

EAG

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА: 4-Й ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ В РАМКАХ УСИЛЕННОГО МОНИТОРИНГА (С ПЕРЕСМОТРОМ РЕЙТИНГОВ)

Ноябрь 2022



I. ВВЕДЕНИЕ

1. Отчет о взаимной оценке Кыргызской Республики (далее - ОВО) был утвержден на 28-м Пленарном заседании ЕАГ в мае 2018 года. 1-й Отчет о прогрессе Кыргызской Республики (без запроса на повышение рейтингов) был представлен в рамках 30-го Пленарного заседания ЕАГ в мае 2019 года. 2-й Отчет о прогрессе Кыргызской Республики (с запросом на повышение рейтингов) был представлен в рамках 31-го Пленарного заседания ЕАГ в ноябре 2019 года. В результате были повышены рейтинги по 13 Рекомендациям ФАТФ.
2. 3-й Отчет о прогрессе Кыргызской Республики (без запроса на повышение рейтингов) был представлен в рамках 35-го Пленарного заседания ЕАГ в ноябре 2021 года.
3. Данный отчет о прогрессе представляет собой анализ результатов, достигнутых Кыргызской Республикой за период с ноября 2021 года по июль 2022 года в рамках устранения недостатков по техническому соответствию, отмеченных в ОВО. Пересмотр рейтингов был сделан в отношении тех рекомендаций, по которым были представлены обоснования значительных улучшений национальной системы ПОД/ФТ.
4. В данном отчете также представлен анализ изменений национальной системы ПОД/ФТ, связанных с обновлениями в Рекомендациях ФАТФ, которые были утверждены после окончания выездной миссии в Кыргызскую Республику.

II. ВЫВОДЫ ОТЧЕТА О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

5. В соответствии с результатами ОВО и 2-го отчета о прогрессе Кыргызской Республике были присвоены следующие рейтинги¹ технического соответствия по Рекомендациям ФАТФ:

Таблица 1: Рейтинги технического соответствия по состоянию на ноябрь 2019 года:

P. 1	P. 2	P. 3	P. 4	P. 5	P. 6	P. 7	P. 8	P. 9	P. 10
ЗС	ЗС	С	ЗС	ЗС	С	С	НС	ЗС	ЗС
P. 11	P. 12	P. 13	P. 14	P. 15	P. 16	P. 17	P. 18	P. 19	P. 20
ЗС									
P. 21	P. 22	P. 23	P. 24	P. 25	P. 26	P. 27	P. 28	P. 29	P. 30
ЗС	С								
P. 31	P. 32	P. 33	P. 34	P. 35	P. 36	P. 37	P. 38	P. 39	P. 40
ЗС									

6. Принимая во внимание результаты взаимной оценки, Кыргызская Республика находится на усиленном мониторинге ЕАГ.
7. Анализ запроса Кыргызской Республики по пересмотру рейтингов технического соответствия и подготовка данного отчета была выполнена следующими экспертами/представителями Секретариата:
 - г-н Тимур Курманиязов, директор юридического департамента Агентства по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан;

¹ Для Рекомендаций ФАТФ возможны рейтинги: соответствует (С), значительно соответствует (ЗС), частично соответствует (ЧС), не соответствует (НС) и не применимо (НП).

- г-н Бурда Даниил, Заместитель начальника международно-правового отдела Юридического управления Росфинмониторинга;
 - г-н Батыр Алтыев, заместитель Председателя Службы финансового мониторинга при Министерстве финансов и экономики Туркменистана;
 - г-жа Назерке Жампейис, Администратор Секретариата ЕАГ (координация со стороны Секретариата).
8. В Разделе III данного отчета представлен анализ изменений системы ПОД/ФТ, направленных на повышение уровня технического соответствия. В IV Разделе представлено заключение по итогам анализа и список Рекомендаций, по которым были изменены рейтинги.

III. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА УЛУЧШЕНИЕ УРОВНЯ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ

9. Данный раздел содержит анализ изменений, представленных Кыргызской Республикой, которые направлены на:
- a. устранение недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО (Р.8);
 - b. обеспечение технического соответствия новым требованиям Рекомендаций ФАТФ, которые вступили в силу после окончания выездной миссии в Кыргызскую Республику (Р.15).

