздел «Применение мер по снижению рисков ОД/ФТ»

352. Адвокаты, бухгалтеры, нотариусы, представители юридической фирмы в ходе встреч в рамках выездной миссии сообщили, что рисков ОД/ФТ в своей деятельности не видят. По их мнению, деятельность по оказанию юридических услуг, уязвима к ОД в случае, когда за юридическую практику берутся частные предприниматели, не являющиеся профессиональными юристами, работающие на основании патента. Бухгалтеры сообщили, что их деятельность не подвержена рискам ОД/ФТ, поскольку не предполагает проведение каких-либо финансовых операций от имени или по поручению клиента, а также подготовку сделок; их функции сводятся к оформлению и ведению отчетности. На практике нотариусы удостоверяют сделки купли-продажи недвижимого имущества и не являются посредником при передаче денежных средств.

353. Как отмечалось в рамках оценки технического соответствия (см. техническое соответствие рекомендациям 22 и 23), в Кыргызской Республике имеются секторы УНФПП, на которые требования законодательства о ПОД/ФТ распространяются в полном объеме (это лица, осуществляющие наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и риэлторы) и секторы УНФПП, которые обязаны выполнять требование о направлении сообщений о подозрительных операциях (к числу, которых относятся адвокаты, аудиторы, бухгалтеры, нотариусы и другие независимые юристы и налоговые консультанты). При этом изучение деятельности последних показало, что адвокаты, бухгалтеры, аудиторы, налоговые консультанты не готовят и не осуществляют для своих клиентов сделки в тех областях, на которые распространяются Рекомендации ФАТФ. На территории Кыргызской Республики не работают казино и отсутствуют трасты. Поэтому внимание при оценке эффективности выполнения обязанностей в области ПОД/ФТ было уделено следующим секторам УНФПП:

- лицам, осуществляющим наличные операции с драгоценными металлами драгоценными камнями;
- риэлторам;
- нотариусам и независимым юристам⁴⁷, когда они готовят сделки купли-продажи недвижимости.

354. Наилучшее понимание своих обязанностей в сфере ПОД/ФТ среди УНФПП продемонстрировали лица, осуществляющие наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Подробная информация о выполнении УНФПП различных обязанностей в сфере ПОД/ФТ приведена ниже.

Применение мер по снижению рисков ОД/ФТ

Финансовые учреждения

355. Банки принимают меры по снижению рисков ОД/ФТ, основываясь на собственном понимании таких рисков. Ввиду ограниченной осведомленности о Отчете 2017 года и его результатах, результаты указанного Отчета не учитываются в текущей деятельности. Банки принимают меры по снижению рисков в рамках процедур НПК в виде более глубокой идентификации клиентов и/или мониторинга их операций. Банками практически не используется такая мера как отказ в приеме на обслуживание определенных видов клиентов (политика приемлемости клиентов), однако в ходе встреч было отмечено, что существуют механизмы «вынудить» клиента отказаться от услуг банка.

356. Как правило, банки подразделяют деловые отношения с клиентами на отношения,

⁴⁷ Частнопрактикующие юристы, предоставляющие широкий круг консультационных и иных правовых услуг (за исключением адвокатской деятельности).

представляющие низкий, средний и высокий риск, в соответствии с ПВК. В случае деловых отношений, представляющих высокий риск, применяются усиленные меры надлежащей проверки. Такие меры включают запрос дополнительных документов, получение одобрения высшего руководства на установление деловых отношений, выяснение источника происхождения состояния (богатства) и более тщательную проверку операций. Некоторые банки применяют усиленные меры надлежащей проверки в отношении клиентов, представляющих средний риск.

357.Предпринимаемые НФУ меры по снижению рисков заключаются, главным образом, в проверке личности клиентов и получении в отдельных случаях документов (в частности, финансовых документов) для более полного понимания характера их деятельности.

358.Меры по снижению рисков ФТ предусматривают, главным образом, соблюдение режима, установленного Резолюциями СБ ООН, и отслеживание совпадений с соответствующими перечнями. Подотчетные лица не рассматривают риски ФТ в более широком плане (вне контекста работы с перечнями) и не предусматривают никаких других мер для снижения этих рисков, кроме тех, о которых сказано выше.

УНФПП

359.Собственная оценка рисков ОД/ФТ, в том числе связанная с различными клиентами, особенностями оказания услуг (проведения сделок), УНФПП не проводится, и соответственно, меры по снижению таких рисков не предпринимаются. Лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и риэлторы ориентируются исключительно на нормативно установленные типичные критерии оценки уровня риска совершения клиентами операций (сделок), связанных с ОД/ФТ⁴⁸. Указанное положение дел подтверждается содержанием предоставленных в рамках проводимой оценки образцами правил внутреннего контроля (ПВК), разработанными УНФПП в целях ПОД/ФТ. При этом важно отметить, что указанные секторы УНФПП не были официально проинструктированы государственным уполномоченным (или надзорным) органами о необходимости проводить самостоятельную работу по оценке присущих их деятельности рисков ОД/ФТ и предпринимать меры по снижению таких рисков.

360.Некоторые представители УНФПП принимали участие в семинарах, проводившихся ГСФР по вопросам ПОД/ФТ, на которых обращалось внимание на необходимость самостоятельно оценивать риски ОД/ФТ с учетом особенностей осуществляемой деятельности, однако полного понимания того, каким образом проводить такую работу нет. На указанных семинарах представители УНФПП слышали, что в стране проводится национальная оценка рисков, но о ее результатах не осведомлены. Саморегулируемые организации лиц, осуществляющих наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и риэлторов сообщили, что принимали участия в Отчете 2017 года и ознакомлены с ее результатами.

Выполнение требований о надлежащей проверке клиентов и хранении записей и документов

Финансовые учреждения

361.Большинство представителей финансовых учреждений, с которыми встретились эксперты-оценщики, продемонстрировали хорошее знание требований об идентификации и проверке личности клиентов, установленных в Законе о ПОД/ФТ. Потенциальные клиенты,

⁴⁸ Положение об общих требованиях к правилам внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, утвержденное постановлением Правительства КР от 05.03.2010 № 135.

будь то физические или юридические лица, обязаны физически присутствовать при проверке их личности и заполнить заявление по установленной форме. Подавляющее большинство клиентов являются резидентами Кыргызстана. Верификация личности клиентов-физических лиц осуществляется с помощью документа, удостоверяющего личность (паспорт). Для проверки юридических лиц-резидентов Кыргызской Республики используются свидетельство о государственной регистрации, учредительные документы (устав, учредительный договор), электронная база данных Министерства юстиции Кыргызской Республики по юридическим лицам

362. Банки хорошо понимают требования, касающиеся бенефициарных собственников и используют анкетирование для установления личности физического лица (лиц), в конечном итоге, стоящего за юридическим лицом. При ведении дел с юридическими лицами банки требуют от клиентов предоставить информацию о структуре их организаций вплоть до физических лиц, контролирующих компании. По словам представителей банков, им редко приходится сталкиваться с клиентами, имеющими сложную и запутанную структуру владения. Подавляющее большинство клиентов являются юридическими лицами, зарегистрированными в Кыргызстане и принадлежащими кыргызским гражданам. Также проводится проверка личности представителей, действующих от имени клиентов.

363. НФУ также используют анкетирование в целях выявления бенефициарных собственников юридических лиц. При этом в большинстве случаев достоверность представленных данных не проверяется в зависимости от выявляемых рисков. При этом электронная база данных Министерства юстиции Кыргызской Республики не содержит сведения о бенефициарных собственниках юридических лиц. В этой связи, было бы полезным проведение обучающих и разъяснительных мероприятий по вопросу выявления бенефициарных собственников с учетом выявляемых рисков.

364. Банки применяют надлежащие меры для понимания цели деловых отношений или операций, а также для установления источника денежных средств, используемых в операциях. Как правило, информация об источнике денежных средств проверяется с использованием договоров (договоры купли-продажи, о предоставлении кредитов, об аренде, об оказании услуг), счетов-фактур, таможенные декларации, документы о наследстве и т.д. Банки запрашивают информацию об источнике денежных средств в рамках реализуемых ими процедур постоянного мониторинга.

365. Банки осуществляют постоянный мониторинг (контроль) деловых отношений со своими клиентами. В разных банках используется различный порядок и процедуры мониторинга, причем некоторые банки осуществляют ежедневный контроль операций при выявлении соответствующих признаков. Степень постоянного мониторинга зависит от уровня риска. Если клиент отказывается предоставить разъяснения, то в ГСФР направляется СПО. НФУ осуществляют мониторинг деловых отношений путем периодического обновления сведений о своих клиентах.

366. Все финансовые учреждения хранят записи и документы более пяти лет с момента прекращения деловых отношений или завершения операции. Финансовые учреждения передают ГСФР данные и информацию о клиентах и операциях при получении соответствующих запросов. ГСФР подтвердили, что своевременно получает запрашиваемую информацию (срок представления информации по запросу – 10 дней, но может продлеваться по просьбе финансового учреждения). По словам представителей финансовых учреждений, на своевременность исполнения запросов ГСФР влияют неформализованный характер таких запросов (в рамках одного запроса может истребоваться большой объем информации о нескольких лицах и за большой период времени), а также отсутствие всей необходимой информации в электронном виде.

УНФПП

367. В соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ лица, осуществляющие наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и риэлторы применяют меры НПК, хранят информацию о своих клиентах и о проведенных операциях (сделках). Имеются трудности с проверкой достоверности сведений о бенефициарных собственниках. Также имеется некоторое недопонимание со стороны риэлторов относительно мер НПК и хранения данных (в частности, меры НПК применяются в полном объеме преимущественно в отношении продавцов недвижимости, а не покупателей, а данные о клиентах хранятся не более 2-3 лет, в то время как законодательством установлен 5-летний срок). Вопрос отказа в установлении деловых отношений, если данные НПК не достаточны, по мнению представителей УНФПП, не актуален, поскольку клиенты, не желающие предоставить необходимую информацию о себе, сами отказываются от услуг УНФПП. Однако если такая ситуация возникла бы на практике, представители УНФПП сообщили, что не стали бы сотрудничать с клиентом, в отношении которого не может быть проведена НПК. Указанный подход подтверждается зафиксированной в ПВК процедурой по отказу от принятия на обслуживание и выполнению распоряжений клиента.

368. Обязанность нотариусов и независимых юристов, когда они готовят сделки купли-продажи недвижимости, применять меры НПК (выявлять бенефициарных владельцев) и хранить данные о клиентах и их операциях законодательством о ПОД/ФТ не установлена.

Применение усиленных или особых мер НПК

Финансовые учреждения

ПДЛ

369. Представители лишь нескольких банков сообщили, что у них имеются деловые отношения с иностранными ПДЛ. Представители НБКР и банков сообщили, что иностранные ПДЛ крайне редко используют финансовую систему (такие клиенты представлены в основном высокопоставленными сотрудниками иностранных посольств, руководителями иностранных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Кыргызстана, и другими лицами, так или иначе, имеющими связь с Кыргызстаном). В бланке заявления требуется указать, является ли клиент иностранным ПДЛ или членом семьи ПДЛ или лицом, входящим в близкое окружение ПДЛ. Для выявления ПДЛ также используется Интернет, коммерческие базы данных и местные ресурсы. Несмотря на то, что законодательство Кыргызстана содержит требования в отношении только иностранных ПДЛ, некоторые банки применяют более строгие меры НПК также в отношении национальных ПДЛ в виде усиленного мониторинга их операций.

370. Клиентская база других финансовых учреждений, с представителями которых встретились эксперты-оценщики, была представлена, главным образом, местными клиентами. Некоторые из этих учреждений, похоже, не принимают систематические меры для выявления иностранных ПДЛ среди своих клиентов. Это может быть обусловлено тем, что очень небольшое количество иностранных ПДЛ пользуются услугами финансовой системы, в частности банками, а не другими провайдерами услуг. В ходе проведенных встреч, представители микрофинансовых компаний отметили, что также стараются проводить проверку национальных ПДЛ используя открытые источники информации, таким образом, меры в отношении национальных ПДЛ небанковскими финансовыми учреждениями принимаются в ограниченном формате.

Банки корреспонденты

371. Информированность о стандартах, касающихся корреспондентских банковских отношений, а также выполнение этих стандартов находится на удовлетворительном уровне. Проводится оценка качества потенциальных банков-корреспондентов, и тем банкам, которые не соответствуют стандартам, отказывается в установлении корреспондентских отношений. Корреспондентские банковские отношения не устанавливаются с банками-пустышками. Проводится периодический анализ деятельности банков-корреспондентов. Вместе с тем, страховые организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг не применяют соответствующие меры в случаях отношений, аналогичных корреспондентским.

Новые технологии и электронные денежные переводы

372. В Кыргызстане присутствует интернет-банкинг, включая предоставление банковских услуг с использованием мобильных телефонов. В целях снижения рисков мошенничества и ОД/ФТ, связанных с идентификацией клиента (фальшивые сведения, подделка персональных данных и т.п.), доступ к услугам интернет и мобильного банкинга предоставляется только клиентам, с которыми были проведены личные встречи и открыты банковские счета. Действующие процедуры банков предусматривают проведение оценки рисков, связанных с новыми продуктами и услугами. Продукты и услуги, предлагаемые вне сегмента интернет и мобильного банкинга, являются достаточно простыми. Оценка рисков новых продуктов происходит на этапе их разработки, и отражается в отчетах, которые представляются на утверждение совету директоров. Среди НФУ внедрение новых технологий, в частности, дистанционного обслуживания, отмечается только у профессиональных участников рынка ценных бумаг. Вместе с тем, как и в банковском секторе, деловые отношения с клиентами НФУ устанавливаются только после личных встреч.

373. Выполнение требований, касающихся электронных денежных переводов, включая требования относительно информации о получателях переводов, находится на хорошем уровне. Проводятся проверки на предмет наличия всей необходимой информации в получаемых электронных денежных переводах для проверки информации обо всех лицах, участвующих в переводах, а также на предмет их нахождения в списках, предусмотренных соответствующими Резолюциями СБ ООН. Кроме того, при определении риска, связанного с операциями, банки обращают особое внимание на получателей переводов.

Целевые финансовые санкции (ЦФС)

374. Меры, направленные на обеспечение соблюдения целевых финансовых санкций за ФТ, реализуются через проверку наличия лиц в перечнях⁴⁹, предусмотренных соответствующими Резолюциями СБ ООН (и Резолюциями, принятыми в их развитие). Несмотря на несколько случаев ложноположительного совпадения имен/названий, в Кыргызстане не были выявлены физические и юридические лица, включенные в списки СБ ООН. Однако, совпадения с Национальным перечнем лиц Кыргызской Республики были положительными. Крупные финансовые учреждения продемонстрировали высокий уровень понимания важности проверки клиентов на предмет нахождения их в списках и осуществляют такую проверку на практике. Эта задача облегчается тем, что подавляющее большинство клиентов финансовых учреждений являются резидентами Кыргызстана. Вместе с тем, небольшие финансовые учреждения, не всегда последовательно выполняют требования по проверке лиц по перечням (см. НР 10).

Страны повышенного риска

375. Банки осведомлены о составляемых ФАТФ списках стран, которые не выполняют или в недостаточной степени выполняют Рекомендации ФАТФ. Банки принимают меры для снижения таких рисков, в том числе путем прекращения отношений с клиентами из

⁴⁹ Информация о работе с перечнями размещена в разделе, посвященном Непосредственному результату 10

высокорискованных стран, и отказа в принятии на обслуживание новых клиентов из этих стран. В ходе встреч, представители банковского сектора отмечали, что знают об информации, публикуемой на сайте ФАТФ, в том числе, банки имеют доступ к закрытому каналу связи ГСФР, через который направляется информация об обновлениях на сайте ФАТФ. НФУ осведомлены о списках высокорискованных юрисдикций. Страховые организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг используют их в своей работе. Вместе с тем, представители НФУ отметили об отсутствии клиентов из высокорискованных юрисдикций. Вместе с тем, перечни, размещенные на официальном сайте ГСФР (fii.gov.kg) в разделе «Перечни» (подраздел «Перечни высокорискованных государств и территорий»), регулярно не обновляются (последняя редакция на момент выездной миссии 03.11.2015г.).

УНФПП

376. Лица, осуществляющие наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и риэлторы знают об обязанностях выявлять среди своих клиентов лиц, причастных к террористической деятельности и экстремизму, руководствуясь национальным и международным перечнями, иностранных публичных должностных лиц, а также уделять особое внимание деловым отношениям и операциям (сделкам) с организациями и лицами из государств и территорий, которые не применяют либо применяют в недостаточной степени рекомендации ФАТФ, и осуществляют указанные действия на практике. Вместе с тем представителями УНФПП отмечалось, что фактически иностранные ПДЛ и лица из стран повышенного риска не выявлялись. Имеются отдельные недостатки в работе со списками лиц, причастных к террористической деятельности и экстремизму. Например, принимавший участие во встречах риэлтор сообщил, что проверяет клиента по спискам лиц, причастных к террористической деятельности и экстремизму, только при наличии подозрений, а предприниматель, осуществляющий наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, сообщил, что сверка данных клиента со списками лиц, причастных к террористической деятельности и экстремизму, осуществляется в момент выдачи «бонусной карты» и не проводится в отношении покупателя, предъявившего для совершения операции «бонусную карту» (см. НР 10).

377. Как отмечалось ранее, обязанность нотариусов и независимых юристов, когда они готовят сделки купли-продажи недвижимости, применять меры НПК законодательством о ПОД/ФТ не установлена.

378. УНФПП не применяют специальных мер для новых технологий в виду отсутствия таких требований в законодательстве и нормативных правовых актах (см. техническое соответствие рекомендации 22).

Обязанности, касающиеся направления сообщений, и запрет о предупреждении

379. В соответствии с законодательством о ПОД/ФТ лица, предоставляющие сведения, обязаны направлять в уполномоченный орган (ГСФР) информацию об операциях (сделках) с денежными средствами или имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с перечнем определенных законом критериев, а также представлять информацию о подозрительных операциях (сделках) (далее – СПО).

Финансовые учреждения

380. Финансовые учреждения обязаны направлять СПО в ГСФР в электронном виде. Вместе с тем, проверить выполнение данного требования отдельными видами финансовых учреждений не представилось возможным ввиду фактического отсутствия направления СПО с их стороны.

Согласно представленной статистике более 99% СПО направляются банками (см. Таблицы 15 и 16).

381.НФУ уделяют недостаточное внимание подозрительным операциям, которые не совпадают с установленными ГСФР признаками подозрительности, т.к. большая часть этих признаков разработана для банков. В этой связи, для повышения способности НФУ к выявлению подозрительных операций были бы полезными дополнительные мероприятия по разработке и доведению до них соответствующих типологий, сценариев, схем и признаков.

382.Сообщения о подозрениях в ФТ составляют менее 1% из общего количества СПО. Направление сообщений, касающихся подозрений в ФТ, осуществляется на основании соответствующих перечней ООН и Национального перечня КР. Финансовые учреждения понимают свои обязанности, касающиеся проверки указанных перечней. Вместе с тем, требуется проведение дополнительной работы по разъяснению финансовым учреждениям их обязанностей, касающихся направления сообщений о подозрениях ФТ, помимо работы с перечнями.

383.ГСФР отмечает повышение качества СПО, направляемых банками. Дальнейшее повышение качества сообщений возможно через стимулирование более подробного изучения и анализа необычных операций/необычной деятельности клиентов финансовыми учреждениями.

384.Проблем, связанных с предупреждением клиентов о том, что в их отношении направляются СПО, не возникало. Финансовые учреждения знают об установленном в законодательстве запрете о предупреждении клиентов и третьих лиц, хотя, не все учреждения разработали официальные процедуры для соблюдения этого запрета. Меры по недопущению предупреждения включают требования о направлении внутренних отчетов о возникающих подозрениях ответственному сотруднику. В программах обучения включен вопрос, касающийся запрета о предупреждении. Кроме того, ГСФР и НБКР также проводят соответствующее обучение, касающееся запрета о предупреждении, в этом секторе.

Таблица 16. Финансовые учреждения. Количество сообщений о подозрительных операциях и сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю

Подотчетные лица	2012		2013		2014		2015		2016	
	СПО	СОК ⁵⁰	СПО	СОК	СПО	СОК	СПО	СОК	СПО	СОК
Банки	49 666	529 662	44 696	593 391	97 630	653 816	80 900	691 734	107 750	804 965
Микрофинансовые организации	115	3 438	278	7 009	103	1 127	69	1 020	124	2 764
Кредитные союзы	28	107	14	209	10	61	6	47	-	41
Страховые организации	-	12	2	9	-	6	-	2	-	88
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	1	169	56	92	-	292	94	223	530	537
Обменные бюро	-	-	-	-	-	3	-	12	-	3
Платежные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

⁵⁰ Сообщения по операциям, подлежащим обязательному контролю

Накопительные пенсионные фонды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Лизинговые компании	-	-	-	-	1	30	14	36	9	13
Ломбарды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарные биржи	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Операторы почты	-	7	-	-	-	-	28	28	-	-
Финансовый сектор	49 810	533 396	45 046	600 710	97 744	655 335	81 111	693 102	108 413	808 411

УНФПП

385. Согласно представленным ГСФР статистическим данным за период с 2012 по 2016 годы имелись единичные случаи направления СПО со стороны УНФПП (всего 12 СПО). Такие сообщения были направлены риэлторами. Участвовавший во встречах в рамках выездной миссии руководитель риэлторской фирмы сообщил об имевшемся в его практике единственном случае направления СПО. Причиной формирования такого сообщения стало необычно крупная сумма сделки купли-продажи недвижимого имущества. Лицами, осуществляющими операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, другими секторами УНФПП (адвокатами, аудиторами, бухгалтерами, нотариусами, независимыми юристами и налоговыми консультантами) СПО не направлялись. Согласно информации, полученной в ходе встреч, УНФПП ориентируются в своей работе на выполнение обязанности направлять сообщения об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю. При этом ввиду того что пороговые значения, установленные Законом о ПОД/ФТ, высоки, имеются единичные случаи направления таких сообщений в адрес уполномоченного органа, что также было подтверждено ГСФР.

386. У УНФПП отсутствуют свои критерии подозрительных операций (сделок), что было подтверждено как в ходе состоявшихся встреч в рамках выездной миссии, так и представленными образцами правил внутреннего контроля. В своей работе они ориентируются на критерии подозрительных операций (сделок), установленных ГСФР. Представляется, что такому подходу способствует неоднозначность толкования УНФПП норм Закона о ПОД/ФТ, касающихся направления СПО. С одной стороны лица, представляющие сведения, должны представить СПО уполномоченному государственному органу в случае возникновения подозрения или наличия основания подозревать, что денежные средства или имущество являются преступными доходами или связаны с финансированием террористической или экстремистской деятельности, или будут использованы с этой целью (пункт 4 статьи 3). С другой стороны, лица, представляющие сведения, обязаны выявлять подозрительные операции (сделки) в соответствии с перечнем критериев подозрительных операций (сделок), установленным уполномоченным государственным органом, и представлять информацию о них уполномоченному государственному органу не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции (сделки) подозрительной (пункт 1 статья 4). Таким образом, УНФПП могут понимать свою обязанность направлять СПО только, когда возникает случай, соответствующий критериям подозрительных операций (сделок), определенным ГСФР. Указанная ситуация, а также отсутствие у УНФПП собственных оценок рисков ОД/ФТ, критериев выявления подозрительных операций привели к тому, что механизм направления СПО в секторах УНФПП фактически не реализуется.

387. Лица, осуществляющие наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и риэлторы знают об обязанности неразглашения информации о направлении СПО. Среди практических мер, используемых для предотвращения утечки, отмечались, например,

следующие: (1) информация о подозрительных операциях (сделках) хранится в специально защищенных от несанкционированного доступа электронных файлах на рабочем месте специального должностного лица; (2) все документы на бумажных носителях и информация на электронных носителях, касающиеся деятельности специального должностного лица, хранятся в сейфе отдельно от других документов; (3) запрещено делать какие-либо пометки о мерах, принимаемых в отношении конкретных операций (сделок), на документах, хранящихся в делах клиентов.

Таблица 17. УНФПП. Количество сообщений о подозрительных операциях и сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю

Подотчетные лица	2012		2013		2014		2015		2016	
	СПО	СОК	СПО	СОК	СПО	СОК	СПО	СОК	СПО	СОК
Казино/лотереи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Риэлторы	9	92	2	91	-	8	1	17	-	-
Лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Адвокаты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нотариусы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Независимые юристы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бухгалтеры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Провайдеры услуг траста и компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор УНФПП	9	92	2	91	0	8	1	17	0	3

Меры внутреннего контроля и законодательные/нормативные требования по их выполнению

Финансовые учреждения

388. Финансовые учреждения принимают адекватные меры внутреннего контроля с учетом своего размера. Банки продемонстрировали выполнение обязанностей в сфере ПОД/ФТ на уровне руководства, включая рассмотрение и оценку эффективности мер ПОД/ФТ на уровне совета директоров. Во всех банках имеются подразделения внутреннего контроля, отвечающие за контроль за выполнением установленных требований в области ПОД/ФТ. В основном такие подразделения надлежащим образом укомплектованы хорошо подготовленными сотрудниками. В ходе встреч с отдельными банками было сообщено о целесообразности нормативного установления требования о кадровом обеспечении функции комплаенса в сфере ПОД/ФТ. В банках имеются процедуры и разработаны программы проведения ежегодных внутренних аудитов, а также разработаны и реализуются программы обучения, включая обучение новых сотрудников после их приема на работу и последующее обучение. Обучение включает последовательное ознакомление с информацией в банке, обучение с использованием электронных средств, групповое обучение, учебные мероприятия,

проводимые сторонними организациями, и учебные семинары, организуемые ГСФР.

389. Другие финансовые учреждения продемонстрировали аналогичные характеристики, касающиеся мер внутреннего контроля, хотя, и не в такой степени как банки. Ответственные работники по вопросам ПОД/ФТ не во всех НФУ назначаются из числа руководителей высшего звена. В НФУ имеются подразделения внутреннего контроля и внутренние процедуры, а также контроль со стороны руководства учреждений. Подразделения внутреннего аудита (их аналоги) и соответствующие процедуры аудита мер ПОД/ФТ практически отсутствуют у небольших видов финансовых учреждений. Вместе с тем, по мнению экспертов-оценщиков небольшие финансовые учреждения предпринимают достаточные меры внутреннего контроля относительно своих размеров, специфики деятельности и характера рисков.

390. Наличие мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в таких финансовых учреждениях, как ломбарды, лизинговые компании, товарные биржи не установлено, что объясняется фактическим отсутствием надзора в сфере ПОД/ФТ за указанными видами учреждений.

391. Уровень обучения в целях ПОД/ФТ неодинаков для различных видов финансовых учреждений, однако коррелирует с их размерами. Наименьший уровень характерен для небольших видов финансовых учреждений, что объясняется их меньшими размерами и финансовыми возможностями. В этой связи, представляется, что роль надзорных органов в повышении осведомленности и уровня знаний в сфере ПОД/ФТ такой категории финансовых учреждений должна быть увеличена.

392. Отсутствуют какие-либо законодательные или нормативные требования, затрудняющие применение мер внутреннего контроля и процедур, направленных на обеспечение выполнения требований в сфере ПОД/ФТ на уровне финансового учреждения и его филиалов. Вместе с тем, финансовые учреждения, входящие в одну группу (например, в Кыргызстане имеются входящие в одну группу банки и страховые организации), не применяют групповые меры внутреннего контроля и не обмениваются информацией в целях ПОД/ФТ, в том числе, по НПК. Отсутствие такого взаимодействия между учреждениями одной группы обусловлено нечеткими требованиями законодательства, регламентирующими возможность передачи данных о клиентах или иной информации, полученной в ходе НПК.

УНФПП

393. Лица, осуществляющие наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и ризлторы осуществляют внутренний контроль в целях ПОД/ФТ в соответствии с разработанными ПВК. Согласно образцам ПВК применяемые в указанных секторах УНФПП процедуры внутреннего контроля разработаны в соответствии с Законом о ПОД/ФТ и Положением об общих требованиях к ПВК по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, утвержденными постановлением Правительства от 5 марта 2010 года № 135. УНФПП, являющиеся юридическими лицами, в сравнении с индивидуальными предпринимателями (в ПВК которых зафиксированы лишь обязанности по идентификации клиента и бенефициарного владельца, хранению информации, выявлению и направлению СПО, неразглашению) применяют детализированные процедуры внутреннего контроля, содержащие, в частности: (1) процедуру идентификации и верификации клиента и бенефициарного владельца; (2) процедуру оценки риска совершения клиентом операций (сделок), связанных с ОД/ФТ; (3) процедуру документального фиксирования и хранения информации и документов, полученных в результате реализации ПВК; (4) процедуру подготовки и обучению кадров в сфере ПОД/ФТ; (5) процедуру по отказу от принятия на обслуживание и выполнению распоряжений клиента; (6) процедуру приостановления операций (сделок). Вместе с тем, применяемые процедуры не основаны на собственных

оценках рисков ОД/ФТ и не содержат собственные критерии выявления подозрительных операций (сделок).

394. Для осуществления внутреннего контроля УНФПП, являющимися юридическими лицами, создается служба внутреннего контроля, в которой может быть задействовано 2 – 3 сотрудника, включая специальное должностное лицо. УНФПП - индивидуальный предприниматель – сам является специальным должностным лицом.

395. Лица, осуществляющие наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и риэлторы не являются участниками финансовых групп и, соответственно, к ним не применимы требования Рекомендаций ФАТФ в части реализации групповых программ ПОД/ФТ.

396. Законодательством о ПОД/ФТ не предусмотрена обязанность нотариусов и независимых юристов, когда они готовят сделки купли-продажи недвижимости, иметь процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (см. техническое соответствие рекомендации 22).

Общие выводы по Непосредственному результату 4

397. Уровень эффективности Кыргызстане по достижению Непосредственного результата 4 является умеренным.

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Финансовые учреждения

1. В Кыргызстане действует надлежащий режим лицензирования всех финансовых учреждений, за исключением лизинговых компаний и товарных бирж. Деятельность нелицензированных ПДЦ на территории Кыргызстана не выявлена. НБКР продемонстрировал активные мероприятия по выявлению безлицензионной деятельности обменных бюро.
2. НБКР и Агентство связи применяют адекватные меры контроля для недопущения проникновения в поднадзорные финансовые учреждения преступников и их сообщников в качестве акционеров/участников, руководителей/должностных лиц. Соответствующие меры не применяются в отношении ломбардов, а также акционеров/участников страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг.
3. Надзорные органы основывают свое понимание рисков ОД/ФТ на практическом опыте. НБКР рассматривает банки в качестве субъектов, наиболее подверженных рискам ОД/ФТ (по сравнению с другими поднадзорными финансовыми учреждениями). РОП, находящийся на стадии внедрения, позволяет НБКР лучше понимать и оценивать риски ОД/ФТ банков на индивидуальном уровне. Агентством связи принимаются адекватные меры по оценке рисков ОД/ФТ единственного оператора почты ГП «Кыргыз почтасы». В надзорной деятельности Госфиннадзора анализ факторов ОД/ФТ не осуществляется.
4. НБКР в рамках внедрения РОП в надзор за банками учитывает риски ОД/ФТ в надзорной деятельности (дистанционный надзор и инспекторские проверки) путем присвоения индивидуальных риск-профилей и последующего определения интенсивности надзора. При осуществлении надзора за другими финансовыми учреждениями в целях ПОД/ФТ уполномоченными органами в целом используется нормативно-ориентированный подход. В рамках инспекторских проверок (за исключением проверок банков на основе РОП) больше внимания уделяется соблюдению нормативно установленных требований по ПОД/ФТ, а не оценке финансовыми учреждениями рисков ОД/ФТ.
5. НБКР наделен полномочиями и продемонстрировал на практике в отношении поднадзорных учреждений различные виды пропорциональных и сдерживающих мер и санкций за нарушение требований в сфере ПОД/ФТ, включая приостановление и отзыв лицензий. Госфиннадзор и Агентство связи пользуются менее широким набором инструментов.
6. Меры, применяемые надзорными органами, имеют положительное влияние на соблюдение финансовыми учреждениями требований в сфере ПОД/ФТ.

УНФП

7. Надзорный орган в сфере ПОД/ФТ имеется только за лицами, осуществляющими наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, однако ДДМ не обладает полномочиями по предупреждению проникновения преступников

и их сообщников во владение или осуществление контроля за деятельностью поднадзорных субъектов.

8. У ДДМ имеется общее представление о наличии риска ОД в отрасли, которое основывается на результатах надзорной деятельности. Понимание рисков ФТ не продемонстрировано.
9. С апреля 2016 года ДДМ начато внедрение риск-ориентированного надзора, учитывающего риски ОД/ФТ. Вместе с тем эксперты не получили подтверждения его практической реализации.
10. ДДМ не обладает полномочиями по применению санкций за нарушение требований по ПОД/ФТ. Полномочиями по применению административных мер воздействия за нарушения в сфере ПОД/ФТ к лицам, осуществляющим операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, наделен ГСФР. Предпринимаемые меры надзорного реагирования со стороны ДДМ оказывают положительное влияние на соблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ лицами, осуществляющими наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а примененные ГСФР в 2015 году меры воздействия способствовали снижению количества нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ в данном секторе в 2016 году.
11. ГСФР и ДДМ способствуют пониманию обязанностей по ПОД/ФТ лицами, осуществляющим операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, однако информирование указанных субъектов о рисках ОД/ФТ представляется недостаточным.

Рекомендуемые меры

1. Надзорным органам за ФУ следует предпринять шаги по внедрению (Госфиннадзор) либо дальнейшему развитию (НБКР, Агентство связи) методик выявления и оценки секторальных рисков ОД/ФТ и рисков своих подотчетных лиц. ДДМ следует определить (в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков) риски ОД/ФТ, присущие поднадзорным субъектам с учетом особенностей осуществляемой ими деятельности, и оценить их уровень.
2. НБКР, ДДМ и Агентству связи следует активизировать внедрение РОП с учетом рисков ОД/ФТ в надзорной деятельности, остальным надзорным органам следует разработать методику и приступить к внедрению риск-ориентированного надзора в контексте ПОД/ФТ.
3. Надзорным органам при осуществлении надзора за финансовыми учреждениями и УНФПП следует уделять внимание вопросу понимания поднадзорными субъектами присущих им рисков ОД/ФТ и предпринимаемым мерам по снижению таких рисков.
4. Распространить требования законодательства о ПОД/ФТ и надзорную деятельность на все категории УНФПП в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.
5. Принять меры по приведению законодательства Кыргызской Республики в соответствие с Рекомендациями ФАТФ (2012) в отношении соответствующих механизмов в части недопущению получения преступниками или их сообщниками контроля и руководящих должностей в отношении УНФПП и отдельных категорий финансовых учреждений. Также рассмотреть вопрос о введении режима лицензирования, регистрации либо саморегулирования в отношении лизинговых компаний и товарных бирж.

6. Обеспечить Госфиннадзор, Агентство связи полномочиями по применению в отношении поднадзорных учреждений санкций финансового характера.
7. Усилить взаимодействие надзорных органов с ГСФР по вопросам ПОД/ФТ.
8. Организовать адресное и целевое обучение всех подотчетных лиц по вопросам ПОД/ФТ, особенно по вопросам понимания и оценки подотчетными лицами рисков ОД/ФТ.

Непосредственный результат 3 (Надзор)

398. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 3. При оценке эффективности в данном Разделе использованы Рекомендации 26-28, а также Рекомендации 34 и 35.

Обзор организации надзорной деятельности и ресурсное обеспечение

399. НБКР осуществляет лицензирование/регистрацию, регулирование и надзор за деятельностью банков, других финансово-кредитных учреждений (обменные бюро, микрофинансовые организации и кредитные союзы) и платежных организаций. В соответствии с законами, регулирующими деятельность Национального банка Кыргызской Республики⁵¹, НБКР является полностью независимым в своей деятельности, включая вопросы бюджета и кадровой политики. Вопросы в сфере ПОД/ФТ в НБКР распределены между несколькими департаментами. НБКР наделен достаточными полномочиями для выполнения своих надзорных функций. Подразделения НБКР, вовлеченные в вопросы в сфере ПОД/ФТ, имеют необходимое кадровое, финансовое и техническое обеспечение. Сотрудники НБКР имеют надлежащую квалификацию и хорошую подготовку (см. Таблицу 18). В частности, Управление методологии надзора и лицензирования выполняет функции лицензирования банков и других финансово-кредитных учреждений, а также разработки нормативных правовых актов по вопросам ПОД/ФТ для данных финансовых учреждений. Управление инспектирования осуществляет выездные проверки банков и других финансово-кредитных учреждений. В составе данного Управления имеется Отдел экспертизы отдельных операций, специализирующийся на анализе и выявлении сомнительных операций (сделок) в банках и других финансово-кредитных учреждениях. Управление внешнего надзора в пределах своих полномочий принимает участие в надзоре за деятельностью банков и других финансово-кредитных учреждений, включая применение мер и санкций за нарушение требований в сфере ПОД/ФТ. Управление платежных систем выполняет функции лицензирования, а также регулирования и надзора за деятельностью платежных организаций в сфере ПОД/ФТ.

400. Госфиннадзор осуществляет лицензирование, регулирование и надзор за деятельностью страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, накопительных пенсионных фондов. В соответствии с Законом Кыргызской Республики от 22.06.2016г. №87 «О деятельности ломбардов» и постановлением Правительства Кыргызской Республики от 08.06.2017г. №353 «О вопросах ломбардной деятельности» (не вступило в силу) Госфиннадзор определен лицензиаром и надзорным органом за деятельностью ломбардов. На момент выездной миссии лицензирование ломбардов Госфиннадзором фактически не

⁵¹ С 22.06.2017г. вступил в силу Закон Кыргызской Республики от 16.12.2016г. №206 «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», который заменил Закон Кыргызской Республики от 29.07.1997г. №59 «О Национальном банке Кыргызской Республики»

осуществлялось. Согласно закону, регулирующему деятельность Госфиннадзора⁵², финансирование его деятельности осуществляется за счет средств республиканского бюджета. Штатная численность Госфиннадзора определяется Правительством Кыргызской Республики. По мнению экспертов оценщиков Кадровые ресурсы Госфиннадзора ограничены т.к. помимо финансовых учреждений, Госфиннадзор осуществляет лицензирование и надзор за лотерейной и аудиторской деятельностью. Это сказывается как на интенсивности, так и на качестве надзора, осуществляемого Госфиннадзором. Вместе с тем, специальные подразделения, занимающиеся вопросами ПОД/ФТ, в Госфиннадзоре отсутствуют. Независимость Госфиннадзора является ограниченной в связи с необходимостью согласования плановых проверок поднадзорных финансовых учреждений, с Министерством экономики Кыргызской Республики.

401. Агентство связи осуществляет лицензирование, регулирование и надзор за деятельностью операторов почты. Единственным поднадзорным учреждением по вопросам ПОД/ФТ является государственное предприятие «Кыргыз почтасы». Финансирование деятельности Агентства осуществляется за счет средств республиканского бюджета. Штатная численность определяется Правительством Кыргызской Республики. Имеется необходимое кадровое, финансовое и техническое обеспечение. Функции лицензирования и надзора осуществляются Управлением государственного надзора и лицензионного контроля в области связи.

402. Компетентные органы за деятельностью лизинговых компаний, не являющихся банками или микрофинансовыми организациями, а также деятельностью товарных бирж в Кыргызской Республике отсутствуют. Положение о перечне надзорных органов и об их полномочиях, утвержденное Постановлением №135, определяет в качестве надзорного органа за деятельностью указанных финансовых учреждений Госфиннадзор. Однако, соответствующие законы, регулирующие деятельность Госфиннадзора, товарных бирж и лизинговых компаний⁵³, не предусматривают никаких надзорных полномочий Госфиннадзора за ними

Таблица 18. Ресурсное обеспечение органов надзора за деятельностью финансовых учреждений и УНФП

Надзорный орган	Общая штатная численность ⁵⁴	Количество сотрудников, занимающихся лицензионно-разрешительной деятельностью	Количество сотрудников, вовлеченных в надзор в сфере ПОД/ФТ
Финансовые учреждения			
НБКР ⁵⁵ (банки)		6	26 (18+8) ⁵⁶
НБКР (небанковские учреждения)		5	49 (7+15+27) ⁵⁷
НБКР (платежные организации)		7	7 ⁵⁸
Госфиннадзор	62	4	16 (10+6) ⁵⁹

⁵² Закон Кыргызской Республики от 24.07.2009г. №249 «Об уполномоченном государственном органе в сфере надзора и регулирования финансового рынка»

⁵³ Закон Кыргызской Республики от 29.06.1992г. №915-ХП «О товарной бирже и биржевой торговле в Кыргызской Республике», Закон Кыргызской Республики от 23.07.2012г. №323 «О финансовой аренде (лизинге)»

⁵⁴ С учетом территориальных подразделений

⁵⁵ В НБКР имеется также отдел методологии надзора, ответственный за разработку нормативных актов по ПОД/ФТ для банков и небанковских финансово-кредитных учреждений в количестве 12 человек, при этом разработкой нормативных правовых актов по вопросам ПОД/ФТ занимаются 2 человека.

⁵⁶ Работники отделов дистанционного надзора и инспектирования

⁵⁷ Работники отделов дистанционного надзора и инспектирования, а также 6-ти территориальных подразделений НБКР

⁵⁸ Лицензированием и надзором за платежными организациями в НБКР занимается один отдел

⁵⁹ Работники отдела отчетности и контроля и Южного территориального управления

Агентство связи	236	17	17 ⁶⁰
УНФП			
ДДМ	16	4	4

403. На территории Кыргызской Республики запрещена деятельность казино и отсутствуют трасты. Адвокаты и бухгалтеры не готовят и не осуществляют для своих клиентов сделки в тех областях, на которые распространяются Рекомендации ФАТФ. Надзорные органы (органы, осуществляющие мониторинг) в сфере ПОД/ФТ или выполняющие функцию такого надзора (мониторинга) саморегулируемые организации (СРО) за деятельностью риэлторов, нотариусов и независимых юристов отсутствуют. В связи с этим проводился анализ эффективности надзора в сфере ПОД/ФТ за деятельностью лиц, осуществляющих наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Лицензирование, регистрация и меры контроля для недопущения проникновения на рынок преступников и их сообщников

Финансовые учреждения

404. В Кыргызстане действует комплексный режим лицензирования всех финансовых учреждений, на которые распространяются Основные принципы (Базельского комитета по банковскому надзору, Международной ассоциации органов страхового надзора, Международной организации комиссий по ценным бумагам), а также лицензирования/регистрации других финансовых учреждений. Исключение составляют лизинговые компании, не являющиеся банками или микрофинансовыми организациями, а также товарные биржи, деятельность которых в Кыргызстане не лицензируется.

405. Уполномоченные органы (НБКР, Госфиннадзор, Агентство связи) применяют меры контроля для недопущения проникновения на рынок преступников и их сообщников через процедуры согласования и проверки акционеров/участников и/или руководителей финансовых учреждений.

406. Из финансовых учреждений, на которые распространяются Основные принципы, процедуры согласования и проверки со стороны уполномоченного органа (НБКР, Госфиннадзор) применяются в отношении ключевых должностных лиц (руководители и члены советов директоров и исполнительных органов) банков и профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также крупных акционеров банков как на стадии лицензирования финансового учреждения, так и в случае последующей смены указанных лиц. Аналогичные процедуры в отношении акционеров/участников страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг не применяются.

407. Процедуры согласования и проверки со стороны НБКР как на стадии лицензирования финансового учреждения, так и в случае последующей смены, применяются также в отношении ключевых должностных лиц и крупных акционеров/участников микрофинансовых компаний. В отношении других финансовых учреждений (микрокредитные компании и микрокредитные агентства, кредитные союзы, обменные бюро, операторы платежных систем и систем электронных денег, платежные организации) механизм проверки должностных лиц применяется на стадии лицензирования/регистрации таких учреждений. Процедуры проверки акционеров/участников микрокредитных компаний, микрокредитных агентств и кредитных союзов применяются на стадии лицензирования/регистрации в НБКР, а также при последующей перерегистрации. Процедуры лицензирования обменных бюро, операторов платежных систем и систем

⁶⁰ Лицензированием и надзором в Агентстве связи занимается одно управление

электронных денег, платежных организаций предусматривают проверку сведений об источниках происхождения средств учредителей.

408. Единственной организацией почтовой связи, осуществляющей почтовые переводы денег в Кыргызстане, является государственное предприятие «Кыргыз почтасы», учредителем которого является Правительство Кыргызской Республики. Должностные лица ГП «Кыргыз почтасы» (генеральный директор, его заместители, главный бухгалтер, директора, их заместители и главные бухгалтеры территориальных филиалов), помимо прочего, проходят проверку на отсутствие судимости.

409. Эксперты не получили информацию о наличии аналогичных процедур в отношении ломбардов.

410. Уполномоченные органы осуществляют проверку, как правило, на предмет наличия судимости, а также иных сведений негативного характера (статус подозреваемого/обвиняемого по уголовному делу; доведение до банкротства финансового учреждения либо нефинансовой организации и т.п.), в том числе, через базы данных МВД, ГКНБ и Генеральной прокуратуры. Акционеры/участники дополнительно проверяются на предмет финансовой состоятельности и источников происхождения средств. Соответствующая информация поддерживается в актуальном состоянии за счет требования о предварительном согласовании и предоставлении периодических уведомлений, а также проведения регулярных проверок в ходе выездных инспекций и изучения ежегодных отчетов, предоставляемых финансовыми учреждениями. Команде оценщиков представлены примеры отказов в согласовании должностных лиц финансовых учреждений, на которые распространяются Основные принципы, отказа в приобретении доли акций, т.к. компания была зарегистрирована в оффшорной зоне, а также примеры отказов в выдаче лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в связи с невозможностью определения источников происхождения средств, используемых учредителем для формирования капитала организации.

411. НБКР осуществляет международное сотрудничество (в отношении банков) в рамках заключенных соглашений с иностранными центральными банками/банковскими регуляторами. В ходе выездной миссии и подготовки отчета НБКР были представлены примеры взаимодействия с иностранными надзорными органами по проверке кандидатов на занятие руководящих должностей в банках, по вопросу участия в капитале банка лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, а также пример выдачи предписания банку в связи с непредставлением сведений об источниках происхождения средств акционеров банка. Примеры позволяют сделать вывод о хорошем уровне взаимодействия в рамках ПОД/ФТ.

412. НБКР принимает активные меры по выявлению безлицензионной деятельности среди поднадзорных учреждений. В связи с принятием в 2015 году Закона «О платежной системе Кыргызской Республики» НБКР велась работа по выявлению и лицензированию/регистрации операторов платежных систем и платежных организаций. На основании информации, полученной в ходе выездной миссии от кыргызских властей и представителей частного сектора, команда оценщиков пришла к выводу, что деятельность нелегализованных ПДЦ на территории Кыргызстана не выявлена. В отношении обменных бюро НБКР совместно с правоохранительными и налоговыми органами периодически проводят мероприятия по выявлению безлицензионной деятельности. Команде оценщиков были представлены примеры такого взаимодействия и привлечения к ответственности лиц, предоставлявших услуги по обмену наличной иностранной валюты без лицензии.

413. Надзор в сфере ПОД/ФТ за деятельностью лиц, осуществляющих наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, осуществляет Департамент драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики.

414. ДДМ осуществляет постановку на специальный учет организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Для постановки на учет определен перечень и формы, представляемых в ДДМ документов, а также порядок действий ДДМ при постановке на учет, в том числе основания для отказа. Указанная процедура является учетной регистрацией, за отсутствие которой юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) могут быть привлечены к административной ответственности. При постановке на такой учет в ДДМ, специальные требования, препятствующие вхождению преступников и их сообщников в сферу торговли драгоценными металлами и драгоценными камнями, отсутствуют. Таким образом, на практике отсутствует контроль со стороны надзорного органа, направленный на предупреждение случаев, когда преступники и их сообщники владеют или управляют лицом, осуществляющим наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Понимание и выявление рисков ОД/ФТ надзорными органами

Финансовые учреждения

415. Надзорные органы не проводили собственные (секторальные) оценки рисков ОД/ФТ или исследования на эту тему, но принимали участие в проведении оценки рисков на национальном уровне путем предоставления в ГСФР информации статистического и надзорного характера (размеры секторов, количество участников, количество проверок и примененных мер надзорного реагирования и т.п.). Вместе с тем, как указано в Главе 1 настоящего Отчета, результаты проведенных на национальном уровне оценок рисков в дальнейшей работе надзорных органов не использовались.

416. Каждый надзорный орган имеет собственное представление о существующих рисках ОД/ФТ, основанное на практическом опыте. Наиболее комплексный подход к оценке рисков ОД/ФТ продемонстрировал НБКР в рамках проекта по внедрению РОП в деятельность по надзору за банками⁶¹. Представленная для ознакомления экспертам-оценщикам модель РОП по надзору за банками предусматривает процедуру оценки риска ОД/ФТ банков в рамках постоянного надзора и присвоение банкам индивидуальных рейтингов в соответствии с риск-профилем ОД/ФТ. Рейтинги по риск-профилю ОД/ФТ присваиваются отдельно от рейтингов по риск-профилю по пруденциальным рискам и являются 4-хуровневыми (низкий, приемлемый, существенный, высокий). Процедура оценки рисков ОД/ФТ и составления риск-профиля банка предусматривает выявление присущего и чистого (остаточного) риска ОД/ФТ. При оценке присущего риска учитываются структурные (размер по активам, наличие/отсутствие родительского иностранного банка, наличие/отсутствие финансовой группы/дочерних учреждений) и деловые факторы риска (риск клиентов, риск ПДЛ, страновой риск, риск услуг и каналов их предоставления, валютный риск). При оценке чистого (остаточного) риска учитывается присущий риск и качество управления им (стратегии и политики, процессы и процедуры, средства контроля, персонал). Индивидуальные риск-профили банков влияют на глубину и масштабы надзора за ними. Частота и интенсивность периодических надзорных мероприятий определяется на основе уровня риска ОД/ФТ, которому подвергаются сектор и отдельные банки.

⁶¹ Переход на риск-ориентированный надзор предусмотрен Планом развития банковского надзора и регулирования на 2017-2019гг., утвержденным постановлением Правления НБКР от 21.12.2016г.

417. Такой подход является в достаточной степени обоснованным, учитывая то, что на банки приходится 91,2% от совокупных активов финансового сектора Кыргызстана. Внедрение РОП в деятельность по надзору за банками отражает понимание НБКР банковского сектора, как наиболее подверженного рискам ОД/ФТ по сравнению с другими сегментами финансового сектора. Одним из факторов, повышающих риски ОД/ФТ для банковского сектора по мнению НБКР является значительный оборот наличных денег в экономике. В отношении других поднадзорных финансовых учреждений (микрофинансовые организации, платежные организации, обменные бюро, операторы платежных систем) НБКР не внедрял специальных методик надзора, основанных на рисках ОД/ФТ. Надзор за микрофинансовыми организациями предусматривает отдельные элементы анализа их деятельности с учетом рисков ОД/ФТ. Вместе с тем, на практике в отношении поднадзорных НБКР небанковских финансовых учреждений осуществляется одинаковая по глубине и масштабам надзорная деятельность в сфере ПОД/ФТ.

418. В деятельности Госфиннадзора по надзору за страховыми организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг анализ факторов ОД/ФТ (риск клиентов, риск услуг и каналов их предоставления, страновой риск) не осуществляется. Представители Госфиннадзора считают риски ОД/ФТ применительно к страховому сектору и рынку ценных бумаг низкими ввиду незначительного размера данных секторов, а также вследствие того, что денежные транзакции производятся через банки. По мнению экспертов-оценщиков, несмотря на то, что указанные обстоятельства важны, они не могут являться достаточным основанием для отказа от внедрения процедур РОП в надзор за страховыми организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг, т.к. необходимо учитывать и другие контекстуальные факторы (уровень коррупции, оборот наличных денег, развитие новых технологий и т.п.).

419. Единственным поднадзорным субъектом в сфере операторов почты, осуществляющих денежные переводы, является ГП «Кыргыз почтасы». Это накладывает свой отпечаток на характер надзорной деятельности, осуществляемой Агентством связи. Вместе с тем, Агентством связи в рамках внедрения РОП в надзорную деятельность разработаны критерии оценки степени риска для определения периодичности проверок объектов почтовой связи в сфере ПОД/ФТ (отделения ГП «Кыргыз почтасы»). Для оценки степени риска Агентством связи учитываются объемы международных и внутренних почтовых денежных переводов (входящих и исходящих), а также территориальное расположение объекта почтовой связи. Высокий уровень риска присваивается объектам почтовой связи, расположенным в южных регионах страны (в связи с повышенным риском ФТ), а также объектам почтовой связи с наибольшими объемам международных почтовых переводов. По мнению экспертов-оценщиков, учитывая специфику надзорной деятельности Агентства связи, такой подход к оценке рисков ОД/ФТ представляется адекватным.

УНФПП

420. Документально оформленная оценка рисков ОД/ФТ в поднадзорном секторе в целом или в отдельных поднадзорных субъектах у ДДМ отсутствует. В рамках состоявшихся встреч представители ДДМ отмечали, что при осуществлении надзора исходят из того, что любая деятельность лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, расчеты по которым проводятся наличными денежными средствами и, соответственно, охваченная регулированием в сфере ПОД/ФТ, уязвима к ОД. Представители ДДМ в ходе встреч отметили, что не видят рисков ФТ в своей деятельности.

421. Деятельность лиц, осуществляющих наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, классифицирована ДДМ на следующие 4 вида: (1) изготовление ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней; (2) скупка (в том числе

лома и отходов драгоценных металлов) и реализация ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней; (3) переработка вторичного сырья (лома и отходов драгоценных металлов) и (4) закупка шлихового золота и золотосодержащего концентрата (см. таблицу ниже).

Таблица 19. Количество лиц, осуществляющих наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, по видам деятельности и местонахождению за период с 2012 по 2016 гг.

№	Вид деятельности	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.
1	Изготовление, в том числе:	40	40	41	36	32
	г. Бишкек	38	38	40	35	31
	Чуйская обл.	1	1			
	Нарынская обл.					
	Иссык-Кульская обл.					
	Таласская обл.					
	Южный регион	1	1	1	1	1
2	Скупка и реализация, в том числе:	466	496	501	432	397
	г. Бишкек	314	343	321	280	255
	Чуйская обл.	38	38	38	38	26
	Нарынская обл.	13	13	13	13	11
	Иссык-Кульская обл.	34	29	29	26	22
	Таласская обл.	14	16	15	15	12
	Южный регион	53	57	85	60	71
3	Переработка вторичного сырья, в том числе:	4	5	6	6	5
	г. Бишкек	1	2	3	4	2
	Чуйская обл.					
	Нарынская обл.					
	Иссык-Кульская обл.	3	3	3	2	2
	Таласская обл.					
Южный регион					1	
4	Закупка шлихового золота и концентратов, в том числе:	0	0	0	0	10
	г. Бишкек					10
	Чуйская обл.					
	Нарынская обл.					

Иссык-Кульская обл.					
Таласская обл.					
Южный регион					
Итого	510	541	548	474	444

422. Накопленный ДДМ опыт по результатам проверок поднадзорных субъектов показал, что к ОД наиболее уязвимы операции скупки драгоценных металлов, ювелирных изделий и лома из них у населения за наличные денежные средства, которые могли быть получены в результате совершения различных преступлений. При этом наибольший риск исходит от операций скупки драгоценных металлов у населения нелегальными торговцами, работающими на рынках. Представители ДДМ сообщили, что в настоящее время в стране реализуется Концепция развития ювелирной промышленности⁶² в которой поставлена задача легализовать теневой оборот на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней путем выявления нелегального производства и реализации в целях их пресечения. Для исполнения указанной задачи в марте 2017 года инспекторами ДДМ совместно с представителями других надзорных органов были проведены разъяснительные мероприятия с предпринимателями, занимающимися незаконными операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями в городах Ош, Жалал-Абад и Кызыл-Кыя. В результате такой работы многие нелегальные торговцы стали на специальный учет в ДДМ и получили патент на занятие предпринимательской деятельностью.

423. Для внедрения риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности в соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики от 5 марта 2010 года № 135 «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» 18 апреля 2016 года приказом ДДМ № 12/1-п были утверждены критерии оценки уровня риска в сфере операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Критерии оценки уровня риска основаны на балльной оценке, в которой баллы, повышающие уровень риска ОД/ФТ лица, осуществляющего наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, распределены в зависимости от таких критериев, как сектор, регион деятельности, результаты прошлых проверок.

424. Таким образом, в вышеуказанном приказе ДДМ зафиксирован подход к оценке рисков ОД/ФТ в поднадзорном секторе в целом, при котором факторами, определяющими уровень таких рисков, являются количество поднадзорных субъектов, занимающиеся определенным видом деятельности в сфере торговли драгоценными металлами и драгоценными камнями, и исполнение поднадзорными субъектами требований законодательства. Информация о наличии подходов к оценке рисков ОД/ФТ и выявлении рисков ОД/ФТ в конкретных поднадзорных субъектах (например, с учетом особенностей их деятельности или видов обслуживаемых клиентов) отсутствует.

425. По мнению экспертов ДДМ находится в процессе формирования подходов к оценке рисков ОД/ФТ поднадзорных организаций. Существенным подспорьем в данной работе стали бы результаты национальной оценки рисков.

⁶² Концепция развития ювелирной промышленности Кыргызской Республики до 2018 года, утвержденная постановлением Правительства КР от 11 августа 2016 года,

Финансовые учреждения

426.НБКР в рамках внедрения риск-ориентированного надзора⁶³ за банками по вопросам ПОД/ФТ использует методiku дифференцированного подхода в отношении интенсивности надзора, включая масштаб и глубину проводимых инспекторских проверок в отношении пяти банков, активы которых составляют 20% от активов всей банковской системы. На основе количественных и качественных данных составляется риск-профиль и вырабатывается надзорная стратегия по каждому банку. РОП применяется и в ходе инспекторских проверок, и при осуществлении внешнего надзора.

427.В ходе инспекторской проверки и дистанционного надзора инспекторы НБКР собирают и анализируют информацию по отдельным категориям риска банка и с помощью оценочной матрицы по рейтингам оценивают присущий риск, качество управления риском и чистый риск по каждой категории риска. Процесс оценки рисков является динамичным процессом. Матрица рисков ОД/ФТ банка подлежит постоянному обновлению, в частности, после завершения инспекторской проверки на месте и анализа в рамках дистанционного надзора. Результаты оценки рисков ОД/ФТ банков используются для создания матрицы, с помощью которой определяются интенсивность и частота надзора.

428.В рамках внедрения РОП НБКР применяет три уровня надзора в сфере ПОД/ФТ. Низкий уровень частоты и интенсивности надзора предполагает анализ в рамках дистанционного надзора либо в виде реакции на определенные события. Анализ в рамках дистанционного надзора опирается на заполняемые банками анкеты, и обычно включает оценку присущего данному банку риска ОД/ФТ, а также оценку качества управления рисками. Стратегия «низкой интенсивности» не препятствует тому, чтобы периодически проводить в банках этой категории комплексные инспекторские проверки. Средний уровень частоты и интенсивности надзора предполагает проведение анализа в рамках дистанционного надзора, а также регулярных инспекторских проверок, проводимым раз в год или раз в два года. В рамках высокого уровня частоты и интенсивности банки подлежат наиболее тщательному надзору в сфере ПОД/ФТ в виде активного интервьюирования основных сотрудников банка, включая руководство банка, работников, ответственных за ПОД/ФТ, комплаенс-работников и работников фронт-офиса, а также подробной инспекторской проверки систем и средств контроля банка в сфере ПОД/ФТ.

429.Применение РОП позволяет НБКР более эффективно использовать ресурсы, а интенсивность (периодичность, масштабы и глубина проверок) надзора за банками зависит от их системной значимости и индивидуального риск-профиля банка.

430.В отношении небанковских финансовых учреждений, а также банков, не переведенных на надзор с применением РОП, НБКР осуществляет комплексный пруденциальный надзор. Надзор в целях ПОД/ФТ осуществляется в рамках общего пруденциального надзора. Факторы риска, учитываемые при составлении ежегодных планов проверок, основаны, главным образом, на информации, полученной в ходе пруденциального надзора. НБКР учитывает статистику направленных СПО и сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю. Также принимаются во внимание результаты предыдущих проверок. Представители частного сектора отметили регулярность проводимых проверок и достаточно большую команду оценки, которая выходит на проверку (обычно 5-7 человек). С учетом размера небанковского сектора, глубины и качества проводимых проверок (выездных и

⁶³ Переход на риск-ориентированный надзор предусмотрен Планом развития банковского надзора и регулирования на 2017-2019гг., утвержденным постановлением Правления НБКР от 21.12.2016г.

документарных), а также ресурсов, доступных НБКР, эксперты пришли к выводу о достаточном качестве проводимых проверок

431. При осуществлении надзора за НФУ в целях ПОД/ФТ уполномоченными органами в целом используется нормативно-ориентированный подход. Имеются отдельные элементы риск-ориентированного подхода для определения сроков проведения инспекторских проверок. Госфиннадзор и Агентство связи для определения периодичности проведения инспекторских проверок руководствуются Законом Кыргызской Республики «О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства» и критериями оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности утвержденными постановлением Правительства Кыргызской Республики от 18.02.2012г. № 108. Вместе с тем, указанные критерии касаются только размеров учреждения и результатов предыдущей проверки, но не учитывают специфические аспекты рисков ОД/ФТ. В связи с чем, риски ОД/ФТ фактически не оказывают влияния на периодичность проверок, осуществляемых данными уполномоченными органами. На момент выездной миссии, практика проверок в соответствии с утвержденными критериями оценки степени риска (см. Раздел «Понимание и выявление рисков ОД/ФТ надзорными органами») у Агентства связи отсутствовала, в связи с тем, что указанные критерии были утверждены накануне выездной миссии (22.03.2017).

432. За исключением банков, в отношении которых осуществляется надзор с применением РОП, информация, получаемая уполномоченными органами от финансовых учреждений в рамках дистанционного надзора, касается в основном пруденциальных вопросов, не связанных с ПОД/ФТ. Такая информация, как правило, не приводит к принятию каких-либо мер в целях ПОД/ФТ или к проведению инспекторских проверок по ПОД/ФТ. Дистанционный надзор, аналогичный надзору за крупными финансовыми учреждениями (банки, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг), Агентством связи не осуществляется. Вместе с тем, по мнению экспертов-оценщиков, учитывая специфику отрасли почтовых переводов денег (один поднадзорный субъект, ограниченный вид финансовой деятельности), уровень надзора со стороны Агентства связи представляется достаточным.

433. Инспекторские проверки в целях ПОД/ФТ проводятся с одинаковой частотой в рамках, так называемых «комплексных проверок», в ходе которых рассматриваются пруденциальные вопросы и вопросы, касающиеся ПОД/ФТ. Продолжительность инспекторских проверок, посвященных вопросам ПОД/ФТ, является примерно одинаковой для всех категорий финансовых учреждений. Проведение проверки вопросов ПОД/ФТ занимает, в среднем, от двух недель (для небанковских учреждений) до одного месяца (для банков).

434. В рамках инспекторских проверок изучается соблюдение всех нормативно установленных требований по ПОД/ФТ, но не учитываются аспекты, касающиеся деятельности конкретных учреждений, например, их клиентской базы (т.е. количество клиентов, представляющих различные уровни рисков), или видов предлагаемых продуктов/услуг и т.д. Исключение составляют банки, в отношении которых внедряется РОП. В отношении остальных банков НБКР при проведении проверок по ПОД/ФТ, в числе прочего, изучаются списки клиентов с высоким уровнем риска, клиентов-резидентов оффшорных зон, а также отчеты должностного лица по ПОД/ФТ и внутреннего аудита. Агентство связи при осуществлении проверок ГП «Кыргыз почтасы» изучает объем почтовых переводов, совершаемых через тот или иной территориальный филиал, что сказывается на глубине проводимых проверок.

435. В Кыргызстане имеются финансовые группы (в виде родительского банка и дочерней страховой организации и т.п.). Команде оценщиков представлены подтверждения взаимодействия НБКР и Госфиннадзора в рамках осуществления консолидированного

надзора и за финансовой группой в виде обмена надзорной информацией. Вместе с тем, подтверждений о наличии такого взаимодействия в целях ПОД/ФТ не представлено. Также не представлено подтверждений о наличии такого взаимодействия в отношении финансовых групп с иностранными центральными банками и регуляторами финансового рынка.

УНФПП

436. Надзорные функции ДДМ ограничены: проводятся плановые проверки (инспекции) в соответствии с квартальным планом, утвержденным директором ДДМ, предполагающие согласование с Министерством экономики и предварительное уведомление поднадзорного субъекта. Проведение внеплановой проверки возможно только по обращению, содержащему жалобу. На практике внеплановые проверки по вопросам, связанным с исполнением законодательства о ПОД/ФТ, не проводились в виду отсутствия обосновывающих такую проверку жалоб. В любую плановую проверку включена проверка исполнения поднадзорным субъектом требований законодательства о ПОД/ФТ в полном объеме. В ходе такой инспекции проверяется, в частности, наличие у поднадзорного субъекта правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ; осуществление идентификации и верификации личности клиента (бенефициарного владельца); фиксирование, хранение полученной информации; передача необходимой информации в ГСФР; неразглашение факта передачи; наличие специального должностного лица; прохождение обучения по ПОД/ФТ; порядок использования поднадзорным субъектом в своей работе перечня лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности. Дистанционный надзор в целях ПОД/ФТ ДДМ не осуществляется.

437. Согласно Инструкции по проведению проверок по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, утвержденной приказом ДДМ от 17.03.2017 № 10/1-п периодичность плановых проверок определяется в зависимости от уровня риска, присвоенного поднадзорному субъекту на основании критериев, утвержденных постановлением Правительства от 18 февраля 2012 года № 108 «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности» (далее – Постановление № 108). Указанные критерии не учитывают риски ОД/ФТ, исходящие от поднадзорных субъектов (на частоту плановой проверки могут повлиять вид деятельности, масштаб деятельности и результаты проведенных проверок).

438. По информации ДДМ, с апреля 2016 года на основании Приказа ДДМ от 18 апреля 2016 года № 12/1-п надзорный орган начал внедрение риск-ориентированного подхода для целей проведения проверок поднадзорных субъектов, учитывающего уязвимость к ОД/ФТ отдельных видов поднадзорных субъектов и регионов страны при проведении операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями (подробности о критериях см. выше в разделе «Понимание и выявление рисков ОД/ФТ надзорными органами»). В зависимости от суммы присвоенных баллов поднадзорный субъект может быть отнесен к высокой степени риска (проверка 1 раз в год), средней степени риска (проверка 1 раз в три года) и низкой степени риска (проверка 1 раз в 5 лет). Однако механизм реализации риск-ориентированного подхода, учитывающего риски ОД/ФТ, на практике и его конкретные результаты не продемонстрированы. В частности, не ясно, каким образом учитываются и влияют на периодичность проверки действующие одновременно критерии, утвержденные Постановлением № 108, и критерии, введенные Приказом ДДМ № 12/1-п, в чем отличия содержания проверки поднадзорных субъектов в зависимости от уровня риска (высокий, средний, низкий).

439. Имеющиеся результаты проверок не позволили экспертам сделать выводы, о реализации риск-ориентированного подхода в надзоре с учетом рисков ОД/ФТ – по информации ДДМ и ГСФР, как и в предыдущие годы, в 2016 году основным выявленным нарушением требований

законодательства о ПОД/ФТ было отсутствие утвержденных правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. При распределении надзорных ресурсов не учитываются риски ОД/ФТ, исходящие от поднадзорных субъектов: плановая проверка предполагает одинаковый масштаб и глубину проверки поднадзорного субъекта.

Таблица 20. Статистика по проверкам за 2015, 2016 и 6 месяцев 2017 года

Лица, представляющие сведения	Кол-во	Кол-во проведенных проверок			Кол-во направленных предписаний по итогам проверок			Штрафы (кол-во наложенных)		
		2015	2016	6 мес 2017	2015	2016	6 мес 2017	2015	2016	6 мес 2017
Коммерческие банки	25	31 (в т.ч. 11 целевые)	14 (1 целевая)	8 (2 целевых)	47	28	12	11/61000 сом (897\$) ⁶⁴	3/137000 сом (2014\$)	-
Микро-финансовые организации	159	91	82	25	161	111	33	11/42000 сом (617 \$)	3/105000 сом (1544\$)	-
Обменные бюро	384	230	114	29	58	8	2	3/7000 сом (103\$)	-	-
Кредитные союзы	114	82	68	30	91	63	31	1/1000 сом (15\$)	1/предупреждение	1
лизинговые компании (финансовые)		-	-	-	-	-	-	-	1/предупреждение	-
Страховые/перестраховочные организации	18	13	10	10	-	-	-	4/8000 сом (118\$)	-	1/предупреждение
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	105	3	2	5	-	-	1	-	-	-
Лица, организующие и проводящие лотерею	25	11	10	2	-	-	-	-	-	-
Организации управляющие инвестиционным фондом или негосударственным	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-

⁶⁴ Эквивалент в долларах США

пенсионным фондом										
лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и лом таких изделий), когда они осуществляют любые наличные операции (сделки) с клиентом	468	329	327	127	-	-	-	7/24000 сом (353\$) 6 предупреждений	5/35000сом (515\$) 5 предупреждений	-
организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств	1	19	10	-	3	-	-	1/1000сом (15\$)		

Меры по устранению недостатков и эффективные, соразмерные и оказывающие сдерживающее воздействие санкции

Финансовый сектор

440. Надзорные органы применяют меры, направленные на устранение недостатков, а также санкции за невыполнение требований ПОД/ФТ в отношении большинства финансовых учреждений, в отношении которых осуществляется надзор (см. Таблицу №20). Частота применения мер и санкций надзорными органами за финансовыми учреждениями различается.

441. НБКР применяет различные виды мер и санкций за нарушение требований ПОД/ФТ. Меры и санкции применяются по результатам инспекторских проверок. Наиболее часто применяемой НБКР мерой за нарушения требований ПОД/ФТ является предписание. Предписания составляются по итогам инспекторских проверок и являются достаточно эффективным инструментом, т.к. в них содержится перечень конкретных мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков, а также указываются должностные лица финансового учреждения, ответственные за их устранение. Мониторинг устранения выявленных нарушений и недостатков осуществляется в рамках ежемесячных заседаний Комитета по надзору⁶⁵. Не устранение выявленных нарушений и недостатков в установленные сроки может повлечь за собой применение более серьезных мер и санкций. Инспекторы наделены полномочиями по возбуждению дел об административных правонарушениях за нарушение требований ПОД/ФТ, по результатам рассмотрения которых НБКР налагает административные штрафы, как на финансовые учреждения, так и на должностных лиц. Более серьезные меры и санкции в виде требования об отстранении должностного лица⁶⁶, наложения денежных штрафов в виде процента от оплаченного уставного капитала, приостановления действия либо отзыва лицензий отнесены к компетенции Комитета по надзору. Из указанных мер и санкций на практике за нарушение требований ПОД/ФТ НБКР применял денежные штрафы⁶⁷. Согласно представленным примерам, денежные штрафы налагались Комитетом по надзору за недостатки в системах внутреннего контроля и управления рисками, небезопасную банковскую практику (1 штраф исключительно за недостатки в сфере ПОД/ФТ, 2 штрафа за комплексные нарушения, включая нарушения в сфере ПОД/ФТ). Размеры штрафа составили 3,85 млн. сомов (65 тыс. долларов США), 1,6 млн. сомов (27 тыс. долларов США) и 6,4 млн. сомов (86 тыс. долларов США) соответственно. Меры и санкции за нарушение требований ПОД/ФТ применялись НБКР ко всем видам поднадзорных учреждений, кроме платежных организаций.

442. Госфиннадзор и Агентство связи применяют меры и санкции к поднадзорным финансовым учреждениям за нарушение требований ПОД/ФТ менее часто, чем НБКР. Госфиннадзор и Агентство связи не наделены самостоятельными полномочиями по наложению административных штрафов (см. ниже). Меры и санкции за нарушение требований ПОД/ФТ не применяются к ломбардам, товарным биржам и лизинговым компаниям. При этом режим лицензирования и надзора за ломбардами введен недавно (Закон КР «О деятельности ломбардов» принят в 2016 году). В свою очередь отсутствуют полномочия Госфиннадзора по применению к данным финансовым учреждениям мер и

⁶⁵ Комитет по надзору является коллегиальным органом НБКР и осуществляет свою деятельность на основании Положения о Комитете по надзору НБКР, утвержденного постановлением Правления НБКР от 19.03.2005 года №6/2

⁶⁶ Подробное описание размеров административных штрафов см. пар. 446 технического соответствия

⁶⁷ Размеры денежных штрафов могут варьироваться в пределах 10% от нормативного размера уставного капитала банка.

санкций за нарушение требований ПОД/ФТ. Таким образом, надзор/мониторинг за указанными видами финансовых учреждений в целях ПОД/ФТ фактически отсутствует.

443.Нарушения, допускаемые финансовыми учреждениями, касаются, в основном, несоблюдения установленных требований и внутренних процедур, в которых содержатся положения, касающиеся выполнения установленных на законодательном уровне требований в области ПОД/ФТ. По информации надзорных органов нарушения, как правило, касаются ненадлежащего выполнения требований Закона о ПОД/ФТ, в частности, обновления внутренних нормативных документов и процедур; идентификации клиентов, совершающих разовые операции на суммы, превышающие установленное пороговое значение; выявления и направления сообщений о пороговых операциях; представления регулярных отчетов высшего органа управления; и организации обучения руководителей и соответствующего персонала. Нечастое выявление нарушений, связанных с ненаправлением СПО, объясняется сложностью доказывания наличия признаков подозрительности у конкретных операций.

444.В Кыргызстане полный набор сдерживающих и соразмерных санкций, включающих полномочия на отзыв или приостановление действия лицензий, имеет НБКР. Госфиннадзор и Агентство связи не наделены полномочиями по самостоятельному возбуждению и рассмотрению дел об административных правонарушениях за нарушение поднадзорными финансовыми учреждениями требований ПОД/ФТ (материалы направляются в ГСФР), а также отзыву у них лицензий (отзыв осуществляется через суд). Полномочиями по наложению административных штрафов за нарушения требований ПОД/ФТ наделены только НБКР и ГСФР. Административные штрафы за нарушение требований ПОД/ФТ налагаются как финансовые учреждения, так и на их должностных лиц. На практике санкции в виде требования о замене должностного лица финансового учреждения, а также приостановления действия либо лишения лицензии за нарушение требований ПОД/ФТ применялись только НБКР (команде оценщиков представлены примеры в виде отзыва должностного лица банка, а также отзыва лицензии кредитного союза). При применении мер и санкций к поднадзорным субъектам НБКР, в числе прочего, учитываются характер, частота и объем деятельности или операции(й) подпадающей(их) под нарушение законодательства о ПОД/ФТ. Ввиду отсутствия аналогичных норм в полномочиях Госфиннадзора и Агентства связи соразмерность мер/санкций оценить не представляется возможным.

Таблица 21. Статистика по штрафам 2013-2016 гг. за нарушения в сфере ПОД/ФТ по поднадзорным субъектам – в разрезе категорий финансовых учреждений, и категорий нарушений.

Тип подотчетно о лица	вид нарушений мер ПОД/ФТ	2013		2014		2015		2016	
		кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма
Коммерческие банки	НПК	3	20 000 (294\$)	1	2 000 (29\$)	3	14 000 (206\$)	0	0
	Ненаправление СПО	1	2000 (29\$)	0	0	0	0	0	0
	Назамораживание	0	0	2	40 000 (588\$)	0	0	2	130000 (1911\$)
	Ненаправление операций обязательного контроля	3	6000 (88\$)	5	13 000 (191\$)	8	47 000 (691\$)	1	7 000 (103\$)
	Итого	7	28000 (412\$)	8	55000 (809\$)	11	61000 (897\$)	3	137000 (2014\$)

микрофинансовые организации	НПК	2	10 000 (147\$)	0	0	2	10 000 (147\$)	0	0
	Ненаправление СПО	0	0	0	0	3	6 000 (88\$)	0	0
	Назамораживание	0	0	0	0	0	0	1	100000 (1470\$)
	Ненаправление операций обязательного контроля	7	18 000 (265\$)	3	4 000 (59\$)	6	26 000 (382\$)	2	5 000 (74\$)
	Итого	9	28 000 (412\$)	3	4 000 (59\$)	11	42 000 (617\$)	3	105000 (1544\$)
кредитные союзы	НПК	3	12 000 (176\$)	1	10 000 (147\$)	0	0	0	0
	Ненаправление СПО	0	0	0	0	0	0	0	0
	Назамораживание	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ненаправление операций обязательного контроля	0	0	1	10 000 (147)	1	1 000 (15)	1	предупр
	Итого	3	12 000 (176\$)	2	20 000 (294\$)	1	1 000 (15\$)	1	0
Обменные бюро	НПК	5	6 000 (88\$)	7	22 000 (323\$)	2	5 000 (74\$)		0
	Ненаправление СПО	0	0	0	0	0	0		0
	Назамораживание	0	0	0	0	0	0		0
	Ненаправление операций обязательного контроля	0	0	2	2 000 (29\$)	1	2 000 (29\$)		0
	Итого	5	6 000 (88\$)	9	24 000 (353\$)	3	7 000 (103\$)	0	0

УНФПП

445. Ввиду того, что полномочия по применению административных мер воздействия за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ к лицам, осуществляющим операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, выявленные ДДМ по итогам проверок, закреплены за ГСФР, ДДМ не располагает информацией, позволяющей сделать выводы о соразмерности и сдерживаемости примененных штрафных санкций. Вместе с тем, представители ДДМ, отметили, что к поднадзорным субъектами, допустившим нарушения впервые, обычно принимаются предупредительные меры воздействия в форме разъяснений и требований об устранении нарушений. Зачастую таких мер бывает достаточно, и в ходе контрольной проверки фиксируется факт устранения нарушения поднадзорным субъектом. В

иных случаях информация о выявленных нарушениях направляется в ГСФР для применения административных мер воздействия.

446. На практике в секторах УНФПП административные штрафные санкции применялись ГСФР только к лицам, осуществляющим операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями (см. таблицу №20). По данным ГСФР, в указанном секторе в 2015 году взыскано 7 штрафов на общую сумму 24 000 сомов (эквивалент 353 доллара США), а в 2016 году – 5 штрафов на сумму 35 000 сомов (эквивалент 515 долларов США). Эксперты-оценщики пришли к выводу, что с учетом экономических показателей, указанные санкции считать сдерживающими. Например, административный штраф к должностному лицу за невыполнение требований законодательства по разработке правил внутреннего контроля и процедур его осуществления составляет семьдесят расчетных показателей⁶⁸ (7000 сомов, эквивалент 103 доллара США). Такая сумма может быть сопоставима с дневной выручкой предпринимателя, осуществляющего реализацию ювелирных изделий. Значительна она и при сопоставлении с размером средней заработной платой в месяц в Кыргызстане - по состоянию на 2016 год составляющей 13 649 сомов⁶⁹ (эквивалент 200 долларов США). По информации ДДМ, были проведены повторные проверки нарушителей, ставшими объектами применения административных штрафов, по итогам которых зафиксировано устранение ранее выявленных нарушений.

447. В качестве примера сдерживающего эффекта от санкций, примененных ДДМ к поднадзорным субъектам, можно привести практику ДДМ, в соответствии с которой, в случае выявления первого нарушения со стороны субъекта, представители ДДМ обычно применяют предупредительные меры воздействия в форме разъяснений и требований об устранении выявленного нарушения. Таких мер часто бывает достаточно для устранения нарушения.

448. Согласно представленным статистическим данным итоги примененных мер воздействия показывают положительную динамику. Вместе с тем следует отметить, что практика применения мер воздействия за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ в сфере торговли драгоценными металлами и драгоценными камнями имеет непродолжительную историю: административные штрафы за такие нарушения к лицам, осуществляющим наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, начали применяться только с 2015 года. В 2015 году ДДМ направил в ГСФР информацию о 197 выявленных нарушениях в сфере ПОД/ФТ. При этом согласно данным ГСФР, было взыскано 7 штрафов и вынесено 6 предупреждений в адрес нарушителей. В 2016 году ДДМ направил в ГСФР информацию по 20 нарушениям. На основании материалов ДДМ в 2016 году ГСФР было взыскано 5 штрафов и направлено 5 предупреждений. (см Таблицу №20).

Влияние надзорных мер на выполнение установленных требований

Финансовые учреждения

449. По мнению представителей некоторых финансовых учреждений, с которыми эксперты-оценщики встретились в ходе выездной миссии, проводимая ГСФР информационно-разъяснительная работа в частном секторе, а также меры по устранению недостатков, проверки и санкции, применяемые уполномоченными органами (в частности НБКР), оказывают определенное положительное влияние на выполнение организациями и учреждениями частного сектора установленных требований. Положительную оценку со стороны частного сектора получила деятельность в сфере ПОД/ФТ ГСФР и НБКР. НБКР

⁶⁸ Часть 1 статьи 505-18 КоАО

⁶⁹ <http://knews.kg/2016/07/natsstatkom-srednyaya-zarplata-v-kyrgyzstane-za-god-vyrosla-na-11-2/>

обеспечивает выполнение установленных требований через применение мер надзорного реагирования. В частности, мера в виде предписания предусматривает необходимость устранения поднадзорным финансовым учреждением нарушений/недостатков в установленный срок. В случае не устранения нарушений НБКР применяет более серьезные меры. Вместе с тем, в связи с отсутствием соответствующих требований и целенаправленной работы в данном направлении со стороны, как государственных органов, так и профессиональных объединений частного сектора, не все финансовые учреждения осуществляют документированную оценку своих рисков ОД/ФТ.

УНФПП

450. Согласно информации ДДМ департамент последовательно контролирует выполнение своих предписаний об устранении нарушений поднадзорными субъектами, что также было подтверждено на встрече с представителями поднадзорных организаций (см. Рисунки 2,3). Согласно представленной ДДМ статистической информации о результатах надзорной деятельности в 2015 году было проведено 329 проверок поднадзорных субъектов, в рамках которых проверялось выполнение законодательства о ПОД/ФТ. По результатам проверок была направлена информация в ГСФР о 197 выявленных нарушениях в области ПОД/ФТ. В 2016 году состоялось 327 аналогичных проверок, по результатам которых было выявлено значительно меньшее число нарушений в области ПОД/ФТ со стороны поднадзорных субъектов – всего 20. При этом указанными проверками были охвачены, в том числе, все поднадзорные субъекты, ранее нарушавшие требования законодательства о ПОД/ФТ. По мнению ДДМ, снижение в 2016 году количества нарушителей указывает на то, что предпринимаемые меры надзорного реагирования способствуют соблюдению лицами, осуществляющими наличные операции в драгоценными металлами и драгоценными камнями, законодательства. Также ДДМ был продемонстрирован пример случая, когда примененные меры воздействия способствовали соблюдению поднадзорным субъектом требований в сфере ПОД/ФТ.

Рисунок 2

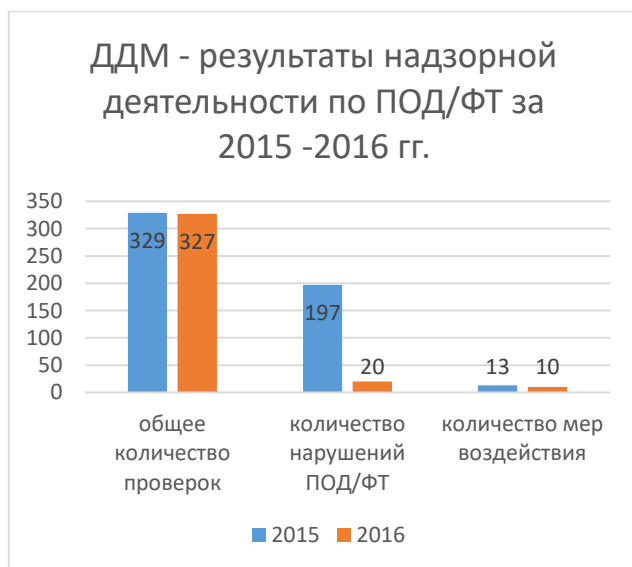
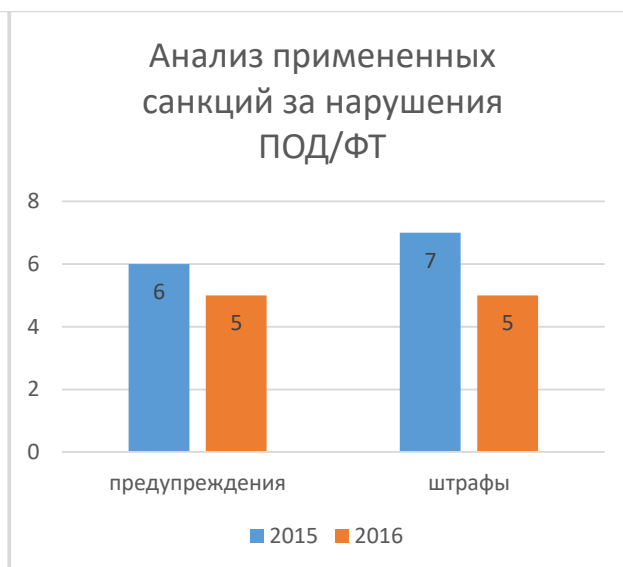


Рисунок 3



Содействие чёткому пониманию обязанностей в сфере ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ

Финансовый сектор

451. ГСФР и НБКР содействуют более глубокому пониманию обязанностей в области ПОД/ФТ путем предоставления разъяснений и обучения. Однако другие уполномоченные органы за финансовыми учреждениями в недостаточной степени проводят информационно-разъяснительную работу среди представителей частного сектора.

452. ГСФР публикует соответствующую информацию по вопросам ПОД/ФТ на своем интернет-ресурсе и поддерживает постоянные контакты с частным сектором. НБКР проводит регулярные встречи с представителями банков и других финансовых учреждений. На этих встречах, помимо пруденциальных вопросов, также рассматриваются и обсуждаются вопросы, связанные с ПОД/ФТ. Агентство связи уделяет достаточное внимание вопросам ПОД/ФТ при контактах с ГП «Кыргыз почтасы». Госфиннадзор регулярных встреч по вопросам ПОД/ФТ с представителями частного сектора не проводит.

453. ГСФР совместно с НБКР проводит обучение представителей частного сектора. Обучение проводится ежегодно, а также по мере необходимости, например, в случае внесения изменений и дополнений в Закон о ПОД/ФТ. Тем не менее, требуется дополнительное обучение с учетом особенностей различных секторов, а также потребности в обучении оценке рисков ОД/ФТ. Эта потребность также была отмечена в ходе встреч и собеседований с представителями частного сектора. Среди различных представителей частного сектора наблюдается разный уровень информированности и понимания вопросов ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ. Вместе с тем, практически все представители частного сектора продемонстрировали ограниченную информированность о НОР.

454. С момента последней взаимной оценки каких-либо специализированных руководств и публикаций методологического характера по вопросам ПОД/ФТ для частного сектора в Кыргызстане не осуществлялось. Публикации по вопросам ПОД/ФТ, как правило, посвящены изменениям в законодательстве, осуществляются не регулярно.

УНФПП

455. По информации ДДМ и представителей поднадзорных субъектов, обучение по вопросам ПОД/ФТ проводится ГСФР при участии ДДМ. Вместе с тем, как отмечалось в ходе встреч с частным сектором, оно преимущественно посвящено разъяснению требований законодательства и не включает вопросы оценки рисков ОД/ФТ, что было подтверждено предоставленным ДДМ в качестве примера протоколом семинара по соблюдению законодательства в сфере ПОД/ФТ, проведенного 21 февраля 2017 года для лиц, осуществляющих наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Информирование поднадзорных субъектов о выявляемых рисках ОД/ФТ, о факторах, определяющих уровень таких рисков, ДДМ не осуществлялось.

Общие выводы по Непосредственному результату 3

456. В целом, уровень эффективности Кыргызстана по достижению Непосредственного результата 3 является умеренным.

ГЛАВА 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

1. Кыргызстаном не осуществлялся анализ уязвимостей различных видов юридических лиц и соответствующая оценка рисков ОД/ФТ. Вместе с тем, правоохранительные органы продемонстрировали достаточно хорошее понимание рисков и уязвимостей юридических лиц.
2. В Кыргызстане отсутствуют механизмы для предотвращения противозаконного использования акций на предъявителя в целях ОД или ФТ (отмечены противоречащие друг другу нормы законодательства о выпуске акций на предъявителя (см. критерий 11 Р.24)). Вместе с тем, в настоящее время, на рынке не представлен данный вид ценных бумаг (не осуществлялась эмиссия/отсутствуют в хождении), в связи с чем, риски, которые представляют акции на предъявителя могут считаться низкими.
3. Кыргызстан принимает некоторые меры с целью недопущения незаконного использования юридических лиц в противоправных целях. Отмечено функционирование государственного Реестра юридических лиц⁷⁰. Вместе с тем отсутствует достаточная система контроля за представлением юридическими лицами достоверной информации. Также отмечено функционирование государственного Реестра владельцев ценных бумаг⁷¹, открытого для пользования общественности.
4. При регистрации/перерегистрации юридического лица не осуществляется проверка представляемых документов на точность и своевременность (за исключением проверки паспорта) – производится проверка представленных документов на соответствие их перечню документов, необходимых для регистрации. Полномочия Министерства юстиции ограничиваются процессом регистрации и перерегистрации юридических лиц – надзорными функциями не обладает.
5. В Реестре юридических лиц отсутствует информация относительно бенефициарных собственников. Каждое финансовое учреждение и УНФПП осуществляет сбор и хранение сведений о бенефициарных собственниках в рамках выполнения своих обязанностей по надлежащей проверке клиентов. Однако своевременный доступ компетентных (правоохранительных) органов к этой информации затруднён вследствие соответствующих законодательных положений, связанных с профессиональной тайной.
6. Представители государственных органов и частного сектора (кроме банков) показали низкий уровень понимания вопросов выявления бенефициарного собственника. Подотчетными лицами (кроме банков) не осуществляется процесс верификации (некоторыми категориями подотчетных лиц и идентификации) бенефициарных собственников.
7. Наказания, предусмотренные за нарушение соответствующих требований, являются не эффективными.

Рекомендуемые меры

1. Кыргызстану следует определить и оценить уязвимости и степень рисков, в которой

⁷⁰ Ведет Министерство юстиции

⁷¹ Ведет Госфиннадзор

юридические лица, созданные в стране, могут злоумышленно использоваться (или используются) в целях ОД/ФТ.

2. Кыргызским властям следует обеспечить, чтобы информация о бенефициарных владельцах юридических лиц безотлагательно предоставлялась компетентным (правоохранительным) органам.
3. Кыргызстану следует урегулировать вопрос выпуска предъявительских акций и разработать механизмы для предотвращения противозаконного использования предъявительских акций в целях ОД или ФТ.
4. Полномочия Министерства юстиции должны быть расширены (разработаны дополнительные механизмы) путём введения на законодательном уровне/ужесточения действующего режима санкций (наказаний) за не предоставление ему основной (базовой) информации, за несвоевременное предоставление такой информации, за не предоставление любой дополнительной информации, необходимой для выполнения его функций, а также за предоставление ложной или вводящей в заблуждение информации.
5. Для обеспечения более широкого понимания уязвимых мест юридических лиц надзорным органам Кыргызстана следует вести подробную статистику нарушений, выявляемых в ходе выездных проверок, и принимаемых в этой связи мер, направленных на устранение таких нарушений.

457. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 5. Для оценки эффективности по этому Разделу используются Рекомендации 24 и 25.

Непосредственный результат 5 (Юридические лица и образования)

Общедоступность информации о создании и видах юридических лиц и образований

458. В Кыргызской Республике информация о создании, видах и характеристиках юридических лиц является общедоступной, размещена на сайте Министерства юстиции⁷² и доступна пользователям интернета на бесплатной основе. На указанном сайте размещена детальная информация о порядке проведения регистрации, нормативно правовых актах, регламентирующих процесс, представлены образцы типовых уставов и прочая полезная информация. Следует отметить, что нормативно правовые акты, а также электронная база данных юридических лиц, размещенная на указанном сайте, доступна и на русском языке.

459. На сайте Министерства юстиции, в разделе «База данных юридических лиц» можно найти данные о наименовании юридических лиц, их организационно-правовой форме, датах регистрации, регистрационных номерах, коде ОКПО и ИНН, сведения об иностранном участии, об учредителях, руководителе, об основном виде деятельности, а также информацию о том, находится ли юридическое лицо в процессе ликвидации. Информация о паспортных данных учредителей и руководителей, имеет закрытый характер и может быть представлена в виде выписки на бесплатной основе.

460. В соответствии с нормами законодательства, в Кыргызстане не могут быть созданы юридические образования, в т.ч. трасты в том смысле, в котором данные термины употребляются в Рекомендациях ФАТФ. В этой связи, общедоступная информация о юридических образованиях отсутствует. Возможность деятельности иностранных трастовых образований на территории Кыргызстана, также, как и использования подотчетных

⁷² Министерство юстиции: <http://minjust.gov.kg>

организаций, учитывая отсутствие законодательства⁷³, регулирующего деятельность, практически исключена. Кроме того, следует отметить, что в случае установления деловых отношений и осуществления операций с участием иностранных юридических образований подотчётные организации в соответствии с нормами законодательства обязаны выполнить установленные требования, касающиеся надлежащей проверки клиентов, включающие, в том числе, обязанность удостовериться в полномочиях и подлинности лиц, имеющих права на распоряжение денежными средствами или имуществом.

Выявление, оценка и понимание рисков ОД/ФТ и уязвимостей юридических лиц

461. Власти Кыргызстана (за исключением правоохранительных органов) не смогли продемонстрировать, что они выявили, оценили и поняли риски и уязвимости, а также степень с которой используются или могут использоваться юридические лица, создаваемые в стране, в целях ОД/ФТ.

462. В рамках оценки рисков ОД (Отчет 2015 года), не осуществлялся анализ уязвимостей юридических лиц и соответствующая оценка рисков. В Кратком отчете о результатах оценки рисков ОД/ФТ (Отчет 2017 года), представлена лишь таблица, присвоенных уровней уязвимостей в секторе коммерческих и некоммерческих организаций. В отчете отсутствует какая-либо информация относительно описательной части уязвимостей юридических лиц, также, как и вытекающих рисков.

463. Несмотря на полное отсутствие (Отчет 2015 года) /отсутствие аналитической части (Отчет 2017 года) уязвимостей и рисков юридических лиц в Отчетах, на практике правоохранительные органы имеют достаточно хорошее понимание уязвимостей юридических лиц, основанное на их практической деятельности. По данным правоохранительных органов наиболее распространенным видом юридических лиц, используемых в незаконных целях, являются общества с ограниченной ответственностью (ООО). Данный факт обусловлен простотой и дешевизной создания. Кроме того, правоохранительными органами была отмечена распространенность «лжепредпринимательства» или создание так называемых «однодневок», также обусловленное простотой создания юридических лиц, отсутствием проверки актуальности представляемых при регистрации/перерегистрации данных и отсутствием соответствующего надзора.

464. Хотя Министерство юстиции принимало участие в обеих национальных оценках рисков, оно не использует в своей деятельности итоговые Отчёты. Кроме того, у сотрудников Министерства отсутствует понимание рисков, связанных с юридическими лицами в контексте ПОД/ФТ.

465. Несмотря на наличие законодательных разночтений относительно выпуска акций на предъявителя (см анализ Р.24), по информации властей Кыргызстана (включая Госфиннадзор) и представителей частного сектора, в государстве отсутствует практика эмиссии, использования и хождения данного вида ценных бумаг (Таблица № 22). В этой связи, на данный момент, риски, которые представляют акции на предъявителя, могут считаться низкими. Властями были представлены детальные статистические данные относительно, осуществленной эмиссии всех видов ценных бумаг в Кыргызстане.

⁷³ Также отсутствуют факты наличия у подотчетных лиц клиентов – иностранных трастовых образований.

Таблица 22. Эмиссии видов ценных бумаг в Кыргызстане

Года	Общий объем эмиссии	Акции именные, бездокументарные	Облигации	Инвестиционные паи	Жилищные сертификаты
2012 г.	2720,6 млн. сомов	2542,3 млн. сомов	105,95 млн. сомов	0	72,6 млн. сомов
2013 г.	2939,4 млн сом	2669,6 млн. сом	269,8 млн. сом	0	0
2014 г.	3184 млн. сомов	2874 млн. сом	310 млн сом	0	0
2015 г.	6277,8 млн. сомов	6001,6 млн. сом	276,2 млн. сом	0	0
2016 г.	15144,95 млн. сом	14505,95	525 млн. сом	0	114 млн. сом

Меры, направленные для недопущения противоправного использования юридических лиц и образований в незаконных целях

466.Власти Кыргызской Республики предприняли некоторые шаги, направленные на недопущение использования юридических лиц в незаконных целях. Данные шаги (приведены ниже более детально) включают обеспечение прозрачности базовой информации, посредством регистрации всех юридических лиц в Министерстве юстиции и размещении государственного Реестра юридических лиц в открытом доступе; работа по выстраиванию основы (базы) системы контроля своевременности представления в Министерство юстиции информации о юридических лицах; введение/осуществление обязанностей по НПК для подотчетных лиц; отсутствие на практике выпуска акций на предъявителя.

467.Все виды юридических лиц, подлежат регистрации в Министерстве юстиции⁷⁴. При государственной регистрации юридического лица в регистрирующий орган представляется пакет документов, обеспечивающих наличие всей необходимой информации, обеспечивающей прозрачность направлений деятельности (решение учредителей о создании юридического лица), управления и руководства (включая представление персональных данных посредством представления копий паспорта учредителей и руководителей) юридических лиц.

468.Министерством юстиции осуществляется проверка представленных документов на соответствие их перечню – в обязанностях определена лишь проверка наличия перечня и отсутствие неточностей либо несоответствий в информации, содержащейся в документах. Вместе с тем, следует отметить, что при регистрации/перерегистрации юридического лица, сотрудники Министерства юстиции также проверяют, не включены ли имена в списки лиц, в отношении которых ООН были введены санкции за ФТ и ФРОМУ.

469.Власти Кыргызстана представили следующие статистические данные относительно государственной регистрации юридических лиц и отказов в государственной регистрации:

⁷⁴ Базовая информация об юридических лицах находится в открытом доступе на сайте Министерства юстиции, в разделе «База данных юридических лиц» (см анализ Рекомендации 24).