3.1. ИЗМЕНЕНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА УСТРАНЕНИЕ НЕДОСТАТКОВ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ, ОТМЕЧЕННЫХ В ОВО

10. Кыргызская Республика продемонстрировала прогресс по устранению недостатков, отмеченных в ОВО по Р.8, которому был присвоен рейтинг НС.

Рекомендация 8 (рейтинг по итогам ОВО и 2-го ОП – НС)

11. Рейтинг НС обусловлен следующими факторами:

- 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 (*критерий 8.1a*);
- не определен характер угроз, которые террористические организации представляют для уязвимых НКО, а также как террористы используют эти НКО (*критерий 8.1b*);
- не проанализирована достаточность мер, в т.ч. законов и нормативных актов, которые касаются тех НКО, которые могут использоваться для поддержки финансирования терроризма (*критерий 8.1c*);
- не проводился повторный анализ сектора НКО (*критерий 8.1d*);
- не осуществлялась разработка правил для сектора НКО, с целью недопущения их использования для целей финансирования терроризма (*критерий 8.2a*);

- не осуществляются образовательные программы, позволяющие повысить и углубить осведомленность НКО и сообщества доноров о потенциальных уязвимостях НКО (*критерий 8.2b*);
 - не осуществлялось сотрудничества с НКО для разработки и совершенствования передовых методов для решения вопросов риска финансирования терроризма и уязвимостей (*критерий 8.2c*);
 - не осуществлялось сотрудничество с НКО, с целью разработки методов поощрения НКО к проведению операций через регулируемые финансовые каналы, где это возможно (*критерий 8.2d*);
 - отсутствует риск-ориентированный надзор или контроль за деятельностью НКО (*критерий 8.3*);
 - ввиду отсутствия надзора, отсутствует соответствующая система санкций за нарушения, совершаемые НКО или лицами, действующими от имени таких НКО (*критерий 8.4*);
 - у правоохранительных органов ограниченные возможности в получении полного доступа к финансовой информации (доступ имеется только в рамках открытого уголовного дела) (*критерий 8.5b*);
 - не установлены механизмы, обеспечивающие (при наличии подозрений или разумных оснований) своевременную передачу информации соответствующим компетентным органам для принятия превентивных или следственных действий (*критерий 8.5d*).
12. В целях устранения недостатков по критерию 8.1. Кыргызская Республика провела оценку рисков ФТ в секторе НКО и утвердила соответствующий отчет. Для определения НКО, непосредственно подпадающих под понятие «НКО» ФАТФ, рабочей группой была использована качественная и количественная информация (включая статистическую информацию) из базы данных компетентных органов, а также из открытых источников информации о секторе НКО (*критерий 8.1a*). В Отчете об оценке рисков ФТ в секторе НКО содержится специальный раздел, подробно описывающий угрозы, которые террористические организации и террористы представляют для сектора НКО. Кроме того, проведен анализ типологий использования НКО в целях ФТ террористами и террористическими организациями (*критерий 8.1 b*). Кыргызская Республика провела анализ достаточности действующей нормативной правовой базы, регулирующей деятельность НКО. Отчет об оценке рисков ФТ в сфере НКО содержит предложения по внесению изменений в отдельные законодательные акты в части регулирования деятельности религиозных организаций. Однако, не имеется информации об анализе достаточности иных мер, принимаемых компетентными органами (*критерий 8.1c*). Отчет об оценке рисков ФТ в секторе НКО, утвержденный в июле 2022 г., является повторным анализом сектора НКО с использованием обновленной информации и сведений. Законодательство Кыргызской Республики содержит четкие положения о проведении последующих оценок рисков (*критерий 8.1d*). Все вышеуказанные усилия, предпринятые страной, отвечают требованиям критерия 8.1 и он оценен как соответствует.
13. В Кыргызской Республике имеется нормативная правовая база и государственная политика в отношении сектора НКО, позволяющая обеспечить подконтрольность, честность и доверие населения к администрированию и управлению НКО (*критерий 8.2a*). Компетентные органы Кыргызской Республики в сотрудничестве с международными организациями в период с 2019 по 2022 годы провели семинары, направленные на повышение информированности сектора НКО о