Таблица 23. Количество отказов в государственной регистрации юридических лиц

Действие	2014 год	2015 год	2016 год
Государственная регистрация юридических лиц, филиалов (представительств)	8 236	8 536	9 078
Отказы в государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)	3 645	4 416	4 796

470. Отказ в регистрации юридического лица допускается в случае непредставления необходимых документов для регистрации юридического лица; наличия в государственном реестре юридического лица с аналогичным фирменным наименованием; обнаружения неточностей либо несоответствия в информации, содержащейся в представленных документах; представления документов в ненадлежащий регистрирующий орган; наличия решения суда о запрете регистрации и т.д. Подавляющее большинство отказов (около 95%) в государственной регистрации представлено на основании непредставления необходимых документов для регистрации и обнаружения неточностей либо несоответствия в информации, содержащейся в представленных документах.

471. В некоторой степени, обозначенный объем проверок в процессе регистрации Министерством юстиции направлен на обеспечение достаточной точной информации, а также на недопущение противоправного использования юридических лиц. Вместе с тем необходимы дополнительные меры для повышения ценности имеющейся информации в разрезе ее точности и актуальности.

472. В Кыргызстане отсутствуют эффективные инструменты и механизмы, обеспечивающие своевременность в разрезе обновления информации о юридическом лице. В соответствии с законодательством Кыргызстана, представление информации об изменениях данных юридического лица (как влекущей, так и не влекущей государственную перерегистрацию) в Министерство юстиции осуществляется в течение 30 календарных дней с момента принятия соответствующего решения. Министерство юстиции, получив уведомление, в течение 7 рабочих дней вносит необходимые сведения в государственный реестр и извещает об этом налоговые органы, органы статистики и Социального фонда. Представители Министерства юстиции отметили, что несоблюдение установленных сроков юридическими лицами довольно распространенное явление.

473. Кыргызстаном ведется планомерная работа по построению системы контроля, направленной на обеспечение наличия в государственном реестре юридических лиц точной и своевременной информации. Так с момента внесения изменений в Кодекс об административной ответственности (КоАО) в ноябре 2016 года, предусматривающими наказание за непредставление сведений об изменении данных юридического лица, не влекущих его перерегистрацию (Статья 297) и за осуществление коммерческими и некоммерческими организациями деятельности без соответствующей государственной регистрации и перерегистрации (Статья 402), власти Кыргызстана по статье 297 было рассмотрено 164 правонарушения и взыскано 160500 сом (2 365,77 долларов США), по статье 402 рассмотрено 5 правонарушений и взыскано 5000 сом (73,7 долларов США). Вместе с тем, размеры установленных штрафов (см. анализ Р.24) не могут рассматриваться как эффективные и не могут оказывать сдерживающего воздействия.

474. Относительно более детальной информации об акционерах, следует отметить, что, Госфиннадзор ведет единый государственный реестр ценных бумаг и по запросу может быть

представлена информация в том числе об эмиссии, владельцах более 5%, что также является элементом, обеспечивающим прозрачность информации об юридических лицах.

475. Вместе с тем, отсутствует требование при регистрации/перерегистрации юридического лица представлять информацию о бенефициарном собственнике. Выявление бенефициарного собственника является обязанностью подотчетных лиц в рамках осуществления мер НПК. Однако, представители частного сектора (кроме банков) продемонстрировали очень низкое понимание своих обязанностей и отсутствие действующих механизмов применения.

476. Подотчётные организации (в большей степени кредитные организации) используют информацию, содержащуюся в государственном реестре юридических лиц и реестре владельцев ценных бумаг, но наряду с этим также используют данные из других источников (н-р: интернет поиск, государственные реестры юридических лиц иностранных государств (в случае если акционеры или учредители иностранные юридические лица). Проверка информации, содержащейся в государственном реестре юридических лиц, является лишь частью процесса НПК. Надзорные органы оказывают существенное содействие в недопущении противоправного использования юридических лиц, как путем направления разъясняющей информации и перечня дополнительных источников информации, так и путем осуществления надзорной деятельности подотчётных организаций с формулированием указаний об устранении недостатков. Эффективность режима, реализуемого надзорными органами, рассмотрена в подразделе, касающемся Непосредственного результата 3.

477. Надзорные органы проводят проверки на выполнение поднадзорными лицами мер НПК (включая выявление бенефициарного собственника) – однако отдельной статистики по выявленным нарушениям в определении бенефициарного собственника не ведется. Кроме того, наличие системной проблемы в понимании вопросов бенефициарных собственников (под бенефициаром понимают либо руководителя, либо владельца, либо крупного акционера) может существенно влиять на эффективность принимаемых мер.

478. В Кыргызстане отсутствуют механизмы для предотвращения противозаконного использования акций на предъявителя в целях ОД или ФТ - отмечены противоречащие друг другу нормы законодательства о выпуске акций на предъявителя (см анализ Р.24). Вместе с тем, в настоящее время, на рынке не представлен данный вид ценных бумаг: не осуществлялась эмиссия/отсутствуют в хождении.

479. В Кыргызстане в качестве номинального держателя ценных бумаг могут выступать такие субъекты рынка ценных бумаг как депозитарий и брокер. Вместе с тем на практике использование номинальных держателей акций практически не используется. На лиц, действующих от имени клиента, включая доверительное управление⁷⁵ (см. анализ Рекомендации 25), распространяются меры НПК также как применяются обязанности раскрывать свой статус при осуществлении сделок.

480. Кроме того, подотчетные лица обязаны выяснять, действует ли клиент от имени другого лица, а клиент обязан предоставить такую информацию. Если подотчетное лицо подозревает, что клиент не выполнил это обязательство, оно обязано направить СПО (является одним из критериев перечня, разработанного ГСФР). Финансовые учреждения и УНФПП продемонстрировали понимание своих обязанностей по проведению обозначенной меры НПК, также, как и по направлению СПО в соответствии с разработанным ГСФР перечнем (см

⁷⁵ Доверительное управление инвестиционными активами – вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, подлежащее лицензированию. Деятельность по доверительному управлению инвестиционными активами признается деятельностью управляющей компании по доверительному управлению инвестиционными активами клиентов управляющей компании, в том числе пенсионными активами. Управляющая компания не является собственником активов клиентов.

НР. 4). Ниже приведены данные по представленным в ГСФР СПО обозначенного признака подозрительности.

Таблица № 24

Наименование подотчетного лица	2013	2014	2015	2016
Коммерческие банки	0	0	2	3

Своевременный доступ достоверной, точной и актуальной базовой информации о бенефициарных владельцах юридических лиц

481. Государственный реестр юридических лиц является открытым, и все компетентные органы получают безотлагательный доступ к этому реестру. Реестр ценных бумаг, содержащий в том числе информацию относительно владельцев свыше 5% акций юридического лица также является открытым для общественности, и информация из него может быть предоставлена по запросу компетентных органов. В реестрах содержится базовая информация о юридическом владении юридическими лицами. Информация в Государственном реестре юридических лиц обновляется, компании обязаны уведомлять об изменениях в течение 30 дней. По мнению представителей, как частного сектора, так и компетентных органов Кыргызской Республики, информация, содержащаяся в реестрах, является достаточно точной и надёжной, и они регулярно используют её для выполнения своих обязанностей. Вместе с тем, принимая во внимание отсутствие эффективного механизма, обеспечивающего актуальность информации, возможность на нее полагаться на практике является необоснованной.

482. В Кыргызстане отсутствует реестр бенефициарных владельцев. Данные о бенефициарных владельцах, имеющиеся в распоряжении подотчетных лиц (как правило финансовых учреждений), являются основным источником информации для государственных органов Кыргызстана. Иными словами, информацию о бенефициарных владельцах можно получить только, если юридическое лицо является клиентом подотчётного учреждения, на которое распространяются требования ПОД/ФТ. Эти учреждения получают информацию о бенефициарных собственниках в ходе проведения надлежащей проверки клиентов. Вместе с тем, права и полномочия правоохранительных органов на получение доступа к этой информации, ограничены, поскольку они могут получить к ней доступ только при проведении уголовного расследования (до возбуждения уголовного дела – только через ПФР). Соответственно компетентные органы не имеют своевременного доступа к информации о бенефициарных собственниках, информация ограничивается данными из государственных реестров. В то же время, существует системная проблема понимания, в том числе, и государственными органами самого понятия и механизма определения бенефициарного собственника.

483. Эксперты-оценщики по итогам встреч с представителями финансовых учреждений пришли к выводу, что только банки обладают четким пониманием обязанностей по выявлению бенефициарного собственника и имеют достоверную информацию о бенефициарных владельцах. Данный факт подтверждается результатами выездных проверок, проводимых Национальным банком Кыргызстана, который не выявил случаи невыполнения требований, касающихся бенефициарных владельцев. Вместе с тем, следует отметить, что по этому виду нарушений не ведётся отдельная статистика.

484. УНФПП имеют ограниченное понимание требований, касающихся НПК в части своих обязанностей по определению бенефициарного собственника, что усугубляется недостатками в режиме надзора за их деятельностью.

485. В законодательстве Кыргызстана требования относительно того, чтобы юридические лица сами хранили актуальную информацию о своих бенефициарных владельцах отсутствуют.

Своевременный доступ достоверной, точной и актуальной базовой информации о бенефициарных владельцах юридических образований

486. Учитывая особенности правовой системы, юридические образования в Кыргызской Республике, в том смысле, в котором данные термины употребляются в Рекомендациях ФАТФ, создаваться не могут, вместе с тем на территории Кыргызстана потенциально могут функционировать иностранные трасты.

487. Соответствующей информацией о бенефициарных собственниках иностранных юридических образований могут обладать подотчетные лица - в случае установления деловых отношений и осуществления операций с участием иностранных юридических образований подотчетные организации в соответствии с нормами действующего законодательства обязаны выполнить установленные требования, касающиеся надлежащей проверки клиентов, включающие, в том числе, обязанность удостовериться в полномочиях и подлинности лиц, имеющих права на распоряжение денежными средствами или имуществом (см анализ Р.25). Однако своевременный доступ компетентных органов к этой информации будет ограничен по тем же самым причинам, которые указаны в предыдущем подразделе.

488. Кроме того, на способность получить информацию сможет также негативно влиять и отсутствие необходимого понимания своих обязанностей финансовых учреждений (кроме банков) и УНФПП, также, как и недостатки в режиме надзора за последними.

489. В то же время, необходимо отметить, что подотчетные организации, с представителями которых встретились эксперты-оценщики, не имеют деловых отношений с юридическими образованиями. Кроме того, маловероятно, что финансовая система Кыргызстана станет интересна иностранным юридическим образованиям в обозримом будущем.

Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций

490. В Кыргызстане с 17 ноября 2016 года предусмотрена административная ответственность за непредставление сведений об изменениях данных юридического лица, не влекущих его перерегистрацию в установленном законом порядке – предусматривается наложение административного штрафа от пяти до десяти расчетных показателей⁷⁶, что на данный момент составляет от 500 (эквивалент 7.37 доллара США) до 1000 сомов (эквивалент 14.64 доллара США). Кроме того, для должностных лиц юридического лица предусмотрена ответственность за осуществление юридическими лицами деятельности без соответствующей государственной (учетной) регистрации, перерегистрации в размере 10 расчетных показателей, что составляет 1000 сомов (эквивалент 14.64 доллара США).

491. Власти Кыргызстана отметили, что за 6 месяцев 2017 года по непредставлению сведений об изменениях данных юридического лица, не влекущих его перерегистрацию в установленном законом порядке было рассмотрено 164 правонарушения и взыскано 160 500 сом (2 365,77 долларов США). По осуществлению коммерческими и некоммерческими организациями, их филиалами (представительствами) деятельности без соответствующей

⁷⁶1 расчетный показатель равен 100 кыргызским сомам

государственной (учетной) регистрации, перерегистрации рассмотрено 5 правонарушений и взыскано 5 000 сом (73,7 долларов США), за аналогичный период 2016 года выявлено 7 правонарушений, взыскано 7 000 сом (103,18 доллара США). Информации относительно применяемых ранее мер (количестве нарушений, взысканных суммах) не представлено.

492. Установленный размер штрафов не является убедительным и не может оказывать сдерживающее воздействие. Кроме того, не предусмотрены штрафы за предоставление неточной или неправильной информации. Эффективность деятельности Министерства юстиции Кыргызстана снижена вследствие отсутствия каких-либо правовых полномочий по обеспечению выполнения установленных в законе требований.

493. Национальный банк Кыргызстана обладает полномочиями применять меры по устранению недостатков и имеет широкий спектр эффективных и сдерживающих санкции за невыполнение установленных требований НПК (в том числе и по определению бенефициарного собственника) и обязанностей представлять информацию в ПФР. Вместе с тем, до сих пор не возникало необходимости применения санкций за не предоставление основной (базовой) информации (в ПФР Кыргызстана) или за сведения о бенефициарных владельцах. Следует отметить, что отдельная статистика относительно санкций, примененных за недостатки, касающиеся достоверности и полноты информации о бенефициарных владельцах не ведется, а была бы полезна для властей Кыргызстана в целях учёта рисков и оценки достаточности предупредительных мер, направленных на недопущение противоправного использования юридических лиц.

494. Остальные надзорные органы (Госфиннадзор, Государственное агентство связи,) имеют ограниченный спектр эффективных и сдерживающих санкций за нарушения в сфере ПОД/ФТ.

495. Уровень эффективности Кыргызской Республики по достижению Непосредственного результата 5 является умеренным.

ГЛАВА 8. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

1. В Кыргызской Республике имеются признаки и характеристики, указывающие на наличие эффективных механизмов международного сотрудничества. Государственные органы Кыргызстана могут своевременно оказывать самую широкую взаимную правовую помощь и обеспечивать экстрадицию в связи с расследованиями, судебными преследованиями и иными процедурами, касающимися ОД/ФТ и предикатными преступлениями.
2. Компетентные органы Кыргызской Республики не достаточно активно направляют запросы об оказании правовой помощи в рамках международного сотрудничества по уголовным делам по ОД/ФТ.
3. Кыргызстан не в полной мере продемонстрировал эффективность принимаемых компетентными органами мер по замораживанию, аресту, конфискации и разделу активов при осуществлении международного сотрудничества по ОД/ФТ, а также высокорискованным предикатным преступлениям (категории преступлений повышенного риска ОД/ФТ).
4. Из надзорных органов международное взаимодействие в целях ПОД/ФТ практикует НБКР. Основным направлением взаимодействия НБКР с зарубежными коллегами является обмен информацией в рамках процедур лицензирования и согласования руководящих должностных лиц. Госфиннадзор активного взаимодействия с зарубежными надзорными органами в целях ПОД/ФТ не осуществляет в связи с отсутствием необходимости. Статистика направляемых и получаемых запросов надзорными органами (за исключением НБКР) не ведется.
5. ПФР СНГ, в целом, положительно оценивают сотрудничество с ГСФР. В тоже время отдельные ПФР отметили неудовлетворительное качество полученных от ГСФР ответов. Особо отмечено непредставление информации о бенефициарных собственниках, что во многом связано с системным недостатком (см. подробнее НР. 5).
6. Статистика, представленная компетентными органами Кыргызской Республики, а также информация о ВПП, не позволяют в полной мере оценить весь объем международного сотрудничества (в том числе, по вопросам, связанным с экстрадицией, сроками оказания взаимной правовой помощи и результатами ее использования) в области ПОД/ФТ.

Рекомендуемые меры

1. Компетентным органам следует активно использовать различные механизмы международного сотрудничества в рамках проводимых оперативно-розыскных мероприятий и проверок, проводимых в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством в целях ПОД/ФТ, а также при расследовании высокорискованных предикатных преступлений.
2. Кыргызстану следует убедиться, что оказываемое международное сотрудничество соответствует выявленным рискам ОД/ФТ. В этой связи, следует на

систематической основе обращаться за правовой помощью в рамках международного сотрудничества для поддержки расследований, уголовного преследования и других видов деятельности в соответствии с выявленными рисками ОД/ФТ. Результаты ВПП целесообразно использовать при проведении оценок рисков.

3. Компетентным органам следует задействовать различные механизмы международного сотрудничества, связанные с поиском, наложением ареста/замораживанием и конфискацией преступных активов.
4. ГСФР следует повысить качество исполнения запросов иностранных ПФР.
5. Кыргызстану следует прилагать больше усилий для оценки эффективности своих механизмов международного сотрудничества, в том числе путем анализа статистических данных (особенно о видах преступлений и сроках исполнения запросов). Кроме того, Кыргызстану следует отслеживать исполнение своих запросов о ВПП для оценки полезности предоставляемой информации и результативности полученных ответов, а также установить систему приоритизации запросов в рамках ВПП.

Непосредственный результат 2 (Международное сотрудничество)

Оказание конструктивной и своевременной взаимной правовой помощи и обеспечение экстрадиции

496. Кыргызстаном оказывается взаимная правовая помощь в связи с расследованиями, судебными преследованиями и иными процедурами, касающихся предикатных преступлений, связанных с ОД/ФТ.

497. Генеральная прокуратура Кыргызской Республики является центральным уполномоченным ведомством, отвечающим за оказание содействия по всем запросам о взаимной правовой помощи. ВПП предоставляется на основании международных договоров и соглашений, или на принципах взаимности.

498. Международные межведомственные договора Кыргызской Республики подлежат неукоснительному соблюдению Кыргызской Республикой, в соответствии с нормами и принципами международного права. На практике, при поступлении запроса о взаимной правовой помощи на резолюции руководства Генеральной прокуратуры ставится отметка о контроле, что помогает исполнителю распределить приоритеты. Отметка об исполнении/неисполнении документов, находящихся на контроле руководства, осуществляется делопроизводителями, с обязательным уведомлением руководства Генеральной прокуратуры КР. Международные запросы имеют приоритетность, в скорейшем предоставлении ответа, приоритетными считаются сроки, указанные в запросе. Вместе с тем Кыргызстан не предоставил примеров определения приоритетности исполнения запросов.

499. Соседние страны (Россия, Казахстан, другие государства-члены ЕАЭС, Турция) являются главными и наиболее важными партнёрами Кыргызстана в сфере международного сотрудничества, особенно, касающегося оказания взаимной правовой помощи и экстрадиции. Страны, предоставившие комментарии об опыте международного сотрудничества с Кыргызстаном (17 стран), не представили информации о том, что они испытывали трудности и проблемы при сотрудничестве с Кыргызстаном.

500. Компетентные органы, получившие запрос от иностранного государства, в случае необходимости, имеют право запрашивать дополнительную информацию для исполнения запроса.

Пример 14.

Криминальная полиция Федеративной Республики Германия в рамках уголовного дела №... по подозрению в отмывании доходов направила запрос о необходимости установления регистрации и перерегистрации ОсОО «Абдыраз», а также предоставления сведений о привлечении к уголовной ответственности учредителей и руководителей ОсОО «Абдыраз». При этом, запрос Криминальной полиции ФРГ содержал минимальное количество информации, в том числе отсутствие описания события преступления, отсутствовал номер уголовного дела характер поручения содержал минимальное требование к проведению проверочных мероприятий, не обеспечивающее полное и объективное исследование обстоятельств уголовного дела №... В процессе исполнения данного международного запроса сведения были запрошены дополнительно)

501. Эксперты-оценщики пришли к выводу, что наибольшее количество поступивших запросов об оказании правовой помощи касается таких категорий преступлений, как контрабанда и незаконный оборот наркотиков, а большинство направленных запросов, связаны с уголовными делами по мошенничеству и насильственными преступлениям.

502. В Кыргызстане ведется статистика поступивших и направленных международных следственных поручениях об оказании правовой помощи по уголовным делам. Отдельными категориями выделены такие преступления, как отмывание доходов и терроризм.

503. Однако в Кыргызстане не ведётся более детальная статистика запросов о ВПП в разбивке по видам запрашиваемой информации (например, информация о бенефициарных владельцах, данные о счетах и т.д.), а также отсутствует более детальная статистика запросов об экстрадиции.

504. С 2013 г. прослеживается тенденция увеличения количества международных поручений об оказании правовой помощи по уголовным делам, связанным с терроризмом (с 3 поручений в 2013 г. до 22 поручений – в 2016 г.). Информация об общем количестве поступивших запросов о ВПП, запросов, находящихся на рассмотрении, отклоненных и исполненных запросов представлена в Таблице №25.

Таблица 25. Полученные международные следственные поручения об оказании правовой помощи по уголовным делам, 2013-2016 гг.

Показатель	2013	2014	2015	2016	Итого
Кол-во поступивших запросов о ВПП	359	461	630	472	1 922
Кол-во поступивших запросов о ВПП, находящихся на рассмотрении	0	0	9	86	95
Кол-во поступивших запросов о ВПП, которые были отклонены	28	4	13	3	48
Кол-во поступивших запросов о ВПП, которые были приняты и исполнены (помощь предоставлена)	331	457	608	383	1 779

505. Кыргызстан ведет оказание ВПП по линии противодействия финансированию терроризма (Таблица 26). Отмечается тенденция роста количества (2013-2016 гг.) полученных и направленных международных запросов может свидетельствовать о том, что в последнее время по уголовным делам расследуются факты трансграничного финансирования терроризма. Однако, команде оценщиков не удалось оценить уровень международного сотрудничества по ФТ, так как расследование уголовных дел проводится в закрытом режиме.

Таблица 26. Международные следственные поручения об оказании правовой помощи по уголовным делам по отмыванию денег и финансированию терроризма, 2013-2016 гг.

Показатель	2013		2014		2015		2016	
	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ
Количество поступивших запросов о ВПП	3	2	1	4	1	10	3	22
Количество направленных запросов о ВПП	3	1	2	2	3	3	0	6
Количество поступивших запросов о ВПП, которые были отклонены			1					

506.В Кыргызстане соблюдается конфиденциальность запросов о взаимной правовой помощи, и принимаются все соответствующие меры для защиты информации, предусмотренные в УПК. В частности, дознания, проверки, обыски, наложение ареста, экспертизы и другие процессуальные действия, предусмотренные в УПК, осуществляются в соответствии с международными договорами в порядке, предусмотренном этими договорами и УПК.

507.В Кыргызстане отмывание денег и финансирование терроризма являются преступлениями, служащими основаниями для выдачи (экстрадиции) преступников. Кыргызстан может отказать в выдаче своих граждан странам. Однако, если в экстрадиции (выдаче) отказано на этом основании, уголовное дело может быть возбуждено и расследовано компетентными органами Кыргызстана по материалам об этом преступлении, представленным соответствующим органом иностранного государства в Генеральную прокуратуру.

508.В связи с тем, что Кыргызстан не предоставил необходимой информации, оценить эффективность системы исполнения запросов и определения их приоритетности не представилось возможным. Кроме того, несмотря на постоянное использование механизмов международного сотрудничества, такая работа ведется без учета рисков ОД и ФТ.

Направление запросов об оказании своевременной правовой помощи

509.Кыргызстан направляет запросы об оказании взаимной правовой помощи, и количество направляемых запросов неуклонно увеличивается с 2013 года. Вместе с тем, власти Кыргызской Республики отметили, что в ряде случаев они не получили ответы на некоторые вопросы, содержащиеся в запросах. В этой связи ряд расследований не завершены (Пример 5).

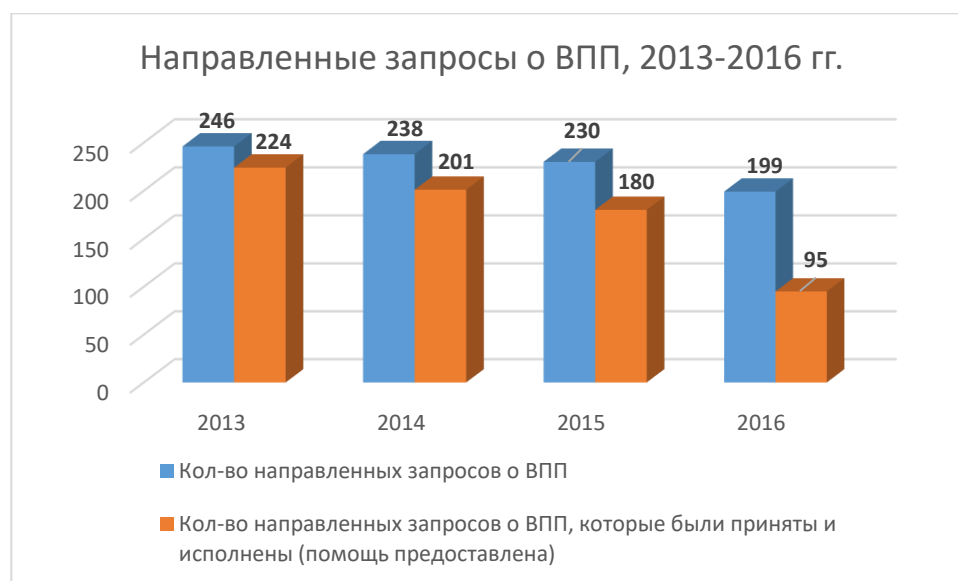
510.Поскольку расследования и судебные преследования за ОД/ФТ в Кыргызстане осуществляются редко основное внимание в рамках запросов о ВПП уделяется расследованию предикатных преступлений.

511.Статистическая информация об общем количестве направленных иностранным партнерам запросов о взаимной правовой помощи представлена в Таблице №27 и на Рисунке №4.

Таблица 27. Направленные международные следственные поручения об оказании правовой помощи по уголовным делам, 2013-2016 гг.

Показатель	2013	2014	2015	2016	Итого
Кол-во направленных запросов о ВПП	246	238	230	199	913
Кол-во направленных запросов о ВПП, находящихся на рассмотрении	0	32	45	99	176
Кол-во направленных запросов о ВПП, которые были отклонены	22	5	5	5	37
Кол-во направленных запросов о ВПП, которые были приняты и исполнены (помощь предоставлена)	224	201	180	95	700

Рисунок 4. Направленные международные следственные поручения об оказании правовой помощи по уголовным делам, 2013-2016 гг.



Направление запросов и оказание другой помощи в рамках международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ

512.В Кыргызской Республике имеется достаточная правовая база для международного сотрудничества по взаимной правовой помощи, экстрадиции и исполнению запросов в сфере ПОД/ФТ.

513.Имеется практика международного сотрудничества по делам, связанным с отмыванием преступных доходов и предикатными преступлениями, а также единичные случаи по финансированию террористической деятельности. Правоохранительные органы занимают активную позицию в части обмена информацией с компетентными органами иностранных государств (Россия, Казахстан и другие государства-члены ЕАЭС, а также страны Евросоюза), но в основном в части обмена информацией по предикатным преступлениям.

514.Имеется опыт международных расследований с привлечением специалистов правоохранительных органов других стран, а также экспертов международных организаций, в том числе по вопросам изъятия преступных доходов за рубежом.

515.Имеются примеры в деятельности ПФР и правоохранительных органов использования новых форм международного сотрудничества. В частности, в соответствии с Конвенцией ООН против коррупции судебным органом иностранного государства вынесено решение об аресте средств, полученных преступным путем, находящихся на счетах за пределами Кыргызской Республики. В ходе финансового расследования по данному делу следует с положительной стороны отметить эффективное взаимодействие ПФР и правоохранительных органов Кыргызской Республики, а также привлечение международных экспертов для ареста преступных активов.

516.ПФР Кыргызстана является членом Группы Эгмонт с 2009 года. Несмотря на то, что согласно Закону о ПОД/ФТ ГСФР имеет право на обмен информацией с иностранными партнерами как на основании договоров, так и на основании взаимности, ГСФР заключила меморандумы о взаимопонимании с 24 иностранными ПФР, с целью укрепления двухсторонних отношений. Согласно данным, предоставленным Кыргызстаном, за отчетный период последняя получила более 150 запросов от иностранных ПФР (см. Таблицу 26).

517.ПФР Кыргызстана активно пользуется своими полномочиями по международному сотрудничеству с целью сбора необходимой оперативной информации для составления возможно полной картины выявленных подозрительных транзакций.

518.Согласно данным, предоставленным Кыргызстаном, за отчетный период направлено более 270 запросов в иностранные государства. Данные включают также предоставление спонтанной информации (см. Таблицу №28).

Таблица 28. Обмен информацией с иностранными ПФР

	2012	2013	2014	2015
Кол-во полученных запросов	26	39	37	48
Кол-во отправленных запросов	64	36	129	50

519.Как показано выше, Кыргызская Республика активно взаимодействует с иностранными контрагентами, как по получению иностранных запросов, так и отправке таковых. Исходя из

ответов, полученных от иностранных контрагентов ГСФР, команда оценщиков пришла к выводу, что качество и скорость предоставления информации зависит от региона. Так, представители стран СНГ отмечают своевременность и высокое качество как составленных запросов в адрес иностранных партнеров, так и направленных ответов на иностранные запросы. Что касается остальных стран, предоставивших информацию о своевременности и качестве предоставления информации, то было отмечено, что ответы на запросы ГСФР направляет в среднем в течение одного месяца. Наблюдаются случаи, когда ГСФР не направляет отказа в исполнении иностранного запроса, но и не предоставляет информации на протяжении более года. Отмечено неудовлетворительное качество направленных ответов и непредставление информации о бенефициарных собственниках организаций, что во многом связано с системным недостатком Кыргызской Республики (см. подробнее НР. 5)

520. Закон о ПОД/ФТ гарантирует обеспечение конфиденциальности информации, получаемой от зарубежных органов. ГСФР запрещено раскрывать третьим сторонам информацию, полученную или запрошенную у зарубежных органов, без получения предварительного согласия от соответствующего иностранного органа. Для обеспечения безопасного обмена информацией ГСФР активно сотрудничает с ПФР, являющимися членами Группы Эгмонт, используя защищенную сеть Эгмонт. Обмен информацией с ПФР, не входящими в Группу Эгмонт, осуществляется ГСФР по другим каналам связи. Правила обеспечения конфиденциальности, действующие в Кыргызстане, распространяются на информацию, получаемую от зарубежных партнеров.

Надзорные органы

521. Законодательство Кыргызской Республики наделяет надзорные органы за финансовыми учреждениями необходимыми полномочиями для обмена информацией и осуществления иного взаимодействия с зарубежными надзорными органами нет. Ограничения для обмена информацией неконфиденциального характера отсутствуют. НБКР и Госфиннадзор вправе обмениваться информацией конфиденциального характера, а также осуществлять иное взаимодействие (проводить проверки и т.п.) с зарубежными надзорными органами на основании заключаемых соглашений. НБКР заключил соглашения о сотрудничестве в области надзора за банками с центральными (национальными) банками и надзорными органами Кипра, Беларуси, Украины, Российской Федерации. Госфиннадзор заключил соглашения в области надзора за финансовыми организациями с надзорными органами России, Казахстана, Турции. Кроме того, обмен информацией конфиденциального характера с зарубежными надзорными органами, в том числе, по вопросам ПОД/ФТ, возможен также на основании Соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала от 23.12.2014г., сторонами которого являются Российская Федерация, Беларусь, Казахстан, Армения и Кыргызстан. Агентство связи не имеет соглашений с зарубежными надзорными органами. Вместе с тем, Агентство связи вправе осуществлять международное сотрудничество, включая обмен информацией и проведение проверок по запросу, на основании законодательства.

522. На практике обмен информацией в целях ПОД/ФТ осуществлялся НБКР. Экспертам был представлен пример обмена информацией в целях ПОД/ФТ между НБКР и Центральным банком одной из стран ЕАГ (ЦБ), в котором НБКР выступил инициатором и передал ЦБ сведения о выявленных в ходе проверки банка подозрительных операциях с участием компаний-резидентов данной страны и использованием банковских счетов в банках данной страны и Кыргызстана. НБКР представил также примеры взаимодействия с зарубежными надзорными органами в виде запросов и получения информации в рамках рассмотрения заявлений на получение лицензий на банковскую деятельность (проверка источников

происхождения средств) и назначения руководящих работников банков (проверка деловой репутации).

523. Госфиннадзор представил пример взаимодействия в отношении страховой организации, в рамках которого Госфиннадзор направил запрос регулятору за страховым рынком одной из стран ЕАГ (регулятор) и получил от него сведения о происхождении векселя, который страховая организация учитывала при расчете собственного капитала. На основании полученной от регулятора информации (о фальшивости векселя) Госфиннадзор инициировал отзыв лицензии у страховой организации через суд. Других примеров взаимодействия с зарубежными надзорными органами Госфиннадзором не представлены. Практика международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ по линии Агентства связи, а также ДДМ отсутствует.

Рисунок 5.



Обмен основной (базовой) информацией и информацией о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований

524. Команде экспертов-оценщиков не предоставлена информация о направлении или получении властями Кыргызстана запросов о сотрудничестве в целях идентификации и обмена основной (базовой) информацией и информацией о бенефициарных владельцах юридических лиц, зарегистрированных в Кыргызской Республике. Частично это может быть связано с тем, что по мнению большинства правоохранительных органов Кыргызстана, предикатные преступления и связанное с этим отмывание денег осуществляется, в основном, внутри страны, и потребности в запросе такой информации у зарубежных органов незначительны.

525. Отмечено неудовлетворительное качество направленных ответов и непредставление информации о бенефициарных собственниках организаций, что во многом связано с системным недостатком Кыргызской Республики (см. подробнее НР. 5).

526. Уровень эффективности Кыргызской Республики по достижению Непосредственного результата 2 является умеренным.

ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР И СОКРАЩЕНИЙ

ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма (также используется «Борьба с финансированием терроризма»)
ГСФР (ПФР)	Государственная Служба Финансовой Разведки при Правительстве Кыргызской Республики
ОИП	Оборотные инструменты на предъявителя
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия или профессии
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ПФР	Подразделение финансовой разведки
НР	Непосредственный результат
ПЗ	Пояснительная записка
ОД	Отмывание денег
МВ	Меморандум о взаимопонимании
УПДЦ	Услуга(и) перевода денег или ценностей
НКО	Некоммерческая организация
НОР	Национальная оценка рисков
НФУ	Небанковские ФУ финансовыми учреждениям
Палермская конвенция	Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности 2000
ПДЛ	Публичные должностные лица
Р.	Рекомендация
РОП	Риск-ориентированный подход
СРО	Саморегулируемые организации
СПО	Сообщение о подозрительной операции
ПУТК	Провайдеры услуг траста или компании
Конвенция о финансировании терроризма	Международная конвенция по борьбе с финансированием терроризма 1999
ФТ	Финансирование терроризма
ООН	Организация Объединенных Наций
РСБ ООН	Резолюции Совета Безопасности Организации Объединенных Наций
Венская конвенция	Конвенция Организации Объединённых Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988
Национальный перечень КР	Национальный перечень физических и юридических лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения Кыргызской Республики
НБКР	Национальный банк Кыргызской Республики
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ОВО	Отчет взаимной оценки
ОКПО	общего идентификационного кода предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей
ИНН	Индивидуальный номер налогоплательщика
УК	Уголовный кодекс Кыргызской Республики

УПК	Уголовно-процессуальный кодекс Кыргызской Республики
КоАО	Кодекс Кыргызской Республики об административной ответственности
ПЛПД/ФТЭД/ ФРОМУ	Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и по вопросам противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения

ПРИЛОЖЕНИЕ О ТЕХНИЧЕСКОМ СООТВЕТСТВИИ

1. В настоящем Приложении приводится подробный анализ уровня технического соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ в нумерологическом порядке. Сюда не вошло словесное описание ситуации в стране или рисков; мы ограничились анализом технических критериев по каждой из Рекомендаций. Приложение следует читать совместно с Отчетом о взаимной оценке.
2. Если и Рекомендации ФАТФ, и национальное законодательство или нормативы не изменились, то в данном отчете мы ссылаемся на анализ, проведенный в ходе предыдущей Взаимной оценки, которая была проведена ЕАГ в 2007 году. Настоящий отчет доступен по ссылке: <http://eurasiangroup.org/ru/restricted/eagkyrgyz.pdf>.

Рекомендация 1 - Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода

3. Критерии Рекомендации 1 были добавлены в Рекомендации ФАТФ в 2012 году, поэтому в рамках первого раунда взаимных оценок ЕАГ соответствующий анализ не проводился.
4. **Критерий 1.1** – В соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики от 8 апреля 2016 года №182 за ГСФР закреплены полномочия по проведению в установленном порядке оценки рисков ОД/ФТ или экстремистской деятельности и ФРОМУ, а также организация работы по реализации государственной стратегии (политики) по ПЛПД/ФТЭД.
5. Кыргызстаном проведены две оценки рисков на национальном уровне в 2015 и 2017 годах. В феврале 2015 года Комиссией по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической и экстремистской деятельности (далее – Межведомственная Комиссия) утвержден отчет «Оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» (Отчет 2015 года).
6. В марте 2017 утвержден Краткий отчет о результатах оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической деятельности в Кыргызской Республике (Отчет 2017 года).
7. Помимо этой работы, компетентные органы Кыргызстана не проводили собственные оценки рисков в областях, за которые они отвечают.
8. **Критерий 1.2** – Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 28 мая 2012 года N 324 утверждено Положение о Межведомственной комиссии, на которую возложены задачи по принятию решений о проведении и координации оценки рисков, а также организации работы по подготовке и реализации национальной стратегии по ПОД/ФТ и ФРОМУ на основе выявленных рисков. Работа по оценке рисков проводилась в рамках специальной рабочей группы (созданной в соответствии с распоряжением Премьер-Министра Кыргызской Республики от 29/12/2015 № 619), в состав которой вошли представители основных министерств и ведомств, отвечающих за противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.
9. **Критерий 1.3** – Одной из функций ГСФР является осуществление сбора и анализа информации для оценки рисков (угроз, уязвимостей и последствий) легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования террористической или экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также по результатам данной оценки подготовка отчетов, осуществление

разработки проекта государственной стратегии (политики) по ПЛПД/ФТЭД и проекта плана мероприятий по ее реализации.

10. Заключительные положения Отчета 2017 года говорят о том, что очередная (новая) оценка рисков проводится через два года.
11. **Критерий 1.4** – Одной из задач Межведомственной комиссии является принятие решений о проведении и координации оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования террористической или экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения в Кыргызской Республике, а также об одобрении и опубликовании отчетов о результатах данной оценки.
12. Публикация результатов отчетов о результатах оценок рисков происходит путем размещения на официальном сайте ГСФР. Отчет 2015 года на сайте не размещался, до субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ не доводился. Краткая версия Отчета 2017 года размещена на официальном сайте ПФР.
13. **Критерий 1.5** – В настоящее время в Кыргызстане не применяется риск-ориентированный подход к распределению средств и реализации мер по предотвращению или снижению масштабов ОД/ФТ. Отсутствует взаимосвязь между деятельностью уполномоченных органов, частного сектора в сфере ПОД/ФТ и результатами оценок рисков и/или масштабами ОД/ФТ в стране.
14. **Критерий 1.6** – Положения действующих законов, касающиеся ПОД/ФТ и распространяющиеся на финансовые учреждения и УНФПП, не предусматривают исключений из требований о применении определенных рекомендаций ФАТФ.
15. **Критерий 1.7** – В Кыргызстане не разработаны и не реализуются конкретные меры для управления или снижения рисков по итогам оценок рисков 2015 и 2017 годов. Финансовые учреждения и УНФПП не обязаны учитывать информацию о существующих рисках при проведении самостоятельной оценки рисков.
16. **Критерий 1.8** – В Положении об идентификации и верификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), утвержденном Постановлением №135 (пункт 17), предусмотрена возможность применения упрощенных мер идентификации физических лиц при осуществлении переводов денег без открытия банковского счета, обменных операций, обналичивании чеков. Возможность применения данных упрощенных мер основана на презумпции низкого риска, а не на оценке рисков ОД/ФТ.
17. **Критерий 1.9** – Надзорные органы обладают необходимыми полномочиями по обеспечению соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ. Вместе с тем, на данный критерий влияют недостатки по критериям 1.10 и 1.11.
18. Вместе с тем, Положение об общих требованиях к правилам внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (Положение о ПВК) предусматривает, что лица, представляющие сведения, ежегодно должны проводить у себя оценку рисков клиентов. При этом, основные механизмы оценки риска определяются ГСФР.
19. **Критерий 1.10** – Обязанность финансовых учреждений и УНФПП предпринимать соответствующие шаги по выявлению, оценке и пониманию своих рисков ОД/ФТ (по странам и географическим регионам; продуктам, услугам и каналам сбыта) не предусмотрена законодательными или нормативными актами, за исключением отдельных

элементов, предусмотренных нормативными документами Правительства Кыргызской Республики и НБКР.

20. Положением об общих требованиях к правилам внутреннего контроля по ПОД/ФТ, утвержденным Постановлением №135 (подпункт 2) пункта 8), утвержденными Правительством Кыргызской Республики, установлены требования к лицам, представляющим сведения, по оценке рисков ОД/ФТ своих клиентов с учетом различных критериев. Положением о минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях ПОД/ФТ, утвержденным постановлением Правления НБКР от 29.12.2010г. №,96/2 (пункт 25), установлены требования к банкам по ежеквартальному представлению совету директоров письменного отчета, содержащего, помимо прочего, результаты анализа высокорисковых операций клиентов банка и информацию о рисках, связанных с внедрением новых продуктов.
21. Вместе с тем не предусмотрены требования по (а) документированию оценки рисков; (b) по определению общего уровня риска по итогам рассмотрения всех соответствующих существенных факторов и о применении мер по его снижению; (d) устанавливающие механизмы для предоставления лицами, представляющими сведения, информации об оценке риска компетентным органам и СРО не определены.
22. **Критерий 1.11** – В нормативных документах Кыргызской Республики отсутствует обязанность финансовых учреждений и УНФПП иметь политику, средства контроля и процедуры, утвержденные высшим руководством, чтобы создать ему условия для управления и снижения выявленных рисков.
23. Финансовые учреждения и УНФПП не обязаны проводить мониторинг применения упомянутых средств контроля и расширять их при необходимости, а также применять расширенные меры по управлению и снижению рисков там, где выявлены повышенные риски, за исключением применения отдельных мер в отношении клиентов, которым присвоен высокий уровень риска. Согласно Положению об общих требованиях к правилам внутреннего контроля по ПОД/ФТ (подпункты 1) и 2) пункта 8), а также Положению об идентификации и верификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) (пункт 16), утвержденным Постановлением №135, в отношении клиентов с высоким уровнем риска необходимо обновлять сведения не реже одного раза в год, а также уделять повышенное внимание к совершаемым операциям.
24. **Критерий 1.12** – В законодательных или нормативных правовых актах отсутствует разрешение финансовым учреждениям и УНФПП применять упрощенные меры по управлению и снижению рисков при выявлении ими пониженных рисков.

Оценка и заключение

25. Кыргызстан выполнил или выполнил в значительной степени обязанности страны в части оценки рисков. Требования в части снижения рисков и обязанности для финансовых учреждений и УНФПП не выполнены или выполнены частично. Выявленные недостатки касаются недостаточности принятых на данном этапе мер с учётом проведенной работы, по оценке рисков.
26. **Рейтинг по Рекомендации 1 - «Частично соответствует».**

Рекомендация 2 - Национальное сотрудничество и координация

27. В отчете 2007 года уровень технического соответствия по аналогичной рекомендации прошлого раунда (Р.31) был определен как «значительное соответствие». Основные недостатки были связаны с тем, что межведомственная комиссия на момент оценки не

приступила к работе, отсутствовала возможность оценки реализации двусторонних соглашений ввиду их новизны.

28. **Критерий 2.1** – Вместе с утверждением отчета оценки рисков ОД 2015 года, Межведомственная Комиссия поручила разработать План действий Правительства Кыргызской Республики по снижению выявленных рисков ОД. В соответствии с протоколом от марта 2017 года, аналогичное поручение было определено ГСФР по итогам утверждения обновленного отчета рисков ОД/ФТ. На момент проведения выездной миссии указанные документы не были представлены экспертам.
29. **Функции ГСФР:** осуществляет сбор и анализ информации для оценки рисков (угроз, уязвимостей и последствий) легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования террористической или экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также по результатам данной оценки подготавливает отчеты, осуществляет разработку проекта государственной стратегии (политики) по ПЛПД/ФТЭД и проекта плана мероприятий по ее реализации. **Функции Межведомственная комиссия:** организация работы по подготовке и реализации государственной стратегии (политики) на основании выявленных рисков легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования террористической или экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения в Кыргызской Республике.
30. **Критерий 2.2** – Согласно пункту 1 Положения о Комиссии по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности Межведомственная Комиссия является консультативно-совещательным и координационным органом, действующим при Правительстве Кыргызской Республики в целях обеспечения согласованных действий заинтересованных государственных органов Кыргызской Республики по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, а также по вопросам противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.
31. В соответствии с Положением о ГСФР одной из задач ГСФР является организация работы по реализации государственной стратегии (политики) по ПОД/ФТ. ГСФР осуществляет координацию деятельности государственных органов, выполняющих функции надзора (контроля) за деятельностью лиц, представляющих сведения по вопросам выполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ.
32. **Критерий 2.3** – В состав Межведомственной комиссии, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 28.05.2012 № 324, входят руководители Минфина Кыргызской Республики и Госфиннадзора Кыргызской Республики⁷⁷. Заключены соглашения о сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ между ГСФР и Департаментом драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики и между ГСФР и Госфиннадзором. Таким образом, на уровне высшего руководства страны и на оперативном уровне созданы правовые механизмы для взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ с участием компетентных надзорных органов за УНФПП. Кроме того, ГСФР заключило межведомственные соглашения о сотрудничестве со следующими государственными органами: Генеральной прокуратурой, Государственным комитетом национальной безопасности, Министерством внутренних дел, Государственной службой по контролю

⁷⁷ Департамент драгоценных металлов при Минфине КР и Госфиннадзор осуществляют надзор за УНФПП, являющимися в соответствии с Законом о ПОД/ФТ лицами, представляющими сведения.

наркотиков и другими заинтересованными компетентными органами.

33. **Критерий 2.4.** Согласно пункту 4 Положения о Межведомственной комиссии в ее полномочия входит также организация эффективного взаимодействия и координации деятельности государственных органов Кыргызской Республики в сфере ФРОМУ. Однако не было представлено решений Межведомственной комиссии, направленных на построение взаимодействия государственных органов в контексте ФРОМУ.

Оценка и заключение

34. В Кыргызской Республике создана и функционирует Межведомственная комиссия, которая отвечает за национальную координацию действий государственных органов по вопросам ПОД/ФТ, однако не представлены практические шаги по формированию национальной стратегии по ПОД/ФТ на основании выявленных рисков.

35. **Рейтинг по Рекомендации 2 - «Частично соответствует».**

Рекомендация 3 - Преступление отмывания денег.

36. По итогам рассмотрения первого отчета о взаимной оценке Кыргызской Республики уровень технического соответствия по данной рекомендации определен как «Частичное соответствие». Основные недостатки: не полное соответствие Венской и Палермской Конвенциям, а также отсутствие криминализации отдельных видов преступлений, которые являются предикатными для ОД. Кыргызская Республика приняла существенные меры по совершенствованию законодательства, путем внесения изменений в УК.

37. **Критерий 3.1.** УК (в редакции от 29 мая 2013 года N 83) содержит статью 183, в соответствии с которой криминализировано ОД согласно положениям статьи 3 (1) (b) и (c) Венской Конвенции и статьи 6 (1) Палермской конвенции.

38. **Критерий 3.2.** УК охвачены все категории предикатных преступлений (статья 226-1, 131, 124, 194-1, 194-2, итого 21 категория), из установленных 40 Рекомендациями ФАТФ, в том числе неохваченные при Первом отчете взаимной оценки Кыргызской Республики 2007 г.

39. **Критерий 3.3.** Предикатными преступлениями к ОД являются все виды преступлений, предусмотренные УК.

40. **Критерий 3.4.** Согласно части 3 примечания к статье 183 УК под имуществом понимается имущество любого рода: материальное или нематериальное (осязаемое или неосязаемое), движимое или недвижимое, а также юридические документы или акты в любой форме (в бумажной или электронной), удостоверяющие право или интересы на такое имущество или на долю в этом имуществе, включая банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые переводы, ценные бумаги. Кроме того, согласно части 2 примечания к статье 183 УК под преступным доходом понимается любая экономическая выгода или имущество, полученные или извлеченные, прямо или косвенно, в результате совершения преступления.

41. **Критерий 3.5.** Исходя из диспозиции статьи 183 УК, для подтверждения того, что имущество является доходом от преступления, не обязательно, чтобы лицо было предварительно осуждено за предикатное преступление.

42. **Критерий 3.6.** В соответствии со статьей 6 УК Граждане Кыргызской Республики, а также постоянно проживающие в Кыргызской Республике лица без гражданства, совершившие

преступление за пределами Кыргызской Республики, подлежат ответственности по УК, если они не понесли наказания по приговору суда иностранного государства. Вместе с тем, не смотря на отсутствие прямой нормы в Кыргызской Республике все преступления, установленные ФАТФ в качестве предикатных, криминализованы на уровне УК и являются предикатными для ОД.

43. **Критерий 3.7.** Согласно статье 183 УК преступление ОД может быть применено к лицам, совершившим предикатное преступление, т.е. к уголовной ответственности могут привлекаться лица, занимающиеся самоотмыванием.
44. **Критерий 3.8.** Намерение и умысел при совершении преступления ОД, требуемые для доказывания факта его совершения, могут быть выведены из объективных фактических обстоятельств. В соответствии со статьей 82 УПК КР по уголовному делу при производстве дознания, предварительного следствия и проведении рассмотрения в суде подлежит доказыванию событие преступления. Элементами события преступления являются намерение и умысел. В этой связи следователь, прокурор или судья в обязательном порядке выделяют указанные обстоятельства при расследовании или рассмотрении уголовного дела в суде. Ограничение составляют дела, относящиеся к категории менее тяжких и небольшой степени тяжести, т.к. приготовление к совершению таких преступлений не криминализовано.
45. **Критерий 3.9.** Преступления ОД, предусмотренные статьей 183 УК Кыргызской Республики, содержат соразмерные и сдерживающие уголовные санкции. Так, санкция статьи предусматривает наказание в виде лишения свободы на срок от 2 до 10 лет. По квалифицированным составам данной статьи (части 2 и 3) назначается дополнительное наказание в виде конфискации имущества.
46. **Критерий 3.10.** В Кыргызской Республике предусмотрена гражданская и административная ответственность юридических лиц.
47. Гражданская ответственность (статья 96 Гражданского кодекса Кыргызской Республики) заключается в возможности ликвидации юридического лица по решению суда в случае осуществления деятельности запрещенной законом, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями законодательства. Административная ответственность: статья 505-22 КоАО Кыргызской Республики предусматривает ответственность юридического лица за участие в совершении легализации (отмывания) преступных доходов либо в совершении финансирования террористической или экстремистской деятельности. Данная норма введена Законом Кыргызской Республики от 28 июля 2015 года № 200 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики».
48. Уголовная ответственность юридических лиц в законодательстве Кыргызской Республики не предусмотрена. Уголовная ответственность не применяется к юридическим лицам, поскольку в соответствии с фундаментальными основами права Кыргызстана к уголовной ответственности привлекаются только физические лица.
49. В частности, в соответствии со статьей 15 Конституции Кыргызстана обвиняемый по уголовному делу не обязан доказывать свою невиновность, а также никто не обязан свидетельствовать против самого себя, своего(ей) супруга(и) и близких родственников, круг которых определяется законом. Кроме того, в соответствии с указанной статьей любые действия, возлагающие на человека ответственность за преступление до вынесения судом приговора, недопустимы и являются основанием для возмещения ему через суд

материального и морального вреда. Таким образом, совокупность указанных признаков, позволяет сделать вывод о том, что обвиняемым по уголовному делу может быть только физическое лицо.

50. **Критерий 3.11.** В соответствии с диспозицией статьи 183 УК Кыргызской Республики, дополнительным квалифицирующим признаком ОД может быть предварительный сговор группой лиц, а также совершение преступления организованной преступной группой. Попытка совершения преступления, в том числе ОД, охватывается статьей 28 УК Кыргызской Республики.

Оценка и заключение

51. **Рейтинг по Рекомендации 3 - «Соответствует».**

Рекомендация 4 - Конфискация и обеспечительные меры.

52. По итогам рассмотрения первого отчета о взаимной оценке Кыргызской Республики уровень технического соответствия по данной рекомендации определен как «Несоответствие». В качестве основных недостатков было отмечено, что в УК не предусмотрена конфискация активов, имеющих отношение к ФТ и к некоторым другим предикатным преступлениям, а также в законодательстве отсутствуют четкие положения, обеспечивающие права добросовестных третьих сторон. В данной части Кыргызская Республика приняла определенные меры по совершенствованию законодательства, путем внесения изменений в УК.

53. **Критерий 4.1.** Согласно статье 52 УК Кыргызской Республики конфискация имущества состоит в принудительном безвозмездном изъятии в собственность государства:

- имущества осужденного и (или) доходов от него, оборудования, орудий и других средств, использовавшихся или предназначавшихся для использования каким-либо образом при совершении преступления;
- имущества осужденного, переданного другому лицу, если лицо, принявшее имущество, знало или должно было знать, что оно получено в результате преступных действий;
- преступного дохода или любой прибыли (выгоды) от преступного дохода, полученного в результате совершения легализации (отмывания) преступного дохода;
- имущества или части имущества, которая соответствует оцененной стоимости приобщенных преступных доходов, если преступные доходы были приобщены к имуществу, приобретенному из законных источников.

54. В соответствии с п.4 указанной статьи конфискация имущества может быть назначена судом только за тяжкие и особо тяжкие преступления, совершенные из корыстных побуждений.

55. Вместе с тем конфискация не может применяться по части 1 статьи 183 УК Кыргызской Республики «Легализация (отмывание) преступных доходов», частям 1 и 2 статьи 166 «Мошенничество» и некоторым другим корыстным преступлениям.

56. В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 52 УК Кыргызской Республики конфискация имущества состоит в принудительном безвозмездном изъятии в собственность государства

имущества осужденного, переданного другому лицу, если лицо, принявшее имущество, знало или должно было знать, что оно получено в результате преступных действий. Согласно части 3 статьи 52 УК Кыргызской Республики в случае, если конфискация определенного предмета, входящего в имущество, на момент принятия судом решения о конфискации данного предмета невозможна вследствие его использования, продажи или по иной причине, суд выносит решение о конфискации денежной суммы, которая соответствует стоимости данного предмета.

57. **Критерий 4.2.** Правовые основания для достаточных действий правоохранительных и иных компетентных органов по выявлению и розыску имущества, подлежащего конфискации, определены статьями 142 и 248 УПК, согласно которым на орган дознания, следователя, прокурора и суд возлагается обязанность обеспечения предусмотренной законом конфискации имущества.

58. В соответствии с пунктом 9 Положения о Государственной службе финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 20.02.2012 № 130, Финансовая разведка вправе:

- запрашивать в установленном порядке, и получать бесплатно от лиц, представляющих сведения, государственных органов, органов местного самоуправления, Национального банка Кыргызской Республики и других организаций, независимо от формы собственности любую информацию и документы (справки, копии документов и т.п.), в том числе составляющие банковскую, коммерческую или иную тайну;
- запрашивать у компетентных органов иностранных государств необходимую информацию для решения возложенных задач в сфере ПОД/ФТ, в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики и на принципах взаимности.

Указанные функции ГСФР могут быть использованы при выявлении, отслеживании и оценке имущества, подлежащего конфискации.

59. В соответствии с частью 1 статьи 119 УПК Кыргызской Республики для обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества прокурор, а также следователь с санкции прокурора, налагают арест на имущество подозреваемого, обвиняемого или лиц, несущих по закону материальную ответственность за их действия.

60. Закон «Об оперативно-розыскной деятельности» определяет комплекс оперативно-розыскных мероприятий, которые могут быть использованы для выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений, а также выявления и установления лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших. При проведении таких мероприятий может быть установлено имущество, подлежащее конфискации.

61. Вместе с тем, не имеется сведений и нормативных актов, которые подтверждают наличие механизмов по предотвращению или отмене действий, затрудняющих возможности страны заморозить или изъять, или возвратить имущество, подлежащее конфискации.

62. **Критерий 4.3.** В соответствии со статьей 26 Закона Кыргызской Республики «О прокуратуре Кыргызской Республики» прокурор в соответствии с УПК КР вправе обратиться с заявлением в суд для восстановления нарушенных прав и защиты интересов граждан, общества и государства.

63. Статьей 33 УПК Кыргызской Республики прокурор наделен правом предъявлять гражданские иски в суде обвиняемым (ответчикам) либо лицам, которые несут имущественную ответственность за их действия, связанные с восстановлением прав третьих лиц, когда затрагиваются государственные интересы или потерпевших, находящихся в беспомощном либо в зависимом состоянии или по другим причинам не способных самостоятельно воспользоваться правами. Граждане, не попадающие под указанную категорию, а также юридические лица имеют право самостоятельно обращаться в судебные органы за восстановлением своих прав в соответствии с гражданско-правовым законодательством.
64. **Критерий 4.4.** В стране не имеется механизмов по управлению, утилизации замороженного или изъятого имущества. Конфискованное движимое имущество передается в налоговые органы для реализации. Порядок по учету, оценке и реализации конфискованного имущества определен в Положении о порядке учета, оценки и реализации конфискованного, бесхозяйного и перешедшего по праву наследования к государству имущества, утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 3 октября 2014 года № 575. В этой связи при наличии механизмов управления конфискованным имуществом, такие механизмы для замороженного и изъятого имущества не определены.

Оценка и заключение

65. В Кыргызской Республике действует нормативно правовая база, обеспечивающая конфискацию различных видов активов и имущества, а также способствующая выявлению и розыску конфискованного имущества. Однако не имеется сведений и нормативных актов, которые подтверждают наличие механизмов по предотвращению или отмене действий, затрудняющих возможности страны заморозить или изъять, или возвратить имущество, подлежащее конфискации. Механизмы по управлению замороженным или изъятым имуществом не определены.
66. **Рейтинг по Рекомендации 4 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 5 - Преступление финансирования терроризма

67. По итогам рассмотрения первого ОВО Кыргызской Республики уровень технического соответствия критериям ФАТФ по преступлениям финансирования терроризма был признан соответствующим уровню «Несоответствие». В Кыргызстане преступление ФТ не было криминализировано, а также отсутствовала ответственность юридических лиц за ФТ.
68. **Критерий 5.1.** В соответствии со статьей 226-1. «Финансирование террористической деятельности» УК установлена уголовная ответственность за финансирование террористической деятельности, то есть незаконное предоставление средств, оказание финансовых услуг или осуществление сбора средств любыми методами или способами, прямо или косвенно, с намерением или осознанием того, что средства предназначены или будут использованы полностью или частично для финансирования террориста и (или) террористической организации либо для финансирования организации, подготовки или совершения террористической деятельности на территории Кыргызской Республики или за ее пределами, либо для финансирования поездок лиц, направляющихся в государство, которое не является государством их проживания или гражданства, для целей совершения, планирования, подготовки или участия в совершении террористических актов, или для подготовки террористов, или прохождения такой подготовки.

69. Диспозиция статьи предусматривает уголовную ответственность только за незаконное предоставление средств или финансовых услуг. В этой связи могут возникнуть сложности при квалификации действий за финансирование террористической деятельности при законном предоставлении средств или финансовых услуг.
70. **Критерий 5.2.** В соответствии со ст. 226-1 УК, субъектом преступления может быть любое лицо, которое намеренно предоставляет или собирает средства любым способом, прямо или косвенно. Средства могут использоваться полностью или частично для финансирования террориста и (или) террористической организации, подготовки или совершения террористической деятельности. При этом не требуется, чтобы эти средства были использованы на конкретный террористический акт.
71. **Критерий 5.2 Бис.** В соответствии со ст. 226-1 УК, финансирование терроризма включает в себя финансирование поездок лиц, которые совершают террористическую деятельность на территории Кыргызской Республики или направляющиеся в государство, которое не является их государством проживания или гражданства для целей совершения, планирования, подготовки или участия в совершении террористических актов, или для подготовки террористов, или прохождения такой подготовки.
72. **Критерий 5.3** Согласно пункту 2 примечания к статье 226-1 УК содержание понятия «средства» раскрывается в статье 1 Закона КР «О противодействии терроризму». Под средствами понимаются активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения (в том числе полученные из законного или незаконного источника), а также юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право или интересы на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые переводы, ценные бумаги, выгоды имущественного характера, но не ограничиваются ими.
73. Таким образом, преступление финансирование терроризма распространяется на любые средства, полученные как из законного, так и из незаконного источника. Кроме того, категория средства не ограничена только денежными средствами, а также включает иные активы.
74. **Критерий 5.4.** Диспозиция статьи 226-1 УК не содержит требования, чтобы денежные средства и иные активы были фактически использованы для осуществления или попытки осуществления террористического акта или имели связь с конкретным террористическим актом.
75. **Критерий 5.5.** Знание и умысел при совершении преступления ФТ, требуемые для доказывания факта его совершения, могут быть выведены из объективных фактических обстоятельств (см. критерий 3.8).
76. **Критерий 5.6.** В соответствии со статьей 226-1 УК за финансирование терроризма предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок от четырех до восьми лет с конфискацией имущества. Кроме того, по квалифицированным составам, а именно: финансирование терроризма лицом с использованием своего служебного положения; группой лиц по предварительному сговору и организованной преступной группой может быть назначено наказание от восьми до пятнадцати лет лишения свободы с конфискацией имущества. По данной категории преступлений санкции являются соразмерными и могут выступать сдерживающими.

77. **Критерий 5.7.** В Кыргызской Республике предусмотрена гражданская и административная ответственность юридических лиц.
78. Гражданская ответственность (статья 96 Гражданского кодекса Кыргызской Республики) заключается в возможности ликвидации юридического лица по решению суда в случае осуществления деятельности запрещенной законом, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями законодательства. Административная ответственность: статья 505-22 КоАО Кыргызской Республики предусматривает ответственность юридического лица за участие в совершении легализации (отмывания) преступных доходов либо в совершении финансирования террористической или экстремистской деятельности. Данная норма введена Законом Кыргызской Республики от 28 июля 2015 года № 200 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики».
79. Уголовная ответственность юридических лиц в законодательстве Кыргызской Республики не предусмотрена (см. критерий 3.10).
80. **Критерий 5.8.** В статье 30 УК определены различные категории соучастников. В Кыргызской Республике криминализованы: покушение на совершение преступления ФТ, соучастие, участие в качестве сообщника в преступлении, организация и управление другими лицами для совершения преступления.
81. **Критерий 5.9.** Любая преступная деятельность, включая ФТ, может рассматриваться как предикатное преступление для ОД (см. критерии 3.2-3.3).
82. **Критерий 5.10** В соответствии со статьями 5, 6 и со статьей 226-1 УК Кыргызской Республики, обвинение по финансированию террористической деятельности предъявляется физическому лицу независимо от месторасположения террориста или террористической организации, либо места совершенного террористического акта.

Оценка и заключение

83. Кыргызская Республика квалифицировала ФТ по всем критериям соответствующей рекомендации ФАТФ, однако существуют определенные недостатки в контексте криминализации ФТ на основании Конвенции по борьбе с терроризмом т.к. уголовная ответственность предусматривается только за незаконное предоставление средств или финансовых услуг.
84. **Рейтинг по Рекомендации 5 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 6 – Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма

85. Согласно отчету первого раунда взаимной оценки по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма Кыргызская Республика получила рейтинг “Несоответствие” по выполнению требований СР III. Основными недостатками были отсутствие механизмов и процедур замораживания активов, механизма составления, доведения и применения Перечня, руководства об обязанности по замораживанию средств подотчетными и иными лицами, а также ответственности за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в части замораживания средств.

86. С момента предыдущей взаимной оценки Кыргызской Республикой предприняты значительные меры по приведению национального законодательства в соответствие с требованиями СР III. По результатам 11-го отчета о прогрессе Кыргызской Республики рейтинг по выполнению требований СР III был признан на уровне “Значительное соответствие”.

87. **Критерий 6.1.** Применительно к установлениям согласно санкционным режимам Совета Безопасности ООН 1267/1989 и 1988:

- a) В соответствии с пунктами 21-22 Положения о Перечне лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 5 марта 2010 года № 135 (далее: Положение о Перечне № 135) ГСФР является уполномоченным государственным органом Кыргызской Республики, на принятие решения и ответственным за внесение предложений о включении лиц или организаций в перечни установленных лиц в комитеты Совета Безопасности ООН 1267/1989/2253 и 1988.
- b) В соответствии с пунктом 21 Положения о Перечне № 135, ГСФР осуществляет идентификацию лиц или организаций, связанных с террористической деятельностью в соответствии с критериями и в порядке, установленном соответствующими резолюциями Совета Безопасности ООН.
- c) В соответствии с пунктом 22 Положения о Перечне № 135 ГСФР принимает решение о внесении предложений для включения лиц или организаций в перечни Совета Безопасности ООН, при наличии разумных оснований и достаточных доказательств, соответствующим критериям, установленным резолюциями Совета Безопасности ООН. Положение о Перечне № 135 не обуславливает представление предложений об установлении в Совет Безопасности ООН наличием уголовного производства.
- d) В соответствии с пунктами 21 и 23 Положения о Перечне № 135 ГСФР должна вносить предложение о включении лиц или организаций в перечни установленных лиц в порядке, и по форме, установленной в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН.
- e) В соответствии с пунктом 23 Положения о Перечне № 135 ГСФР при внесении предложений в комитеты Совета Безопасности ООН ГСФР должна представлять достаточную идентификационную информацию о лице или организации, согласно требованиям соответствующего комитета Совета Безопасности ООН.

88. **Критерий 6.2.** в отношении установлений согласно Резолюции СБ ООН 1373:

- a) Согласно пункту 4 Положения о ГСФР № 130, ГСФР наделен функциями формирования (внесения поправок) и утверждения перечней лиц и организаций, согласно основаниям, перечисленным в Положении о Перечне № 135. Согласно пункту 4 Положения о Перечне № 135 официальный международный запрос может служить одним из оснований для внесения лица или организации в национальный перечень.
- b) Согласно пункту 6 Положения о Перечне № 135 при наличии или возникновении оснований к установлению лиц и организаций, предусмотренных Положением о Перечне № 135, компетентные органы направляют в ГСФР документы и сведения, в том

числе идентификационные данные, в установленной форме, для принятия решения. ГСФР также может самостоятельно, или по запросу иностранного государства, инициировать процесс при наличии достаточных сведений, подтверждающих причастность лица к финансированию террористической деятельности. Однако, основания к установлению лиц и организаций не предусматривают аффилированность лиц и организаций с террористическими организациями или их поддержку, как сформулировано в критериях Резолюции Совета Безопасности ООН 1373.

- c) Согласно пунктам 4, 9 и 10 Положения о Перечне № 135 ГСФР может носить изменения в перечень на основании официального международного запроса, при сопровождении необходимых документов, подтверждающих причастность физического или юридического лица к террористической деятельности. ГСФР по необходимости может запросить дополнительную информацию.
- d) Принцип достаточности оснований реализован пунктах 4 и 6 Положения о Перечне № 135 установлением оснований к инициированию процесса, и требований относительно идентификации лиц и организаций. Установление лиц и организаций не ограничивается наличием уголовного производства.
- e) Согласно Положению о замораживании № 135 ГСФР, на основании международных договоров Кыргызской Республики или принципах взаимности, а также резолюций СБ ООН осуществляет международное сотрудничество с компетентными органами иностранных государств и международными организациями по вопросам выявления и замораживания средств.

89. Критерий 6.3.

- a) Согласно Положению о Перечне № 135 при формировании Перечня, по мере возникновения или при наличии оснований к установлению, компетентные органы должны направить в ГСФР соответствующие документы и сведения, включив идентификационные данные лиц и организаций, согласно установленному перечню. ГСФР имеет право получать, и в случае неполного или неточного представления сведений компетентными органами, в установленном порядке дополнительно запрашивать необходимую информацию. Компетентные органы, в рамках своей компетенции, должны в установленные законодательством сроки предоставить всю необходимую информацию. Согласно пункту 24 Положения о Перечне № 135 ГСФР, при внесении предложений в комитеты Совета Безопасности ООН, имеет право затребовать любую информацию, в том числе составляющую банковскую, коммерческую или иную тайну, от государственных органов, физических лиц, частных предпринимателей, организаций и юридических лиц, независимо от формы собственности, необходимую для выявления лиц и организаций, которые соответствуют критериям, для внесения в перечни Совета Безопасности ООН.
- b) Законодательство Кыргызской Республики не содержит требования о предварительном уведомлении ГСФР лица или организации о рассмотрении вопроса о его включении в перечень. Согласно пункту 6 Положения о Перечне № 135 Компетентным органам запрещается уведомлять лицо о направлении в ГСФР документов и сведений для его включения в перечень.

90. Критерий 6.4. Согласно Положению о Перечне № 135 Изменения и дополнения в перечень Кыргызской Республики вносятся на основании перечней комитетов Совета Безопасности

ООН в течение одного рабочего дня с момента опубликования на официальном сайте ООН.

91. Что касается формирования национального перечня, то ГСФР вносит изменения и дополнения в перечень не позднее трех рабочих дней с даты поступления документов и сведений из компетентных органов.
92. Перечень издается в новой редакции при каждом внесении изменений и дополнений в нем. Согласно главе 6 Положения о Перечне № 135 перечень, не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения, направляется ГСФР лицам, представляющим сведения в виде информационных писем или в виде электронной базы данных по установленным каналам связи.
93. Перечень в виде электронной базы данных размещается и публикуется на официальном сайте ГСФР. Срок публикации перечня после внесения в него изменений не установлен, что ставит под вопрос своевременность извещения об изменениях и дополнениях в перечень государственных, в том числе таможенных органов, физических лиц и юридических лиц (помимо лиц, представляющих сведения).
94. **Критерий 6.5.** В Кыргызской Республике установлены следующие правовые механизмы и процедуры для приведения в исполнение целевых финансовых санкций:
 - а) Согласно пунктам 6 и 9 Положения о замораживании № 135 в случае, если физическое или юридическое лицо, клиент, контрагент или бенефициарный собственник предусмотрены в Перечне, в том числе в соответствующих резолюциях и перечнях комитетов Совета Безопасности ООН, лицо, представляющее сведения, или другое физическое и юридическое лицо, осуществляющее операцию (сделку), издает решение о приостановлении операции (сделки) и (или) блокировании средств данного клиента, и уведомляет об этом ГСФР в течение 3-х часов, без предварительного уведомления, безотлагательно приостановив операцию, или обеспечив невозможность использования средств или отказав в предоставлении услуг. При получении уведомления о приостановленной операции (сделке) или блокировке средств, ГСФР проведя предварительный анализ обоснованности сообщения издает распоряжение о замораживании не позднее двух рабочих дней со дня получения уведомления лица, и направляет его лицу, представляющему сведения, или другому физическому и юридическому лицу, осуществляющему операцию (сделку) в течение одного рабочего дня.
 - б) Согласно Положению о замораживании № 135 требование о замораживании средств и активов распространяется на 1) средства, находящиеся в полной или совместной собственности или под прямым или косвенным (через других лиц) контролем лиц, включенных в Перечень, или средства лиц, действующих от имени или по поручению лиц, включенных в Перечень; 2) средства, полученные или производные от средств, находящихся в собственности или под прямым или косвенным (через других лиц) контролем лиц, включенных в Перечень; 3) средства, использованные в совершении или предназначенные для финансирования террористической или экстремистской деятельности, террористов, или террористических организаций или лиц. С учетом некоторых различий в требованиях резолюций Совета Безопасности ООН Положение распространяет требование по заморозке на средства и активы, определенные соответствующими резолюциями Совета Безопасности ООН.
 - в) Закон о ПОД/ФТ распространяет требования законодательства по замораживанию

средств как на специальный субъектный состав – уполномоченные государственные органы и подотчетные лица, так и на всех физических лиц и организаций. Положением о замораживании № 135 устанавливается единый порядок замораживания средств и активов как для подотчетных лиц, так и для физических лиц и организаций. Замораживание определяется как запрещение передачи, преобразования, отчуждения или перемещения средств на основании и на срок действия распоряжения о замораживании. Законодательство КР предусматривает применение административной и уголовной ответственности как за нарушение требований по применению превентивных мер согласно Закона о ПОД/ФТ, как и за финансирование террористической деятельности.

- d) Перечень издается в новой редакции при каждом внесении изменений и дополнений в нем. Перечень, не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения, направляется ГСФР лицам, представляющим сведения в виде информационных писем или в виде электронной базы данных по установленным каналам связи. Перечень в виде электронной базы данных размещается и публикуется на официальном сайте ГСФР. Срок публикации перечня после его переиздания не установлен, что ставит под вопрос своевременность извещения об изменениях и дополнениях в перечень государственных, в том числе таможенных органов, физических лиц и юридических лиц (помимо лиц, представляющих сведения). Обязанности и порядок замораживания средств установлены Положением о замораживании № 135. Кроме того, ГСФР, при необходимости, предоставляет разъяснения по вопросам использования Перечня, приостановления операций (сделок) и замораживания средств, а также публикует данные разъяснения на официальном сайте ГСФР.
- e) В соответствии с пунктом 6 Положения о замораживании № 135 в случае, если физическое или юридическое лицо, клиент, контрагент или бенефициарный собственник предусмотрены в Перечне, в том числе в соответствующих резолюциях и перечнях комитетов СБ ООН, лицо, представляющее сведения, или другое физическое и юридическое лицо, осуществляющее операцию (сделку), принимает решение о приостановлении операции (сделки) и (или) блокировки средств данного клиента, а также обязано уведомить об этом ГСФР в течение трех часов. В соответствии с пунктом 9 Положения о замораживании № 135 лица, представляющие сведения, или другое физическое и юридическое лицо, осуществляющее операцию (сделку), обязаны сообщить в ГСФР о фактах попытки совершения операций (сделок) с лицами, включенными в Перечень.
- f) Защита от ответственности лиц, предоставляющих сведения и их сотрудников за совершение правомерных действий установлена пунктом 6 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ. Однако, закон не регулирует вопрос защиты от ответственности за замораживание средств иных физических лиц и организаций, которые не являются лицами, представляющими сведения, однако на которых распространяются требования законодательства в области ПОД/ФТ.

95. Критерий 6.6. Кыргызская Республика имеет следующие публично известные процедуры по исключению из перечня и размораживанию средств лиц и организаций, не соответствующих или более не соответствующих критериям для установления:

- a) В соответствии с пунктом 25 Положения о Перечне № 135 исключение лиц и организаций, которые не соответствуют или более не отвечают критериям внесения в перечни СБ ООН, проводится в порядке, установленном соответствующими

резолюциями СБ ООН.

- b) Пункты 12 и 13 Положения о Перечне № 135 устанавливают полномочия и основания исключения лиц из Перечня, в соответствии с которыми, решение об исключении установленных лиц из национального перечня принимает ГСФР ввиду отмены (изменения) или утраты юридической силы документов, прекращения уголовных дел, послуживших основанием для включения в Перечень, либо смерти установленного лица, которая подтверждается в установленном законодательством порядке. Однако механизм оповещения ГСФР о возникновении оснований для исключения лиц, а также, процедура исключения лиц из национального перечня отсутствует. Согласно пункту 20 Положения о замораживании № 135 исключение физического или юридического лица из Перечня является основанием для размораживания средств. Согласно пункту 21 того же положения, при возникновении оснований и получении соответствующего документа ГСФР принимает распоряжение о размораживании.
- c) Согласно пункту 14 Положения о перечне № 135 решение о включении физического и юридического лица в Перечень может быть обжаловано в Финансовую разведку, органы прокуратуры или в судебном порядке, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Если решение об установлении было принято на основании документов компетентных органов зарубежного государства или международных организаций, то лицо может обратиться в соответствующие органы и организации с ходатайством об обжаловании таких документов.
- d) Согласно пункту 15 Положения о перечне № 135 при возникновении необходимости исключения лиц и организаций, которые не соответствуют или более не отвечают критериям внесения в перечни Совета Безопасности ООН, Кыргызская Республика действует в порядке, установленном соответствующими резолюциями Совета Безопасности ООН.
- e) Положение о Перечне № 135, опубликованное на сайте ГСФР, в открытом доступе регулирует вопросы, связанные с обжалованием решений об установлении в соответствующие органы СБ ООН. Иных процедур по информированию установленных лиц и организаций законодательство Кыргызской Республики не предусматривает.
- f) В соответствии с подпунктом 5 пункта 20 Положения о замораживании № 135 ошибочное замораживание является одним из оснований к размораживанию, на основании заявления физического или юридического лица. Проверка заявления осуществляется ГСФР, совместно с правоохранительными и иными государственными органами. В случае, если заявление признается обоснованным, ГСФР издает распоряжение о размораживании и направляет его в сопровождении с необходимой информацией заявителю, подотчетному лицу, надзорным органам, а также в правоохранительные органы, в соответствии с их компетенцией.
- g) Согласно пункту 20 Положения о перечне № 135 перечень в виде электронной базы данных публикуется на официальном сайте ГСФР. Однако, срок публикации перечня после внесения в него изменений не установлен. Согласно пункту 22 Положения о замораживании № 135 ГСФР, в течение одного рабочего дня с момента принятия распоряжения о размораживании направляет лицу, представляющему сведения, или другому физическому и юридическому лицу, осуществляющему операцию (сделку), а также надзорным органам распоряжение о размораживании и соответствующую информацию.

96. **Критерий 6.7.** Согласно пункту 18 Положения о замораживании № 135 в случаях, когда замороженные средства, принадлежащие лицам, включенным в Перечень, необходимы для покрытия базовых расходов, для оплаты некоторых видов сборов, платежей и расходов на обслуживание или для покрытия чрезвычайных расходов, на основании решения суда разрешается использование таких средств, в соответствии с процедурами, предусмотренными в резолюциях Совета Безопасности 1452 (2002) и других резолюциях, принятых в их развитие.

Оценка и заключение

97. Правовые механизмы Кыргызской Республики в большинстве соответствуют требованиям Рекомендации 6. В то же время имеются незначительные недостатки, в частности: меры по исполнению финансовых санкций не распространяются на аффилированных лиц, как того требует Резолюция Совета Безопасности ООН 1373, механизм опубликования изменений в перечни не обеспечивает своевременность информирования как о включении, так и исключении лиц в/из перечня, также не обеспечивается защита прав всех категорий добросовестных третьих лиц.

98. **Рейтинг по Рекомендации 6 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 7 – Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ

99. Требования по имплементации целевых финансовых санкций в отношении распространения оружия массового уничтожения были добавлены к Рекомендациям ФАТФ при последнем пересмотре в 2012 году, и поэтому их выполнение не оценивалось в рамках предыдущего раунда взаимной оценки Кыргызской Республики.

100. **Критерий 7.1.** Правовая основа для применения адресных финансовых санкций в соответствии с Резолюциями СБ ООН 1718 и 1737, а также Резолюциями, принятыми в их развитие, установлена пунктом 5 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ и Положением о Перечне № 135. В соответствии с данными положениями, на основании перечней комитетов Совета Безопасности ООН в течение одного рабочего дня с момента опубликования на официальном сайте ООН, соответствующие изменения и дополнения вносятся в Перечень установленных лиц Кыргызской Республики. ГСФР вносит изменения и дополнения в перечень не позднее трех рабочих дней с даты поступления документов и сведений из компетентных органов. Таким образом, хотя Рекомендации ФАТФ не предусматривают ведения национального перечня лиц и организаций, вовлеченных в ФРОМУ, Кыргызская Республика предусматривает более широкие меры по предупреждению, сдерживанию и пресечению распространения оружия массового уничтожения и его финансирования.

101. Перечень издается в новой редакции при каждом внесении изменений и дополнений в нем. Согласно главе 6 Положения о Перечне № 135 перечень, не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения, направляется ГСФР лицам, представляющим сведения в виде информационных писем или в виде электронной базы данных по установленным каналам связи.

102. Перечень в виде электронной базы данных размещается и публикуется на официальном сайте ГСФР. Срок публикации перечня после внесения в него изменений не установлен, что ставит под вопрос своевременность извещения об изменениях и дополнениях в перечень государственных, в том числе таможенных органов, физических лиц и юридических лиц

(помимо лиц, представляющих сведения).

103. Критерий 7.2. В Киргизской Республике установлены следующие правовые механизмы и процедуры для приведения в исполнение целевых финансовых санкций:

- a) Согласно пункту 6 Положения о замораживании № 135 в случае, если физическое или юридическое лицо, клиент, контрагент или бенефициарный собственник предусмотрены в Перечне, в том числе в соответствующих резолюциях и перечнях комитетов Совета Безопасности ООН, лицо, представляющее сведения, или другое физическое и юридическое лицо, осуществляющее операцию (сделку), издает решение о приостановлении операции (сделки) и (или) блокировании средств данного клиента, и уведомляет об этом ГСФР в течение 3-х часов, без предварительного уведомления, безотлагательно приостановив операцию, или обеспечив невозможность использования средств или отказав в предоставлении услуг. При получении уведомления о приостановленной операции (сделке) или блокировке средств, ГСФР проведя предварительный анализ обоснованности сообщения издает распоряжение о замораживании не позднее двух рабочих дней со дня получения уведомления лица, и направляет его лицу, представляющему сведения, или другому физическому и юридическому лицу, осуществляющему операцию (сделку) в течение одного рабочего дня.
- b) Согласно Положению о замораживании № 135 требование о замораживании средств и активов распространяется на 1) средства, находящиеся в полной или совместной собственности или под прямым или косвенным (через других лиц) контролем лиц, включенных в Перечень, или средства лиц, действующих от имени или по поручению лиц, включенных в Перечень; 2) средства, полученные или производные от средств, находящихся в собственности или под прямым или косвенным (через других лиц) контролем лиц, включенных в Перечень; 3) средства, использованные в совершении или предназначенные для финансирования организаций или лиц, распространяющих оружие массового уничтожения. Положение распространяет требование по заморозке на средства и активы, определенные соответствующими резолюциями Совета Безопасности ООН.
- c) Закон о ПОД/ФТ распространяет требования законодательства по замораживанию средств как на специальный субъектный состав – уполномоченные государственные органы и подотчетные лица, так и на всех физических лиц и организаций. Положением о замораживании № 135 устанавливается единый порядок замораживания средств и активов как для подотчетных лиц, так и для физических лиц и организаций. Замораживание определяется как запрещение передачи, преобразования, отчуждения или перемещения средств на основании и на срок действия распоряжения о замораживании. Законодательство КР предусматривает применение административной и уголовной ответственности как за нарушение требований по применению превентивных мер согласно Закона о ПОД/ФТ, так и за финансирование распространения оружия массового уничтожения (по совокупности), соответственно.
- d) Перечень издается в новой редакции при каждом внесении изменений и дополнений в нем. Перечень, не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения, направляется ГСФР лицам, представляющим сведения в виде информационных писем или в виде электронной базы данных по установленным каналам связи. Перечень в виде электронной базы данных размещается и публикуется на официальном сайте ГСФР. Срок публикации перечня после его переиздания не установлен, что ставит под вопрос своевременность извещения об изменениях и дополнениях в перечень

государственных, в том числе таможенных органов, физических лиц и юридических лиц (помимо лиц, представляющих сведения). Обязанности и порядок замораживания средств установлены Положением о замораживании № 135. Кроме того, ГСФР, при необходимости, предоставляет разъяснения по вопросам использования Перечня, приостановления операций (сделок) и замораживания средств, а также публикует данные разъяснения на официальном сайте ГСФР.

- е) В соответствии с пунктом 6 Положения о замораживании № 135 в случае, если физическое или юридическое лицо, клиент, контрагент или бенефициарный собственник предусмотрены в Перечне, в том числе в соответствующих резолюциях и перечнях комитетов СБ ООН, лицо, представляющее сведения, или другое физическое и юридическое лицо, осуществляющее операцию (сделку), принимает решение о приостановлении операции (сделки) и (или) блокировании средств данного клиента, а также обязано уведомить об этом ГСФР в течение трех часов. В соответствии с пунктом 9 Положения о замораживании № 135 лица, представляющие сведения, или другое физическое и юридическое лицо, осуществляющее операцию (сделку), обязаны сообщить в ГСФР о фактах попытки совершения операций (сделок) с лицами, включенными в Перечень.
- ф) Защита от ответственности лиц, предоставляющих сведения и их сотрудников за совершение правомерных действий установлена пунктом 6 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ. Однако, закон не регулирует вопрос защиты от ответственности за замораживание средств иных физических лиц и организаций, которые не являются лицами представляющими сведения, однако на которых распространяются требования законодательства в области ПОД/ФТ.

104. Критерий 7.3. Согласно статье 505-21 и 546-3 КоАО ГСФР уполномочен на рассмотрение дел и наложение административного взыскания по фактам неиспользования Перечня и невыполнения требований законодательства Кыргызской Республики по замораживанию денежных средств и других активов установленных лиц.

105. Критерий 7.4. Кыргызская Республика имеет следующие публично известные процедуры по исключению из перечня и размораживанию средств лиц и организаций, не соответствующих или более не соответствующих критериям для установления:

- а) В соответствии с Положением о Перечне № 135 исключение лиц и организаций, которые не соответствуют или более не отвечают критериям внесения в перечни СБ ООН, проводится в порядке, установленном соответствующими резолюциями СБ ООН, в том числе путем непосредственного обращения лица с запросом в Контактный центр, созданный в соответствии с Резолюцией Совета Безопасности ООН 1730 (2006). Положение о Перечне № 135, которое регулирует вопросы, связанные с обжалованием решений об установлении в соответствующие органы СБ ООН опубликовано на сайте ГСФР, в открытом доступе. Иных процедур по информированию установленных лиц и организаций законодательство Кыргызской Республики не предусматривает.
- б) В соответствии с подпунктом 5 пункта 20 Положения о замораживании № 135 ошибочное замораживание является одним из оснований к размораживанию, на основании заявления физического или юридического лица. Проверка заявления осуществляется ГСФР, совместно с правоохранительными и иными государственными органами. В случае, если заявление признается обоснованным, ГСФР издает распоряжение о размораживании и направляет его в сопровождении с необходимой информацией заявителю, подотчетному лицу, надзорным органам, а также в правоохранительные органы, в соответствии с их компетенцией.

- с) Согласно пункту 18 Положения о замораживании № 135 в случаях, когда замороженные средства, принадлежащие лицам, включенным в Перечень, необходимы для покрытия базовых расходов, для оплаты некоторых видов сборов, платежей и расходов на обслуживание или для покрытия чрезвычайных расходов, на основании решения суда разрешается использование таких средств, в соответствии с процедурами, предусмотренными в резолюциях Совета Безопасности 1452 (2002) и других резолюциях, принятых в их развитие.
- д) Согласно пункту 20 Положения о перечне № 135 перечень в виде электронной базы данных публикуется на официальном сайте ГСФР. Однако, срок публикации перечня после внесения в него изменений не установлен. Согласно пункту 22 Положения о замораживании № 135 ГСФР, в течение одного рабочего дня с момента принятия распоряжения о размораживании направляет лицу, представляющему сведения, или другому физическому и юридическому лицу, осуществляющему операцию (сделку), а также надзорным органам распоряжение о размораживании и соответствующую информацию.

106. Критерий 7.5.

- а) Согласно пункту 19 Положения о замораживании № 135 разрешается перевод процентов, других поступлений или платежей на замороженные счета, которые поступают на основании контрактов, договоров или обязательств, при этом такие проценты, другие поступления и платежи замораживаются и блокируются в установленном порядке. Однако, данное Положение не определяет, что контракты, договора или обязательства должны предшествовать дате применения санкций в отношении таких счетов.
- б) Кыргызской Республика не имеет механизмов по обеспечению имплементации данного подкритерия.

Оценка и заключение

107. В Кыргызстане меры по исполнению финансовых санкций не распространяются на аффилированных лиц, а механизм опубликования изменений в перечни не обеспечивает своевременность информирования как о включении, так и исключении лиц в/из перечня, не обеспечивается защита прав всех категории добросовестных третьих лиц, нет адекватных механизмов по начислению средств на замороженные счета.

108. **Рейтинг по Рекомендации 7 - «Частично соответствует».**

Рекомендация 8 – Некоммерческие организации

109. По итогам первой взаимной оценки Кыргызской Республики, по СР.VIII был присвоен рейтинг «не соответствие», в том числе из-за отсутствия программы взаимодействия с сектором НКО по вопросам предотвращения финансирования терроризма; отсутствия системы надзора, мониторинга и санкций в отношении сектора НКО; отсутствия периодического анализа сектора на предмет выявления рисков финансирования терроризма.

110. С момента завершения первой взаимной оценки законодательство Кыргызской Республики в сфере регулирования НКО в разрезе ПОД/ФТ не менялось.

111. **Критерий 8.1 –**

- a) Кыргызстан провел работу по определению организаций, подпадающих под определение понятия «НКО», сформулированное ФАТФ. Вместе с тем не были использованы все соответствующие источники информации для определения характеристик и типов НКО, которые в силу своей деятельности или особенностей, вероятно, подвержены риску использования в целях финансирования терроризма.
- b) Кыргызстан не определил характер угроз, которые террористические организации представляют для уязвимых НКО, а также как террористы используют эти НКО.
- c) в Кыргызстане не проанализирована достаточность мер, в т.ч. законов и нормативно-правовых актов, которые касаются тех НКО, которые могут использоваться для поддержки финансирования терроризма, чтобы быть в состоянии предпринять пропорциональные и эффективные меры, позволяющие устранить выявленные риски.
- d) в Кыргызстане не проводился повторный анализ сектора НКО путем рассмотрения новой информации о его потенциальной уязвимости для террористической деятельности для обеспечения эффективной реализации мер.

112. **Критерий 8.2 (a-d)** – Несмотря на наличие соответствующей нормы в законодательстве (пункт 2-3 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ) ПФР не осуществлял разработку правил для сектора НКО, с целью недопущения их использования для целей финансирования терроризма. Кыргызстаном не осуществляются образовательные программы, позволяющие повысить и углубить осведомленность НКО и сообщества доноров о потенциальных уязвимостях НКО относительно использования в целях финансирования терроризма и рисков финансирования терроризма. Проведенные за оцениваемый период мероприятия (8 мероприятий, включая 2 семинара и 6 встреч) носят фрагментарный характер и были нацелены в большей степени на представление информации относительно предстоящей взаимной оценки государства.

113. Кыргызстаном не осуществлялось сотрудничества с НКО для разработки и совершенствования передовых методов для решения вопросов риска финансирования терроризма и уязвимостей, также, как и о поощрении НКО к проведению операций через регулируемые финансовые каналы, где это возможно. Вместе с тем, в секторе НКО существует значительный элемент саморегулирования, включая работу крупных НКО исключительно по безналичному расчету.

114. **Критерий 8.3** – В Кыргызстане отсутствует риск-ориентированный надзор или контроль за деятельностью НКО.

115. **Критерий 8.4** – Ввиду отсутствия надзора, отсутствует соответствующая система санкций за нарушения, совершаемые НКО или лицами, действующими от имени таких НКО.

116. **Критерий 8.5**

- a) сотрудничество, координация и обмен информацией между компетентными органами или организациями может осуществляться на основании общих норм сотрудничества ведомств.
- b) Кыргызстаном не представлено информации о наличии достаточной следственной квалификации и полномочий для изучения тех НКО, которые подозреваются в том, что

они используются в террористической деятельности или террористическими организациями, или активно их поддерживают.

- с) в соответствии с Законом о государственной регистрации юридических лиц НКО проходит регистрацию в Министерстве юстиции Кыргызской Республики, параллельно регистрируется в налоговых и статистических органах, а также в социальном фонде. Соответственно, при регистрации предоставляется устав, где указывается сфера деятельности НКО и другие ее характеристики. Электронная база данных юридических лиц размещена на сайте Министерства юстиции Кыргызской Республики (<http://minjust.gov.kg>). Вместе с тем, у правоохранительных органов Кыргызстана ограниченные возможности в получении полного доступа к финансовой информации (доступ имеется только в рамках открытого уголовного дела; в рамках оперативно-розыскных мероприятий – только через ПФР).
- д) Кыргызстаном не установлены механизмы, обеспечивающие (при наличии подозрений или разумных оснований, указанных в подкритерии d) своевременную передачу информации соответствующим компетентным органам для того, чтобы предпринять превентивные или следственные действия.

117. **Критерий 8.6** – Помощь в рамках международного сотрудничества оказывается независимо от того, касаются ли запросы ОД, ФТ, предикатных преступлений, связанных с любыми категориями юридических лиц, в том числе и с НКО. Подразделение финансовой разведки занимается обработкой и исполнением запросов, поступающих от зарубежных ПФР (Статья 7 Закона «О противодействии легализации преступных доходов и финансирования террористической или экстремистской деятельности»); Государственный комитет национальной безопасности - в рамках оперативно-розыскных мероприятий (статья 13 Закона «Об органах национальной безопасности Кыргызской Республики»; Статья 5, 51 Закона «О противодействии терроризму»).

Оценка и заключение

118. Похоже, что основные недостатки, выявленные в ходе первого раунда, не были решены. Кыргызстаном не определен характер угроз, которые террористические организации представляют для уязвимых НКО, а также как террористы могут использовать эти НКО. Не осуществлялась разработка правил для сектора НКО, с целью недопущения их использования для целей финансирования терроризма. Отсутствует надзор и соответствующая система санкций за нарушения, совершаемые НКО или лицами, действующими от имени таких НКО. У правоохранительных органов ограниченные возможности в получении полного доступа к финансовой информации.

119. **Рейтинг по Рекомендации 8 - «Не соответствует».**

Рекомендация 9 – Законы о защите тайны финансовых учреждений

120. По итогам первой взаимной оценки Кыргызской Республике был присвоен рейтинг «ЗС». Отмечались существующие противоречия в законах о тайне, которые потенциально могут создать правовые трудности для СФР при получении дополнительной информации от финансовых учреждений, и рекомендовано устранить противоречия между различными нормативными правовыми актами. В связи с внесением изменений в Закон о ПОД/ФТ и Закон КР от 23.07.2002 № 122 «О банковской тайне» правовые трудности для получения ГСФР информации от финансовых учреждений устранены. Вместе с тем в Кыргызской

Республике сохраняются ограничения на предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, НБКР и обмен информацией в сфере ПОД/ФТ между финансовыми учреждениями.

121. **Критерий 9.1.** - В соответствии с Законом о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения (к числу которых относятся финансовые учреждения), обязаны представлять в уполномоченный государственный орган (ГСФР):
- информацию об операциях (сделках) с денежными средствами или имуществом, подлежащих обязательному контролю, и о подозрительных операциях (пункт 1 статьи 4);
 - дополнительную информацию и документы, связанные с операциями (сделками), ставшими объектом обязательного контроля, и в отношении подозрительных операций (сделок), в том числе составляющие служебную, коммерческую, банковскую или иную тайну (пункт 4 статьи 4).
122. Представление уполномоченному государственному органу (ГСФР), в том числе по его запросу, информации и документов органами государственной власти, органами местного самоуправления, НБКР и другими надзорными органами, а также юридическими лицами в целях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой, статистической тайны и тайны связи (пункт 3 статьи 8-1 Закона о ПОД/ФТ).
123. Гражданский кодекс Кыргызской Республики, законы Кыргызской Республики от 30.03.1998 № 27 «О коммерческой тайне», от 29.07.1997 № 59 «О Национальном банке Кыргызской Республики», от 24.07.2008 № 249 «Об уполномоченном государственном органе в сфере надзора и регулирования финансового рынка», а также профильные законы, регулирующие деятельность различных финансовых учреждений страны («О банках и банковской деятельности», «О рынке ценных бумаг», «Об организации страхования в Кыргызской Республике»), не содержат положений, препятствующих доступу уполномоченного государственного органа к информации финансовых учреждений, необходимой для организации деятельности и принятия мер по ПОД/ФТ.
124. Предоставление банками сведений, составляющих банковскую тайну, органам следствия, суду, другим государственным органам осуществляется на основании судебного акта, вынесенного в соответствии с процессуальным законодательством (статья 10 Закона КР «О банковской тайне»). Уполномоченный государственный орган представляет в суд, прокурору, в органы следствия и органы дознания инициативные материалы, связанные с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности, на основе официальных письменных запросов по возбужденным делам. Инициативный материал может предоставляться в правоохранительные органы и суды по инициативе уполномоченного государственного органа (пункт 2 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ).
125. Закон КР «О банковской тайне» содержит положение, которое может рассматриваться как ограничивающее доступ к банковской тайне со стороны Национального банка КР в целях ПОД/ФТ. Согласно статье 12 указанного закона НБКР имеет право в ходе осуществления своих надзорных функций за банками получать и знакомиться со сведениями о клиентах банков, даже если они составляют банковскую тайну, если эти сведения необходимы для

оценки активов и обязательств.⁷⁸ Вместе с тем, по информации НБКР, на практике отсутствуют препятствия для получения сведений о клиентах банков, составляющих банковскую тайну, для целей надзора в сфере ПОД/ФТ.

126. Кроме этого, Закон КР «О банковской тайне» ограничивает возможность обмена сведениями о клиентах между банками: согласно пункту 1 статьи 12 закона банки могут обмениваться между собой информацией и предоставлять друг другу сведения о своих клиентах в целях обеспечения безопасности своей деятельности, возвратности кредитов и иных инвестиций. Это создает правовые препятствия на законодательном уровне для выполнения банками требований рекомендации 17⁷⁹.

127. Законом о ПОД/ФТ (пункт 2 статьи 5, статья 7, статья 8-1) предусмотрены необходимые правовые основы для осуществления обмена информацией в целях ПОД/ФТ, в том числе включающей охраняемую законом тайну, как на национальном, так и на международном уровне.

Оценка и заключение

128. Кыргызская Республика в значительной степени устранила имевшиеся недостатки по Рекомендации 9, однако в соответствии с Законом КР «О банковской тайне» существуют ограничения на доступ к банковской тайне со стороны НБКР, также есть определенные ограничения для обмена информацией в сфере ПОД/ФТ между финансовыми учреждениями.

129. **Рейтинг по Рекомендации 9 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 10 – Надлежащая проверка клиентов

130. В отчете взаимной оценки 2007 года Кыргызстан получил рейтинг «Частичное соответствие» по Рекомендации 5 (стр. 52-61). Было установлено отсутствие норм по идентификации бенефициарных собственников, а также требования применять особые процедуры НПК в отношении клиентов высокой категории риска. Также, за исключением банковского сектора, отсутствовали требования по верификации данных, установлению цели и характера деловых отношений, осуществлению НПК на постоянной основе, осуществлению НПК по отношению к существующим клиентам, запрету на деловые отношения с клиентами, не прошедшими процедуру НПК, и направлению СПО о таких клиентах.

131. За период, прошедший со времени предыдущей взаимной оценки, в Кыргызстане были внесены поправки для устранения технических недостатков, касающихся НПК. Так, в 11-м отчете о прогрессе 2014 года был отмечен существенный прогресс в части приведения национального законодательства в соответствие с требованиями Рекомендации 5 (стр. 5-10). Вместе с тем, Кыргызстану было рекомендовано дальнейшее совершенствование правовой

⁷⁸ По информации КР, 16 декабря 2016 года Президентом КР подписаны Законы КР «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и «О введении в действие Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», предусматривающие изменения, затрагивающие институт банковской тайны. В частности, устанавливается обязанность банка предоставлять Национальному банку КР любую информацию, составляющую банковскую тайну. **Изменения вступят в силу в июне 2017 года.**

⁷⁹ С учетом указанных в предыдущей сноске законодательных изменений, затрагивающих институт банковской тайны банки на взаимной договорной основе получают право обмениваться между собой информацией, составляющей банковскую тайну. При этом указанная информация может быть предоставлена банками только с согласия клиентов.