потенциальных уязвимостях НКО. Вместе с тем, компетентные органы Кыргызстана на момент подготовки отчета о прогрессе не разработали специальные и образовательные программы (ежегодные планы по проведению таких обучений) (*критерий 8.2b*). Поскольку оценка рисков ФТ в сфере НКО утверждена в 2022 г. примеров взаимодействия государственных органов и сектора НКО в целях разработки и последующей реализации передовых методов для минимизации рисков ФТ, кроме серии семинаров, проводимых начиная с 2019 г., не имеется. Принимая во внимание изложенное, стране необходимо усилить работу по вопросам утверждения и реализации методов минимизации рисков ФТ (*критерий 8.2c*). Кроме того, конкретных инструкций (призывов) для сектора НКО совершать операции через регулируемые финансовые каналы не имеется (*критерий 8.2d*). Таким образом, в части выполнения критерия 8.2 страной достигнут прогресс, но остаются незначительный недостаток по подкритерию 8.2b и умеренные недостатки по 8.2c и 8.2d. Данный критерий оценен как частично соответствует.

14. В Кыргызской Республике осуществляется общий надзор за деятельностью НКО. Законодательством предусмотрены требования по регистрации НКО в органах юстиции, государственной комиссии по делам религий и налоговых органах, получения лицензии (в случаях осуществления отдельных видов деятельности) и раскрытию информации в ежегодных финансовых отчетах. Вместе с тем, данные меры не являются достаточными в отношении высокорисковых НКО, в виду того, что не применяются меры, соразмерные выявленным рискам. В этой связи, критерий 8.3 оценен как частично соответствует.
15. Вместе с тем Кыргызская Республика предпринимает определенные шаги в целях определения приоритетности действий, включая надзорную и утвердила критерии риска для ранжирования типов НКО, уязвимых к рискам ФТ (*критерий 8.4a*). Компетентные органы могут применять в отношении НКО различные формы и виды ответственности (административную, уголовную, а также ликвидацию НКО, созданного в виде юридического лица). Однако ввиду отсутствия риск-ориентированного подхода в надзоре принимаемые меры, не являются соразмерными риску (*критерий 8.4b*). Учитывая изложенное, критерий 8.4 оценен как значительно соответствует.
16. Требования критериев 8.5b и 8.5d выполнены. Вместе с тем, ввиду отсутствия с момента утверждения ОВО фактов злоупотребления НКО в целях ФТ сделать вывод о достаточности опыта проведения расследований случаев злоупотребления НКО в целях ФТ не представляется возможным.
17. Кыргызская Республика предприняла значительные усилия по устранению большинства недостатков, отмеченных в ОВО. Однако, несмотря на возможность государственных органов осуществлять общий надзор за деятельностью НКО, отсутствие риск-ориентированного подхода в отношении наиболее уязвимых к ФТ НКО оказывает значительное влияние на общий рейтинг по данной Рекомендации. Учитывая вес указанных недостатков, **рейтинг по Р.8 повышается до ЧС.**

3.2. ИЗМЕНЕНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СООТВЕТСТВИЕ ОБНОВЛЕННЫМ РЕКОМЕНДАЦИЯМ

18. С момента утверждения ОВО/последнего отчета о прогрессе Кыргызской Республики, Рекомендация 15 была изменена. Данный раздел представляет анализ соответствия национальной системы ПОД/ФТ Кыргызской Республики обновленному тексту Рекомендации, а также прогресс в устранении недостатков технического соответствия, выявленных в ОВО в отношении этой же Рекомендации.

Рекомендация 15 (рейтинг по итогам ОВО - 3С)

19. Рейтинг 3С обусловлен тем, что для других видов финансовых учреждений кроме банков законодательством Кыргызской Республики не предусмотрены специальных требований по оценке рисков ОД/ФТ при внедрении новых и/или предоставлении существующих продуктов/услуг с использованием новых технологий, а также отсутствует требование чтобы такая оценка рисков проводилась до начала осуществления новых видов услуг или операций. Указанные недостатки остаются не устраненными (кр.15.1-15.2).

Новые требования Р.15

20. В октябре 2018 года ФАТФ пересмотрела Рекомендацию 15, введя новые требования к "виртуальным активам" (ВА) и "поставщикам услуг виртуальных активов" (ПУВА). В октябре 2019 года в Методологию ФАТФ в части оценки Рекомендации 15 были внесены изменения, отражающие поправки к Стандартам ФАТФ. Соответственно, были добавлены новые критерии 15.3- 15.11.

21. В целях реализации новых требований Р.15 Кыргызская Республика приняла Закон «О виртуальных активах» от 21 января 2022 года № 12. Предусмотренный статьей 26 Закона №12 перечень услуг, связанных с виртуальными активами, предоставляемых ПУВА, соответствует видам деятельности ПУВА, указанным в Глоссарии Рекомендаций ФАТФ. В этой связи, определение ПУВА, изложенное в подпункте 12) части 1 статьи 4 Закона №12, соответствует определению ФАТФ.

22. Несмотря на наличие общих законодательных положений по оценке и снижению рисков ОД/ФТ на уровне страны, надлежащая задокументированная оценка рисков ОД/ФТ, связанных с виртуальными активами и ПУВА в Кыргызской Республике отсутствует. Вместе с тем, одной из целей принятия Закона №12 являлось снижение различных рисков, включая риски ОД/ФТ, что подтверждается результатами анализа регулятивного воздействия, проведенного в соответствии с требованиями Закона о нормативных правовых актах Кыргызской Республики. Обязанности самих ПУВА по выявлению, оценке и пониманию своих рисков ОД/ФТ предусмотрены в Законе о ПФТ/ОД, однако отсутствует подтверждение того, что ПУВА должны оценивать свои риски ОД/ФТ по клиентам, странам, продуктам/услугам/операциям/каналам поставки. Учитывая то, что в Кыргызской Республике надлежащая задокументированная оценка рисков ОД/ФТ, связанных с виртуальными активами и ПУВА отсутствует, рейтинг по критерию 15.3 оценен как частично соответствует.

23. Согласно положениям Закона №12 деятельность ПУВА подлежит лицензированию и в качестве ПУВА могут выступать только юридические лица, которые должны быть зарегистрированы на территории Кыргызской Республики. Лица, имеющие непогашенную или неснятую судимость, в том числе в других государствах или включенные в Санкционные списки, или имеющие связь с преступниками не могут быть учредителями, участниками (акционерами), должностными лицами ПУВА. Тем не менее, данные требования не применяются в отношении бенефициарных собственников ПУВА. Уполномоченный орган может применить меры воздействия к ПУВА, его учредителям и должностным лицам за нарушение требований и ограничений, установленных Законом. Вместе с тем, отсутствует подтверждение того, что за соблюдением требований об отсутствии судимости осуществляется превентивный контроль. Учитывая, что большинство требований законодательно установлены, критерий 15.4 оценен как значительно соответствует.

24. Осуществление деятельности ПУВА без лицензии запрещается Законом. За данное правонарушение законодательством Кыргызской Республики предусмотрена административная и уголовная ответственность. Критерий 15.5 оценен как соответствует.

25. Национальный банк является надзорным органом в отношении ПУВА, которые являются банками, небанковскими финансово-кредитными организациями, лицензируемыми Национальным банком.

Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики (Госфиннадзор) принимает решения о регистрации или об отказе в регистрации в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики. На момент оценки не было принято решение Кабинета министров Кыргызской Республики об определении уполномоченного органа по регулированию и надзору за деятельностью ПУВА, помимо криптобирж, что влияет, в частности, на определение полномочий по наложению штрафов. В Законе №12 не конкретизированы полномочия надзорного органа по проведению проверок ПУВА в том числе, на предмет соблюдения законодательства о ПФТ/ОД. Критерий 15.6 оценен как частично соответствует.

26. Кыргызская Республика достигла существенного прогресса в предоставлении руководящих документов и обратной связи ФУ (в частности, банкам). Однако, не представлено подтверждения о наличии руководств и иных документов для помощи в применении мер по ПОД/ФТ, разработанных для ПУВА. Критерий 15.7 оценен как частично соответствует.
27. За нарушение законодательства о ПОД/ФТ к ПУВА, его учредителям и должностным лицам могут применяться различные меры воздействия. Ввиду отсутствия практики применения этих мер, определение пропорциональности и сдерживающего воздействия санкций является затруднительным. Учитывая, что диапазон мер/санкций за нарушение законодательства о ПОД/ФТ является достаточно широким (штраф, предписание, отзыв лицензии) и возможности по его применению закреплены на уровне закона, критерий 15.8 оценен как значительно соответствует.
28. Законом о ПФТ/ОД ПУВА отнесены к финансовым учреждениям и в этой связи все требования, установленные в законе и касающиеся Р.10-21 распространяются на ПУВА за исключением Р.16. В этой связи, критерий 15.9 оценен как частично соответствует.
29. Механизмы доведения информации, обязательства по направлению сообщений, а также контроль в части имплементации целевых финансовых санкций полностью применимы к ПУВА. По результатам 2-го отчета о прогрессе в части ЦФС Кыргызской Республике присвоен рейтинг соответствует, что применимо и к критерию 15.10.
30. В Кыргызской Республике имеется правовая основа для международного сотрудничества и обмена информацией по вопросам, связанным с ПУВА. Учитывая, что по результатам взаимной оценки и 2-го отчета о прогрессе по Р. 37-40 Кыргызской Республике присвоен рейтинг ЗС, критерий 15.11 оценен как значительно соответствует.
31. Кыргызской Республикой выполнены либо в значительной степени выполнены требования критериев 15.1, 15.2, 15.4, 15.5, 15.8, 15.10 и 15.11 и частично выполнены требования критериев 15.3, 15.6, 15.7 и 15.9. Вместе с тем, учитывая вес недостатка, связанного с отсутствием в стране надлежащей задокументированной оценки риска, **общий рейтинг по Р.15 снижается до ЧС.**