системы.

132. **Критерий 10.1** – Законом о ПОД/ФТ установлен запрет банкам и иным финансово-кредитным учреждениям на открытие анонимных банковских счетов (вкладов), счетов (вкладов) на предъявителя и осуществление любых операций без идентификации контрагентов и/или клиентов. Установленный запрет напрямую касается только открытия анонимных счетов, но не затрагивает ведения уже открытых анонимных счетов и открытия/ведения счетов на вымышленные имена (в случае наличия таковых). Аналогичный запрет для страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг законодательством Кыргызской Республики не предусмотрен. Согласно представленной информации страховые организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг не открывают счета. При этом деловые отношения, аналогичные ведению счетов, присущи в частности депозитарной деятельности.
133. **Критерий 10.2** –Статьей 3(1) Закона о ПОД/ФТ предусмотрена обязанность лиц, предоставляющих сведения, принимать меры НПК, включая меры по идентификации клиентов. Идентификация и верификация личности клиентов осуществляются в соответствии с Положением об идентификации и верификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) в целях ПОД/ФТ, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 05.03.2010г. № 135 (далее – Положение об идентификации и верификации) при установлении деловых отношений, совершении разовых операций (сделок), возникновении сомнений в достоверности ранее полученных сведений.
134. Необходимость проведения идентификации при наличии подозрений в ОД/ФТ Положением об идентификации и верификации прямо не предусмотрена, но следует из норм статьи 4(1) Закона о ПОД/ФТ.
135. **Критерий 10.3** – Статьями 2, 3(1) Закона о ПОД/ФТ предусмотрена обязанность лиц, предоставляющих сведения, верифицировать личность клиента (юридического и физического лица) на основе представленных им оригиналов или надлежащим образом удостоверенных копий документов в порядке, установленном нормативными правовыми актами. Вместе с тем, имеется несогласованность норм Закона о ПОД/ФТ и Положения об идентификации и верификации, согласно которому процедура верификации заключается в верификации предоставленных документов, а не личности и проводится в случае необходимости.
136. **Критерий 10.4** – Закон о ПОД/ФТ не содержит обязанность лиц, представляющих сведения идентифицировать и проверять личность, а также устанавливать полномочия представителя клиента. Данная обязанность сформулирована в Положении об идентификации и верификации в виде обязанности лиц, представляющих сведения, идентифицировать представителя и проверить его полномочия, если он действует от имени физического или юридического лица. Вместе с тем, отсутствует прямое требование о проверке личности представителя клиента.
137. **Критерий 10.5** –Статьей 3(1) Закона о ПОД/ФТ установлена обязанность лиц, предоставляющих сведения, принимать доступные и необходимые меры по установлению и идентификации бенефициарного собственника (выгодоприобретателя). Порядок выявления бенефициарного собственника установлен Положением об идентификации и верификации. Вместе с тем, имеется несоответствие формулировок, используемых в Законе о ПОД/ФТ и в Положении об идентификации и верификации (бенефициарные собственники

(выгодоприобретатели), а также в Правилах совершения сделок с ценными бумагами в Кыргызской Республике, утвержденных Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 17.10.2011г. № 647 (бенефициарные владельцы). (См. также пункты, посвященные Критериям 10.8-10.10).

138. **Критерий 10.6** – Закон о ПОД/ФТ и Положение об идентификации и верификации не содержат обязанности лиц, предоставляющих сведения, по установлению цели и предполагаемого характера деловых отношений. Данная обязанность вытекает из Типовой формы анкеты клиента, утвержденной приказом ГСФР от 23.01.2017г. № 1/нпа, (далее – Типовая форма анкеты клиента), которая содержит графу, в которой клиент должен указать цель и предполагаемый характер деловых отношений.
139. **Критерий 10.7** – Статьей 3(1) Закона о ПОД/ФТ установлена обязанность лиц, представляющих сведения, систематически обновлять информацию о клиентах и бенефициарных собственниках (выгодоприобретателях). Порядок и сроки обновления сведений о клиентах и бенефициарных собственниках (выгодоприобретателях) предусмотрены в Положении об идентификации и верификации и Типовой форме анкеты клиента. Требование о проведении на постоянной основе анализа операций (сделок) клиента имеется только в банковском секторе и регламентировано Инструкцией по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам), утвержденной постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 31.10.2012г. №41/12 (далее - Инструкция по работе с банковскими счетами и депозитами), Положением о минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в коммерческих банках в целях ПОД/ФТ, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 29.12.2010г. № 96/2 (далее - Положение о требованиях к внутреннему контролю в коммерческих банках). В Положении об общих требованиях к правилам внутреннего контроля по ПОД/ФТ, утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 05.10.2010г. № 135 (далее - Положение об общих требованиях к ПВК по ПОД/ФТ), соответствующее требование сформулировано в виде права службы внутреннего контроля проводить ежедневный анализ всех операций (сделок), что не в полной мере отвечает Рекомендации 10.
140. **Критерий 10.8** – Закон о ПОД/ФТ не содержит обязанности лиц, представляющих сведения, понимать характер хозяйственной деятельности клиентов-юридических лиц, а также структуру собственности и управления. Данная обязанность предусмотрена в Приложении 2 Положения об идентификации и верификации, а также в Типовой форме анкеты клиента в виде обязанности получать сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица), видах осуществляемой деятельности, включая подлежащую лицензированию, а также необходимости заполнения соответствующих граф в анкете.
141. Обязанность устанавливать структуру собственности клиента-юридического лица косвенно предусмотрена Типовой формой анкеты бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), утвержденной, приказом ГСФР от 23.01.2017г. №1/нпа, в виде необходимости заполнения графы о доле в уставном капитале юридического лица, принадлежащей бенефициарному собственнику. Обязанность банков устанавливать структуру собственности клиента-юридического лица предусмотрена также Инструкцией по работе с банковскими счетами и депозитами.
142. **Критерий 10.9** – Обязанность лиц, представляющих сведения, надлежащим образом идентифицировать и верифицировать клиентов-юридических лиц, содержится в Законе о

ПОД/ФТ и детализирована в Положении об идентификации и верификации, включая необходимость получения требуемых Рекомендацией 10 сведений.

143. Для верификации указанных сведений лица, представляющие сведения, собирают копии соответствующих документов, включая свидетельство о государственной регистрации юридического лица и учредительные документы.
144. **Критерий 10.10** – (См. пункты, посвященные Критериям 10.5, 10.8, 10.10). Обязанность финансовых учреждений фиксировать личные данные бенефициарного собственника, выявленного на основе каскадного метода (контрольная доля участия; контроль иным образом; руководящий работник), вытекает из Типовой формы бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) и Примечаний к ней в виде возможности признания бенефициарным собственником (выгодоприобретателем) физического лица (физических лиц), которое(ые) имеет(ют) возможность контролировать действия клиента - юридического лица за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица (ответственное за принятие стратегических решений, осуществляет исполнительный контроль, принимает решение по финансовым вопросам), в случае отсутствия или невозможности выявления бенефициарных собственников с долей прямого/косвенного владения более 25%.
145. **Критерий 10.11** – Институт «юридических образований» в том смысле, в котором он понимается в Рекомендациях ФАТФ, в Кыргызской Республике отсутствует.
146. **Критерий 10.12** – Законодательство Кыргызской Республики не содержит отдельных требований по идентификации бенефициаров (выгодоприобретателей) по полисам страхования жизни, связанным с инвестированием, не позднее момента осуществления страховой выплаты. Вместе с тем, согласно Типовой форме анкеты бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) одним из критериев для признания физического лица в качестве бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) клиента является ситуация, при которой физическое лицо является получателем (выгодоприобретателем) средств по полису страхования жизни или иному полису страхования, связанному с инвестированием. В отношении таких лиц необходимо установить и верифицировать соответствующие идентификационные данные.
147. **Критерий 10.13** – (См. пункты, посвященные Критериям 10.12 и 10.17). В законодательстве Кыргызстана отсутствуют четкие нормы, требующие применения расширенных мер надлежащей проверки в отношении бенефициара (выгодоприобретателя) по договору страхования жизни, когда такой бенефициар (выгодоприобретатель) характеризуется высоким уровнем риска.
148. **Критерий 10.14** – Согласно Примечаниям к Типовой форме анкеты клиента и Типовой форме анкеты бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) лицо, представляющее сведения, верифицирует (проверяет) личность клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) до или во время установления деловых отношений с клиентом или до проведения операций (сделок) для разовых клиентов.
149. **Критерий 10.15** – (См. пункт, посвященный критерию 10.14). Действующее законодательство Кыргызской Республики не предусматривает возможности вступления в деловые отношения с клиентом до подтверждения его личности.
150. **Критерий 10.16** – Обязанность финансовых учреждений принимать меры НПК к

существующим клиентам вытекает из пункта 8 Положения об общих требованиях к ПВК по ПОД/ФТ, согласно которому лица, представляющие сведения, должны предусматривать в процедурах идентификации и верификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) периодическое обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента и бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) (для лиц с высоким уровнем риска - не реже одного раза в год, для всех остальных - не реже одного раза в три года), а также периодический пересмотр уровня (категории) Риска по мере изменения идентификационных сведений или изменения уровня (категории) Риска (категории клиента, места его регистрации, используемых им продуктов и услуг).

151. **Критерий 10.17** – В действующем законодательстве Кыргызской Республики не используются понятия «усиленная надлежащая проверка»/«расширенная надлежащая проверка»/«углубленная надлежащая проверка». Режим, аналогичный усиленной надлежащей проверке, предусмотрен в отношении установления трансграничных корреспондентских отношений, а также обслуживания иностранных политически значимых лиц. Соответствующие требования предусмотрены пунктами 2-1, 2-2 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ, пунктами 14 и 19 Положения об идентификации и верификации, подпунктом 2) пункта 8 Положения об общих требованиях к ПВК по ПОД/ФТ, пунктами 32 и 35 Положения о требованиях к внутреннему контролю в коммерческих банках, пунктом 7 Приложения 3 к Инструкции по работе с банковскими счетами и депозитами. Также в Положении об общих требованиях к ПВК по ПОД/ФТ имеется ряд требований, касающихся усиленного мониторинга операций клиентов, операции (сделки) которых отнесены к высокому уровню риска. Вместе с тем, требования о надлежащем контроле в отношении клиентов, подверженных высокому риску, имеется в пункте 28 Положения о требованиях к внутреннему контролю в коммерческих банках.
152. **Критерий 10.18** – Пунктом 17 Положения об идентификации и верификации допускается проведение идентификации физического лица в упрощенном порядке, на основании документа, удостоверяющего личность, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, а также операций (сделок) по обмену наличной иностранной или национальной валюты с физическими лицами, по обналичиванию чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Упрощенная идентификация физического лица проводится только при одновременном наличии определенных условий, включая отсутствие у лиц, представляющих сведения, подозрения в том, что клиент или совершаемые им операции (сделки) связаны с финансированием терроризма или отмыванием денег. Требование о недопустимости применения упрощенной идентификации при наличии высокого уровня риска ОД/ФТ законодательством Кыргызской Республики не предусмотрено. Также законодательством Кыргызской Республики не предусмотрено применение в упрощенном порядке иных мер надлежащей проверки, таких как мониторинг операций.
153. **Критерий 10.19** – Статья 3(1) Закона о ПОД/ФТ содержит требование, согласно которому банки и иные финансово-кредитные учреждения должны отказать в открытии банковского счета (вклада) или проведении операции по счету, если не будут представлены необходимые документы для идентификации клиента. В указанных случаях банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, вправе расторгнуть заключенные договоры с клиентами (владельцами счета) и вкладчиками. Примечания к Типовой форме анкеты клиента содержат более детальные требования, распространяющиеся на всех лиц, представляющих сведения, к случаям невозможности выполнить идентификацию и верификацию клиента, включая отказ в

открытии счета, установлении деловых отношений, осуществлении операции и прекращении деловых отношений. Примечанием к Приложению 3 к Приказу ГСФР от 23.01.2017г. № 1/нпа установлено требование о необходимости направления сообщения о подозрительной операции (сделке) в ГСФР в случае невозможности идентификации и верификации клиента, бенефициарного собственника (выгодоприобретателя).

154. **Критерий 10.20** – Закон о ПОД/ФТ не позволяет лицам, представляющим сведения, отказаться от проведения надлежащей проверки клиентов (и направить вместо этого СПО), когда возникают подозрения в ОД/ФТ, и имеется обоснованная убежденность в том, что осуществление НПК приведет к разглашению информации клиенту.

Оценка и заключение

155. Кыргызстан выполнил либо в значительной степени выполнил требования Критериев 10.1-10.6, 10.8, 10.9, 10.10, 10.14, 10.16, 10.19 и не выполнил либо частично выполнил требования Критериев 10.7, 10.12, 10.13, 10.17, 10.18 и 10.20. Учитывая незначительный размер и значимость сектора страхования жизни, недостатки по критериям 10.12 и 10.13 не являются существенными. Требования Критериев 10.11 и 10.15 к Кыргызстану не применимы ввиду отсутствия в Кыргызстане института «юридических образований», а также возможности установления деловых отношений с клиентом до подтверждения его личности.

156. **Рейтинг по Рекомендации 10 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 11 – Хранение данных

157. По итогам первой взаимной оценки Кыргызской Республике был присвоен рейтинг «ЗС» в связи с отсутствием четкого требования к финансовым учреждениям обеспечивать своевременное представление компетентными органами в соответствии с их полномочиями необходимой информации, а также в отношении финансовых учреждений (кроме банков) конкретных требований к видам информации, которая подлежит хранению. В настоящее время требования к видам информации, которая подлежит хранению, определены для всех финансовых учреждений. Вместе с тем в ходе анализа действующего законодательства Кыргызской Республики выявлены недостатки в части технического соответствия Рекомендации 11.

158. **Критерий 11.1.** Согласно критерию 11.1 записи об операциях должны храниться в течение пяти лет после совершения сделки. Согласно критерию 11.2 записи, полученные в результате применения мер НПК, подлежат хранению в течение пяти лет после окончания деловых отношений или после разовой сделки. В то время как в КР в соответствии с Законом о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения, должны хранить сведения и записи, относящиеся к идентификации клиента, а также сведения об операциях (сделках) с денежными средствами или имуществом не менее пяти лет с момента закрытия счета (пункт 4 статьи 3). Вместе с тем, нормы о хранении записей, предусмотренные нормативными правовыми актами, содержат иные формулировки, наиболее приближенные по смыслу и содержанию к положениям Рекомендации 11 (например, не менее пяти лет «после прекращения обязательств», «после прекращения отношений», «после совершения сделки»).

159. **Критерий 11.2.** Согласно Положению об общих требованиях к правилам внутреннего контроля по ПОД/ФТ порядок обеспечения хранения информации и документов, полученных при осуществлении внутреннего контроля, должен предусматривать хранение:

- оригиналов или заверенных копий документов, содержащих сведения о клиенте и бенефициарном владельце (выгодоприобретателе) и их представителях, или иных участниках операции (сделки);
- оригиналов или заверенных копий документов по соответствующим операциям (сделкам) клиентов и сообщений об операции (сделке);
- отчета в виде электронного документа, который в случае необходимости представления сведений, зафиксированных и хранящихся в электронном виде, в качестве доказательства в различных процессах, подписывается в установленном порядке для придания ему юридической силы;
- анкеты, составленной по результатам идентификации и верификации, а также изучения клиента;
- иных документов, в том числе деловой переписки.

160. Сроки хранения документов могут быть увеличены в соответствии с внутренними документами.

161. **Критерий 11.3.** В соответствии с Законом о ПОД/ФТ информация о записях, подлежащих хранению, должна быть достаточной, чтобы иметь возможность произвести восстановление отдельных операций (сделок) с целью представления соответствующих доказательств для рассмотрения и расследования (пункт 4 статьи 3). Согласно Положению № 135 лица, представляющие сведения, должны хранить сведения и записи в состоянии, в котором они могут быть использованы в качестве доказательства в уголовном и гражданском судопроизводстве (подпункт 6 пункта 8).

162. **Критерий 11.4.** В законодательстве не содержится обязанности финансовых учреждений обеспечивать, чтобы вся информация о НПК и данные по операциям были доступны компетентным органам страны в рамках соответствующих полномочий. Частично выполнение указанного требования обеспечивается за счет наличия в законодательстве следующих норм.

163. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения, должны информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях (сделках) и операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, в соответствии с перечнем критериев, определенных Законом о ПОД/ФТ, а также представлять дополнительную информацию и документы, связанные с операциями (сделками), по запросу уполномоченного органа (пункт 4 статьи 3, пункты 1 и 4 статьи 4). Согласно Положению о перечне надзорных органов и их полномочиях, утвержденных постановлением Правительства КР от 05.03.2010 № 135, надзорные органы имеют право получать от поднадзорных лиц информацию, необходимую для выполнения ими функций по контрольной деятельности (пункт 8). Положение № 135 предусматривает обязанность службы внутреннего контроля оказывать содействие уполномоченным представителям надзорных органов при проведении ими инспекторских проверок деятельности по вопросам соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ (подпункт 10 пункта 8).

164. Доступ правоохранительных органов в рамках их компетенции к информации об операциях и сведениям, полученным лицами, представляющими сведения, в результате идентификации, осуществляется на основании судебного акта.

Оценка и заключение

165. Кыргызская Республика в основном выполнила требования Рекомендации 11, однако отсутствует обязанность финансовых учреждений обеспечивать, чтобы вся информация по НПК и данные по операциям были доступны компетентным органам страны в рамках соответствующих полномочий.

166. **Рейтинг по Рекомендации 11 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 12 – Публичные должностные лица

167. По итогам первой взаимной оценки Кыргызской Республике был присвоен рейтинг «НС» по причине отсутствия в законодательстве о ПОД/ФТ каких-либо требований в отношении ПДЛ. В настоящее время Законом о ПОД/ФТ предусмотрен ряд обязанностей лиц, представляющих сведения, при обслуживании (осуществлении операции (сделки) с денежными средствами и имуществом) иностранных политически значимых лиц (пункт 2-1 статьи 3). Однако положения Рекомендации 12 в большей мере не имплементированы в законодательстве о ПОД/ФТ Кыргызской Республики.

168. **Критерий 12.1.** Не установлены следующие обязанности для лиц, представляющих сведения:

- a) задействовать системы управления рисками для выявления того, является ли клиент или его бенефициарный собственник иностранным ПДЛ;
- b) получать разрешение старшего руководства на продолжение деловых отношений с клиентом – иностранным ПДЛ и клиентом, бенефициарный собственник которого идентифицирован как иностранный ПДЛ;
- c) принимать разумные меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств бенефициарных собственников, идентифицированных как ПДЛ;
- d) осуществлять углубленный постоянный мониторинг деловых отношений. Частично это требование реализовано за счет установленной Законом о ПОД/ФТ обязанности лиц, представляющих информацию, на постоянной основе обновлять информацию об иностранных ПДЛ, находящихся у них на обслуживании.

169. Кроме этого, к числу иностранных ПДЛ не отнесены старшие руководители иностранных корпораций, как это рекомендовано в глоссарии Рекомендаций ФАТФ. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ к иностранным ПДЛ относятся граждане иностранных государств, которым были предоставлены или предоставляются значительные государственные и политические функции в иностранном государстве (главы государств или правительств, высокопоставленные политические деятели, высшие должностные лица в правительстве, судах, вооруженных силах, правоохранительных и фискальных органах, руководители и деятели политических партий и религиозных объединений), в том числе бывших.

170. **Критерий 12.2.** В законодательстве страны отсутствует обязанность финансовых организаций принимать меры, позволяющие определить, является ли клиент или бенефициарный собственник национальным ПДЛ или лицом, которому вверены важные функции международной организацией.
171. **Критерий 12.3.** Поскольку в законодательстве не установлены требования к национальным ПДЛ и лицам, которым вверены важные функции международных организаций, не применяются требования критериев 12.1 и 12.2 к членам семей и близким лицам таких ПДЛ
172. **Критерий 12.4** Представляется невыполнимым с учетом выявленных недостатков по критериям 12.1 – 12.3.

Оценка и заключение

173. Кыргызская Республика частично реализовала положения Рекомендации 12 в отношении иностранных ПДЛ и полностью не реализованы в отношении национальных ПДЛ и лиц, которым вверены важные функции международными организациями, а также членов их семей и близких лиц. Принимая во внимание страновые риски, в том числе коррупционную составляющую, указанные недостатки являются фундаментальными.
174. **Рейтинг по Рекомендации 12 - «Не соответствует».**

Рекомендация 13 – Банки- корреспонденты

175. В отчете взаимной оценки 2007 года Кыргызстан получил рейтинг «Значительное соответствие» по Рекомендации 7 (стр. 56-61). Основные недостатки касались нечеткого установления требования по распределению обязанностей по мерам ПОД/ФТ между банками-корреспондентами, отсутствия требования по установлению фактов применения санкций к банку-респонденту за нарушение требований по ПОД/ФТ, отсутствие требований к «сквозным» счетам, применению соответствующих требований исключительно к банковскому сектору. За период, прошедший со времени последней взаимной оценки, существенных изменений в законодательство Кыргызской Республики в части имплементации Рекомендации 13 не вносилось.
176. **Критерий 13.1** – Обязанности банков при установлении трансграничных корреспондентских отношений предусмотрены статьей 3(2-2) Закона о ПОД/ФТ и Приложением 3 к Инструкции по работе с банковскими счетами и депозитами и включают требуемые в соответствии с Рекомендацией 13 меры, за исключением сбора сведений о применении в отношении учреждения-респондента мер со стороны контролирующих органов и проведении расследований в связи с ОД/ФТ.
177. Аналогичных требований для страховых организаций-перестраховщиков (договоры перестрахования с иностранными страховщиками/цедентами) и профессиональных участников рынка ценных бумаг (договоры обслуживания с открытием и ведением счетов «депо» иностранным брокерам/управляющим компаниям), а также иных случаев установления отношений, аналогичных корреспондентским с иностранными финансовыми учреждениями, законодательством Кыргызской Республики не предусмотрено.

178. **Критерий 13.2** – Согласно представленной информации, корреспондентские отношения с использованием «сквозных» счетов коммерческими банками Кыргызской Республики не практикуются. Требования к работе банка с корреспондентскими счетами, установленные Инструкцией по работе с банковскими счетами и депозитами (утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 31.10.2012 года № 41/12) не предусматривают возможности открытия и ведения «сквозных» корреспондентских счетов.
179. **Критерий 13.3** – Обязанности банков в отношении банков-ширм, предусмотренные статьей 3(2) Закона о ПОД/ФТ и Приложением 3 к Инструкции по работе с банковскими счетами и депозитами соответствуют требованиям Рекомендации 13.

Оценка и заключение

180. Кыргызская Республика выполнила требования Критерия относительно запрета на вступление в корреспондентские банковские отношения с банками-ширмами или запрета на их поддержание. Требования Критерия 13.2 к Кыргызстану не применимы ввиду отсутствия «сквозных» счетов. Вместе с тем, обязанности банков при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми учреждениями не предусматривают сбор сведений о применении в отношении учреждения-респондента мер со стороны контролирующих органов и проведении расследований в связи с ОД/ФТ. Кроме того, соответствующие требования распространяются исключительно на банковский сектор и не применяются к страховым организациям и профессиональным участникам рынка ценных бумаг в случае установления ими отношений, аналогичных корреспондентским. Принимая во внимание размер и значимость банковского сектора, данный недостаток не является существенным.
181. **Рейтинг по Рекомендации 13 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 14 – Услуги перевода денег или ценностей

182. В отчете взаимной оценки 2007 года Кыргызстан получил рейтинг «Не соответствие» по Специальной Рекомендации VI (стр. 85). Факторами, повлиявшими рейтинг по данной рекомендации, послужили отсутствие законодательных или иных мер, требуемых в соответствии со Специальной Рекомендацией VI в отношении ПДЦ, действующих вне рамок официальной финансовой системы, а также другие недостатки в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, которые в той же степени применимы к денежным переводам. За период, прошедший с момента предыдущей взаимной оценки, принят Закон «О платежной системе в Кыргызской Республике» (далее – Закон о платежной системе) и ряд подзаконных актов Национального банка Кыргызской Республики, которыми в значительной степени устранены технические недостатки в отношении УПДЦ.
183. **Критерий 14.1** – Статьей 3(1) Закона о платежной системе установлено требование, согласно которому безналичные расчеты на территории Кыргызской Республики осуществляются банками, имеющими лицензии. Платежные организации вправе осуществлять деятельность по оказанию услуг по приему платежей от физических и юридических лиц в пользу третьих лиц - поставщиков услуг, в соответствии с договором между платежной организацией и поставщиками услуг и договором между платежной организацией и банком. Согласно Законам о платежной системе (статьи 3 и 26) и «О лицензионно - разрешительной системе в Кыргызской Республике» (пункты 27, 28 статьи

15) НБКР осуществляет лицензирование операторов платежных систем и платежных организаций, регистрацию операторов систем денежных переводов (локальных и международных), регистрацию международных платежных систем расчетов с использованием банковских платежных карт, лицензирование финансово-кредитных учреждений на выпуск электронных денег, регистрацию операторов международных систем электронных денег/эмитентов международных систем электронных денег. Порядок лицензирования деятельности операторов платежных систем и платежных организаций установлен Положением «О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» (утверждено постановлением Правления Национального банка КР от 25.11.2015г. №71/11).

184. **Критерий 14.2** – В Кыргызстане в соответствии со статьей 3(4) Закона о платежной системе запрещено оказание услуг перевода денег или ценностей без соответствующей лицензии. Согласно статье 180 УК незаконное предпринимательство, т.е. осуществление предпринимательской деятельности без регистрации либо без специального разрешения (лицензии) является уголовным преступлением.

185. **Критерий 14.3** – Согласно статье 2 Закона о ПОД/ФТ к лицам, предоставляющим сведения, в числе прочих отнесены лица, предоставляющие услуги по переводу денежных средств или ценностей на профессиональной основе, в том числе по специализированным системам денежных переводов без открытия счета. Таким образом, на провайдеров УПДЦ распространяются требования Закона о ПОД/ФТ. Надзор и мониторинг за соблюдением провайдерами УПДЦ требований законодательства о ПОД/ФТ осуществляется НБКР на основании статьи 3(8) Закона о ПОД/ФТ и статьи 26(1) Закона о платежной системе. (См. пункт, посвященный Критерию 27.2).

186. **Критерий 14.4** – Согласно статье 26(1) Закона о платежной системе НБКР осуществляет выдает лицензию на право выпуска электронных денег и ведет реестр выданных лицензий, а также выдает лицензию операторам платежных систем и платежным организациям. Пунктом 11 Положения «О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» установлены требования к сведениям о субагентах, которые должны иметь лицензиаты.

187. Аналогичные требования предъявляются к банкам при предоставлении розничных банковских услуг и распространении электронных денег через агентов (пункт 70 Положения об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг от 26.05.2010г. N 36/7 и пункт 48 Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике»).

188. **Критерий 14.5** – Пунктом 44 Положения «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» (утверждено постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 25.03.2015 г. №19/10) , пунктом 32 Положения об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг, , пунктом 54 Положения «Об электронных деньгах в Кыргызской Республике» (утверждено постановлением Национального банка Кыргызской Республики № 27/8 от 12.05.2015г.) установлены различные требования, касающиеся в том числе обучения агентов/субагентов по вопросам ПОД/ФТ и контроля за их деятельностью. Вместе с тем, характер требований в указанных актах не идентичен и не содержит прямого требования по осуществлению провайдером УПДЦ контроля за соблюдением его агентами программ по ПОД/ФТ.

Оценка и заключение

189. На провайдеров УПДЦ распространяются требования Закона о ПОД/ФТ Кыргызстана, кроме того в Кыргызстане установлен соответствующий режим лицензирования и регистрации для провайдеров УПДЦ, а также соответствующие санкции за его нарушение. Установлен режим лицензирования для операторов платежных систем и платежных организаций. Следует отметить, что законодательство Кыргызской Республики не содержит прямого требования по осуществлению провайдером УПДЦ контроля за соблюдением его агентами программ по ПОД/ФТ.
190. **Рейтинг по Рекомендации 14 - «Значительно соответствует».** .

Рекомендация 15 – Новые технологии

191. В отчете взаимной оценки 2007 года Кыргызстан получил рейтинг «Не соответствие» по Рекомендации 8 (стр. 58-61) в связи с отсутствием законодательных или иных мер, требуемых в соответствии с данной рекомендацией. За период, прошедший со времени последней взаимной оценки, Кыргызстаном предпринят ряд мер на уровне подзаконных актов Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики.
192. **Критерий 15.1** – В пункте 34 Положения о требованиях к внутреннему контролю в коммерческих банках и пункте 6.7. Положения о требованиях к внутреннему контролю в микрофинансовых организациях и кредитных союзах имеются требования о необходимости соблюдения процедур в целях надлежащего контроля риска ОД/ФТ, связанного с применением новых технологий (новых продуктов), предполагающих осуществление операций (сделок) без непосредственного контакта с клиентом. Специальных требований по оценке рисков ОД/ФТ при внедрении новых и/или предоставлении существующих продуктов/услуг с использованием новых технологий для других видов финансовых учреждений законодательством Кыргызской Республики не предусмотрено.
193. **Критерий 15.2** – В пункте 39 Положения о требованиях к внутреннему контролю в коммерческих банках имеется требование об оценке банком рисков в целях предотвращения ОД/ФТ до начала осуществления новых видов услуг или операций. Для других видов финансовых учреждений такое требование в законодательстве Кыргызской Республики отсутствует. Обязанность финансовых учреждений принимать меры для контроля и снижения рисков вытекает из норм Положения об общих требованиях к ПВК по ПОД/ФТ, согласно которому операциям с использованием интернет-технологий или иных систем удаленного доступа, либо иным способом без непосредственного контакта необходимо уделять повышенное внимание, в том числе путем осуществления постоянного мониторинга за операциями (сделками) такого клиента. Банки также должны соблюдать специальные требования при установлении отношений с клиентом для проведения операций с удаленного доступа без непосредственного контакта, предусмотренные приложением к Инструкции по работе с банковскими счетами и депозитами.

Оценка и заключение

194. Обязанность оценивать риски ОД/ФТ в отношении новых продуктов и существующих продуктов с использованием новых технологий до их внедрения/использования, а также

принятию мер контроля и снижения рисков наиболее полно сформулирована в отношении коммерческих банков. Вместе с тем, учитывая размер и значимость банковского сектора, данный недостаток не является существенным.

195. **Рейтинг по Рекомендации 15 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 16 – Электронные переводы средств

196. В отчете взаимной оценки 2007 года Кыргызстан получил рейтинг «Не соответствие» по Специальной Рекомендации VII (стр. 63-65). Было установлено отсутствие законодательно закреплённого требования направлять информацию об отправителе вместе с трансграничным или внутренним денежным переводом, не выполнены другие базовые требования Специальной Рекомендации VII, за исключением идентификации. Кроме того, отсутствовали процедуры по управлению рисками в отношении входящих денежных переводов, которые не сопровождаются полной информацией об отправителе. За период, прошедший с момента предыдущей взаимной оценки, принят Закон о платежной системе и ряд подзаконных актов Национального банка Кыргызской Республики.

197. **Критерий 16.1** – В Кыргызстане требование о сопровождении трансграничного перевода необходимой информацией об отправителе и получателе денег в полной мере закреплено в отношении переводов денег без использования банковского счета через системы денежных переводов (пункт 5 статьи 5 Закона о платежной системе и пункты 2.7 и 4.9 Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике). Вместе с тем, данное требование отсутствует в отношении трансграничных переводов, совершаемых с использованием банковских счетов, так как Инструкция о порядке заполнения платежных документов (утверждена постановлением Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 25.07.2007г. №36/5) действует только в отношении переводов, совершаемых на территории Кыргызской Республики в национальной валюте (пункт 1.4 Инструкции).

198. **Критерий 16.2** - Законодательство Кыргызской Республики не содержит требований о наличии необходимых сведений об отправителе и получателе денег при объединении нескольких переводов в один пакетный файл. (См. пункт, посвященный Критерию 16.1).

199. **Критерий 16.3** – В Кыргызстане не применяется пороговый подход к реализации требования о сопровождении трансграничного перевода необходимой информацией об отправителе и получателе денег.

200. **Критерий 16.4** – В связи с отсутствием порогового подхода к реализации соответствующих требований, в Кыргызстане при совершении перевода через систему денежных переводов проверка информации о клиенте должна выполняться всегда. Необходимость проверки информации, относящейся к клиенту, при подозрении в ОД/ФТ вытекает из требований пунктов 1 и 2 статьи 4 Закона о ПОД/ФТ. (См. пункт, посвященный Критерию 16.1).

201. **Критерий 16.5** – В Кыргызстане требование о сопровождении внутреннего перевода необходимой информацией об отправителе и получателе денег полностью соблюдено. См. пункт, посвященный Критерию 16.1.

202. **Критерий 16.6** – Законодательством Кыргызской Республики предусмотрены полномочия Национального банка Кыргызской Республики на получение от операторов и участников платежных систем и систем денежных переводов необходимой информации (подпункт 3) пункта 6 статьи 31 Закона о платежной системе и пункт 6.6 Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике). При этом пунктом 81 Положения о банковских платежных картах в Кыргызской Республике также предусмотрена обязанность процессингового центра по восстановлению информации о транзакциях, совершенных с использованием банковских платежных карт. Законодательство Кыргызской Республики не содержит требований к сроку, в течение которого отправляющее финансовое учреждение должно предоставить информацию о переводе денег по запросу получающего финансового учреждения или компетентного органа. См. также пункты, посвященные Критериям 9.1, 11.1-11.4.
203. **Критерий 16.7** – См. пункты, посвященные Критериям 11.1-11.4. Согласно статье 3 Закона о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения должны хранить не менее пяти лет с момента закрытия счета сведения и записи, относящиеся к идентификации клиента, а также сведения об операциях (сделках) с денежными средствами или имуществом.
204. **Критерий 16.8** – Согласно статье 4(8) Закона о платежной системе банк вправе отказать клиенту в исполнении распоряжения о проведении безналичного платежа и расчета, в числе прочего, в случаях:
- если форма и содержание платежных документов не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Банка Кыргызстана, либо платежный документ не является подлинным;
 - если клиент не представил документы, необходимые для проведения операций и осуществления его однозначной идентификации, а также если в отношении данного клиента имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности.
205. Вместе с тем, соответствующее требование сформулировано в виде права, а не обязанности, что не в полной мере, соответствует Рекомендации 16. Кроме того, на данный критерий влияет недостаток по Критерию 16.1.
206. **Критерий 16.9** – В законодательстве Кыргызской Республики отсутствует требование, согласно которому транзитное финансовое учреждение обязано обеспечить сохранение у себя всей сопровождающей трансграничный электронный перевод информации об отправителе и получателе.
207. **Критерий 16.10** – В законодательстве Кыргызской Республики отсутствует требование, согласно которому транзитное финансовое учреждение не менее пяти лет должно хранить запись всей информации, полученной от отправлявшего финансового учреждения или другого транзитного финансового учреждения, если технические ограничения препятствуют сохранению привязанной к внутреннему электронному переводу требуемой информации об отправителе и получателе, сопровождающей трансграничный перевод.
208. **Критерии 16.11, 16.12** – В законодательстве Кыргызской Республики отсутствуют требования, согласно которым транзитное финансовое учреждение обязано принимать разумные меры для выявления трансграничных переводов, не содержащие требуемые данные о получателе или отправителе, а также иметь риск-ориентированные процедуры для

исполнения/отклонения/приостановления таких переводов.

209. **Критерий 16.13** – Обязанность получающего финансового учреждения осуществлять мониторинг с целью выявления трансграничных переводов, не содержащих необходимую информацию об отправителе, следует из требования хранить необходимую информацию о переводе дене. Согласно пункту 4.9 Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике участник должен вести учет по каждой операции по денежному переводу и хранить информацию об отправителе и получателе денежного перевода (ФИО, год рождения, домашний адрес, паспортные данные либо данные документа, удостоверяющего личность), цель перевода, сумму перевода цифрами и прописью и другую информацию в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Кыргызской Республики по хранению платежных документов.
210. **Критерий 16.14** – (См. пункты, посвященные Критериям 10.3, 11.1-11.4, 16.3, 16.7.). При поступлении перевода на банковский счет, банк идентифицирует и периодически обновляет сведения о клиенте-владельце счета в соответствии с общими требованиями по надлежащей проверке. Согласно пункту 4.8. Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике в случае выдачи получателю денежных средств, полученных через систему денежных переводов, участник должен удостовериться в полном соответствии реквизитов электронного поручения, сформированного системой денежных переводов, с удостоверяющими документами получателя.
211. **Критерий 16.15** – В законодательстве Кыргызской Республики отсутствуют требования, согласно которым получающее финансовое учреждение должно иметь риск-ориентированные процедуры для исполнения /отклонения /приостановления таких переводов. Согласно пунктам 4.8. и 4.10. Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике в случае несовпадения реквизитов участник должен проинформировать получателя о несовпадении реквизитов и отказать получателю в выдаче денежных средств. Участник должен предотвращать попытки проведения денежного перевода по операциям незаконной торговли, незаконных финансовых операций, операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем.
212. **Критерий 16.16** – (См. пункты, посвященные Критериям 14.1 и 14.4). В Кыргызстане международные системы денежных переводов действуют через банки, с которыми заключены агентские соглашения, а локальные системы денежных переводов принадлежат банкам. В свою очередь, банки обязаны выполнять необходимые требования Рекомендации 16.
213. **Критерий 16.17** – На провайдеров УПДЦ распространяются положения Закона о ПОД/ФТ, в котором содержатся общие требования о признании потенциально подозрительных операций (сделок) и направления СПО. (См. также пункт, посвященный Критерию 16.16).
214. **Критерий 16.18** – На финансовые учреждения распространяются нормы Положения о порядке приостановления операций (сделок), замораживания и размораживания средств. См. также пункты, посвященные Критериям 6.1-6.7.

Оценка и заключение

215. Кыргызстан выполнил либо в значительной степени выполнил требования Критериев

16.5, 16.6, 16.7, 16.14, 16.16, 16.17 и 16.18, а также не выполнил либо частично выполнил требования Критериев 16.1-16.4, 16.8-16.13 и 16.15.

216. Рейтинг по Рекомендации 16 - «Частично соответствует».

Рекомендация 17 – Доверие мерам третьих сторон

217. По итогам первой взаимной оценки Кыргызской Республике был присвоен рейтинг «Не применимо» в связи с тем, что финансовым учреждениям не разрешается передавать функции по осуществлению НПК третьим лицам. Посредники работают в страховом секторе, а также в секторе ценных бумаг, однако они подпадают под все обязанности в соответствии с Законом о ПОД/ФТ. Отсутствует практика заключения агентских договоров по осуществлению мер НПК (аутсорсинг). Вместе с тем изучение ситуации в Кыргызской Республике показало необходимость имплементации в национальном законодательстве требований Рекомендации 17.

218. **Критерий 17.1.** По информации Кыргызской Республики, финансовым учреждениям не разрешено полагаться на третьи стороны для применения мер НПК, установленных в Рекомендации 10. Однако в соответствии с Положением об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг, утвержденным постановлением НБКР от 26.05.2010 № 36/7, банки вправе привлекать в качестве розничного агента юридическое лицо либо индивидуального предпринимателя – резидента Кыргызской Республики для предоставления банковских розничных услуг населению. Розничные агенты могут предоставлять расширенный либо ограниченный спектр банковских услуг (среди которых, в частности, прием платежей в бюджет и оплата за коммунальные услуги, выдача пенсий и пособий, осуществление денежных переводов, прием платежей от клиентов банка в счет погашения полученных кредитов, выдача наличных денег клиента банка со счетов по вкладам (депозитам), по запросу клиента предоставление и прием бланков на открытие банковского счета и передача их в банк, распространение и обналичивание электронных денег, прием оплаты и обслуживание электронных кошельков). При этом розничный агент на основании заключенного с банком агентского договора осуществляет деятельность по предоставлению банковских розничных услуг клиентам от своего имени и от имени банка, за счет банка и/или за свой счет, через агентскую сеть. Способы, методы, условия приема платежей, соблюдение сроков прохождения платежей, а также требования по идентификации плательщика устанавливаются в договоре между банком и розничным агентом. Банк несет ответственность за осуществление розничным агентом деятельности в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ в части идентификации плательщиков и получателей в соответствии с принципом «знай своего клиента», применяя более гибкий подход для потребителей с низким уровнем дохода.

219. Таким образом, Положением № 36/7 предусмотрены основания для привлечения финансовыми учреждениями третьей стороны (в частности, розничного агента, являющегося резидентом Кыргызской Республики, представляющего услуги от своего имени и за свой счет) для осуществления мер НПК; ответственность за меры НПК остается за финансовым учреждением. Вместе с тем обязанность соблюдения финансовым учреждением, полагающимся на третью сторону, критериев, определенных пунктами (а) – (с) рекомендации 17, правовыми актами не определена. Вместе с тем следует отметить, что по информации НБКР и банков, с которыми состоялись встречи в ходе выездной миссии,

отсутствует практика привлечения банками розничных агентов для осуществления мер НПК.

220. **Критерий 17.2** Законодательные и нормативные правовые акты, дающие основания полагать, что финансовые учреждения могут полагаться на третью сторону в другой стране и (или) входящую в ту же финансовую группу в части осуществления мер НПК, в рамках оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ Кыргызской Республикой не представлены.

221. **Критерий 17.3.** Изучение вопроса о возможности полагаться на третьи стороны для применения мер НПК в ходе выездной миссии показало, что на практике имеются случаи, когда финансовые учреждения КР полагаются на меры НПК, осуществляемые третьей стороной – резидентом КР, входящей в ту же финансовую группу. При этом требования в отношении финансовых учреждений, которые полагаются на меры НПК, осуществляемые третьей стороной, входящей в ту же финансовую группу, не определены.

Оценка и заключение

222. В нормативном акте содержатся правовые основания для привлечения финансовым учреждением розничного агента, действующего от своего имени и за свой счет, для осуществления мер НПК. При этом обязанность соблюдения финансовым учреждением в указанном случае пунктов а) – с) Рекомендации 17, не определена. Также на практике имеются случаи, когда третья сторона, входящая в ту же финансовую группу, привлекается для применения мер НПК. Однако правовое регулирование, обеспечивающее в указанном случае выполнение требований Рекомендации 17, отсутствует.

223. **Рейтинг по Рекомендации 17 - «Не соответствует».**

Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании

224. В отчете взаимной оценки 2007 года Кыргызстан получил рейтинг «Частичное соответствие» по Рекомендации 15 и «Не соответствие» по Рекомендации 22 (стр. 73-75). Основными недостатками по Рекомендации 15 явились отсутствие детальных требований к внутреннему контролю для финансовых учреждений (кроме банковского сектора), назначению ответственного работника по ПОД/ФТ, проведению внутреннего аудита принимаемых мер по ПОД/ФТ, обучению своих работников по вопросам ПОД/ФТ, проверке работников при найме (кроме определенного перечня должностей в банковском, страховом и секторе ценных бумаг). По Рекомендации 22 в качестве недостатка указано отсутствие каких-либо законодательных мер по ее реализации. За период, прошедший со времени проведения последней взаимной оценки, Кыргызстаном внесен ряд изменений в Закон о ПОД/ФТ и подзаконные акты.

225. **Критерий 18.1** – Закон о ПОД/ФТ (пункт 4 статьи 3) и Положение об общих требованиях к ПВК по ПОД/ФТ (пункт 3) предусматривают необходимость разработки лицами, представляющими сведения, правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ и применения необходимых процедур, за исключением требования о необходимости учета размера коммерческого предприятия при применении программ ПОД/ФТ, а также требования по наличию функции независимого аудита системы ПОД/ФТ. Кроме того, процедура оценки

рисков ОД/ФТ в Положении об общих требованиях к ПВК по ПОД/ФТ (подпункты 1) и 2) пункта 7) применяется для целей надлежащей проверки и не имеет отношения к общей оценке рисков ОД/ФТ финансового учреждения. Вместе с тем, требование по наличию функции независимого аудита системы ПОД/ФТ присутствует в Положении о требованиях к внутреннему контролю в коммерческих банках (Глава 5) и в Положении о требованиях к внутреннему контролю в микрофинансовых организациях и кредитных союзах (пункт 5.2).

226. **Критерий 18.2** – Положением о требованиях к внутреннему контролю в коммерческих банках (пункты 5, 10, 13) установлена обязанность банка обеспечить соблюдение его дочерними и зависимыми компаниями, находящимися как на территории Кыргызской Республики, так и за рубежом, надлежащих мер по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Вместе с тем, Положение не содержит требований и/или механизмов по обмену информацией, необходимой для целей НПК и управления рисками ОД/ФТ, между членами группы. Законодательство Кыргызской Республики не содержит требований по применению политик и процедур по ПОД/ФТ на уровне группы к другим видам финансовых учреждений.

227. **Критерий 18.3** - Закон о ПОД/ФТ, Положение об общих требованиях к ПВК по ПОД/ФТ и иные подзаконные акты не содержат (за исключением норм для коммерческих банков, указанных по Критерию 18.2) требования по обеспечению финансовыми учреждениями соблюдения их зарубежными филиалами и дочерними компаниями мер по ПОД/ФТ, отвечающих требованиям страны регистрации материнской компании, а также по применению материнской компанией дополнительных мер по управлению рисками и информированию надзорных органов, если страна местонахождения зарубежного филиала (дочерней компании) не позволяет соблюдать требования по ПОД/ФТ материнской компании. Вместе с тем, по сведениям, предоставленным надзорными органами Кыргызской Республики, у финансовых учреждений не имеется филиалов/дочерних компаний за рубежом.

Оценка и заключение

228. Обязанности финансовых учреждений применять программы по ПОД/ФТ не содержат требований по учету рисков ОД/ФТ и размеров коммерческого предприятия при применении таких программ, а также не включают функцию аудита системы ПОД/ФТ (кроме банков и микрофинансовых организаций). Законодательство Кыргызской Республики не содержит требований к финансовым учреждениям (кроме банков) по применению политик и процедур по ПОД/ФТ на уровне группы, в том числе к зарубежным филиалам и дочерним компаниям. Вместе с тем, учитывая размер и значимость банковского сектора, а также отсутствие у финансовых учреждений филиалов и дочерних компаний за рубежом, этот недостаток не является существенным.

229. **Рейтинг по Рекомендации 18 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 19 – Страны с более высоким риском риска

230. В отчете взаимной оценки 2007 года Кыргызстан получил рейтинг «Частичное соответствие» по Рекомендации 21 (стр. 66-68). Основным недостатком по данной Рекомендации явилось не доведение до финансовых учреждений списков государств и территорий, не соблюдающих Рекомендации ФАТФ. В Рекомендации 19 установлены

новые требования, касающиеся мер в отношении стран повышенного риска, выполнение которых не оценивалось при использовании Методологии от 2004 года. За период, прошедший со времени проведения последней взаимной оценки, Кыргызстаном внесен ряд изменений в Закон о ПОД/ФТ и подзаконные акты.

231. **Критерий 19.1** – Согласно статье 3(7) Закона о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения, должны уделять особое внимание деловым отношениям, а также операциям (сделкам) с организациями и лицами из государств и территорий, которые не применяют либо применяют в недостаточной степени рекомендации ФАТФ, а также с дочерними организациями, филиалами и представительствами, основные компании которых зарегистрированы в таких государствах и территориях, перечень которых утвержден приказом ГСФР от 23.01.2017г. №1/нпа (Приложение 4)

232. **Критерий 19.2** – Кыргызстан в состоянии применять контрмеры, если к этому призывает ФАТФ, а также независимо от призывов ФАТФ. Согласно пункту 1 Примечаний к Перечню, помимо мер, указанных в пункте, посвященном Критерию 19.1, лицам, представляющим сведения, в рамках правил внутреннего контроля:

- рекомендуется разработать и применять соответствующие контрмеры при установлении деловых отношений с физическим или юридическим лицом, проживающим или зарегистрированным в Исламской Республике Иран или Корейской Народно-Демократической Республике;
- рекомендуется не вступать в корреспондентские отношения с финансовым учреждением (юридическим лицом), зарегистрированным в Исламской Республике Иран или Корейской Народно-Демократической Республике.

233. Приказом ГСФР от 23.01.2017г. №1/нпа (Приложение 5) утвержден также Перечень высокорискованных государств и территорий (имеющих стратегические недостатки в национальной системе ПОД/ФТ, а также представляющих риск для международной финансовой системы), в отношении клиентов из которых лица, представляющие сведения, также должны применять расширенные меры надлежащей проверки

234. **Критерий 19.3** – Согласно подпункту 6) пункта 3 Приказа ГСФР от 17.04.2015г. №30/П (утратил силу в соответствии с приказом ГСФР от 23.01.2017г. №1/нпа), обновленные перечни, не позднее одного рабочего дня со дня обновления, направляются ГСФР лицам, представляющим сведения, в виде электронной базы данных и писем к ним по защищенному каналу связи ГСФР. Вместе с тем, защищенный канал связи ГСФР доступен не всем финансовым учреждениям.

Оценка и заключение

235. Кыргызская Республика выполнила требования Критериев 19.1 и 19.2. Вместе с тем, меры по информированию о проблемах, связанных с уязвимостями систем ПОД/ФТ других стран, не обеспечивают доведение соответствующей информации до сведения всех финансовых учреждений.

236. **Рейтинг по Рекомендации 19 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 20 – Сообщения о подозрительных операциях (сделках)

237. В отчете взаимной оценки 2007 года Кыргызстан получил рейтинг «Частичное соответствие» по Рекомендации 13 и «Значительное соответствие» по Специальной Рекомендации IV (стр. 68-72). Основными недостатками по Рекомендации 13 явились отсутствие четкой обязанности сообщать в ПФР о попытках совершения подозрительных операций (кроме операций, связанных с ФТ), недостаточное внимание, уделяемое финансовыми учреждениями направлению СПО по ОД в сравнении с СПО по ФТ. В качестве недостатка по Специальной Рекомендации IV было указано отсутствие у финансовых учреждений обязанности направлять СПО в отношении фактов предоставления средств террористам/террористическим организациям не для целей совершения террористических актов, т.к. данные деяния не охватываются понятием ФТ.
238. **Критерий 20.1** – Обязанность лиц, представляющих сведения, направлять СПО в ГСФР в случае возникновения подозрения или наличия основания подозревать, что денежные средства или имущество являются преступными доходами или связаны с финансированием террористической или экстремистской деятельности, или будут использованы с этой целью предусмотрена статьями 3(4) и 4 Закона о ПОД/ФТ. СПО должны направляться в соответствии с перечнем критериев подозрительных операций (сделок) (приложение 3 к приказу ГСФР от 23.01.2017г. №1/нпа) не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции (сделки) подозрительной. По всей видимости данный перечень не является закрытым, т.к. содержит такие признаки, как «иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях ОД/ФТ». (См. пункт, посвященный Критерию 3.2).
239. **Критерий 20.2** – Обязанность лиц, представляющих сведения, направлять СПО независимо от суммы операции предусмотрена статьей 4(2) Закона о ПОД/ФТ. Закон о ПОД/ФТ не содержит прямого требования к финансовым учреждениям направлять СПО при попытке совершения подозрительной операции, однако данные нормы содержатся в приложении 3 к приказу ГСФР от 23.01.2017г. №1/нпа. Опосредованно это вытекает из подпункта 2) пункта 8 Положения об общих требованиях к ПВК по ПОД/ФТ, согласно которому в случае возникновения подозрения о том, что клиент осуществляет (или намеревается осуществить) операции (сделки), связанные с ОД/ФТ, сотрудник лица, представляющего сведения, обязан сообщить об этом службе внутреннего контроля, которая принимает решение о признании операции (сделки) в качестве подозрительной и направлении информации о ней в ГСФР.

Оценка и заключение

240. Кыргызская Республика определила законодательную обязанность финансовых учреждений сообщать о подозрительных операциях. Вместе с тем, Закон о ПОД/ФТ не содержит прямого требования к финансовым учреждениям направлять СПО при попытке совершения подозрительной операции.

Рейтинг по Рекомендации 20 - «Значительно соответствует».

Рекомендация 21 – Разглашение и конфиденциальность

241. По итогам первой взаимной оценки Кыргызской Республике был присвоен рейтинг «Соответствует» по Рекомендации 14 Рекомендаций ФАТФ 2003 г. Однако анализ норм Закона о ПОД/ФТ, регулирующих вопросы разглашения и конфиденциальности, показал не

полное соответствие тексту обновленной в 2012 году Рекомендации 21.

242. **Критерий 21.1** - В соответствии с пунктом 6 статьи 3 Закона о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения, и их сотрудники освобождаются от ответственности за убытки, неполученную прибыль или моральный вред, причиненные физическим и юридическим лицам правомерным исполнением предусмотренной Законом о ПОД/ФТ обязанности представлять в установленном порядке информацию о подозрительных операциях (сделках), если при этом не было допущено нарушение установленного порядка совершения таких действий. Кроме того, приостановление операций, отказ в открытии банковского счета (вклада) или проведение операции по счету, а также расторжение договора банковского счета и закрытие счета не являются основанием для возникновения гражданско-правовой и иной ответственности лиц, представляющих сведения.
243. Вместе с тем из формулировки указанного положения Закона о ПОД/ФТ не ясно, распространяется ли освобождение от указанной ответственности на директоров и должностных лиц финансовых учреждений, как это предусмотрено в Рекомендации 21.
244. **Критерий 21.2** - В соответствии с Законом о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения, должны не разглашать данные о передаче информации уполномоченному государственному органу. Сообщение третьим лицам о фактах передачи такой информации уполномоченному государственному органу возможно только в случаях, прямо предусмотренных законом Кыргызской Республики. Работники организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или имуществом, не вправе информировать клиентов этих организаций или иных лиц о предоставлении информации в уполномоченный государственный орган (пункт 4 статьи 3).
245. Вместе с тем из формулировки указанного положения Закона о ПОД/ФТ не ясно, распространяется ли запрет на информирование клиентов или иных лиц о предоставлении информации в уполномоченный государственный орган на директоров и должностных лиц финансовых учреждений, как это предусмотрено в Рекомендации 21.
246. Изучение указанных вопросов в ходе выездной миссии, показало, что финансовые учреждения понимают, что требования Рекомендации 21 о разглашении и конфиденциальности должны распространяться на всех сотрудников (работников) финансового учреждения, включая директоров и должностных лиц.

Оценка и заключение

247. В соответствии с законом о ПОД/ФТ Кыргызстана установлены механизмы защиты от ответственности при направлении подозрений в уполномоченный государственный орган, также установлен запрет на разглашение информации о передаче СПО или связанной информации. Вместе с тем из формулировки указанного Закона о ПОД/ФТ не ясно, распространяется ли требования Рекомендации на директоров и должностных лиц финансовый учреждений.
248. **Рейтинг по Рекомендации 21 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 22 – УНФПП - надлежащая проверка клиентов

249. По итогам первой взаимной оценки Кыргызской Республике был присвоен рейтинг «Не соответствует»: меры ПОД/ФТ не охватывали юристов, нотариусов и лиц, предоставляющих услуги по созданию компаний и трастов, должным образом не применялись к торговцам драгоценными камнями и металлами, многие составляющие элементы процедуры НПК, а также многие другие требования Рекомендаций ФАТФ (в частности, касающиеся ПДЛ, хранения информации, новые технологии) в отношении УНФПП не были установлены законодательством. В настоящее время в Кыргызской Республике не во всех секторах УНФПП, на которые должны распространяться требования Рекомендаций ФАТФ, применяются меры НПК.
250. **Критерий 22.1.** Требования Закона о ПОД/ФТ, в том числе обязанность осуществлять НПК, распространяется на следующие УНФПП, относящиеся к категории лиц, представляющих сведения:
- организации и агенты (брокеры), осуществляющие операции с недвижимостью или оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (риэлторы);
 - лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и ломом таких изделий), когда они осуществляют любые наличные операции (сделки) с клиентом;
 - лица, оказывающие услуги по доверительному управлению, в том числе трастовые компании (за исключением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг).
251. Также к числу лиц, представляющих сведения, отнесены лица, организующие и проводящие лотереи.
252. **22.1(a).** В соответствии с Законом КР от 01.11.2011 № 191 «О запрете игровой деятельности в Кыргызской Республике» деятельность, связанная с организацией, проведением и предоставлением возможности доступа к азартным играм в казино, включая электронное (виртуальное) казино, запрещена. С 08.04.2015 запрещена деятельность тотализаторов и букмекерских контор. В настоящее время игровой бизнес в КР представлен лотереями.
253. **22.1(b).** Отсутствует обязанность риэлторов осуществлять НПК в соответствии с требованиями Рекомендации 10 в отношении как продавцов, так и покупателей недвижимости.
254. **22.1(c).** В соответствии с Законом о ПОД/ФТ (Статья 3(1), 4(1) и 6) лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, обязаны выполнять требования НПК в соответствии с Рекомендацией 10 (см. описание технического соответствия Рекомендации 10).
255. **2.1(d).** В стране осуществляют деятельность адвокаты, нотариусы, частнопрактикующие юристы, предоставляющие широкий круг консультационных и иных правовых услуг (далее – независимые юристы), и бухгалтеры. Адвокатская деятельность представляет собой в основном деятельность по подготовке дел для рассмотрения в судах и участию в судебных процессах. По информации государственных органов и частного сектора Кыргызской

Республики, полученной в ходе выездной миссии, адвокаты и бухгалтеры не осуществляют какой-либо деятельности, подпадающей под требования Рекомендаций ФАТФ.

256. В соответствии с Законом Кыргызской Республики от 30.05.1998 «О нотариате» частные нотариусы вправе совершать, нотариальные действия по удостоверению сделки. На практике нотариусы удостоверяют сделки купли-продажи недвижимого имущества. Однако обязанность осуществлять НПК при совершении указанных нотариальных действий не установлена.
257. По информации частного сектора Кыргызской Республики, независимые юристы оказывают услуги по подготовке сделок купли-продажи недвижимого имущества. Однако они не обязаны осуществлять НПК при подготовке таких сделок.
258. **22.1(е).** В стране не существует лиц и организаций, предоставляющих предусмотренные Рекомендациями ФАТФ услуги трастов и по созданию компаний, и в законодательстве отсутствуют нормы по услугам трастов. За исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг отсутствуют какие-либо иные лица, оказывающие услуги по доверительному управлению, упомянутые в Законе о ПОД/ФТ в числе лиц, предоставляющих сведения. Отнесение Законом о ПОД/ФТ указанных субъектов к категории лиц, представляющих сведения, по информации Кыргызской Республики, обусловлено желанием создать на будущее правовое регулирование деятельности трастов в сфере ПОД/ФТ. Более того, в Положении о перечне надзорных органов и их полномочиях, утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 05.03.2010 № 135 Госфиннадзор определен в качестве надзорного органа за организациями, предоставляющими услуги траста или по созданию компаний.
259. В законодательстве о ПОД/ФТ не предусмотрена обязанность лица, представляющего сведения, относящегося к категории УНФПП, не вступать в деловые отношения, прекратить деловые отношения или не осуществлять сделку, если оно не может выполнить меры НПК.
260. **Критерий 22.2** (см. описание технического соответствия Рекомендации 11).
261. **Критерий 22.3.** (см. описание технического соответствия Рекомендации 12).
262. **Критерий 22.4.** В представленных законодательных и нормативных правовых актах отсутствуют положения, обязывающие УНФПП определять и оценивать риски ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и использованием новых технологий, как для новых, так и существующих продуктов.
263. **Критерий 22.5.** Не применимо к УНФПП в контексте законодательства Кыргызской Республики.

Оценка и заключение

264. В настоящее время в Кыргызской Республике нотариусы и независимые юристы, которые готовят сделки купли-продажи недвижимости, не обязаны осуществлять надлежащую проверку клиентов, участвующих в указанных сделках, и хранить информацию о них. Обязанность риэлторов осуществлять НПК реализована частично, поскольку в законодательстве не определено, что меры НПК применяются риэлтором как к продавцу, так и к покупателю недвижимого имущества. Отсутствует обязанность УНФПП не вступать в деловые отношения, прекратить деловые отношения или не осуществлять сделку, если не

могут быть выполнены меры НПК.

265. **Рейтинг по Рекомендации 22 - «Частично соответствует».**

Рекомендация 23 - УНФПП: иные меры

266. По итогам первой взаимной оценки Кыргызской Республике был присвоен рейтинг «Не соответствует»: отсутствовали требования сообщать о попытках осуществления подозрительных операций (по ОД), требования к внутреннему контролю, не доводились списки стран, не соблюдающих требования ФАТФ, отсутствовало требование к УНФПП изучать сделки с такими странами. В настоящее время указанные недостатки устранены в отношении риэлторов и лиц, осуществляющих операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них (и ломом таких изделий).

267. **Критерий 23.1.** В соответствии с Законом о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения, должны представить сообщение (с изложением своих подозрений) уполномоченному государственному органу в случае возникновения подозрения или наличия основания подозревать, что денежные средства или имущество являются преступными доходами или связаны с финансированием террористической или экстремистской деятельности, или будут использованы в этой цели (пункт 4 статьи 3), а также выявлять подозрительные операции (сделки) в соответствии с перечнем критериев подозрительных операций (сделок) и представлять информацию о них уполномоченному государственному органу, не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции (сделки) подозрительной (пункт 1 статьи 4). При наличии у адвоката, аудитора, налогового консультанта, нотариуса и лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, оснований полагать, что операции (сделки) с денежными средствами или имуществом, подлежащими обязательному контролю, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) преступных доходов и финансирование террористической или экстремистской деятельности, они обязаны направить информацию в уполномоченный государственный орган, при этом не уведомляя об этом клиента (пункт 6 статьи 8-1, пункт 2 статьи 6). Представление указанными лицами информации о подозрительных операциях (сделках) не является разглашением профессиональной или иной тайны.

268. Таким образом, требование Рекомендации 23 в части направления сообщения о подозрительных операциях для нотариусов и независимых юристов реализовано частично.

269. **Критерий 23.2** - Требования об осуществлении внутреннего контроля не распространяются на нотариусов и независимых юристов.

270. **Критерий 23.3** - Требования Рекомендации 19 не распространяются на нотариусов и независимых юристов.

271. **Критерий 23.4** - см. описание технического соответствия Рекомендации 21 и описание по критерию 23.1.

Оценка и заключение:

272. В Кыргызской Республике требования Рекомендации 23 в части направления сообщения о подозрительных операциях для нотариусов и независимых юристов, которые готовят сделки купли-продажи недвижимости, реализовано частично. В отношении указанных лиц отсутствуют требования осуществлять внутренний контроль и применять расширенные меры НПК к сделкам с лицами из стран с более высоким риском.

273. **Рейтинг по Рекомендации 23 - «Частично соответствует».**

Рекомендация 24 - Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц

274. В отчете о взаимной оценке первого раунда взаимных оценок ЕАГ, Кыргызстан получил рейтинг «частичное соответствие» по Рекомендации 33. Законодательство Кыргызстана, а также существующая процедура регистрации юридических лиц не предусматривала мер по верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц; отсутствовали меры по предотвращению использования акций на предъявителя в целях ОД/ФТ.

Критерий 24.1

275. **(а). Категории, формы и основные характеристики юридических лиц** – Статьей 85 Гражданского Кодекса определены виды юридических лиц – коммерческие и некоммерческие организации. Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, кооперативов, крестьянских (фермерских) хозяйств, государственных и муниципальных предприятий. Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в форме кооперативов, политических партий и иных общественных или религиозных организаций (объединений), финансируемых собственником учреждений, благотворительных и иных общественных фондов, а также в других формах, предусмотренных законом. Основные нормы, которые относятся к юридическим лицам, отражены в Главе 5 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики, в то время как иные законы⁸⁰ устанавливают детальные нормы, регулирующие деятельность категорий юридических лиц, обозначенных выше.

276. **(б) Порядок создания юридических лиц и получения информации** - В соответствии со Статьей 87 Гражданского Кодекса юридическое лицо может учреждаться одним или несколькими учредителями. Учредителями юридического лица могут быть собственники имущества, либо уполномоченные ими органы или лица, а в случаях, специально предусмотренных законодательством, иные организации или граждане. Юридическое лицо действует на основании устава, либо учредительного договора и устава, либо только учредительного договора. Учредительный договор юридического лица заключается, а устав утверждается его учредителями (участниками). В учредительном договоре учредители обязуются создать юридическое лицо, определяют порядок совместной деятельности по его созданию, условия передачи ему своего имущества и участия в его деятельности. Договором определяются также условия и порядок распределения между участниками прибыли и убытков, управления деятельностью юридического лица, выхода учредителей (участников) из его состава. Статья 86 Гражданского Кодекса содержит нормы, относящиеся к государственной регистрации юридических лиц. Детальные нормы, регулирующие вопросы

⁸⁰«О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)», «О хозяйственных товариществах и обществах», «Об акционерных обществах» и т.д.

государственной регистрации юридических лиц содержатся в Законе «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)».

277. В соответствии с требованиями Статьи 86 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики юридическое лицо подлежит государственной регистрации уполномоченным государственным органом – Министерством юстиции в порядке, определяемом законом о регистрации юридических лиц. Порядок представления документов при регистрации юридических лиц определен Статьей 6 Закона «О регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)». Кроме того, на сайте Министерства юстиции (http://minjust.gov.kg/?page_id=213) размещена детальная информация о порядке проведения регистрации, нормативно правовых актах, регламентирующих процесс, представлены образцы типовых уставов и прочая полезная информация.
278. Министерством юстиции ведется единый государственный реестр юридических лиц, филиалов (представительств), содержащий сведения о зарегистрированных (перерегистрированных) и прекративших деятельность юридических лицах, филиалах (представительствах). В соответствии со Статьей 20 Закона «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» сведения, содержащиеся в государственном реестре, являются открытыми для всеобщего ознакомления. Сведения, содержащиеся в государственном реестре, также могут быть предоставлены заинтересованным лицам в виде выписки. За предоставление сведений, содержащихся в государственном реестре, регистрирующим органом взимается плата. Сведения из государственного реестра государственным учреждениям предоставляются бесплатно. Вместе с тем, согласно Единому реестру (перечню) государственных услуг, оказываемых органами исполнительной власти, их структурными подразделениями и подведомственными учреждениями, утвержденному постановлением Правительства Кыргызской Республики от 10 февраля 2012 года № 85, выдача выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, филиалов (представительств) предоставляется на бесплатной основе.
279. В государственном реестре содержатся сведения о полном, сокращенном (в случае наличия) наименовании на государственном и официальном языках; дата и номер приказа о регистрации; дата первичной государственной регистрации; организационно-правовая форма и форма собственности; способ образования юридического лица (создание или реорганизация); регистрационный номер, ИНН, код ОКПО; юридический адрес (местонахождение); номер телефона и факса, электронный адрес; сведения об учредителях юридического лица; размер уставного капитала (паевого фонда), размеры долей учредителей (участников), кроме акционерных обществ; сведения о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации; сведения о ликвидации юридического лица; сведения о руководителе; сведения о юридическом лице, создавшем филиал (представительство).
280. С февраля 2012 года электронная база данных юридических лиц размещена на сайте Министерства юстиции Кыргызской Республики (<http://minjust.gov.kg>), которая обновляется в режиме онлайн и доступна пользователям интернета на бесплатной основе.
281. Статьей 19 Закона «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» определена информация, которая содержится в государственном реестре. В перечне отсутствует информация относительно бенефициарных владельцев (реальных выгодоприобретателей) – есть информация относительно учредителей, о руководителе – но нет о бенефициарах. Кроме того, реестр не содержит сведений об

акционерах акционерных обществ.

282. В соответствии со статьей 33 Закона «Об акционерных обществах» общества ведут реестр акционеров. В реестре акционеров общества указываются сведения количестве и категориях (типах) выпущенных обществом в обращение акций; о каждом зарегистрированном лице с указанием, является ли оно собственником или номинальным держателем акций; о каждой именной акции, времени приобретения акции, количестве таких акций у каждого из акционеров с указанием их реквизитов (местонахождение и расчетный счет для акционеров - юридических лиц, паспортные данные и место жительства для акционеров - физических лиц); о реквизитах лиц, которые, по предоставленным обществу или независимому реестродержателю сведениям, обладают залоговыми правами на акции, также должны заноситься в реестр акционеров с указанием того, имеет ли залогодержатель право голосовать по таким акциям, об иных основаниях приобретения прав на акции и о фактах обременения акций обязательствами залога; о дроблении и консолидации акций; о выплате доходов по ценным бумагам.
283. Держателем реестра акционеров общества может быть регистратор, осуществляющий свою деятельность по ведению реестра на основании соответствующей лицензии и договора с обществом. В открытом акционерном обществе держателем реестра акционеров должен быть определен независимый от общества регистратор, отвечающий требованиям законодательства о рынке ценных бумаг.
284. В соответствии с законодательством Кыргызстана - независимый реестродержатель - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению и хранению реестра владельцев именных ценных бумаг. В соответствии со статьей 39 Закона «О рынке ценных бумаг» - деятельность независимого реестродержателя по ведению и хранению реестра держателей ценных бумаг эмитента и оказанию услуг по регистрации прав держателей ценных бумаг на основании договора, заключенного с эмитентом этих ценных бумаг. На сайте надзорного органа (Государственная Служба Регулирования и Надзора за Финансовым Рынком при Правительстве Кыргызской Республики) представлен Реестр действующих независимых реестродержателей ценных бумаг (http://www.fsa.kg/?page_id=852). Статья 33 Закона «Об акционерных обществах» предусматривает, что лицо, зарегистрированное в реестре акционеров общества, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров общества об изменении своих данных.
285. Кроме того, в соответствии с статьей 8 Закона «О рынке ценных бумаг» уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг (Госфиннадзор) осуществляет ведение Единого государственного реестра ценных бумаг в Кыргызской Республике.
286. **Критерий 24.2** – в Кыргызстане не проводился анализ по оценке рисков ОД/ФТ, связанных с различными категориями юридических лиц, создаваемых в Кыргызстане.
287. **Критерий 24.3** – В соответствии со Статьей 20 Закона «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» сведения, содержащиеся в государственном реестре, которые ведется Министерством юстиции являются открытыми для всеобщего ознакомления. Базовая информация, определенная данным критерием, содержится в государственном реестре и является общедоступной. Также см. критерий 24.1.
288. **Критерий 24.4** – В соответствии с нормами Гражданского кодекса (статья 87) в уставе и

других учредительных документах юридического лица должны определяться фирменное наименование юридического лица, место его нахождения, порядок управления деятельностью юридического лица, а также содержаться другие сведения, предусмотренные законом о юридических лицах соответствующего вида. В соответствии со статьей 20 Закона «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» Министерство юстиции (ведет государственный реестр) обладает этой информацией.

289. Относительно акционерных обществ. В соответствии со статьей 33 Закона «Об акционерных обществах» в реестре акционеров общества указывается информация о количестве и категориях (типах) выпущенных обществом в обращение акций, о каждом зарегистрированном лице с указанием, является ли оно собственником или номинальным держателем акций и т.д. В открытом акционерном обществе держателем реестра акционеров должен быть определен независимый от общества регистратор, отвечающий требованиям законодательства о рынке ценных бумаг. В соответствии со Статьей 49 профессиональной деятельностью по ведению реестра держателей ценных бумаг признается деятельность независимого реестродержателя по ведению и хранению реестра держателей ценных бумаг эмитента и оказанию услуг по регистрации прав держателей ценных бумаг на основании договора, заключенного с эмитентом этих ценных бумаг. Публичная компания, а в случаях, установленных законодательством Кыргызской Республики, эмитент ценных бумаг, не являющийся публичной компанией, обязаны передать ведение и хранение реестра владельцев ценных бумаг независимому реестродержателю.

290. В соответствии с пунктом 2 Положения о ведении реестра держателей ценных бумаг в Кыргызской Республике, утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 7 сентября 2011 года N 536 в реестре должна содержаться информация в том числе и о держателях ценных бумаг (местонахождение и расчетный счет для держателей ценных бумаг - юридических лиц, документ, удостоверяющий личность: серия, номер, дата и место выдачи, и место жительства для держателей ценных бумаг - физических лиц), категории (типе), количестве, государственном регистрационном номере выпусков ценных бумаг, учитываемых на их лицевых счетах, и об операциях по лицевым счетам и иные сведения, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики о ценных бумагах. С момента первой эмиссии реестродержатель обязан получить и постоянно хранить полную информацию обо всех операциях с ценными бумагами эмитента, включая всю необходимую документацию по этим операциям.

291. **Критерий 24.5** – В законодательстве Кыргызстана отсутствуют четкие положения, обеспечивающие точность информации и ее своевременное обновление. Вместе с тем, в соответствии со статьей 12 «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» юридическое лицо обязано в течение 30 календарных дней с момента принятия соответствующего решения подать необходимые документы в Министерство юстиции для прохождения процедуры государственной перерегистрации в случаях, определенных статьей (н-р: реорганизация в форме преобразования, выделения, присоединения; изменения размера уставного капитала или паевого фонда; изменения фирменного наименования; внесения изменений и дополнений в учредительные документы и т.д.).

292. Кроме того, в соответствии со статьей 8 указанного закона юридическое лицо обязано в течение 30 календарных дней с момента принятия решения уведомить Министерство юстиции Кыргызстана об изменении состава руководящего органа, руководителя,

местонахождения (юридического адреса), номера телефона, факса и электронного адреса, паспортных данных или данных иного документа, удостоверяющего личность физического лица - учредителя (участника) хозяйственного товарищества и общества (кроме акционерных обществ), общественного фонда, учреждения, накопительного пенсионного фонда, регистрационных данных юридического лица - учредителя (участника) хозяйственного товарищества и общества (кроме акционерных обществ), общественного фонда, учреждения, накопительного пенсионного фонда, паспортных данных или данных иного документа, удостоверяющего личность руководителя.

293. Вопрос своевременности внесения информации в государственный реестр юридических лиц Министерством юстиции регулируется Регламентом по осуществлению государственной регистрации, перерегистрации и регистрации прекращения деятельности юридических лиц, филиалов (представительств) (утвержден приказом Министерства юстиции Кыргызской Республики от 5 октября 2011 года №144). В соответствии с нормами Раздела 2 указанного Регламента, процесс внесения данных с момента принятия документов, в среднем, занимает 2 рабочих дня для коммерческих организаций, 7 календарных дней для некоммерческих организаций и финансово-кредитных учреждений, 6 рабочих дней для регистрации прекращения деятельности и 21 календарных дней для политических партий.

294. **Критерии 24.6. – 24.7** – Закон «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» требует от юридических лиц получать и хранить сведения относительно учредителей, руководителей; Закон «Об акционерных обществах» - о каждом зарегистрированном лице с указанием, является ли оно собственником или номинальным держателем акций, о каждой именной акции, времени приобретения акции, количестве таких акций у каждого из акционеров с указанием их реквизитов (местонахождение и расчетный счет для акционеров - юридических лиц, паспортные данные и место жительства для акционеров - физических лиц), о реквизитах лиц, которые, по предоставленным обществу или независимому реестродержателю сведениям, обладают залоговыми правами на акции. Вместе с тем, в законодательстве Кыргызстана нет требования ни к юридическим лицам, ни к Министерству юстиции (или какому-либо иному органу), ни к независимым реестродержателям получать и хранить информацию для определения конечного владельца – физического лица, являющегося бенефициарным владельцем. Отсутствуют требования к юридическим лицам принимать разумные меры для получения и хранения актуальной информации о бенефициарных владельцах компании. Соответственно информация о бенефициарном владельце будет зарегистрирована только в том случае если учредители юридического лица, либо фактический владелец акций оказываются бенефициарным владельцем. Кроме того, отсутствуют механизмы по проверке такой информации, а соответственно и механизмы, обеспечивающие ее точность. Компетентные органы могут использовать имеющуюся у финансовых учреждений и УНФПП информацию, вместе с тем своевременный доступ к данной информации не гарантирован (см. критерий 24.10). На некоторые категории УНФПП не распространяется требования законодательства о проведении НПК (см. Р.22). Кроме того, в Кыргызстане отсутствует обязанность юридических лиц иметь счет в кредитной организации: в соответствии с п.2 Статьи 7 Закона «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) является основанием для открытия счетов в финансово-кредитных учреждениях. Соответственно, информация о бенефициарном владельце будет доступна только, если юридическое лицо является клиентом подотчетного учреждения, на которое распространяются требования ПОД/ФТ. См. также пункты, посвященные анализу выполнения Рекомендаций 10 и 22.

295. **Критерий 24.8** – Кыргызстан в незначительной степени решил этот вопрос (24.8 b). Согласно статье 56 Закона «О рынке ценных бумаг» профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан доводить до сведения уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг изменения и дополнения, внесенные в документы, представляемые при получении лицензии; по требованию уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг представлять необходимую, не запрещенную законом, информацию. Кроме того, в соответствии с пунктом 60 части 3 Положения о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, владелец ценных бумаг обязан осуществлять раскрытие информации о своем владении эмиссионными ценными бумагами какого-либо эмитента в том числе в случае вступления во владение 5 процентами или более любого вида ценных бумаг эмитента не позднее 5 дней после соответствующих действий путем уведомления уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг.
296. **Критерий 24.9** – В соответствии со статьей 13 Закона «О государственной регистрации юридических лиц» при регистрации прекращения деятельности юридического лица заявитель представляет в Министерство юстиции в том числе и заключение государственного архивного фонда о месте хранения архивных документов ликвидируемого юридического лица. В соответствии с Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности учреждений, организаций, предприятий, с указанием сроков хранения, утвержденного Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 31 декабря 2010 года №346 регистрационное дело (приказ о регистрации; приказ о закрытии; устав (положение); статистическая карта, свидетельство о регистрации, перерегистрации; заявление о регистрации; протокол общего собрания; учредительный договор; справка об открытии депозитного счета; договор аренды помещения; бухгалтерский баланс; решение (вхождение, выход, распределение денежных долей между учредителями); соглашение о передачи доли; заявление о выходе из состава учредителей; заявление о закрытии; объявление в газете о закрытии; извещение о закрытии; акт об окончательной документальной проверке; ликвидационный баланс) хранится в учреждениях юстиции на постоянной основе. В развитие обозначенных норм, в соответствии с Перечнем документов, образующихся в деятельности учреждений системы Министерства юстиции Кыргызской Республики с указанием сроков хранения, утвержденного Приказом министра юстиции Кыргызской Республики, учредительные документы (уставы, учредительные договоры, положения) финансово-кредитных учреждений и иных учреждений, лицензируемых и (или) регулируемых НБКР, некоммерческих организаций и филиалов (представительств) финансово-кредитных учреждений, иностранных и международных организаций, также как и архивные дела о государственной регистрации, перерегистрации и регистрации прекращения деятельности юридических лиц, филиалов (представительств) подлежат хранению в Министерстве юстиции на постоянной основе.
297. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ (пп. 2 п. 4 статьи 3) лица, представляющие сведения должны хранить не менее пяти лет с момента закрытия счета сведения и записи, относящиеся к идентификации клиента, а также сведения об операциях (сделках) с денежными средствами или имуществом. Вместе с тем, в законодательстве не определено, в течение какого периода юридические лица обязаны хранить основную (базовую) информацию. Имеется лишь общая норма для акционерных обществ хранить все свои документы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики (статья 80 Закона «Об акционерных обществах»).

298. Следует отметить, что требования, касающиеся хранения записей и информации, распространяются не на всех соответствующих лиц и не на все соответствующие органы. Вместе с тем, достаточно широкий охват требованием данного критерия лиц и органов предполагает, что данные и документы хранятся.
299. **Критерий 24.10.** – В пунктах, посвящённых Рекомендациям 27 и 28, содержится анализ полномочий надзорных органов в части, касающейся получения информации. Согласно Положению о перечне надзорных органов и их полномочиях, утвержденных постановлением Правительства КР от 05.03.2010 № 135, надзорные органы имеют право получать от поднадзорных лиц информацию, необходимую для выполнения ими функций по контрольной деятельности (пункт 8).
300. В целом надзорные органы (за финансовым сектором) обладают значительными полномочиями для получения своевременного доступа к основной информации и информации о бенефициарных владельцах. Вместе с тем, в Законе об организации страхования в Кыргызской Республике (статья 26) соответствующие полномочия сформулированы в ограниченном виде (получение отчетности и информации о финансовом положении страховщиков). Ограниченные полномочия на получение информации надзорным органом (только в части финансовой деятельности) предусмотрены также в Законе о накопительных пенсионных фондах (статья 36). Законы о деятельности ломбардов и о финансовой аренде (лизинге) аналогичных положений не содержат.
301. Относительно полномочий надзорных органов за УНФПП следует отметить, что не у всех категорий УНФПП есть назначенный компетентный орган, осуществляющий надзор. Отсутствуют назначенные компетентные органы или СРО, ответственные за мониторинг и обеспечение соблюдения требований ПОД/ФТ риэлторами, адвокатами, нотариусами и другими независимыми юристами. Уполномоченный государственный орган страны не выполняет такие функции. Информация о СРО не представлена.
302. Поскольку сведения о бенефициарных владельцах юридических лиц не содержатся в Реестре юридических лиц, но вместе с тем имеются у кредитных организаций, собирающих данную информацию в рамках процесса НПК – полномочия правоохранительных органов в получении данной информации у кредитных организаций ограничены (только в рамках уголовного дела).
303. **Критерий 24.11** – Согласно части 1 статьи 47 Гражданского Кодекса акцией признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении делами акционерного общества и на часть имущества, оставшегося после его ликвидации. Акции могут быть предъявительскими либо именными, свободно обращающимися либо с ограниченным кругом обращений. Кроме того, в соответствии с нормами статьи 4 Закона «О рынке ценных бумаг», ценные бумаги на предъявителя выпускаются в документарной форме. Вместе с тем, в статье 22 Закона «Об акционерных обществах» заложена норма, противоречащая нормам вышеуказанных нормативно правовых актов, предусматривающая, что все акции общества являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.
304. В Кыргызстане отсутствуют механизмы для предотвращения противозаконного использования акций на предъявителя в целях ОД или ФТ.
305. **Критерий 24.12.** – В соответствии со Статьей 33 Закона «Об акционерных обществах» в реестре акционеров общества указываются сведения о каждом зарегистрированном лице с

указанием, является ли оно собственником или номинальным держателем акций. Держатели реестра, осуществляющие ведение реестра акционеров эмитента, обязаны раскрывать информацию об акционерах, номинальных держателях акций общества и другие сведения в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

306. Кроме того, в соответствии со статьей 53 Закона «О рынке ценных бумаг» в качестве номинального держателя ценных бумаг могут выступать депозитарий и брокер (лицензируемый вид деятельности). Номинальным держателем также может выступать депозитарий, не являющийся резидентом Кыргызской Республики (иностранная депозитарий), имеющий лицензию (или заменяющий ее документ) на осуществление депозитарной деятельности в своей стране, и соответствующий требованиям, предъявляемым нормативными правовыми актами Кыргызской Республики к депозитариям.
307. Номинальный держатель обязан раскрыть информацию о владельцах ценных бумаг по требованию держателя реестра, депозитария, уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг в сроки, установленные нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.
308. Вместе с тем в законодательстве Кыргызстана не предусмотрены номинальные директора/руководители.
309. **Критерий 24.13** – В соответствии со Статьей 22 Закона «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» за непредставление или несвоевременное представление необходимых для включения в государственный реестр сведений, а также за представление недостоверных сведений заявитель, учредитель, руководитель, юридическое лицо, филиал (представительство) несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
310. Статья 65 Закона «О рынке ценных бумаг» - за нарушение настоящего Закона и других законодательных актов Кыргызской Республики, регулирующих рынок ценных бумаг, лица несут ответственность в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.
311. Глава 24 КоАО предусматривает административную ответственность за административные правонарушения, касающиеся операций с ценными бумагами:
- ведение реестра владельцев ценных бумаг с нарушением установленных правил его ведения или отсутствие реестра владельцев ценных бумаг, необоснованный отказ от внесения записи в реестр владельцев ценных бумаг, а также уклонение от его ведения с привлечением специализированного регистратора в случаях и в сроки, установленные законодательством, влекут наложение административного штрафа на должностных лиц от двадцати до пятидесяти расчетных показателей.
312. Кроме того, в соответствии с нормами КоАО непредставление сведений об изменениях данных юридического лица, не влекущих его перерегистрацию в установленном законом порядке, влечет наложение административного штрафа от пяти до десяти расчетных показателей, также как и осуществление коммерческими и некоммерческими организациями, их филиалами (представительствами) деятельности без соответствующей государственной (учетной) регистрации, перерегистрации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, влечет наложение

административного штрафа на должностных лиц в размере десяти расчетных показателей (статья 297 и 402 соответственно).

313. Также, не все надзорные органы (за финансовыми учреждениями) наделены полномочиями по рассмотрению дел в рамках КоАО. Законы о деятельности ломбардов и о финансовой аренде (лизинге) полномочий Госфиннадзора по применению мер/санкций не содержат. Полномочия Агентства связи по применению мер/санкций в отношении организаций почтовой связи (в связи с почтовыми переводами денег) не выявлены.
314. Соразмерность мер/санкций, входящих в полномочия Госфиннадзора и Агентства связи достоверно оценить не представляется возможным. Тем не менее, меры/санкции Госфиннадзора и Агентства связи являются более ограниченными по сравнению с мерами/санкциями, которые может применять НБКР.
315. **Критерий 24.14**– Основная (базовая) информация, хранящаяся в государственном реестре юридических лиц, является общедоступной, и доступ к такой информации может быть получен в режиме онлайн в сети Интернет на сайте Министерства юстиции.
316. Учитывая тот факт, что юридические лица, также, как и Министерство юстиции (ведет государственный реестр юридических лиц) также, как и независимые реестродержатели (АО) не выявляют и не хранят информацию о бенефициарных владельцах, соответственно данная информация не может быть представлена компетентным органам иностранных государств. См. также анализ Рекомендаций 37 и 40.
317. **Критерий 24.15** – Отсутствуют сведения о том, как Кыргызстан контролирует качество помощи, которую она получает от других стран в ответ на запросы о предоставлении базовой информации, информации о бенефициарных владельцах или на запросы о содействии в розыске бенефициарных владельцев, проживающих за границей.

Оценка и заключение

318. В Кыргызстане имеются значительные недостатки в сфере исполнения Рекомендации 24. Кыргызской Республике не проводился анализ по оценке рисков ОД/ФТ, связанных с различными категориями юридических лиц. Отсутствуют требования к юридическим лицам принимать разумные меры для получения и хранения актуальной информации о бенефициарных владельцах компании. В государственном Реестре юридических лиц не содержится информация о бенефициарных владельцах. Отсутствуют соразмерные и сдерживающие санкции в отношении юридического или физического лица, которое не выполняет должным образом требования Рекомендации.
319. **Рейтинг по Рекомендации 24 - «Частично соответствует».**

Рекомендация 25 - Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований

320. В рамках первого раунда по Рекомендации 34 был выставлен рейтинг «Не применимо».
321. В Кыргызстане не могут быть созданы юридические образования, в т.ч. трасты в том смысле, в котором данные термины употребляются в Рекомендациях ФАТФ. Это обусловлено тем, что правовая система Кыргызстана, как и других стран континентальной

правовой традиции, не допускает дробления права собственности, когда титул по общему праву (legaltitle) в отношении имущества переходит к доверительному собственнику и все бремя собственности возлагается на него, а титул по праву справедливости (equitabletitle) передается бенефициару.

322. В Кыргызстане существует институт «доверительного управления», который следует отличать от трастов, создаваемых в странах с англо-саксонской системой права, поскольку он является лишь разновидностью обязательственных отношений. Так, в соответствии со статьей 850 ГК «передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему», что противоречит базовому условию создания траста. Доверительное управление может осуществляться коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем. Объектом доверительного управления могут быть предприятия и другие имущественные комплексы, исключительные права. Движимое имущество, в т.ч. деньги, не могут выступать в качестве самостоятельных объектов доверительного управления. Лица, осуществляющие доверительное управление ценными бумагами, обязаны получить для этих целей лицензию Государственной службы финансового надзора. При этом они являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг и попадают под действие законодательства о ПОД/ФТ как и другие финансовые учреждения.
323. В законодательстве Кыргызстана отсутствуют нормы, напрямую препятствующие иностранным трастам (юридическим образованиям) осуществлять деятельность через финансовую систему государства. Вместе с тем, они попадают под законодательство о ПОД/ФТ, в соответствии с нормами Статьи 2 закона о ПОД/ФТ к лицам, представляющим сведения относятся лица, оказывающие услуги по доверительному управлению, в том числе трастовые компании (за исключением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг).
324. Кыргызстан не признает иностранные трасты и не является участником Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам, и об их признании.
325. **Критерий 25.1** – Данный критерий неприменим, поскольку в Кыргызстане в связи с невозможностью создания, отсутствует законодательство, регулирующее вопросы создания и деятельности трастов.
326. Как подотчетные лица (лица, представляющие сведения) – должны осуществлять установленные меры надлежащей проверки своих клиентов, которые в том числе включают и идентификацию, и проверку бенефициарного собственника, а также хранить соответствующую информацию в установленные сроки.
327. Кроме того, типовая форма анкеты бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), утвержденная Приказом ГСФР от 23 января 2017 года является одним из оснований, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении операции (сделки) с денежными средствами или имуществом или критерии для признания физического лица в качестве бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) клиента является факт того, что физическое лицо выступает в роли доверительного собственника (управляющего) определенного траста.
328. **Критерий 25.2** – данный критерий может быть применен исключительно в случаях установления деловых отношений иностранными доверительными управляющими с финансовыми учреждениями либо УНФПП Кыргызстана. В этом случае, в соответствии со

статьей 3 Закона о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения обязаны удостовериться в полномочиях и подлинности лиц, имеющих права на распоряжение денежными средствами или имуществом; систематически обновлять информацию о клиентах и бенефициарных собственниках (выгодоприобретателях). Вместе с тем, по словам представителей Кыргызстана, такие случаи на практике не имели место.

329. **Критерий 25.3** – В статье 3 Закона о ПОД/ФТ предусмотрено, что лица, представляющие сведения обязаны: идентифицировать личность клиента (юридического и физического лица) и зафиксировать полученные данные; верифицировать личность клиента (юридического и физического лица); удостовериться в полномочиях и подлинности лиц, имеющих права на распоряжение денежными средствами или имуществом; систематически обновлять информацию о клиентах и бенефициарных собственниках (выгодоприобретателях).
330. **Критерий 25.4** – В законодательстве Кыргызстана отсутствуют нормы, препятствующие доверительным управляющим предоставлять информацию компетентным органам.
331. **Критерий 25.5** – Требования этого критерия применимы к ситуации, когда иностранные доверительные управляющие устанавливают деловые отношения с лицами, представляющими сведения в Кыргызстане (финансовые учреждения и УНФПП).
332. По вопросам полномочий надзорных органов (Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики; Государственного агентства связи при Правительстве Кыргызской Республики; Департамента драгоценных металлов при Министерстве финансов Кыргызской Республики; Национального банка Кыргызской Республики) также как и Государственной службы финансовой разведки на получение информации см. также пункты, посвящённые анализу выполнения Рекомендаций 27, 28 и 29.
333. Вместе с тем, у правоохранительных органов отсутствуют полномочия по получению доступа к информации ФУ и УНФПП. Доступ возможен только в рамках уголовного дела, до этого – только через ПФР.
334. **Критерий 25.6** – Вопросы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической деятельности регулируются Главой IV Закона о ПОД/ФТ.
335. Органы государственной власти Кыргызской Республики, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, предоставляют соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в порядке и на основаниях, которые предусмотрены международными договорами Кыргызской Республики, или на принципах взаимности.
336. В целях осуществления противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности, орган банковского надзора и регулирования деятельности банков и иных финансово-кредитных учреждений вправе запрашивать, получать и предоставлять соответствующую информацию органам банковского надзора иностранных государств как по запросам, так и по собственной инициативе.

337. ГСФР в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики или на принципах взаимности сотрудничает с компетентными органами иностранных государств и общепризнанными международными организациями на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений, а также по иным формам взаимной правовой помощи в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической деятельности.
338. Также см. анализ соответствующих пунктов Рекомендаций 37 и 40.
339. **Критерий 25.7** – В Кыргызской Республике отсутствуют нормы/положения для выполнения требований этого критерия. Соответственно отсутствуют положения, касающиеся ответственности за невыполнение обязанностей или соразмерных, или оказывающих сдерживающее воздействие санкций.
340. **Критерий 25.8** – В Кыргызской Республике отсутствуют нормы/положения для выполнения требований этого критерия. Соответственно отсутствуют положения, касающиеся ответственности за невыполнение обязанностей.

Оценка и заключение

341. В Кыргызской Республике отсутствуют нормы, позволяющие создавать трасты, что делает неприменимыми нормы критериев 25.1, 25.7, 25.8. Требования остальных критериев, которые применимы к Кыргызстану, выполнены или выполнены в значительной степени.
342. **Рейтинг по Рекомендации 25 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 26 - Регулирование и надзор финансовых учреждений

343. В отчете взаимной оценки 2007 года Кыргызстан получил рейтинг «Частичное соответствие» по Рекомендации 23 (стр. 76-85). Было установлено наличие комплексной системы надзора, мониторинга и санкций по линии ПОД/ФТ только в отношении банковского сектора. В секторах страхового рынка и рынка ценных бумаг отсутствовала обязанность применять Основные принципы в целях ПОД/ФТ, система надзора и мониторинга в отношении обменных бюро была поставлена не на должном уровне, а в отношении небанковских денежных переводов отсутствовала. Кроме того, небанковские ПДЦ не подлежали лицензированию или регистрации.
344. За период, прошедший со времени предыдущей взаимной оценки, в Кыргызской Республике были внесены поправки для устранения технических недостатков, касающихся регулирования и надзора финансовых учреждений. Так, в 11-м отчете о прогрессе 2014 года был отмечен существенный прогресс в части приведения национального законодательства в соответствие с требованиями Рекомендации 23 (стр. 17-21). Вместе с тем, Кыргызской Республике было рекомендовано дальнейшее совершенствование правовой системы по вопросу применения Основных принципов в целях ПОД/ФТ секторами страхования и ценных бумаг.
345. **Критерий 26.1** - Требования Закона о ПОД/ФТ распространяются на все финансовые учреждения, подпадающие под определение, приведенное в Глоссарии ФАТФ, за исключением страховых посредников (страховых брокеров и страховых агентов),

предоставляющих услуги в сфере страхования жизни. Согласно пунктам 3, 4, 6 Положения о перечне надзорных органов контроль за деятельностью финансовых учреждений, в пределах своей компетенции осуществляют:

- НБКР в отношении коммерческих банков; небанковских финансово-кредитных организаций и учреждений (микрофинансовых и микрокредитных организаций, кредитных союзов, специализированных финансово-кредитных учреждений, обменных бюро); организаций, осуществляющих деятельность по оказанию услуг по приему и проведению платежей и расчетов в пользу третьих лиц, а также услуг с использованием электронных денег;
- Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг; страховых/перестраховочных организаций; организаторов торгов (товарные и фондовые биржи) и аукционов; негосударственных пенсионных фондов; лизинговых (финансовый лизинг) компаний; ломбардов и скупочных контор;
- Государственный комитет информационных технологий и связи Кыргызской Республики в отношении организаций почтовой и телеграфной связи (в связи с почтовыми переводами) (далее – Агентство связи).

346. **Критерий 26.2** – Согласно статье 15 Закона о лицензионно-разрешительной системе деятельность учреждений, на которые распространяются Основные принципы (банковская деятельность, страховая деятельность, профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг), подлежит лицензированию. Согласно указанному закону лицензированию также подлежит деятельность негосударственных пенсионных фондов, обменных бюро, кредитных союзов, микрофинансовых компаний, ломбардов, страховых брокеров, операторов платежных систем и платежных организаций, а также деятельность в области почтовой связи (в том числе почтовые переводы денег). Кроме того, согласно Закону о микрофинансовых организациях микрокредитные компании и микрокредитные агентства подлежат учетной регистрации в Национальном банке Кыргызской Республики. Вместе с тем, режим лицензирования/регистрации отсутствует в отношении лизинговых компаний, не являющихся банками или микрофинансовыми организациями, а также товарных бирж и их участников (членов). Согласно статье 3(2) Закона о ПОД/ФТ в Кыргызской Республике запрещено создание банков-оболочек.

347. **Критерий 26.3** – В Кыргызстане меры, препятствующие получению преступниками контроля и управленческих функций в финансовых учреждениях, применяются в зависимости от значимости тех или иных видов финансовых учреждений. В отношении банков такие меры включают требования по обязательному согласованию НБКР должностных лиц банка, а также физических и юридических лиц, имеющих значительное участие в банке (10 и более процентов акций/долей участия), как на стадии создания/лицензирования банка, так и на стадии смены указанных лиц. Данные требования предусмотрены Законом о банках (статьи 25-1 и 44), Положением о лицензировании деятельности банков (Глава 12) и включают в себя проверку наличия фактов, свидетельствующих о ненадлежащей деловой репутации заявителя (должностного лица, значительного участника или его должностного лица), в том числе судимости.

348. Соответствующие меры в отношении страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, предусмотренные Законом Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» (статья 42) и Положением о квалификационных требованиях,

предъявляемых к должностным лицам страховой (перестраховочной) организации (утверждено постановлением Правительства Кыргызской Республики от 01.08.2012г. № 525), применяются только к должностным лицам указанных видов финансовых учреждений, но не к их акционерам (крупным участникам).