3.3. ОБЩИЕ ВЫВОДЫ О ПРОГРЕССЕ ПО ИНЫМ РЕКОМЕНДАЦИЯМ, ПО КОТОРЫМ СТРАНА НЕ ЗАПРАШИВАЕТ ПЕРЕСМОТР РЕЙТИНГОВ (для информации)

32. В период с ноября 2021 года по июль 2022 года были приняты следующие нормативные правовые акты Кыргызской Республики, регулирующие вопросы ПФТ/ОД:

№	Наименования нормативных правовых актов	Сфера действия
---	---	----------------

1.	Закон «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» от 10 декабря 2021 года № 150	P.6
2.	Налоговый кодекс от 18 января 2022 года № 3 (статьи 64, 141)	P.2
3.	Закон «О виртуальных активах» от 21 января 2022 года № 12	P.15
4.	Закон «О ратификации Протокола о внесении изменений в Договор 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 от 19 декабря 2011 года, подписанного 20 июля 2021 года в городе Москве» от 30 мая 2022 года № 37	P.32, P.40
5.	Закон «О ратификации Соглашения об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза, подписанного 20 июля 2021 года в городе Москве» от 30 мая 2022 года № 38	P.32, P.40
6.	Закон «Об игровой деятельности в Кыргызской Республике» от 30 июня 2022 года № 50	P.28
7.	Закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты по вопросам игровой деятельности» от 30 июня 2022 года № 51	P.35
8.	Закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов и судебной правовой реформы» от 4 июля 2022 года № 56	P.6, P.19, P.24
9.	Закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты в сфере виртуальных активов»	P.15
10.	Конституционный Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики»	P.27
11.	Закон «О банках и банковской деятельности Кыргызской Республики»	P.9, P.18, P.27
12.	Постановление Правления Национального банка от 2 июня 2022 года № 2022-П-14/35-4(ПС) «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил проведения платежей с использованием двухмерных символов штрихкода (QR-код)» от 11 декабря 2019 года № 2019-П-14/62-5(ПС)»	P.15

Рекомендация 1 (рейтинг по итогам 2-го ОП - 3С)

33. В Кыргызской Республике проводится национальная оценка рисков ОД/ФТ (далее - НОР). Для целей совершенствования уровня соответствия Р.1 проводится/проделана следующая работа:

- в настоящее время, совместно с экспертами ПФР Российской Федерации (Росфинмониторинг) ведется разработка новой Методологии по НОР;
- при техническом содействии Азиатского банка развития разработано «Методическое руководство по оценке рисков ОД/ФТ для банков и провайдеров платежных услуг». Данное руководство является практическим пособием по проведению секторальной оценки рисков;

- сотрудники ПФР и надзорных органов прошли стажировку в МУМЦФМ по вопросам проведения секторальной оценки рисков, изучили модели и механизмы риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности;
- при техническом содействии МУМЦФМ разработан проект «Методические рекомендации по проведению секторальной оценки рисков ОД/ФТ в Кыргызской Республике».

Рекомендация 2 (рейтинг по итогам 2-го ОП - 3С)

34. В новой редакции Налогового кодекса предусмотрены правовые основы для взаимодействия органов налоговой службы с таможенными органами, органами финансовой разведки и органами внутренних дел (статья 141), а также механизмы снижения объема теневой экономики и рисков уклонения от уплаты налогов.