349. Меры, аналогичные применяемым в отношении банков (согласование получения контроля, согласования должностных лиц), применяются в отношении микрофинансовых компаний. Соответствующие нормы предусмотрены статьями 13, 20, 21, 32 Закона об МФО, а также Главами 3 и 11 Положения о лицензировании деятельности микрофинансовых компаний. Вместе с тем, данный механизм не применяется в отношении микрокредитных компаний и микрокредитных агентств.
350. Меры, направленные на предотвращение получения преступниками контроля над обменными бюро, операторами платежных систем и платежными организациями, кредитными союзами, а также микрокредитными компаниями и микрокредитными агентствами, применяются на стадии лицензирования/регистрации в виде отказа в выдаче лицензии/регистрационного свидетельства при наличии негативной информации в отношении учредителей/участников/акционеров/руководителей таких учреждений (микрокредитные компании и микрокредитные агентства) либо руководителей таких учреждений (обменные бюро, операторы платежных систем и платежные организации, кредитные союзы).
351. Меры, направленные на предотвращение получения преступниками контроля над пенсионными фондами, предусмотрены статьей 7 Закона Кыргызской Республики «О накопительных пенсионных фондах в Кыргызской Республике» в виде требования о невозможности назначения (избрания) должностным лицом фонда лица, имеющего судимость за совершение преступлений, которая не погашена или не снята в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики. Аналогичные меры применяются в отношении руководящих должностей в государственном предприятии «Кыргыз почтасы» в соответствии с приказом Министерства транспорта и коммуникаций Кыргызской Республики от 27.02.2012г. № 50.
352. Вместе с тем, меры по недопущению получения преступниками контроля или управленческих функций отсутствуют в отношении ломбардов, лизинговых компаний (не являющихся банками или микрофинансовыми организациями), товарных бирж, страховых брокеров. Также законодательство Кыргызской Республики не предусматривает процедуры, препятствующие получению преступниками бенефициарного владения над финансовыми учреждениями.
353. **Критерий 26.4** – Текущая нормативная правовая база Кыргызской Республики в части надзора за банками в сфере ПОД/ФТ, включая отдельные элементы консолидированного надзора, в целом соответствует Основным принципам. Нормативная правовая база в части надзора за страховыми организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг в сфере ПОД/ФТ не в полной мере соответствует Основным принципам. Вместе с тем, страховой сектор и сектор рынка ценных бумаг в значительной степени уступают банковскому сектору по размерам и значимости. Существующие процедуры лицензирования, мониторинга, контроля и надзора за деятельностью обменных бюро, операторов платежных систем и платежных организаций обеспечивают достаточные возможности для осуществления надзора за данными финансовыми учреждениями с учетом сопутствующих рисков ОД/ФТ.

354. **Критерий 26.5** – Пункт 13 Положения о перечне надзорных органов предусматривает необходимость внедрения риск-ориентированного подхода (РОП) надзорными органами в сфере ПОД/ФТ. Вместе с тем, надзорные органы осуществляют проверки по вопросам ПОД/ФТ в рамках ежегодных плановых проверок.
355. НБКР разработал проект Руководства по риск-ориентированному надзору за деятельностью банков, которое содержит, в том числе, порядок оценки степени и качества управления риском ОД/ФТ в составе риска несоответствия. Проект Руководства в рамках внешнего надзора прошел апробацию во всех 25 коммерческих банках. В рамках риск-ориентированного надзора ожидается, что надзор будет направлен в сферы высокого риска в деятельности банка, что позволит эффективно использовать ресурсы НБКР. Госфиннадзор применяет РОП в надзорной деятельности в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О порядке проведения проверок субъектов предпринимательства». Критерии оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности утверждены постановлением Правительства Кыргызской Республики от 18.02.2012г. № 108, и не содержат критериев, связанных с рисками ОД/ФТ. Агентство связи осуществляет проверки филиалов ГП «Кыргыз почтасы» ПОД/ФТ в зависимости от объема почтовых переводов денег.
356. **Критерий 26.6** – Согласно пункту 12 Положения о перечне надзорных органов внедрение РОП в надзорной деятельности позволяет надзорным органам перераспределять ресурсы в отдельных отраслях, которые на момент проверки могут быть подвержены более высокому риску. Согласно пункту 15 данного Положения степени риска должны регулярно пересматриваться в зависимости от развития ситуации и появления новых угроз. (См. также описание критерия 26.5).

Оценка и заключение

357. Кыргызстан в значительной степени выполнил требования Критериев 26.1-26.4 и частично выполнил требования Критериев 26.5 и 26.6. В Кыргызстане процедуры лицензирования/регистрации применяются не ко всем видам финансовых учреждений. Требования о мерах, препятствующих преступникам получению контроля и управленческих функций над финансовыми учреждениями, в отношении отдельных видов финансовых учреждений реализованы не в полной мере. Надзор за страховыми организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг не в полной мере соответствует Основным принципам. Требование о применении РОП в надзорной деятельности реализовано не в полной мере. Принимая во внимание размер и значимость банковского сектора, указанные недостатки не являются значительными.
358. **Рейтинг по Рекомендации 26 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 27 – Полномочия надзорных органов

359. В отчете взаимной оценки 2007 года Кыргызстан получил рейтинг «Частичное соответствие» по Рекомендации 29 (стр. 76-85). Было установлено, что соответствующие требования соблюдаются только в отношении банковского сектора. За период, прошедший с момента последней взаимной оценки, в законодательство Кыргызстана был внесен ряд изменений и дополнений, направленных, помимо прочего, на устранение недостатков по Рекомендации 27.

360. **Критерий 27.1** – Полномочия надзорных органов Кыргызской Республики по осуществлению надзора и мониторинга за соблюдением финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ предусмотрена статье 3(8) Закона о ПОД/ФТ и пунктом 7 Положения о перечне надзорных органов. Компетенция надзорных органов по видам финансовых учреждений указана в описании Критерия 26.1. Вместе с тем, на выполнение данного критерия влияют недостатки, указанные в описании Критериев 27.2-27.4.
361. **Критерий 27.2.** – Полномочия надзорных органов на проведение проверок финансовых учреждений, включая инспекции, предусмотрены в Законе о НБКР (пункт 2 статьи 30), Законе о банках (пункт 1 статьи 42), Законе об МФО (пункт 1 статьи 29 и пункт 9 статьи 35), Законе о кредитных союзах (статья 30), Законе о платежной системе (пункт 1 статьи 26), Законе о Госфиннадзоре (статьи 5, 6 и 9), Законе о рынке ценных бумаг (статья 11), Законе об организации страхования в Кыргызской Республике (статья 26), Законе о накопительных пенсионных фондах (статья 36), Законе о электрической и почтовой связи (статья 8), а также в Положении о перечне надзорных органов (пункт 7) и соответствующих подзаконных актах. Вместе с тем, Законы о деятельности товарных бирж, ломбардов и о финансовой аренде (лизинге) положений о проверках и инспектировании со стороны надзорного органа не содержат. Порядок и процедуры проведения проверок финансовых учреждений регламентированы Законом о порядке проведения проверок субъектов предпринимательства, а также Законом о НБКР (в отношении субъектов, лицензируемых НБКР).
362. **Критерий 27.3** – Полномочия надзорных органов на получение от поднадзорных субъектов необходимой информации предусмотрены нормами Закона о НБКР (статья 30), Закона о банках (статья 43), Закона о платежной системе (статья 31), Закона об МФО (статьи 31 и 35), Закона о кредитных союзах (статья 30), Закона о Госфиннадзоре (статья 6), Закона о рынке ценных бумаг (статья 10), Законе об электрической и почтовой связи (статья 8). В Законе об организации страхования в Кыргызской Республике (статья 26) и Законе о накопительных пенсионных фондах (статья 36) соответствующие полномочия сформулированы в ограниченном виде (получение отчетности и информации о финансовом положении). Вместе с тем, Законы о деятельности товарных бирж, ломбардов и о финансовой аренде (лизинге) аналогичных положений не содержат.
363. **Критерий 27.4.** – Полномочия Национального банка Кыргызской Республики по применению мер и санкций в отношении поднадзорных ему финансовых учреждений, включая приостановление и отзыв лицензий/регистрационных свидетельств предусмотрены нормами Закона о Нацбанке (статья 32), Закона о банках (статьи 39, 39-2, 45-1, 46, 47, 48), Закона об МФО (статьи 28, 30, 35), Закона об операциях в иностранной валюте (статья 31-1), Закона о платежной системе (статья 31-1), а также соответствующими подзаконными актами. Аналогичные полномочия Госфиннадзора в отношении поднадзорных финансовых учреждений предусмотрены нормами Закона о Госфиннадзоре (статья 6), Закона о рынке ценных бумаг (статья 12), Закона об организации страхования в Кыргызской Республике (статья 26), Закона о накопительных пенсионных фондах (статья 37). Вместе с тем, Законы о деятельности товарных бирж, ломбардов и о финансовой аренде (лизинге) полномочий Госфиннадзора по применению мер/санкций не содержат. Кроме того, Госфиннадзор не наделен полномочиями по отзыву лицензий у поднадзорных ему финансовых учреждений. Отзыв лицензий у финансовых учреждений, поднадзорных Госфиннадзору, осуществляется исключительно через суд. Полномочия Агентства связи по применению мер и санкций в отношении ГП «Кыргыз почтасы» предусмотрены Положением о Государственном комитете информационных технологий и связи

Кыргызской Республики, утвержденном постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15.07.2016г. № 402 (далее – Положение об Агентстве связи), а также Законом о лицензионно-разрешительной деятельности (в части приостановления действия лицензии). В главе 35-3 (статьи 505-17 – 505-20) КоАО предусмотрены составы административных правонарушений в области ПОД/ФТ. Полномочиями по рассмотрению дел по указанным статьям из надзорных органов наделен только НБКР. Госфиннадзор и Агентство связи такими полномочиями не наделены и направляют материалы для наложения административных взысканий за нарушение требований по ПОД/ФТ в ГСФР.

Оценка и заключение

364. Кыргызская Республика НБКР обладает полным набором мер для мониторинга и соблюдения режима ПОД/ФТ. Госфиннадзор и Агентство связи наделены полномочиями по контролю, однако существуют пробелы в процедурах мониторинга для товарных бирж, ломбардов и организаций, занимающихся финансовой арендой (лизингом). Не все надзорные органы наделены полномочиями по применению финансовых санкций в виде административных штрафов и по отзыву лицензий. Принимая во внимание размер и значимость банковского сектора, указанные недостатки не являются существенными.

365. **Рейтинг по Рекомендации 27 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 28 - Регулирование и надзор за УНФПП

366. По итогам первой взаимной оценки Кыргызской Республике был присвоен рейтинг «Не соответствует». Среди выявленных недостатков отмечались оставшиеся за рамками регулирования и надзора в сфере ПОД/ФТ юристы, нотариусы и лица, предоставляющие услуги траста и по созданию компаний; отсутствие эффективного мониторинга за соблюдением мер ПОД/ФТ торговцами драгоценными камнями и драгоценными металлами; отсутствие уполномоченного органа или саморегулируемой организации по надзору за риэлторами, а СФР не имеет необходимых механизмов по осуществлению такого надзора. Недостатки, выявленные по итогам первой взаимной оценки Кыргызской Республики в части регулирования и надзора за УНФПП сохраняются в настоящее время.

367. **Критерий 28.1.** – В соответствии с Законом КР от 01.11.2011 № 191 «О запрете игровой деятельности в Кыргызской Республике» деятельность, связанная с организацией, проведением и предоставлением возможности доступа к азартным играм в казино, включая электронное (виртуальное) казино, запрещена.

368. **Критерий 28.2.** – В соответствии с Положением о перечне надзорных органов и их полномочиях, утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 05.03.2010 № 135 (далее – Положение № 135), компетентными органами, осуществляющими регулирование деятельности и контроль в сфере ПОД/ФТ (в том числе инспектирование), применение мер воздействия за несоблюдение требований по ПОД/ФТ, предоставление методологической и другой помощи поднадзорным лицам являются:

1. Департамент драгоценных металлов Минфина Кыргызской Республики в отношении лиц, осуществляющих операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

2. Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики в отношении организаций, предоставляющих услуги траста или по созданию компаний; организаций, проводящих лотереи и иные игры, в которых организатор разыгрывает призовой фонд между участниками, в том числе в электронной форме; индивидуальных аудиторов и бухгалтеров.
369. Отсутствуют назначенные компетентные органы или СРО, ответственные за мониторинг и обеспечение соблюдения требований ПОД/ФТ риэлторами, нотариусами и независимыми юристами.
370. **Критерий 28.3.** – Риэлторы, нотариусы и независимые юристы не охвачены системой мониторинга выполнения (надзора за выполнением) требований по ПОД/ФТ.
371. **Критерий 28.4.** – Не у всех УНФПП есть назначенный компетентный орган (см. критерии 28.2 и 28.3).
372. В отношении поднадзорных УНФПП отмечается следующее.
- (a) В соответствии с пунктом 7 Положения № 135 Департамент драгоценных металлов Минфина Кыргызской Республики и Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики наделены полномочиями по контролю за деятельностью поднадзорных УНФПП в сфере ПОД/ФТ.
 - (b) Меры по недопущению преступников и их сообщников к профессиональной аккредитации, владению, выполнению управленческих функций в поднадзорных УНФПП не предусмотрены.
 - (c) В соответствии с пунктом 7 Положения № 135 указанные надзорные органы уполномочены применять к поднадзорным УНФПП меры воздействия за несоблюдение требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПОД/ФТ. Однако представленные законодательные и нормативные акты не содержат норм, предусматривающих санкции за невыполнение требований по ПОД/ФТ со стороны надзорных органов в отношении поднадзорных УНФПП, за исключением организаций, проводящих лотерею.
373. В распоряжении указанных надзорных органов отсутствуют и административные меры воздействия за нарушения поднадзорных УНФПП в сфере ПОД/ФТ. Административные меры воздействия к лицам, представляющим сведения, и размеры взысканий за нарушения в сфере ПОД/ФТ установлены в главе 35-3 КоАО. В соответствии со статьей 546-3 КоАО рассматривать дела об административных правонарушениях в сфере ПОД/ФТ вправе руководитель или уполномоченное должностное лицо органа финансовой разведки.
374. **Критерий 28.5.** Только для поднадзорных УНФПП. В соответствии с пунктом 13 Положения № 135 для внедрения риск-ориентированного подхода надзорные органы должны иметь четкое понимание рисков ОД/ФТ, существующих в Кыргызской Республике; учитывать особенности деятельности поднадзорных лиц, в частности специфику и структуру поднадзорных лиц, а также уровень упрощенной процедуры идентификации, допустимую в рамках риск-ориентированного подхода, и соответствующим образом провести обзор оценок рисков полноты и реализации правил внутреннего контроля.

Оценка и заключение

375. В Кыргызской Республике имеются следующие секторы УНФПП, на которые должны распространяться требования рекомендаций ФАТФ: риэлторы, лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также нотариусы и независимые юристы, когда они готовят сделки купли-продажи. Надзор (мониторинг) в сфере ПОД/ФТ за деятельностью риэлторов, нотариусов и независимых юристов не осуществляется. Департамент драгоценных металлов при Минфине КР, осуществляющий надзор в сфере ПОД/ФТ за деятельностью лиц, осуществляющих операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не обязан принимать меры по недопущению преступников и их сообщников к профессиональной аккредитации, владению, выполнению управленческих функций в указанных поднадзорных субъектах, и не имеет в распоряжении механизмов применения санкции к ним за невыполнение требований в сфере ПОД/ФТ.

376. **Рейтинг по Рекомендации 28 - «Не соответствует».**

Рекомендация 29 - Подразделения финансовой разведки

377. В отчете о взаимной оценке 2007 года, в рамках первого раунда Кыргызстан получил по Рекомендации 26 (Подразделения финансовой разведки) рейтинг «Значительное соответствие». Выявленные недостатки были связаны с тем, что эффективность финансового анализа не поддавалась оценке, поскольку СФР приступила к данной работе недавно, и не публиковала на тот период в виде отчетов или на сайте СФР статистику, типологии и тенденции в области ПОД/ФТ. Первый недостаток относился к эффективности деятельности ПФР, которые при использовании Методологии 2013 года не учитываются. Со времени предыдущей взаимной оценки в Рекомендации ФАТФ были внесены значительные дополнения в этой области. В частности, были установлены новые требования, касающиеся осуществления ПФР стратегического и оперативного анализа, и полномочий ПФР на предоставление информации по запросу и затребование дополнительной информации у подотчетных организаций.

378. **Критерий 29.1** ГСФР - является уполномоченным государственным органом по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, к задачам которого относится сбор, обработка и хранение информации (сообщений), документов, сведений и иных материалов об операциях (сделках) с денежными средствами или имуществом, подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках); проведение в установленном порядке аналитической работы для выявления операций (сделок) с денежными средствами или имуществом, связанных с финансированием терроризма (экстремизма) или легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, а также подготовка и направление инициативного материала в правоохранительные и судебные органы, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

379. ПФР Кыргызской Республики не обладает аналогичными полномочиями в отношении предикатных (основных) преступлений, связанных с ОД.

380. **Критерий 29.2** - ГСФР является центральным органом, который получает сообщения и информацию от лиц, представляющих сведения. Это включает в себя:

- а) СПО, направляемые в соответствии с требованиями Рекомендаций 20 и 23;

- б) сообщения по иным операциям, подлежащим обязательному контролю, на суммы, превышающие установленное пороговое значение, которые включают в себя операции с наличными средствами, определенные сделки с движимым и недвижимым имуществом и т.д. (ст. 6 Закона о ПОД/ФТ).

381. Согласно ст. 4 (пп. 2 п. 1) Закона о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения, обязаны выявлять подозрительные операции (сделки) в соответствии с перечнем критериев подозрительных операций (сделок), а также иных обстоятельств, дающих основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях ОД/ФТ и представлять информацию о них уполномоченному государственному органу (ГСФР) не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции (сделки) подозрительной.

382. Критерий 29.3

- а) В соответствии с п. 9 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ в отношении любой информации, полученной в соответствии с выполняемыми функциями, ГСФР имеет право запрашивать и получать от государственных органов и лиц, представляющих сведения, любую дополнительную информацию, связанную с ПОД/ФТ.

В соответствии с п. 4 ст. 4 Закона о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения, обязаны представлять в уполномоченный государственный орган, по его письменному запросу, дополнительную информацию и документы, связанные с операциями (сделками), ставшими объектом обязательного контроля, и в отношении подозрительных операций (сделок), в том числе составляющие служебную, коммерческую, банковскую или иную тайну, а также документы и информацию, которые представляются на основании соответствующего международного договора Кыргызской Республики, не позднее 10 рабочих дней с момента получения запроса.

Согласно п. 5 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ ГСФР имеет право доступа (пользования) к базам данных (реестрам), формирование и (или) ведение которых осуществляются государственными органами Кыргызской Республики.

- б) ГСФР имеет право полного доступа (пользования), в том числе автоматизированного, к базам данных (реестрам), формирование и (или) ведение которых осуществляется государственными органами, учреждениями и предприятиями, в порядке, установленном нормативными правовыми актами Кыргызской Республики. Данное полномочие закреплено в п. 5 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ, а также в пп. 1 п. 9 ст. 5 Положения о ГСФР.

383. Критерий 29.4

(а) ГСФР проводит в установленном порядке аналитическую работу для выявления операций (сделок) с денежными средствами или имуществом, связанных с финансированием терроризма (экстремизма) или легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

(б) В структуре аналитического управления ГСФР существует сектор стратегического анализа и работы с Группой Эгмонт, в функции которого входит проведение стратегического анализа с использованием имеющейся и доступной информации, в том числе данных, предоставленных другими компетентными органами, для идентификации тенденций и схем, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

384. **Критерий 29.5.** Согласно пп. 3 и 6 п. 2 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ и пп. 4 п. 8 Положения о ГСФР ПФР уполномочен на предоставление инициативных материалов в суд и правоохранительные органы как по запросу, так и по собственной инициативе. Согласно п. 3

Положения о предоставлении и рассмотрении инициативного материала, термин “инициативные материалы” охватывает документ или информационный материал об операциях (сделках), подготовленный ГСФР на основании информации, полученной от лиц, представляющих сведения, и других дополнительных материалов, полученных согласно требованиям Закона о ПОД/ФТ. Одновременно, данное положение определяет, что помимо инициативных материалов, ГСФР предоставляет правоохранительным органам дополнительные документы или информационный материал к ранее предоставленным инициативным материалам. Предоставлению подлежат также копии документов об операциях (сделках).

385. Согласно п. 4 Положения о предоставлении и рассмотрении инициативного материала, инициативный (дополнительный) материал и приложения к нему являются конфиденциальным документом, имеющим гриф "секретно". Передача, регистрация (учет), рассмотрение и хранение инициативного (дополнительного) материала осуществляется в соответствии с Инструкцией по секретному делопроизводству.

386. Согласно пп. 3 п. 8 Положения о ГСФР ПФР взаимодействует с иными соответствующими государственными органами, органами местного самоуправления, НБКР, общественными объединениями и иными организациями, Информация ГСФР классифицируется как информация “для служебного пользования”.

387. Критерий 29.6

- а) Согласно пп. 4 п. 8 Положения о ГСФР, ПФР обеспечивает соответствующий режим секретности, хранения и защиты сведений и информации, полученных в процессе своей деятельности и составляющих служебную, банковскую, коммерческую тайну, тайну связи или иную тайну, охраняемую законодательством Кыргызской Республики. Правила, регулирующие безопасность и конфиденциальность информации, включая процессы хранения и защиты информации, а также доступа к ней установлены в Инструкции по обеспечению информационной безопасности (гриф ДСП). Вопрос обеспечения защиты информации при ее передаче в ГСФР детально регулируется Положением о порядке предоставления ГСФР информации и документов государственными органами Кыргызской Республики и лицами, представляющими сведения. Передача лицами, представляющими сведения, СЭД в ГСФР осуществляется с помощью АРМ, с применением средств криптографической защиты информации, входящих в комплект АРМ и посредством технических каналов связи, поддерживаемых АРМ.
- б) Сотрудники ГСФР (как государственные служащие, так и технический персонал), впервые устраивающиеся на работу в ГСФР, в обязательном порядке проходят специальную проверку по линии правоохранительных органов для получения допуска к работе с документами, составляющими государственную тайну. После получения допуска сотрудники ГСФР сдают зачет на знание нормативных актов, регулирующих порядок работы с секретными документами, после чего получают право на работу с документами, составляющими государственную тайну. На сотрудников ГСФР распространяется Закон Кыргызской Республики «О защите государственных секретов», Положение о порядке работы с документами, содержащими информацию ДСП (гриф ДСП), а также иные НПА. Кроме того, на сотрудников ГСФР, являющихся государственными служащими, в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Закона о государственной службе, возложена обязанность хранить государственную, служебную и иную охраняемую законом тайну, в том числе и после прекращения государственной службы в течение периода, в установленном законом порядке.

- с) Обеспечение ограниченного доступа к своим устройствам, включая информационно-вычислительные системы, указано в Инструкции по обеспечению информационной безопасности (гриф ДСП).

388. Критерий 29.7

- а) ГСФР обладает широкой автономностью в вопросах выполнения своих обязанностей (ст. 5 Закона о ПОД/ФТ; нормы Положения о ГСФР): проведение анализа, подача запросов и/или о направлении или раскрытии конкретной информации. Председатель ГСФР назначается указом Президента КР. Председатель ГСФР осуществляет на основе единоначалия общее руководство деятельностью Службы и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на неё задач и функций.

Согласно п.1 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ вмешательство органов государственной власти в решение вопросов, отнесенных к ведению ГСФР, не допускается, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом и другими законами Кыргызской Республики. Данное положение ставит под вопрос свободу и самостоятельность ГСФР при выполнении своих функций.

- б) ГСФР взаимодействует с другими компетентными органами Кыргызстана также, как и с зарубежными партнерами по вопросам обмена информации. В этих целях он имеет право заключать соглашения с национальными и иностранными партнерами (ст. 7 Закона о ПОД/ФТ; п. 9 Положения о ГСФР). В соответствии с пп. 2 п. 12 Положения о ГСФР, Председатель ГСФР представляет Службу в отношениях с государственными органами, предприятиями, учреждениями и организациями КР и иностранных государств, ведет в пределах своих полномочий переговоры и в установленном порядке подписывает международные договоры о сотрудничестве по вопросам, отнесенным к компетенции ГСФР.
- с) ПФР Кыргызстана является самостоятельным органом и подчиняется лишь Правительству Кыргызской Республики.
- д) ГСФР обладает своими ресурсами, в том числе финансовыми и людскими, которые распределяются в рамках обычных государственных процедур. В соответствии с п. 16 Положения о ГСФР финансирование деятельности ПФР производится за счет средств Республиканского бюджета Кыргызской Республики и других источников в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, в том числе грантов и донорской помощи международных организаций и иностранных государств.

389. Критерий 29.8 – ПФР Кыргызской Республики является членом Группы Эгмонт с 2009 года.

Оценка и заключение

390. В Кыргызской Республике установлены нормативно-правовые основы для деятельности ПФР (ГСФР), в том числе для сбора необходимых сведений, проведения оперативного и стратегического анализа, передачи и защиты соответствующей информации, а также наделено операционной независимостью. Однако, ГСФР не обладает полномочиями по сбору, обработке и передаче информации в отношении предикатных (основных) преступлений, связанных с ОД.

391. Рейтинг по Рекомендации 29 - «Значительно соответствует».

Рекомендация 30 - Обязанности правоохранительных и следственных органов

392. По итогам рассмотрения первого отчета о взаимной оценке Кыргызской Республики уровень технического соответствия по данной рекомендации определен как «Частичное соответствие». Основные недостатки: не проводятся расследования по ОД, поскольку правоохранительные органы уделяют внимание только предикатным преступлениям, а также уполномоченный правоохранительный орган по расследованию финансирования терроризма не может действовать эффективно, т.к. отсутствует криминализация ФТ.
393. **Критерий 30.1** - Статьей 163 УПК Кыргызской Республики определена подследственность. В соответствии с положениями статьи расследованием преступлений ОД занимаются следователи органов по борьбе с экономическими преступлениями, по контролю наркотиков, органов национальной безопасности и внутренних дел.
394. Расследованием преступлений ФТ занимается ГКНБ. Кроме того, в УПК определены правоохранительные органы, которые занимаются расследованием предикатных преступлений.
395. **Критерий 30.2** - Следователи правоохранительных органов, согласно подследственности, определенной в статье 163 УПК Кыргызской Республики, занимаются расследованием предикатных преступлений. Также, следователи, в рамках расследования преступлений, могут выявлять и отслеживать преступные доходы, путем проведения следственных действий и получения от органов дознания результатов оперативно-розыскных мероприятий. Полномочия следователя определены в статье 36 УПК Кыргызской Республики. Место производства следствия определяется согласно статье 164 УПК Кыргызской Республики. Следствие производится в том районе, где совершено преступление. В целях обеспечения наибольшей быстроты, объективности и полноты следствие может производиться по месту обнаружения преступления, а также по месту нахождения подозреваемого, обвиняемого или большинства свидетелей.
396. Согласно части 2 статьи 164 УПК Кыргызской Республики следователь, установив, что данное дело ему непосредственно, обязан произвести неотложные следственные действия, после чего передать дело прокурору для направления по подследственности.
397. **Критерий 30.3** - ГСФР, в рамках своей деятельности по ПОД/ФТ, осуществляет идентификацию, отслеживание и замораживание средств, в том числе, имущества, которое подлежит, либо может стать подлежащим конфискации или предположительно является преступным доходом. Указанные возможности определены Положением № 135 от 5 марта 2010 г. в редакции от 12.10.2012 г. №716 «О порядке приостановления операций (сделок), замораживания и размораживания средств».
398. Следователь, в рамках расследования уголовных дел, может проводить следственные действия (обыск, выемка и т.д.), с санкции суда налагать арест на имущество подозреваемого, обвиняемого или лиц, несущих по закону материальную ответственность за их действия, а также поручать органам дознания проводить оперативно-розыскные мероприятия по отслеживанию такого имущества. Полномочия следователя предусмотрены статьей 36 УПК Кыргызской Республики. Арест имущества предусмотрен статьей 119 УПК Кыргызской Республики.
399. **Критерий 30.4.** - В Кыргызской Республике финансовые расследования проводят только правоохранительные органы и ГСФР. Правоохранительные органы наделены

соответствующими функциями по проведению финансовых расследований.

400. **Критерий 30.5.** - В соответствии со статьями 36, 119 УПК Кыргызской Республики следственные органы наделены полномочиями по выявлению имущества, подлежащего конфискации и аресту. Согласно статье 163 УПК Кыргызской Республики коррупционные дела подследственны органам прокуратуры и органам национальной безопасности. Согласно статье 36 УПК Кыргызской Республики постановления следователя по уголовному делу обязательны для исполнения.

Оценка и заключение

401. В стране определены правоохранительные органы, которые расследуют ОД и ФТ. В целом они обладают достаточными возможностями по выполнению своих функций в данной части.

402. **Рейтинг по Рекомендации 30 - «Соответствует».**

Рекомендация 31 - Полномочия правоохранительных и следственных органов

403. По итогам рассмотрения первого отчета о взаимной оценке Кыргызской Республики уровень технического соответствия по данной рекомендации определен как «Соответствие».

404. **Критерий 31.1** - Согласно статье 36 УПК Кыргызской Республики следователь имеет возможность получать доступ ко всем документам и информации, необходимым для использования в расследовании преступлений и последующем судебном разбирательстве. В соответствии со статьями 36, 184, 185, 190-192 УПК Кыргызской Республики следственные органы наделены полномочиями по получению сведений, изъятию документов, проведению обыска и допроса свидетелей.

405. **Критерий 31.2** - Статьей 7 Закона об ОРД предусмотрено, что органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, в соответствии с правилами конспирации применяют оперативно-розыскные мероприятия. Так, пунктами 12-13 статьи 7 Закона об ОРД предусмотрены такие мероприятия как создание конспиративных предприятий и организаций, а также оперативное внедрение. Помимо указанных мероприятий к секретным операциям можно отнести и иные мероприятия, предусмотренные этой статьей.

406. Перехват средств связи и доступ к компьютерным системам предусмотрен статьями 187, 188, и 188-1 УПК Кыргызской Республики, а также пунктами 9-11, 17-21 статьи 7 Закона об ОРД. Кроме того, с санкции суда возможно осуществить выемку жесткого диска компьютерных систем. Основания, и порядок производства выемки определен в статье 184 УПК КР. Контролируемая поставка предусмотрена пунктом 6 статьи 7 Закона об ОРД.

407. **Критерий 31.3** - Не имеется сведений о порядке и механизмах своевременного выявления счетов, которыми владеют или контролируют физические, или юридические лица. Кроме того, отсутствуют сведения о наличии у компетентных органов процедуры идентификации активов без предварительного уведомления их владельцев.

408. **Критерий 31.4** - В рамках расследования преступлений следователи правоохранительных органов могут запрашивать информацию, имеющуюся в ГСФР, однако такая информация не приобщается к материалам уголовного дела. Подпунктом 7 пункта 9 Положения о ГСФР

предусмотрено право представлять в установленном порядке по запросу правоохранительных органов, органов прокуратуры и суда информацию или инициативные материалы по возбужденным и рассматриваемым уголовным делам, связанным с ФТ и ОД.

Оценка и заключение

409. Правоохранительные органы имеют доступ к документам и информации, необходимым для использования в расследовании преступлений. Механизмы выявления счетов и процедуры идентификации активов требуют уточнения.

410. **Рейтинг по рекомендации 31 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 32 – Курьеры наличных

411. По итогам рассмотрения первого отчета о взаимной оценке Кыргызской Республики уровень технического соответствия по данной рекомендации определен как «Частичное соответствие». Основные недостатки: таможенные органы имеют ограниченные полномочия в отношении перемещения наличных средств и не регулировались вопросы перемещения оборотных инструментов на предъявителя.

412. **Критерий 32.1** - Кыргызская Республика 12.08.2015 г. присоединилась к Договору о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года. Таможенное регулирование в Кыргызской Республике осуществляется в соответствии с договорами и актами, составляющими право Евразийского экономического союза.

413. В соответствии с абзацем 2 Договора о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза таможенные органы осуществляют контроль за перемещением наличных денежных средств и (или) денежных инструментов с использованием сведений, заявленных в таможенной декларации, в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и таможенным регулированием в Кыргызской Республике. Таким образом таможенный контроль за перемещением наличных денежных средств и денежных инструментов осуществляется таможенными органами в том числе и с целью предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности.

414. **Критерий 32.2** - В случае Кыргызской Республики, как члена Таможенного союза, ст. 3, 4 Договора о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза и формой пассажирской таможенной декларации установлено, что в случае перемещения через таможенную границу ТС наличных денежных средств и дорожных чеков в сумме, превышающей пороговую сумму в 10000 долл. США, декларантом заполняется дополнительный формуляр пассажирской таможенной декларации – «Декларация наличных денежных (или) денежных инструментов», в котором указываются дополнительные сведения о физическом лице, об источнике наличных денежных средств и денежных инструментов, их владельцах, а также о предполагаемом их использовании.

415. Таким образом, положения Договора и формы декларации соответствуют

рассматриваемому критерию и целям Рекомендации 32, направленным на обеспечение применения странами максимально низкого порогового значения при декларировании или раскрытии.

416. **Критерий 32.3** - Требуемые по закону сведения о перемещаемых активах путешественники обязаны сообщать представителям таможи по их просьбе при непосредственном обращении с таковой. В то же время эта обязанность не предполагает отсутствие обращения делать какие-либо заявления.
417. Основной упор сделан на безусловную обязательность давать ответы на вопросы таможи. В зависимости от содержания ответов может наступать ответственность за ложное декларирование или попытку перемещения средств сверх установленного порога.
418. Как было отмечено выше, при рассмотрении критерия 32.2, в Таможенном союзе применяется «письменная система декларирования для всех путешественников, перемещающих суммы, превышающие пороговое значение». Вместе с тем, применение указанной системы дополняется использованием элементов системы информирования/раскрытия, предусмотренных статьями 112 «Устный опрос» и 113 «Получение объяснений» Таможенного кодекса таможенного союза.
419. **Критерий 32.4** - От компетентных органов требуется не ограничиваться лишь формальным наложением штрафа в случае ложного декларирования/информирования. Существенным является указание не только на наличие права требовать, но и права фактически получать сведения об источнике средств и их предполагаемом использовании. Полученная таким образом информация может способствовать возникновению подозрений в ОД/ФТ и последующему блокированию перемещаемых в преступных целях активов. Для профилактики непредумышленного ложного декларирования / недекларирования большое значение придается достижению безусловной информированности пересекающих границу лиц об обязанности и необходимой процедуре заполнения декларации.
420. Указанные в данном критерии полномочия таможенных органов стран-участниц Таможенного союза обеспечиваются закрепленными в Таможенном кодексе таможенного союза (ст.110-117,122) формами таможенного контроля, а именно: 1) проверка документов и сведений; 2) устный опрос; 3) получение объяснений; 4) таможенный осмотр; 5) таможенный досмотр; 6) личный таможенный досмотр; 7) таможенная проверка.
421. **Критерий 32.5** - Для обеспечения соответствия стандартам большое значение имеет величина штрафа, которая должна быть пропорциональна совершенному правонарушению и в то же время быть достаточно высокой, чтобы «отпугивать» потенциальных нарушителей.
422. Таможенный кодекс таможенного союза не содержит указаний на установление для всех стран союза единых размеров штрафов или мер привлечения к уголовной ответственности за ложное декларирование и недекларирование. В Кыргызской Республике рассматриваемые наказания предусматриваются ст. 504-22 «Недекларирование или недостоверное декларирование товаров и транспортных средств» КоАО КР и ст. 204 «Контрабанда» УК Кыргызской Республики. При этом санкция административной статьи предусматривает конфискацию незадекларированного имущества и штраф (в размере: для физических лиц от 5 000 сом до 10 000 сом; для юридических лиц – 100 000 сом), а в случае привлечения к ответственности за контрабанду применяется наказание в виде лишения свободы на срок до 12 лет лишения свободы и конфискация. Такие меры могут

способствовать профилактике правонарушений.

423. В тоже время, необходимы дополнительные пояснения, подпадают ли под определение «товаров» в данном случае наличные денежные средства и денежные инструменты. Так, например, в ст. 4 Таможенного кодекса Таможенного союза «товар» определен как «любое движимое имущество, перемещаемое через таможенную границу, в том числе носители информации, валюта государств - членов таможенного союза, ценные бумаги и (или) валютные ценности, дорожные чеки, электрическая и иные виды энергии, а также иные перемещаемые вещи, приравненные к недвижимому имуществу».
424. Необходимо отметить, что в УК Кыргызской Республики контрабанда определяется как «перемещение в крупном размере через таможенную границу Таможенного союза товаров или иных предметов, за исключением указанных в части второй настоящей статьи, совершенное помимо или с сокрытием от таможенного контроля либо с обманным использованием документов или средств таможенной идентификации, либо сопряженное с недекларированием или недостоверным декларированием». То есть способы незаконного перемещения конкретизированы и в значительной степени увязаны с наличием умысла.
425. **Критерий 32.6** - В рамках исполнения пункта 174 Плана мероприятий «Дорожная карта» по присоединению Кыргызской Республики к Таможенному союзу, проведена работа по автоматизации и формированию базы данных о перемещении через границу Кыргызской Республики валюты и (или) денежных инструментов физическими лицами на основе сведений, содержащихся в дополнительном формуляре пассажирской таможенной декларации «Декларация наличных денег и (или) денежных инструментов». Данный программный продукт начал функционировать с начала 2017 года в пилотном режиме. Ведется обучение должностных лиц таможенных органов. В настоящее время ведется обмен сведениями с ПФР в режиме запрос – ответ.
426. **Критерий 32.7** - Имеется Соглашение о взаимном сотрудничестве и предоставлении сведений между Таможенной службой и Службой финансовой разведки Кыргызской Республики от 4 мая 2007 года. Указанное Соглашение позволяет взаимодействовать и обмениваться информацией в целях ПОД и ФТ указанным органам. Вместе с тем не представлено сведений о координации деятельности между таможенными, миграционными и иными заинтересованными органами.
427. **Критерий 32.8** - Целям реализации указанного критерия частично служат положения Договора стран Таможенного союза по ПОД/ФТ. В частности, статья 3 определяет, что «таможенный орган Стороны в целях, указанных в статье 2 настоящего Договора, приостанавливает перемещение наличных денежных средств и (или) денежных инструментов на основании информации, предоставляемой ему правоохранительными органами и (или) уполномоченным органом этой Стороны, и незамедлительно информирует об этом орган, предоставивший соответствующую информацию». Положения пункта (b) данного критерия «при недостоверном декларировании или информировании» рассмотрены в п. 32.5.
428. Вместе с тем таможенные органы не обладают возможностями по ограничению перемещению валюты и оборотных инструментов на предъявителя для последующего поиска связи с ОД/ФТ в случае наличия подозрений в ОД/ФТ или совершении предикатных преступлений или при недостоверном декларировании (информировании).
429. Меры по приостановлению таможенными органами перемещения денежных средств по

информации уполномоченных государственных органов и незамедлительное их информирование достаточны, так как наделение таможенных органов полномочиями по задерживанию и блокированию денежных средств влекут за собой расходы по созданию дополнительных подразделений по данному направлению, их обучению и приведение в соответствие законодательства.

430. **Критерий 32.9.** - Положения данного критерия в значительной степени реализованы соответствующими статьями Договора стран Таможенного союза по ПОД/ФТ. Так, статья 6 определяет, что «стороны обеспечивают сбор сведений, содержащихся в дополнительном формуляре пассажирской таможенной декларации «Декларация наличных денег и (или) денежных инструментов», а также по уголовным делам, предметом которых являются наличные денежные средства и (или) денежные инструменты, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма при перемещении через таможенную границу Таможенного союза, и формирование на их основе баз данных». При этом у таможенных органов Кыргызстана отсутствует возможность получения и хранения информации в случае наличия подозрения в ОД/ФТ.
431. **Критерий 32.10** - В соответствии со статьей 8 ТК ТС «Отношение к информации, полученной таможенными органами» определяет, что «любая информация, полученная таможенными органами в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и (или) законодательством государств-членов Таможенного союза, используется такими органами исключительно для таможенных целей, в том числе для предупреждения и пресечения административных правонарушений и преступлений».
432. **Критерий 32.11** - При выявлении факта перемещения наличных ДС или ОИП в целях ОД/ФТ, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики могут быть применены уголовные санкции в соответствии со ст. 183 и 226-1 УК Кыргызской Республики.
433. В соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики от 30 ноября 2016 года № 639, функции следствия ГТС переданы в ГСБЭП. Полномочий на проведение неотложных следственных действий по уголовным делам, предусмотренным 183 УК у ГТС не имеется.
434. В соответствии со ст. 504-22 «Недекларирование или недостоверное декларирование товаров и транспортных средств» КоАО Кыргызской Республики в качестве административного наказания предполагает, в том числе конфискацию предмета административного правонарушения. По информации ПФР Кыргызской Республики, при рассмотрении таможенными органами дел об административном правонарушении в соответствии со статьей 504-22 КоАО, наличные денежные средства и денежные инструменты рассматриваются как товары.

Оценка и заключение

435. Кыргызстан обладает достаточным набором полномочий по противодействию курьерам наличных. Вместе с тем, имеются ограниченные возможности по прекращению перемещения валюты и оборотных инструментов на предъявителя в случае наличия подозрений в ОД/ФТ. У таможенных органов отсутствует возможность получения и хранения информации в случае наличия подозрения в ОД/ФТ.
436. **Рейтинг по рекомендации 32- «Значительно соответствует».**

Рекомендация 33 – Статистика

437. По итогам первой взаимной оценки Кыргызской Республике выставлен рейтинг «Несоответствие» по данной рекомендации в связи с тем, что страна не проводила периодические обзоры своей системы ПОД/ФТ на регулярной основе и не ведется статистика в отношении трансграничного перемещения валюты и договорных инструментов на предъявителя. Кроме того, отмечалось, что отсутствует статистика относительно количества замороженного, арестованного и конфискованного имущества, относящегося к делам по ОД/ФТ предикатным преступлениям; отсутствует статистика относительно количества замороженного имущества в соответствии с Резолюциями ООН и статистика по ВПП и экстрадиции, связанной с ОД/ФТ.

438. **Критерий 33.1** - Кыргызская Республика ведет статистику по вопросам, относящимся к эффективности и результативности системы ПОД/ФТ. Имеются данные по полученным и переданным СПО, расследованиям, судебным преследованиям и приговорам по ОД, оказанной/полученной взаимной правовой помощи. Вместе с тем отсутствуют данные по другим видам статистики, что не позволяет в полной мере оценить объем замороженного, изъятого и конфискованного имущества, а также провести детальный анализ по эффективности деятельности государственных органов, включенных в систему мер по противодействию ОД и ФТ.

Оценка и заключение

439. При наличии достаточных статистических сведений, следует отметить отсутствие необходимых данных по замороженному, изъятому и конфискованному имуществу.

440. **Рейтинг по рекомендации 33 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 34 - Руководящие принципы и обратная связь

441. По итогам первой взаимной оценки Кыргызской Республике был присвоен рейтинг «Частичное соответствие» ввиду того, что отсутствовали информационные руководства для УНФПП, а также имелись противоречия между различными актами и руководствами компетентных органов для финансовых учреждений, а справочники и перечни подозрительных операций имели в основном банковскую специфику.

442. **Критерий 34.1** - В период с 2010 по 2012 годы Правительством Кыргызской Республики утверждены положения о порядке представления ГСФР информации и документов государственными органами и лицами, представляющими сведения; об осуществлении внутреннего контроля по вопросам ПОД/ФТ, об идентификации в целях ПОД/ФТ, о порядке подготовки и переподготовки кадров по вопросам ПОД/ФТ, которые распространяются на всех лиц, представляющих сведения (включая риэлторов, лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также лиц, оказывающих услуги по доверительному управлению). В последующем в указанные нормативные акты вносились изменения и дополнения. В помощь риэлторам и лицам, осуществляющим операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в части выявления подозрительных

операций и направления информации о них предусмотрены⁸¹ различные критерии подозрительных операций (сделок) с недвижимым имуществом, с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирных изделий из них и лома таких изделий. Соответствующие критерии подозрительных операций предусмотрены также для других видов финансовых учреждений, кроме банков (страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, ломбарды, операторы почтовой связи и т.д.),

443. По информации, представленной Кыргызской Республикой, информирование и консультирование комплаенс-офицеров по вопросу выявления подозрительных операций (сделок) проводятся в рамках ежемесячных рабочих встреч в ГСФР. Вместе с тем, данной информации недостаточно для того, чтобы сделать вывод об уровне и качестве обеспечения обратной связи компетентных, надзорных органов и СРО с финансовыми учреждениями и УНФПП. Не имеется разработанных для частного сектора руководств, которые помогут в применении мер ПОД и ФТ и выявлении подозрительных операций.

Оценка и заключение

444. Кыргызстан частично выполнил требования Критерия 34.1.

445. **Рейтинг по Рекомендации 34 - «Частично соответствует».**

Рекомендация 35 - Санкции

446. В отчете взаимной оценки 2007 года Кыргызстан получил рейтинг «Частичное соответствие» по Рекомендации 17 (стр. 76-85). Было установлено не четкое определение возможности применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений (кроме банковского сектора). За период, прошедший с момента проведения последней взаимной оценки, в законодательство Кыргызской Республики был внесен ряд изменений и дополнений, направленных, помимо прочего, на устранение недостатков по Рекомендации 35.

447. **Критерий 35.1** - В Кыргызстане предусмотрены санкции за невыполнение всех соответствующих требований, установленных в Рекомендациях 6 и 8-23.

448. За нарушения Закона о ПОД/ФТ к финансовым учреждениям применяются административные взыскания в рамках КоАО, а также меры и санкции, предусмотренные в законах, регулирующих деятельность таких учреждений. В качестве административного взыскания как правило применяется административный штраф, но также предусмотрены административные взыскания в виде предупреждения и принудительной ликвидации юридического лица. Размеры административных штрафов варьируются от 50 (эквивалент 73 долларов США) до 100 (эквивалент 147 долларов США) расчетных показателей⁸² для должностных лиц, и от 200 (эквивалент 295 долларов США) до 700 (эквивалент 1033 долларов США) расчетных показателей для юридических лиц. Вместе с тем, за нарушения в части процедур замораживания активов (операций) установлены штрафы в размере 1000 (эквивалент 1475 долларов США) расчетных показателей для граждан, 2000 (эквивалент 2950 долларов США) расчетных показателей для должностных лиц и 10000 (14750 долларов

⁸¹ Критерии предусмотрены в Перечне критериев (признаков) и справочнике кодов подозрительных операций, утвержденном приказом ГСФР от 23.01.2017г. №1/нпа (приложение 3).

⁸² 1 расчетный показатель равен 100 кыргызским сомам (1,45 доллара США)

США) – для юридических лиц. Такой же размер штрафа установлен для юридических лиц за участие в ОД/ФТ.

449. Помимо административных штрафов НБКР наделен полномочиями по наложению денежных штрафов на банки, микрофинансовые компании в соответствии с отраслевым законодательством. Денежный штраф не имеет ограничения по максимальной сумме и устанавливается в размере не более одного процента оплаченного уставного капитала банка/микрофинансовой компании за каждое конкретное нарушение требований законодательства.
450. Сдерживающее воздействие санкций: спектр санкций, предусмотренных для финансовых учреждений, поднадзорных НБКР оказывает сдерживающее воздействие. НБКР, помимо административных взысканий и денежных штрафов, может применять следующие меры и санкции принудительного характера за нарушение банками и некоторыми видами финансово-кредитных учреждений требований ПОД/ФТ: письменное предупреждение; предписание об устранении нарушений; назначение прямого банковского надзора; требование о смене должностного лица; ограничение или приостановление некоторых видов деятельности или операций; введение временного руководства по управлению банком; введение режима консервации и назначение консерватора; временное приостановление и отзыв лицензии. Помимо мер принудительного характера НБКР вправе применять меры добровольного характера: устранение замечаний в рамках предварительных надзорных действий; подписание банком письма-обязательства; заключение с банком письменного соглашения.
451. За невыполнение установленных требований обменными бюро, помимо административных взысканий, предусмотрена возможность сделать предупреждение, вынести предписание и приостановить/отозвать лицензию. В отношении микрофинансовых компаний, помимо административных взысканий и денежных штрафов, предусмотрена возможность вынести предупреждение; вынести предписание; приостановить, ограничить или запретить отдельные виды операций; потребовать сменить должностное лицо; отозвать лицензию. В отношении микрокредитных компаний и микрокредитных агентств, помимо административных взысканий, предусмотрена возможность вынести предупреждение; вынести предписание; приостановить, ограничить или запретить отдельные виды операций; отозвать лицензию на факторинговые операции; отозвать свидетельство об учетной регистрации. В отношении кредитных союзов, помимо административных взысканий, предусмотрена возможность вынести предписание; ввести прямой надзор; потребовать сменить должностное лицо; временно приостановить или ограничить проведение отдельных операций; приостановить или отозвать лицензию. В отношении платежных организаций/операторов платежных систем предусмотрена возможность вынести предупреждение; вынести предписание; временно приостановить или ограничить проведение отдельных видов платежей и операций в рамках лицензий; отозвать лицензию. В отношении платежных организаций/операторов платежных систем, помимо административных взысканий, предусмотрена возможность вынести предупреждение; вынести предписание; временно приостановить или ограничить проведение отдельных видов платежей и операций в рамках лицензий; отозвать лицензию.
452. Госфиннадзор наделен полномочиями по применению в отношении поднадзорных ему финансовых учреждений мер воздействия в виде требования об устранении нарушения, предписания и предупреждения. Кроме того, в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг и страховых организаций Госфиннадзор вправе применить санкцию в виде приостановления действия лицензии (лишение лицензии осуществляется через суд). В

отношении накопительных пенсионных фондов Госфиннадзор помимо предписания вправе применить меры в виде истребования письма-обязательства; требования отстранить от занимаемой должности должностное лицо; приостановления действия лицензии. Как указано в описании Критерия 27.4 законы о деятельности ломбардов и о финансовой аренде (лизинге) полномочий Госфиннадзора по применению мер/санкций не содержат.

453. Полномочия Агентства связи по применению мер/санкций в отношении организаций почтовой связи предусмотрены в Главе 5 Положения об Агентстве связи в виде актов реагирования (предписаний, предупреждений, постановлений). Требования по соблюдению законодательства в сфере ПОД/ФТ входят в перечень лицензионных требований для организаций почтовой связи, в связи с чем, за их несоблюдение к организации почтовой связи может быть применена санкция в виде приостановления действия лицензии, а также подано исковое заявление в судебные органы для рассмотрения вопроса о прекращении действия лицензии.
454. Соразмерность санкций: При применении НБКР мер и санкций к поднадзорным субъектам, в числе прочего, учитываются характер, частота и объем деятельности или операций подпадающих под нарушение законодательства о ПОД/ФТ. Ввиду отсутствия аналогичных норм в полномочиях Госфиннадзора и Агентства связи соразмерность мер/санкций, оценить не представляется возможным. Принимая во внимание доступную информацию, меры/санкции Госфиннадзора и Агентства связи являются более ограниченными по сравнению с мерами/санкциями, которые может применять НБКР.
455. Не все виды УНФПП, упомянутые в рекомендации 22, охвачены законодательством о ПОД/ФТ. К УНФПП, относящимся к категории лиц, предоставляющих сведения (см. критерий 22.1), могут применяться административные меры воздействия, предусмотренные главой 35-3 КоАО. Виды административных взысканий различны. Единственный надзорный орган в сфере ПОД/ФТ за одним из секторов УНФПП – Департамент драгоценных металлов - не наделен полномочиями применять административные меры воздействия к поднадзорным субъектам – лицам, осуществляющим наличные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Административные меры воздействия к указанным субъектам применяются ГСФР.
456. Уголовная ответственность за преступления ОД/ФТ предусмотрена УК для любого лица (группы лиц), совершившего такие преступления.
457. **Критерий 35.2** – Административные штрафы в рамках КоАО применяются как к юридическим лицам, так и к должностным лицам. В отношении банков и микрофинансовых компаний НБКР помимо прочего, вправе применить меру/санкцию в виде требования сменить должностное лицо. Госфиннадзор наделен полномочиями потребовать от накопительного пенсионного фонда отстранить должностное лицо. Информации о наличии у Агентства связи аналогичных полномочий по применению мер/санкций к должностным лицам организаций почтовой связи не имеется.

Оценка и заключение

458. Набор мер и санкций за нарушение требований по ПОД/ФТ неодинаков для различных видов финансовых учреждений и их должностных лиц. Можно отметить, что НБКР обладает широким набором соразмерных и сдерживающих санкций, Госфиннадзор и Агентство связи обладают набором санкционных механизмов, однако не реализован механизм гибкого определения их величины в зависимости от объекта применения санкций.

Набор доступных санкций для УНФПП ограничен.

459. **Рейтинг по рекомендации 35 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 36 – Международные правовые инструменты

460. В рамках первого раунда Кыргызская Республика по Рекомендации 35 получила рейтинг «частичное соответствие», по Специальной рекомендации I - «не соответствие». Основными выявленными недостатками были: не полностью выполнялась Венская и Палермская конвенции в части криминализации ОД; не полностью были охвачены элементы Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма (1999 года) также, как и Резолюций СБ ООН. Нормы нынешней Рекомендации 36 теперь также включают требования о ратификации и выполнении Конвенции ООН против коррупции от 2003 года (Меридской конвенции).

461. **Критерий 36.1** – Кыргызская Республика присоединилась к Венской конвенции (постановление Жогорку Кенеша КР от 16 апреля 1994 года N 1500-XI), к Палермской конвенции (Закон КР от 15 апреля 2003 года № 74), к Меридской конвенции (Закон КР от 6 августа 2005 года № 128), к Конвенции ООН по борьбе с финансированием терроризма (Закон КР от 15 апреля 2003 года № 79).

462. **Критерий 36.2** – Кыргызстан не присоединился к Протоколу от 2010 года, дополняющему Конвенцию о борьбе с незаконным захватом воздушных судов, и к Конвенции 2010 года о борьбе с незаконными актами в отношении международной гражданской авиации.

Оценка и заключение

463. Страна выполняет требования большого числа международных конвенций. Вместе с тем, имеются международные акты, к которым Кыргызстан пока не присоединился.

464. **Рейтинг по рекомендации 36 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 37 – Взаимная правовая помощь

465. В отчете о взаимной оценке в рамках первого раунда Кыргызская Республика по Рекомендации 36 получила рейтинг «Значительное соответствие» и по Специальной рекомендации V - «Частичное соответствие».

466. **Критерий 37.1** - Процедуры, обеспечивающие исполнение запросов о ВПП, в том числе по экстрадиции, предусмотрены статьями 428 и 433 УПК. Кыргызская Республика в состоянии предоставлять различные формы взаимной правовой помощи на основе положений УПК (раздел XIV УПК) и Закона о ПОД и ФТ (ст.7). ВПП предоставляется на основании международных договоров и соглашений, или на принципах взаимности.

467. **Критерий 37.2** - В соответствии с главами 47 и 48 УПК Кыргызской Республики определен порядок передачи и исполнения запросов о ВПП. Центральным органом является Генеральная прокуратура Кыргызской Республики. В соответствии с пунктом 3 статьи 9 Закона КР «О прокуратуре Кыргызской Республики» Генеральная прокуратура Кыргызской Республики в пределах своей компетенции и на основании заключенных международных договоров (соглашений) принимает решения по вопросам, связанным с оказанием правовой

помощи.

468. В Генеральной прокуратуре осуществляется регистрация запросов, при этом отсутствует система мониторинга или проверки исполнения исходящих и входящих запросов о ВПП, что может сказаться на качестве и сроках их выполнения. Также отсутствуют критерии для определения срочности запросов.
469. **Критерий 37.3** - Непропорциональных, необоснованных или излишне ограничительных условий для предоставления ВПП не выявлено. УПК служит процессуальной основой для исполнения запросов о ВПП. Единственное условие, относящееся к запросу о ВПП, состоит в том, что он не должен нанести ущерба интересам национальной безопасности Кыргызской Республики.
470. **Критерий 37.4** - В соответствии со ст. 6 Закона «О банковской тайне» не считается разглашением банковской тайны сообщение или предоставление банком сведений, составляющих банковскую тайну, уполномоченному органу по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Указанные сведения банки предоставляют в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, только на основании специального закона, регулирующего данные правоотношения (ст. 10 Закона «О банковской тайне»). Вместе с тем, в соответствии со ст. 10 Закона «О банковской тайне», сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены банками органам следствия, суду, другим государственным органам, только при наличии судебного акта, вынесенного в соответствии с процессуальным законодательством Кыргызской Республики. Указанное ограничение может препятствовать исполнению запросов о ВПП в должной степени.
471. **Критерий 37.5** - В законодательстве Кыргызской Республики отсутствуют нормы, препятствующие обеспечению конфиденциальности получаемых запросов о взаимной правовой помощи и содержащейся в них информации.
472. **Критерий 37.6** - В Кыргызской Республике при исполнении запросов о взаимной правовой помощи, в том числе без применения принудительных мер, отсутствует требование по обоюдному признанию деяния преступлением.
473. **Критерий 37.7** - В законодательстве Кыргызской Республики не имеется ограничений или требований по обоюдному признанию деяния преступлением для предоставления взаимной правовой помощи.
474. **Критерий 37.8** - Как отмечалось в пункте 37.1, Кыргызстан в состоянии предоставлять различные формы взаимной правовой помощи на основе положений УПК (раздел XIV УПК) и Закона о ПОД/ФТ (ст.7). ВПП предоставляется на основании международных договоров и соглашений, или на принципах взаимности. В целом в законодательстве Кыргызской Республики отсутствуют ограничения на использование полномочий и методов, доступных национальным компетентным органам, при ответах на запросы о взаимной правовой помощи.

Оценка и заключение

475. Имеется достаточная правовая база для выполнения запросов ВПП. При этом отсутствует система мониторинга или проверки исполнения исходящих и входящих запросов о ВПП.

Отсутствуют критерии для определения срочности запросов.

476. **Рейтинг по рекомендации 37 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация

477. В отчёте взаимной оценки Кыргызская Республика получила рейтинг «Частичное соответствие» по Рекомендации 38. В числе недостатков, которые обусловили рейтинг, отмечено отсутствие: положения, предусматривающего возможность удовлетворения запроса о ВПП, связанного с выявлением, замораживанием, изъятием и конфискацией, когда такой запрос относится к имуществу соответствующей стоимости и фонда конфискованного имущества. Вопрос о разделе конфискованного имущества между соответствующими государствами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер не урегулирован.

478. **Критерий 38.1.** - Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 5.03.2010 г. № 135 утверждено Положение «О порядке приостановления операций (сделок), замораживания и размораживания средств» (далее – Положение). В пункте 3 указанного Положения определены основания для замораживания, в числе которых указан международный запрос о замораживании средств, полученный от компетентного органа иностранного государства, в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики или на принципах взаимности.

479. Согласно подпункту 2 пункта 10 Положения Государственная служба финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики издает распоряжения о замораживании на срок, указанный в международном запросе о замораживании. Таким образом, при наличии запроса компетентного органа иностранного государства, полученного в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики или на принципах взаимности о подозрении или об обвинении лица в совершении финансирования террористической или экстремистской деятельности, или легализации (отмывания) преступных доходов, либо в распространении оружия массового уничтожения могут применяться такие меры.

480. В Положении подпункт 5 пункт 4 предусматривает замораживание легализованного (отмытого) преступного дохода или имущества эквивалентной стоимости, или средств, полученных от легализации (отмывания) преступных доходов или предикатных (других) преступлений.

481. **Критерий 38.2.** - Конфискация в Кыргызстане осуществляется только в уголовном порядке (т.е. в судебном порядке и после вынесения обвинительного приговора). В этой связи отсутствует орган и механизм предоставления помощи при ответах на запросы о сотрудничестве, направленные на основании процедуры конфискации без вынесения приговора.

482. **Критерий 38.3.** - Кыргызстан не представил официальных договоров (соглашений) с другими странами о координации мер и действий по наложению ареста и конфискации имущества.

483. **Критерий 38.4.** - В представленных материалах отсутствует информации о том, что страна имеет возможность делиться конфискованным имуществом с другими странами, когда конфискация является прямо или косвенно результатом скоординированных действий

правоохранительных органов.

Оценка и заключение

484. В стране отсутствует орган и механизм предоставления помощи при ответах на запросы о сотрудничестве, направленные на основании процедуры конфискации без вынесения приговора. Не представлено информации о порядке раздела конфискованного имущества, координации мер и действий по наложению ареста и конфискации имущества.

485. **Рейтинг по Рекомендации 38 - «Частично соответствует».**

Рекомендация 39 – Экстрадиция

486. В отчёте взаимной оценки Кыргызская Республика получила рейтинг «Частичное соответствие» по данной рекомендации. В числе недостатков, которые обусловили рейтинг, отмечено: отсутствие четких процедур обеспечения своевременного рассмотрения запросов об экстрадиции и недостатки в части криминализации отдельных преступлений создают сложности в выполнении запросов об экстрадиции.

487. **Критерий 39.1.** - Преступления, предусмотренные УК, являются основанием для экстрадиции, в том числе с признаками ОД и ФТ.

488. В международных договорах, конвенциях (Минской, Кишиневской и других) и главе 48 УПК КР содержатся основные положения, имеющие отношение к исполнению запросов об экстрадиции. Генеральная прокуратура КР осуществляет исполнение запросов об экстрадиции. При этом оценить систему исполнения запросов и порядок определения их приоритетности не представилось возможным в связи с отсутствием информации по данному вопросу.

489. В статье 434 УПК КР определены основания для отказа в выдаче, которые являются обоснованными для данной правовой системы. В частности, выдача не допускается:

- если лицо, в отношении которого поступил запрос иностранного государства о выдаче, является гражданином Кыргызской Республики;
- если лицу предоставлен Кыргызской Республикой статус беженца в связи с возможностью преследований в данном государстве по признаку расы, вероисповедания, гражданства, национальности, принадлежности к определенной социальной группе или по политическим убеждениям;
- если деяние, послужившее основанием требования о выдаче, не признается в Кыргызской Республике преступлением и по другим основаниям, которые не являются ограничительными.

490. Если выдача лица не производится, то Генеральная прокуратура Кыргызской Республики уведомляет об этом компетентные органы соответствующего иностранного государства с указанием оснований отказа.

491. **Критерий 39.2.** - В соответствии с Конституцией КР пункт 4 статья 50 установлен запрет на выдачу своих граждан.

492. В соответствии со статьей 430 УПК КР поручение компетентного органа иностранного государства об осуществлении уголовного преследования в отношении гражданина КР, совершившего преступление на территории иностранного государства и вернувшегося в КР, рассматривается Генеральной прокуратурой КР. Расследование и судебное разбирательство в таких случаях проводятся в порядке, предусмотренном УПК КР.
493. Доказательства, полученные во время следствия на территории иностранного государства уполномоченным на то должностным лицом в пределах его компетенции и по установленной форме, при продолжении следствия в КР имеют юридическую силу наравне с другими собранными по делу доказательствами.
494. В случае совершения на территории иностранного государства преступления лицом, имеющим кыргызское гражданство и возвратившимся затем в КР до возбуждения в отношении него уголовного преследования по месту совершения преступления, уголовное дело может быть возбуждено и расследовано компетентными органами КР по материалам об этом преступлении, представленным соответствующим органом иностранного государства в Генеральную прокуратуру КР в соответствии с УПК КР.
495. Таким образом, в случае отказа в выдаче на основании гражданства, Генеральная прокуратура КР может рассмотреть вопрос о продолжении уголовного преследования, на основании материалов (доказательств), полученных от иностранных компетентных органов во время следствия.
496. **Критерий 39.3.** - В соответствии с пунктом 3 части 1 УПК КР выдача не допускается, если деяние, послужившее основанием требования о выдаче, не признается в Кыргызской Республике преступлением. В то же время, выдача осуществляется и при наличии расхождений в названии преступлений, категориях преступлений, при условии, что расхождения в составе преступления отсутствуют.
497. **Критерий 39.4.** - Отсутствуют процедуры упрощенной экстрадиции.
498. Согласно статье 433 УПК, Кыргызская Республика в соответствии с международным договором или на основе принципа взаимности может выдать иностранному государству лицо, находящееся на территории Кыргызской Республики, для уголовного преследования или исполнения приговора за деяния, которые являются уголовно наказуемыми по уголовному законодательству Кыргызской Республики и иностранного государства, направившего поручение о выдаче лица. Следовательно, все преступления, предусмотренные УК, в том числе налоговые, являются основанием для выдачи.

Оценка и заключение

499. Кыргызстан выполнил требования Рекомендации 39 и установил соответствующие правовые механизмы экстрадиции, однако в стране отсутствуют процедуры упрощенной экстрадиции.
500. **Рейтинг по рекомендации 39 - «Значительно соответствует».**

Рекомендация 40 - Другие формы международного сотрудничества

501. В отчете взаимной оценки Кыргызская Республика получила рейтинг «Значительное соответствие» по данной рекомендации. В числе недостатков, отмечалось недостаточно

активное применение существующих механизмов международного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ.

502. Критерий 40.1. - Согласно ст. 7 Закона о ПОД/ФТ уполномоченный государственный орган и иные органы государственной власти Кыргызской Республики, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированием террористической или экстремистской деятельности, предоставляют соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в порядке и на основаниях, которые предусмотрены международными договорами Кыргызской Республики, или на принципах взаимности. В рамках подписанных соглашений ГСФР имеет право на обмен информацией о предикатных преступлениях.

503. Генеральная прокуратура, ГКНБ и МВД в рамках своих полномочий имеют возможность направлять запросы и получать информацию от соответствующих компетентных органов иностранных государств. В частности, правоохранительные органы имеют соответствующие соглашения с правоохранительными органами иностранных государств по сотрудничеству в рамках проведения доследственных проверок. При этом необходимо отметить, что в случае отсутствия соглашения по международному сотрудничеству между правоохранительными органами, обмен информацией и сведениями осуществляется на принципах взаимности.

504. Согласно ст. 7 Закона о ПОД/ФТ, п. 8 и 9 Положения о ГСФР, ПФР осуществляет взаимодействие и информационный обмен (запрос и направление информации) в сфере ПЛПД/ФТЭД с компетентными органами иностранных государств и международными организациями в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики и на принципах взаимности. ГСФР правомочен представлять информацию в сфере ПЛПД/ФТЭД компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе.

505. Критерий 40.2.

- а)** Правовые основания для международного сотрудничества между правоохранительными органами Кыргызстана и компетентными органами иностранных государств обусловлены наличием соответствующих меморандумов и соглашений в области борьбы с преступностью, включая ПОД/ФТ. Кроме этого, на основании ст. 17 закона «Об оперативно-розыскной деятельности» правоохранительные органы, занимающиеся оперативно-розыскной деятельностью, обязаны выполнять на основе и в порядке, предусмотренном международными договорами Кыргызской Республики, запросы соответствующих международных правоохранительных организаций, правоохранительных органов и специальных служб иностранных государств.

Правовая основа для сотрудничества ГСФР с компетентными органами иностранных государств регламентируется ст. 7 Закон о ПОД/ФТ, Положением о ГСФР, двухсторонними договорами с иностранными контрагентами, а также Уставом и Принципами Группы Эгмонт.

Полномочия НБКР по международному сотрудничеству предусмотрены ст. 30(3) Закона о Нацбанке и ст. 31(11) Закона о платежной системе.

Госфиннадзор осуществляет международное сотрудничество на основании Закона о

Госфиннадзоре.

Правовые основания для международного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ между Департаментом драгоценных металлов при Минфине Кыргызской Республики и контролирующими (надзорными) органами иностранных государств установлены Положением о Департаменте в редакции постановления Правительства КР от 16 января 2017 года № 19 «О вопросах преобразования системы регулирования рынка драгоценных металлов и драгоценных камней».

- б) Полномочия Агентства связи по международному сотрудничеству предусмотрены в Главе 4 Положения об Агентстве связи в виде проверок соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ организациями почтовой связи, осуществляющими почтовые переводы денег, на основании международного запроса контролирующих (надзорных) органов иностранных государств, оказания содействия этим органам в получении соответствующей информации и обмена информацией. ГСФР, правоохранительные органы не имеет законодательных ограничений своих полномочий в части, касающейся использования наиболее эффективных средств для осуществления международного сотрудничества.
- с) Правоохранительные органы обеспечены различными видами открытой и закрытой связи для обмена информацией с правоохранительными органами иностранных государств. ГСФР являясь членом группы Эгмонт осуществляет обмен информацией с остальными компетентными органами иностранных государств посредством защищенной связи Группы Эгмонт.
- д) Законодательно порядок определения приоритетности исполнения запросов не определен.
- е) Согласно п.п.6 п 9 Положения о ГСФР последний уполномочен определять в соответствии с законодательством Кыргызской Республики степень конфиденциальности и общедоступности информации в сфере ПЛПД/ФТЭД. Обеспечение конфиденциальности информации в рамках сотрудничества с членами Группы Эгмонт регулируется Принципами обмена информацией между ПФР. Вопрос конфиденциальности информации регулируется также МоВ, заключенными ГСФР со своими иностранными контрагентами.

506. **Критерий 40.3.** - Согласно пп. 10 п. 9 Положения о ГСФР ПФР уполномочен заключать в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке международные договоры межведомственного характера с компетентными органами иностранных государств по вопросам сотрудничества в сфере ПЛПД/ФТЭД.

507. На сегодняшний день ГСФР заключила меморандумы о взаимопонимании с ПФР 27⁸³ государств

508. Правоохранительные органы Кыргызстана имеют заключенные двусторонние международные соглашения, меморандумы и протоколы с правоохранительными органами иностранных государств по обмену информацией в рамках доследственных проверок и иных проводимых мероприятиях. Основное взаимодействие осуществляется со

⁸³ Армения, Афганистан, Бангладеш, Беларусь, Бельгия, Великобритания, Израиль, Иран, Казахстан, Кипр, КНР, Корея, Молдова, Монако, Нигерия, Панама, Россия, Сан-Марино, Таджикистан, Туркменистан, Турция, Узбекистан, Украина, Шри-Ланка, Эстония, Япония.

странами СНГ, ЕАЭС и странами ШОС.

509. **Критерий 40.4.** - Согласно Принципам обмена информацией между ПФР Группы Эгмонт ГСФР, по запросу иностранного контрагента и по возможности, должен направить последнему информацию об использовании и результатах анализа полученной информации.

510. Кыргызстаном не предоставлена информация о том, что запрашивающий компетентный орган должен своевременно направлять информацию об использовании и полезности полученной информации в рамках обратной связи тем компетентным органам, которые оказывали содействие, по их запросу.

511. **Критерий 40.5.** - Для ГСФР отсутствует правовое регулирование вопроса об основаниях отказа в предоставлении информации, однако, будучи членом Группы Эгмонт, последний обязуется обеспечивать исполнение Принципов обмена информацией Группы Эгмонт, согласно которым основания, указанные в данном критерии не могут служить причиной отказа в сотрудничестве.

- a) Отсутствуют какие-либо законодательные положения, позволяющие компетентным органам Кыргызстана отказывать в содействии по запросам, связанным с налоговыми делами.
- b) Требования о соблюдении тайны и конфиденциальности финансовыми учреждениями (см. описание технического соответствия по Рекомендации 9) и УНФПП не являются основанием для отказа в исполнении международного запроса.

Согласно ст. 30(3) Закона о Национальном банке Кыргызской Республики НБКР может на принципах взаимности по отношению к надзору за банками и их лицензированию сотрудничать с зарубежными органами банковского надзора, осуществляющими либо желающими осуществлять свою деятельность под их соответствующей юрисдикцией. НБКР может обмениваться информацией по любому банку, осуществляющему либо желающему осуществлять свою деятельность в обеих соответствующих юрисдикциях, с зарубежными органами банковского надзора при условии соблюдения последними конфиденциальности полученной информации.

В соответствии с п. 2 ст. 22 Закона о Госфиннадзоре данный уполномоченный орган в случаях и порядке, установленных законодательством Кыргызской Республики, вправе своим решением раскрывать конфиденциальную информацию иностранному государственному органу, осуществляющему регулирование и надзор за финансовым рынком, с которым уполномоченный орган заключил соответствующее соглашение о предоставлении конфиденциальной информации.

Информация о наличии у Госфиннадзора соглашений с иностранными органами финансового надзора, предусматривающих обмен информацией о поднадзорных УНФПП⁸⁴, КР не представлена. Вместе с этим на основании положений Закона о Госфиннадзоре можно сделать вывод о том, что полномочия по сотрудничеству и обмену информацией, в том числе конфиденциальной, предоставленные Госфиннадзору указанным законом, не распространяются на сотрудничество в области ПОД/ФТ,

⁸⁴ К числу поднадзорных Госфиннадзору УНФПП, на которых распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ, относятся организации, предоставляющие услуги траста или по созданию компаний, и организаций, проводящих лотереи и иные игры, в которых организатор разыгрывает призовой фонд между участниками, в том числе в электронной форме.

касающееся поднадзорных УНФПП⁸⁵.

- c) Сведений по данному критерию не представлено.
- d) На законодательном уровне у правоохранительных органов не определены ограничения по виду и статусу запрашивающего органа при исполнении запросов о содействии, и не установлен механизм исполнения правоохранительным органом запросов, поступивших от компетентных органов, не относящихся к правоохранительной системе. Взаимодействие правоохранительных органов Кыргызстана на стадии доследственных и иных проводимых мероприятиях происходят в рамках заключенных международных соглашений, меморандумов и протоколов с правоохранительными органами иностранных государств. При отсутствии таких соглашений взаимодействие происходит по принципу взаимности.

512. **Критерий 40.6.** - В части касающейся ГСФР, отсутствует правовое регулирование вопроса об обеспечении контроля и защиты информации, полученной от компетентных органов иностранных государств. Однако, будучи членом Группы Эгмонт, ГСФР обязуется обеспечивать исполнение Принципов обмена информации Группы Эгмонт, согласно которым полученная информация должна быть использована только ГСФР, по назначению, кроме случаев получения предварительного согласия предоставляющей стороны. Кроме того, согласно информации предоставленной страной, данное положение фиксируется в двухсторонних соглашениях.

513. Правоохранительными органами Кыргызстана в соответствии со своей компетенцией осуществляется контроль использования информации, которая получена от компетентных органов иностранных государств и её предоставление в иные компетентные органы определяется заключенными международными соглашениями, меморандумами и протоколами и с согласия представляющей стороны.

514. **Критерий 40.7.** - В части касающейся ГСФР, отсутствует правовое регулирование обеспечения секретности и защиты данных, полученных от компетентных органов иностранных государств. Однако, будучи членом Группы Эгмонт, ПФР обязуется обеспечивать исполнение Принципов обмена информации Группы Эгмонт, согласно которым данная информация должна быть защищена столь же тщательно, как аналогичную информацию, полученную из национальных источников.

515. Правоохранительными органами Кыргызстана в соответствии со своей компетенцией обеспечивается защита информации, полученной в результате международного сотрудничества по материалам доследственных проверок и иных проводимых мероприятиях.

516. **Критерий 40.8.** - Компетентные органы правоохранительной системы в соответствии со своей компетенцией имеют возможность проводить доследственные проверки и иные мероприятия, а также обмениваться информацией с иностранными правоохранительными органами, в рамках заключенных международных соглашений, меморандумов и протоколов.

⁸⁵ В соответствии со статьей 6 Закона о Госфиннадзоре данный надзорный орган имеет право сотрудничать с зарубежными органами по регулированию небанковского финансового рынка, бухгалтерского учета и аудиторской деятельности в целях обмена общественной и конфиденциальной информацией в рамках совместной деятельности, в том числе при проведении проверок регулируемых субъектов на предмет соблюдения ими требований настоящего закона и других законов КР, регулирующих небанковский финансовый рынок, бухгалтерский учет и аудиторскую деятельность.

517. **Критерий 40.9.** - ГСФР законодательно не ограничен в сотрудничестве с компетентными органами иностранных государств различных типов, в том числе правоохранительного судебного или иного типа, см. описание Критерия 40.2.(а). Как указано в критерии 29.1 в части сотрудничества по предикатным преступлениям, связанным с ОД, полномочия ГСФР ограничены. Однако, в рамках подписанных соглашений ГСФР осуществляет обмен данными по предикатным преступлениям.
518. **Критерий 40.10.** - Отсутствуют какие-либо законодательные положения, не позволяющие ГСФР предоставлять своим иностранным партнерам информацию в рамках обратной связи по запросу и по возможности, об использовании предоставленной информации, а также о результатах анализа, выполненного на основании предоставленной информации. Кроме того, являясь членом Группы Эгмонт, ГСФР предоставляет такую обратную связь в соответствии с пунктом 19 Принципов обмена информацией Группы Эгмонт.
519. **Критерий 40.11.** - Согласно п. 2 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ ГСФР предоставляет соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в порядке и на основаниях, которые предусмотрены международными договорами Кыргызской Республики, или на принципах взаимности.
520. **Критерий 40.12** - Полномочия НБКР по международному сотрудничеству предусмотрены ст. 30(3) Закона о Нацбанке и ст. 31(11) Закона о платежной системе. Госфиннадзор осуществляет международное сотрудничество на основании Закона о Госфиннадзоре. Полномочия Агентства связи по международному сотрудничеству предусмотрены в Главе 4 Положения об Агентстве связи в виде проверок соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ организациями почтовой связи, осуществляющими почтовые переводы денег, на основании международного запроса контролирующих (надзорных) органов иностранных государств, оказания содействия этим органам в получении соответствующей информации и обмена информацией.
521. **Критерий 40.13** - Законодательство не ограничивает полномочия НБКР, Госфиннадзора и Агентства связи по обмену с иностранными партнёрами информацией, доступной ему на национальном уровне, включая информацию, имеющуюся в финансовых учреждениях, в зависимости от их соответствующих потребностей. НБКР и Госфиннадзор имеют действующие соглашения, заключенные с иностранными надзорными органами. Г Агентство связи не имеет заключенных соглашений с иностранными надзорными органами.
522. **Критерий 40.14** – Соглашения, заключенные НБКР с иностранными надзорными органами, предусматривают возможность обмена с иностранными партнерами информацией, доступной им на национальном уровне, включая информацией, находящейся в распоряжении финансовых учреждений, за исключением информации о конкретных клиентах и их операциях. Такая информация включает в себя, в том числе, информацию о финансовых учреждениях (кредитных организациях), действующих в одной группе (материнские и дочерние организации), требования законодательства в отношении кредитных организаций (создание, лицензирование, ПОД/ФТ), пруденциальную информацию, а также информацию о практике идентификации клиентов и схемах/методах ОД/ФТ. Аналогичные условия предусмотрены в соглашениях, заключенных Госфиннадзором с иностранными надзорными органами.
523. **Критерий 40.15**– Соглашения, заключенные НБКР и Госфиннадзором с иностранными

надзорными органами, не предусматривают возможность проведения расследований, но предусматривают проведение проверок кредитных организаций по запросу.

524. **Критерий 40.16** - Соглашения, заключенные НБКР и Госфиннадзором с иностранными надзорными органами, предусматривают обязанности сторон по соблюдению конфиденциальности в отношении обмениваемой информации, включая получение предварительного разрешения передавшей стороны на дальнейшую передачу такой информации.

525. Применительно к органам надзора за УНФПП не выполняются (см. описание по критерию 40.5(b)).

526. **Критерий 40.17** - Уголовно-процессуальное законодательство Кыргызстана и международные соглашения (ратифицированные конвенциями) не содержат ограничений для правоохранительных органов Кыргызстана в соответствии со своей компетенцией обмениваться информацией с иностранными партнерами, как в оперативных, так и в следственных целях для противодействия ОД и ФТ, а также по связанным с ними предикатным преступлениям, в том числе и для выявления преступных доходов.

527. **Критерий 40.18** - Национальное законодательство Кыргызстана и заключенные международные соглашения предусматривают проведение правоохранительными органами доследственных проверок и уголовных расследований по поручениям иностранных партнеров об оказании взаимной правовой помощи. Кроме этого, с 1996 г. Кыргызстан является участником Интерпола и использует имеющиеся механизмы сотрудничества в рамках соответствующего соглашения.

528. **Критерий 40.19** - Возможность формирования совместных следственно-оперативных групп предусмотрена Соглашением о порядке создания и деятельности совместных следственно-оперативных групп на территориях государств-участников Содружества Независимых Государств, от 16 октября 2015 г., которое ратифицировано Кыргызской Республики в июле 2016 г.

529. **Критерий 40.20** - В отношении финансовых учреждений опосредованный запрос возможен в рамках Соглашения между НБКР и Госфиннадзором. Правоохранительные органы Кыргызстана в рамках своей компетенции и при необходимости могут осуществлять опосредованный обмен информацией с иностранными партнерами, с которыми отсутствуют международные соглашения, по дипломатическим каналам через Министерство иностранных дел Кыргызской Республики.

Оценка и заключение

530. В стране реализовано недостаточное количество механизмов международного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ.

531. **Рейтинг по рекомендации 40 - «Значительное соответствие».**

Краткие итоги по техническому соответствию – Основные недостатки

Соответствие Рекомендациям ФАТФ		
Рекомендация	Рейтинговая оценка	Фактор(ы), обуславливающий(ие) рейтинговую оценку
1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	ЧС	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствует механизмы предоставления информации о результатах оценки рисков частному сектору; 2. Исключения в части лицензирования/регистрации определенных видов финансовых учреждений не основаны на оценке рисков ОД/ФТ; 3. В Кыргызстане не разработаны и не реализуются конкретные меры для управления или снижения рисков, выявленных в процессе НОР; 4. Возможность применения упрощенных мер идентификации физических лиц при осуществлении переводов денег без открытия банковского счета, обменных операций, обналичивании чеков основана на презумпции низкого риска, а не на оценке рисков ОД/ФТ; 5. Механизмы для предоставления лицами, представляющими сведения, информации об оценке риска компетентным органам и СРО не определены; 6. Отсутствует обязанность финансовых учреждений и УНФПП иметь политику, средства контроля и процедуры, утвержденные высшим руководством, чтобы создать ему условия для управления и снижения выявленных рисков; 7. Финансовые учреждения и УНФПП не обязаны учитывать информацию о существующих рисках при проведении самостоятельной оценки рисков
2. Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне	ЧС	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствует национальная политика по ПОД/ФТ, основанная на информации о выявленных рисках
3. Преступление отмывания денег	С	
4. Конфискация и обеспечительные меры	ЗС	<ol style="list-style-type: none"> 1. Конфискация не может применяться по ч. 1 ст. 183 УК «Легализация (отмывание) преступных доходов», ч. 1 и ч. 2 ст. 166 «Мошенничество» и некоторым другим корыстным преступлениям; 2. Не имеется сведений и нормативных актов, которые подтверждают наличие механизмов по

		<p>предотвращению или отмене действий, затрудняющих возможности страны заморозить или изъять, или вернуть имущество, подлежащее конфискации;</p> <p>3. Не имеется механизмов по управлению, утилизации замороженного или изъятого имущества.</p>
5. Преступление финансирования терроризма	ЗС	1. Могут возникнуть сложности при квалификации действий ФТ при законном предоставлении средств или финансовых услуг.
6. Целевые финансовые санкции в отношении терроризма и его финансирования	ЗС	<p>1. Меры по исполнению финансовых санкций не распространяются на аффилированных лиц;</p> <p>2. Механизм опубликования изменений в перечни не обеспечивает своевременность информирования как о включении, так и исключении лиц в/из перечня;</p> <p>3. Не обеспечивается защита прав всех категорий добросовестных третьих лиц.</p>
7. Целевые финансовые санкции в отношении распространения ОМУ	ЧС	<p>1. Меры по исполнению финансовых санкций не распространяются на аффилированных лиц;</p> <p>2. Механизм опубликования изменений в перечни не обеспечивает своевременность информирования как о включении, так и исключении лиц в/из перечня;</p> <p>3. Не обеспечивается защита прав всех категорий добросовестных третьих лиц;</p> <p>4. Отсутствуют адекватные механизмы по начислению средств на замороженные счета.</p>
8. Некоммерческие организации	НС	<p>1. Не были использованы все источники информации для определения характеристик и типов НКО, которые в силу своей деятельности или особенностей, вероятно, подвержены риску использования в целях финансирования терроризма;</p> <p>2. Не определен характер угроз, которые террористические организации представляют для уязвимых НКО, а также как террористы используют эти НКО;</p> <p>3. Не проанализирована достаточность мер, в т.ч. законов и нормативно-правовых актов, которые касаются тех НКО, которые могут использоваться для поддержки финансирования терроризма;</p> <p>4. Не проводился повторный анализ сектора НКО;</p> <p>5. Не осуществлялась разработка правил для сектора НКО, с целью недопущения их использования для целей финансирования терроризма;</p> <p>6. Не осуществляются образовательные программы, позволяющие повысить и углубить</p>

		<p>осведомленность НКО и сообщества доноров о потенциальных уязвимостях НКО;</p> <p>7. Не осуществлялось сотрудничества с НКО для разработки и совершенствования передовых методов для решения вопросов риска финансирования терроризма и уязвимостей;</p> <p>8. Не осуществлялось сотрудничество с НКО, с целью разработке методов поощрения НКО к проведению операций через регулируемые финансовые каналы, где это возможно;</p> <p>9. Отсутствует риск-ориентированный надзор или контроль за деятельностью НКО;</p> <p>10. Ввиду отсутствия надзора, отсутствует соответствующая система санкций за нарушения, совершаемые НКО или лицами, действующими от имени таких НКО;</p> <p>11. У правоохранительных органов ограниченные возможности в получении полного доступа к финансовой информации (доступ имеется только в рамках возбужденного уголовного дела);</p> <p>12. Не установлены механизмы, обеспечивающие (при наличии подозрений или разумных оснований) своевременную передачу информации соответствующим компетентным органам для принятия превентивных или следственных действий.</p>
9. Законы о защите тайны кредитно-финансовых учреждений	ЗС	1. До вступления в силу нового Закона КР «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности в соответствии с Законом КР «О банковской тайне» сохраняется ограничение на доступ к банковской тайне со стороны Национального банк КР. Также сохраняются правовые препятствия для обмена информацией в сфере ПОД/ФТ
10. Меры по надлежащей проверке клиентов	ЗС	<p>1. Отсутствует требование о недопустимости применения упрощенной идентификации при наличии высокого уровня риска ОД/ФТ</p> <p>2. Отсутствует требование по отказу от проведения НПК (и направлению вместо этого СПО) при возникновении подозрений в ОД/ФТ и наличии обоснованной убежденности в том, что осуществление НПК приведёт к разглашению информации клиенту</p> <p>3. Требование о надлежащем контроле в отношении клиентов, подверженных высокому риску, распространяется только на банки</p> <p>4. Отсутствуют требования по идентификации бенефициаров (выгодоприобретателей) по</p>

		полисам страхования жизни, связанным с инвестированием, не позднее момента осуществления страховой выплаты, а также по применению расширенных мер НПК в отношении бенефициара (выгодоприобретателя) по договору страхования жизни, когда такой бенефициар (выгодоприобретатель) характеризуется высоким уровнем риска
11. Хранение данных и документов	ЗС	<ol style="list-style-type: none"> 1. Содержание нормы о хранении записей об операциях в Законе о ПОД/ФТ не соответствует требованиям Рекомендации 11. 2. Отсутствует обязанность финансовых учреждений обеспечивать, чтобы вся информация по НПК и данные по операциям были доступны компетентным органам страны в рамках соответствующих полномочий.
12. Политически значимые лица	НС	3. В Кыргызской Республике положения Рекомендации 12 реализованы в отношении иностранных ПДЛ частично и полностью не реализованы в отношении национальных ПДЛ и лиц, которым вверены важные функции международными организациями, а также членов их семей и близких лиц.
13. Корреспондентская банковская деятельность	ЗС	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствует требование по сбору и учету сведений о применении в отношении учреждения-респондента мер со стороны контролирующих органов и проведении расследований в связи с ОД/ФТ 2. Требования распространяются исключительно на банковский сектор и не применяются к иным финансовым учреждениям в случае установления ими отношений, аналогичных корреспондентским
14. Услуги перевода денег или ценностей	ЗС	1. Отсутствует требование по осуществлению контроля провайдером УПДЦ контроля за соблюдением его агентами программ по ПОД/ФТ
15. Новые технологии	ЗС	1. Требование по оценке рисков ОД/ФТ в отношении новых продуктов и существующих продуктов с использованием новых технологий до их внедрения/использования, а также принятию мер контроля и снижения рисков распространяется только на банки
16. Электронные денежные переводы	ЧС	1. • Требование о сопровождении трансграничного перевода необходимой информацией об отправителе и получателе денег не распространяется на трансграничные переводы, совершаемые с использованием банковских счетов

		<p>2. • Требование по отказу банком-отправителем в проведении перевода денег при отсутствии необходимой информации сформулировано в виде права, а не обязанности</p> <p>3. • Отсутствует требование, согласно которому банк-получатель должен иметь риск-ориентированные процедуры для исполнения/отклонения /приостановления переводов, не имеющих полной информации</p> <p>4. • Отсутствует требование, согласно которому транзитное финансовое учреждение обязано обеспечить сохранение у себя всей сопровождающей трансграничный электронный перевод информации об отправителе и получателе</p>
17. Возможность полагаться на третьи стороны	НС	1. На практике имеются случаи, когда третья сторона привлекается для применения мер НПК, а соответствующее правовое регулирование не обеспечено.
18. Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании	ЗС	<p>1. Отсутствует требование по учету рисков ОД/ФТ и размеров коммерческого предприятия при применении программ по ПОД/ФТ</p> <p>2. Отсутствует требование по применению небанковскими финансовыми учреждениями политик и процедур по ПОД/ФТ на уровне группы, в том к зарубежным филиалам и дочерним компаниям</p>
19. Страны повышенного риска	ЗС	1. Меры по информированию о проблемах, связанных с уязвимостями систем ПОД/ФТ других стран, не обеспечивают доведение соответствующей информации до сведения всех финансовых учреждений
20. Направление отчетов о подозрительных операциях	ЗС	1. Отсутствует требование направлять СПО при попытке совершения подозрительной операции.
21. Разглашение и конфиденциальность	ЗС	1. Формулировки Закона о ПОД/ФТ в части, касающейся регулирования вопросов разглашения и конфиденциальности, не в полной мере соответствуют Рекомендации 21.
22. УНФПП: меры по надлежащей проверке клиентов	ЧС	1. В Кыргызской Республике нотариусы и независимые юристы, которые готовят сделки купли-продажи недвижимости, не обязаны осуществлять надлежащую проверку клиентов, участвующих в указанных сделках, и хранить информацию о них. Обязанность риэлторов осуществлять НПК реализована частично, поскольку в законодательстве не определено, что меры НПК применяются риэлтором как к продавцу, так и к покупателю недвижимого имущества. Отсутствует обязанность УНФПП

		не вступать в деловые отношения, прекратить деловые отношения или не осуществлять сделку, если не могут быть выполнены меры НПК.
23. УНФП: другие меры	ЧС	<ol style="list-style-type: none"> 1. Требование Рекомендации 23 в части направления сообщения о подозрительных операциях для нотариусов и независимых юристов, которые готовят сделки купли-продажи недвижимости, реализовано частично. 2. В отношении указанных лиц отсутствуют требования осуществлять внутренний контроль и применять расширенные меры НПК к сделкам с лицами из стран с более высоким риском.
24. Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами	ЧС	<ol style="list-style-type: none"> 1. Разнотечения законодательства (Закона «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» и постановления Правительства Кыргызской Республики от 10 февраля 2012 года № 85) относительно основы (платная или бесплатная) представления информации в виде выписки из государственного реестра юридических лиц; 2. В государственном Реестре юридических лиц не содержится информация о бенефициарных владельцах; 3. Не проводился анализ по оценке рисков ОД/ФТ, связанных с различными категориями юридических лиц; 4. Отсутствуют четкие положения, обеспечивающие точность информации и ее своевременное обновление; 5. Отсутствуют требования к юридическим лицам, Министерству юстиции, независимым реестродержателям получать и хранить информацию для определения бенефициарного собственника; 6. Отсутствуют требования к юридическим лицам принимать разумные меры для получения и хранения актуальной информации о бенефициарных владельцах компании; 7. Не приняты меры для обеспечения того, чтобы компании в максимально возможном объеме сотрудничали с компетентными органами в определении бенефициарного владельца; 8. Ограниченные полномочия надзорных органов в части получения информации (от страховых организаций, накопительных пенсионных фондах, ломбарды, организации, представляющие услуги по финансовой аренде (лизингу)); 9. Отсутствует назначенный компетентный орган,

		<p>осуществляющий надзор в сфере ПОД/ФТ за риэлторами, адвокатами, нотариусами и другими независимыми юристами;</p> <p>10. Разночтения законодательства (Гражданский Кодекс, Закон «О рынке ценных бумаг», Закон «Об акционерных обществах») относительно выпуска предъявительских акций;</p> <p>11. Отсутствуют механизмы для предотвращения противозаконного использования акций на предъявителя в целях ОД или ФТ;</p> <p>12. Отсутствуют соразмерные и сдерживающие санкции в отношении юридического или физического лица, которое не выполняет должным образом требования Рекомендации;</p> <p>13. Не все надзорные органы (за финансовыми учреждениями) наделены полномочиями по рассмотрению дел в рамках КоАО;</p> <p>14. Отсутствуют механизмы контроля качества помощи, которую получают от других стран в ответ на запросы о предоставлении базовой информации, информации о бенефициарных владельцах или на запросы о содействии в розыске бенефициарных владельцев, проживающих за границей.</p>
25. Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями	ЗС	1. У правоохранительных органов отсутствуют полномочия по получению доступа к информации ФУ и УНФПП.
26. Регулирование и надзор за кредитно-финансовыми учреждениями	ЗС	<p>1. Процедуры лицензирования/регистрации не применяются к лизинговым компаниям и товарным биржам</p> <p>2. Отсутствуют меры, препятствующие преступникам получению контроля и управленческих функций в отношении ломбардов, лизинговых компаний, товарных бирж, страховых брокеров</p> <p>3. Требование о применении РОП в надзорной деятельности реализовано не в полной мере</p>
27. Полномочия надзорных органов	ЗС	<p>1. Отдельные надзорные органы (Госфиннадзор и Агентство связи) не наделены полномочиями по отзыву лицензий, а также по применению финансовых санкций в виде административных штрафов</p> <p>2. Не предусмотрены надзорные полномочия за отдельными видами финансовых учреждений (ломбарды, лизинговые компании, товарные биржи)</p>
28. Регулирование и надзор за ОНФПП		1. Надзор (мониторинг) в сфере ПОД/ФТ за деятельностью риэлторов, нотариусов и независимых юристов не осуществляется. Департамент драгоценных металлов при

		Минфине КР, осуществляющий надзор в сфере ПОД/ФТ за деятельностью лиц, осуществляющих операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не обязан принимать меры по недопущению преступников и их сообщников к профессиональной аккредитации, владению, выполнению управленческих функций в указанных поднадзорных субъектах, и не имеет в распоряжении механизмов применения санкции к ним за невыполнение требований в сфере ПОД/ФТ.
29. Подразделения финансовой разведки	ЗС	1. ГСФР не обладает полномочиями по сбору, обработке и передаче информации в отношении предикатных (основных) преступлений, связанных с ОД.
30. Обязанности правоохранительных и следственных органов	С	
31. Полномочия правоохранительных и следственных органов	ЗС	1. Не имеется сведений о порядке и механизмах своевременного выявления счетов, которыми владеют или контролируют физические, или юридические лица; 2. Отсутствуют сведения о наличии у компетентных органов процедуры идентификации активов без предварительного уведомления их владельцев.
32. Курьеры по перевозке наличных денег	ЗС	1. Необходимы дополнительные пояснения, подпадают ли под определение «товаров» в случае трансграничного перемещения наличные денежные средства и денежные инструменты; 2. Отсутствует непосредственный доступ ПФР к сведениям, предоставленным в порядке декларирования/ информирования; 3. Не представлено сведений о координации деятельности между таможенными, миграционными и иными заинтересованными органами; 4. Таможенные органы КР не обладают возможностями по ограничению перемещению валюты и оборотных инструментов на предъявителя для последующего поиска связи с ОД/ФТ в случае наличия подозрений в ОД/ФТ или совершении предикатных преступлений; 5. У таможенных органов КР отсутствует возможность получения и хранения информации в случае наличия подозрения в ОД/ФТ.
33. Статистика	ЗС	1. Отсутствуют данные по отдельным видам

		статистики. Это, в частности, не позволяет в полной мере оценить объем замороженного, изъятого и конфискованного имущества.
34. Руководящие указания и обратная связь	ЧС	<ol style="list-style-type: none"> 1. Недостаточно информации для того, чтобы сделать вывод об уровне и качестве обеспечения обратной связи компетентных, надзорных органов и СРО с финансовыми учреждениями и УНФПП; 2. Не имеется разработанных для частного сектора руководств, которые помогут в применении мер ПОД/ФТ и выявлении подозрительных операций.
35. Санкции	ЗС	<ol style="list-style-type: none"> 1. Набор мер и санкций за нарушение требований по ПОД/ФТ в отношении финансовых учреждений, поднадзорных Госфиннадзору, не предусматривает достаточных мер в отношении должностных лиц 2. Набор мер и санкций за нарушение требований по ПОД/ФТ в отношении УНФПП является недостаточным 3. Размер штрафов, налагаемых в соответствии с КоАО, относительно невелик для крупных финансовых учреждений
36. Международные правовые инструменты	ЗС	1. Кыргызстан не присоединился к Протоколу от 2010 года, дополняющему Конвенцию о борьбе с незаконным захватом воздушных судов, и к Конвенции 2010 года о борьбе с незаконными актами в отношении международной гражданской авиации.
37. Взаимная правовая помощь	ЗС	<ol style="list-style-type: none"> 1. В Генеральной прокуратуре КР отсутствует система мониторинга или проверки исполнения исходящих и входящих запросов о ВПП. Также отсутствуют критерии для определения срочности запросов; 2. В соответствии со ст. 10 Закона КР «О банковской тайне», сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены банками органам следствия, суду, другим государственным органам, только при наличии судебного акта, вынесенного в соответствии с процессуальным законодательством КР. Указанное ограничение может препятствовать исполнению запросов о ВПП в должной степени.
38. Взаимная правовая помощь замораживание и конфискация	ЧС	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствует орган и механизм предоставления помощи при ответах на запросы о сотрудничестве, направленные на основании процедуры конфискации без вынесения приговора; 2. Не представлено официальных договоров

		<p>(соглашений) с другими странами о координации мер и действий по наложению ареста и конфискации имущества;</p> <p>3. Отсутствует информации о том, что страна имеет возможность делиться конфискованным имуществом с другими странами, когда конфискация является прямо или косвенно результатом скоординированных действий правоохранительных органов.</p>
39. Экстрадиция	ЗС	<p>1. Не представилось возможным оценить систему исполнения Генеральной прокуратурой КР запросов и порядок определения их приоритетности в связи с отсутствием информации по данному вопросу;</p> <p>2. Отсутствуют процедуры упрощенной экстрадиции.</p>
40. Другие формы международного сотрудничества	ЗС	<p>1. Соглашения с иностранными надзорными органами не предусматривают возможность проведения расследований;</p> <p>2. Отсутствует порядок определения приоритетности исполнения запросов иностранных ПФР;</p> <p>3. Законодательно не определен порядок приоритезации исполнения запросов;</p> <p>4. Кыргызстаном не предоставлена информация о том, что запрашивающий компетентный орган должен своевременно направлять информацию об использовании и полезности полученной информации в рамках обратной связи тем компетентным органам, которые оказывали содействие, по их запросу.</p>

Июль 2018 года