Рекомендация 6 (рейтинг по итогам 2-го ОП - С)

35. Приняты новые законодательные нормы:

- предусматривающие отказ в регистрации юридического лица, филиала (представительства) в случае обнаружения в составе учредителей и руководящих должностей лиц, включенных в Сводный санкционный перечень Кыргызской Республики и Сводный санкционный перечень Совета Безопасности ООН;
- предусматривающие, что значительное участие в капитале профессионального участника рынка ценных бумаг и страховой организации не могут иметь физические и юридические лица находящиеся в Сводном санкционном перечне Кыргызской Республики и Сводном санкционном перечне Совета Безопасности ООН.

Рекомендация 9 (рейтинг по итогам ОВО - 3С)

36. В Кыргызской Республике принят новый Закон «О банках и банковской деятельности Кыргызской Республики», который регулирует порядок обращения сведений, составляющих банковскую тайну. Согласно Главы 7 указанного Закона сведения, составляющие банковскую тайну, без судебного решения предоставляется Национальному банку, центральным банкам/надзорным органам других государств, суду, органу финансовой разведки, уполномоченному государственному налоговому органу. Банки на взаимной договорной основе вправе обмениваться между собой информацией, составляющей банковскую тайну. Информация, составляющая банковскую тайну, предоставляется правоохранительным органам на основании судебного акта.

Рекомендация 10 (рейтинг по итогам ОВО – 3С)

37. Внесены изменения в приказ ГСФР «Об утверждении Типичных критериев высоких и низких рисков» от 24 декабря 2020 года № 61/п, которые используются финансовыми учреждениями и нефинансовыми категориями лиц при классификации своих клиентов (высокий и низкий).

Рекомендация 18 (рейтинг по итогам ОВО – 3С)

38. Согласно статье 56 Закона «О банках и банковской деятельности Кыргызской Республики» банки и иные лица, поднадзорные Национальному банку, обязаны исполнять законодательство Кыргызской Республики в сфере ПФТ/ОД. В соответствии с частью 7 статьи 62 Закона «О банках и банковской деятельности Кыргызской Республики», внешний аудитор банка обязан, в течение одного рабочего дня с момента обнаружения, информировать Правление, Совет директоров банка и Национальный банк о раскрытии мошенничества или мошеннической схемы, или о выявлении сделок, подпадающих под признаки операции по ОД/ФТ.

Рекомендация 19 (рейтинг по итогам ОВО – 3С)

39. Внесены изменения в Законы «Об организации страхования в Кыргызской Республике» и «О рынке ценных бумаг», предусматривающие норму о том, что значительное участие в капитале профессионального участника рынка ценных бумаг и страховой организации не могут иметь физические и юридические лица проживающие и/или зарегистрированные на территории высокорискованных стран либо имеющие в качестве участников аффилированных лиц, зарегистрированных в высокорискованных странах.

Рекомендация 24 (рейтинг по итогам 2-го ОП - 3С)

40. 17 июня 2022 года вступил в силу Закон «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О государственной регистрации юридических лиц, филиалов (представительств)» от 10 декабря 2021 года № 150, в котором предусмотрен упрощенный механизм регистрации прекращения деятельности юридического лица. В соответствии с Законом «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов и судебной правовой реформы» от 4 июля 2022 года № 56 внесено изменение в статью 47 Гражданского кодекса в целях исключения понятия «предъявительские акции». На территории Кыргызской Республики все эмиссионные ценные бумаги выпускаются в форме именных ценных бумаг, права по которым удостоверяются записью на счете в реестре держателей ценных бумаг либо записью на счете депо у депозитария.

Рекомендация 27 (рейтинг по итогам ОВО – 3С)

41. В Кыргызской Республике принят новый конституционный Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики», который определяет правовой статус, цели и порядок деятельности, функции и полномочия, а также гарантии независимости Национального банка Кыргызской Республики. Согласно части 3 статьи 40 конституционного Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» и части 1 статьи 73 Закона «О банках и банковской деятельности Кыргызской Республики» - Национальный банк осуществляет надзор и устанавливает нормы регулирования и надзора за банками, банковскими группами, небанковскими финансово-кредитными организациями и иными юридическими лицами, поднадзорными Национальному банку, включая платежные организации и операторов платежных систем, в соответствии с законодательством в сфере ПФТ/ОД.
42. Согласно пункту 5 части 2 статьи 77 Закона «О банках и банковской деятельности Кыргызской Республики» в рамках инспекторской проверки осуществляется оценка соблюдения банком норм банковского законодательства и законодательства в сфере ПФТ/ОД. В соответствии со статьей 85 Закона «О банках и банковской деятельности Кыргызской Республики» основаниями для применения мер воздействия являются нарушения норм, требований и ограничений, установленных настоящим Законом и банковским законодательством, а также законодательством в сфере ПФТ/ОД.

Рекомендация 28 (рейтинг по итогам 2-го ОПО - 3С)

43. Согласно Закону «Об игровой деятельности в Кыргызской Республике» от 30 июня 2022 года № 50 разрешается деятельность игорных заведений на территории Кыргызской Республики, а также определяется порядок создания и содержания игорных заведений, организации азартных игр и их лицензирования, государственного регулирования и контроля за организацией и проведением азартных игр. Деятельность субъектов игровой деятельности в части предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с ФТ/ОД, осуществляется в соответствии с Законом о ПФТ/ОД.

Рекомендации 32 и 40 (рейтинг по итогам ОВО – 3С)

44. В соответствии с Законом от 30 мая 2022 года № 37 ратифицирован Протокол о внесении изменений в Договор 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 от 19 декабря 2011 года, подписанный 20 июля 2021 года в городе Москве.
45. Данный Протокол предусматривает полномочия таможенных органов государств-членов Евразийского экономического союза по принятию мер по ПФТ/ОД при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Союза, а также по осуществлению контроля за перемещением наличных денежных средств и (или) денежных инструментов с использованием сведений, заявленных в пассажирской таможенной декларации или декларации на товары.
46. В соответствии с Законом от 30 мая 2022 года № 38 ратифицировано Соглашение об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза, подписанное 20 июля 2021 года в городе Москве. Данное Соглашение предусматривает механизмы осуществления взаимодействия и информационного обмена в целях ПФТ/ОД при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза.

Рекомендация 35 (рейтинг по итогам ОВО – ЗС)

47. В соответствии с Законом «О внесении изменений в некоторые законодательные акты по вопросам игровой деятельности» от 30 июня 2022 года № 51 внесены изменения в Кодекс о правонарушениях и Налоговый кодекс, предусматривающую ответственность субъектов игровой деятельности и порядок налогообложения на игорную деятельность.

IV. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

48. Кыргызская Республика продемонстрировала значительный прогресс по устранению недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО, в результате рейтинг по следующим Рекомендациям был изменен:
 - рейтинг по Р.8 поднят с «НС» до «ЧС».
49. В отношении Рекомендаций, которые были изменены со времени выездной миссии, Кыргызстан частично имплементировал новые требования Р.15. В связи с тем, что остаются недостатки, отмеченные в ОВО и имеются недостатки по новым требованиям, рейтинг по Р.15 снижается с «ЗС» до «ЧС».
50. Кыргызской Республикой проведена:
 - работа по устранению некоторых недостатков, выявленных в ходе взаимной оценки в части Р. 9 и Р. 24, по которым были присвоены рейтинги «ЗС»;
 - дополнительная работа по укреплению правовых инструментариев ПФТ/ОД в части Р. 1, 2, 6, 10, 18, 19, 27, 28, 32, 35, 40, по которым были присвоены рейтинги «ЗС» и «С». Однако, по указанным Рекомендациям страна не запрашивает пересмотр рейтинга.

51. Принимая во внимание прогресс Кыргызской Республики по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ после утверждения ОВО, рейтинги технического соответствия Рекомендаций ФАТФ были изменены следующим образом (изменённые рейтинги выделены **жирным шрифтом и оранжевым цветом**):

Р. 1	Р. 2	Р. 3	Р. 4	Р. 5	Р. 6	Р. 7	Р. 8	Р. 9	Р. 10
ЗС	ЗС	С	ЗС	ЗС	С	С	ЧС	ЗС	ЗС
Р. 11	Р. 12	Р. 13	Р. 14	Р. 15	Р. 16	Р. 17	Р. 18	Р. 19	Р. 20
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС
Р. 21	Р. 22	Р. 23	Р. 24	Р. 25	Р. 26	Р. 27	Р. 28	Р. 29	Р. 30
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	С
Р. 31	Р. 32	Р. 33	Р. 34	Р. 35	Р. 36	Р. 37	Р. 38	Р. 39	Р. 40
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС

52. Кыргызская Республика остаётся на усиленном мониторинге и продолжит отчитываться перед ЕАГ о дальнейшем прогрессе по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ.