

# EAG

## КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА: 5-Й ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ В РАМКАХ УСИЛЕННОГО МОНИТОРИНГА (С ПЕРЕСМОТРОМ РЕЙТИНГОВ)

Декабрь 2023



## 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. 4-й Отчет о прогрессе Кыргызской Республики (с запросом на повышение рейтингов) был представлен в рамках 37-го Пленарного заседания ЕАГ в ноябре 2022 года. В результате был повышен рейтинг по Рекомендации 8 и понижен рейтинг по Рекомендации 15.
4. Данный отчет о прогрессе представляет собой анализ результатов, достигнутых Кыргызской Республикой за период с ноября 2022 года по июль 2023 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.
5. В данном отчете также представлен анализ изменений национальной системы ПОД/ФТ, связанных с новыми требованиями Рекомендации 15, которые были утверждены после окончания выездной миссии в Кыргызскую Республику.

## II. ВЫВОДЫ ОТЧЕТА О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

6. В соответствии с результатами ОВО и последующих отчетов о прогрессе Кыргызской Республике были присвоены следующие рейтинги<sup>1</sup> технического соответствия по Рекомендациям ФАТФ:

Таблица 1: Рейтинги технического соответствия по состоянию на ноябрь 2022 года:

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

7. Принимая во внимание результаты взаимной оценки, Кыргызская Республика находится на усиленном мониторинге ЕАГ.

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

8. Анализ запроса Кыргызской Республики по пересмотру рейтингов технического соответствия и подготовка данного отчета была выполнена следующими экспертами из делегаций/представителями Секретариата:
- г-н Тимур Курманиязов, директор юридического департамента Агентства по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан;
  - г-н Даниил Бурда, начальник международно-правового отдела Юридического управления Росфинмониторинга;
  - г-жа Назерке Жампейис, Администратор Секретариата ЕАГ (координация со стороны Секретариата).
9. В Разделе III данного отчета представлен анализ изменений системы ПОД/ФТ, направленных на повышение уровня технического соответствия, а 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**

10. Данный раздел содержит анализ изменений, представленных Кыргызской Республикой, которые направлены на:
- а. устранение недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО и 4-м ОП (Р.8);
  - б. 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**

11. Кыргызская Республика продемонстрировала прогресс по устранению недостатков, отмеченных в 4-м отчете о прогрессе по Р.8, которому был присвоен рейтинг ЧС.

##### ***Рекомендация 8 (рейтинг по итогам 4-го ОП – ЧС)***

12. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами:
- отчет об оценке рисков ФТ в сфере НКО содержит информацию о необходимости внесения 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*);
  - компетентные органы Кыргызстана не разработали специальные и образовательные программы (ежегодные планы по проведению таких обучений) (*критерий 8.2b*);
  - отсутствуют разработанные лучшие практики, позволяющие защищать сектор НКО от злоупотреблений в целях финансирования терроризма (*критерий 8.2c*);
  - отсутствуют конкретные инструкции (призывы) для сектора НКО совершать операции через регулируемые финансовые каналы (*критерий 8.2d*);
  - меры не являются достаточными в отношении высокорисковых НКО, в виду того, что не применяются меры, соразмерные выявленным рискам (*критерий 8.3*);

- Кыргызская Республика находится в процессе корректировки своей политики в целях определения приоритетности действий, включая надзорную деятельность, применяемую к высокорискованным НКО (*критерий 8.4a*);
  - ввиду отсутствия риск-ориентированного подхода в надзоре принимаемые меры, не являются соразмерными риску (*критерий 8.4b*);
13. Выводы 4-го отчета о прогрессе Кыргызской Республики в части *критерия 8.1* остаются актуальными, так как секторальная оценка рисков, проведенная в 2022 году, не пересматривалась. В 2022 году Кыргызская Республика провела оценку рисков ФТ в секторе НКО и утвердила соответствующий отчет, в котором определены виды НКО, непосредственно подпадающие под определение ФАТФ: НКО, осуществляющие сбор и распределение средств для указанных в Стандартах ФАТФ целей (которые включают в себя общественных объединений, общественных фондов и религиозных организаций).
  14. Среди таких НКО в Особенной части отчета определены и проанализированы виды НКО, подверженные риску использования в целях ФТ. Такими видами НКО является определенная часть общественных объединений, общественных фондов и религиозных организаций в силу своей фактической деятельности и на основании следующих факторов: - цель и местоположение деятельности (включая деятельность на международном уровне); - предоставляемые услуги (включая получение или сбор пожертвований, в том числе с использованием наличных; самостоятельное распределение или использование денежных средств); - активы и источники финансирования; - управление и контроль (включая НКО с низким стандартом управления); - подача отчетности (уровень отчетной дисциплины). Количество НКО подверженных риску ФТ: общественные объединения – 7,2% от общего количества НКО, общественных фондов - 9,6% от общего количества НКО, религиозные организации – 10% от общего количества НКО. Оценка рисков ФТ в секторе НКО показала, что в целом сектор НКО в Кыргызстане имеет низкий риск вовлечения в ФТ. (8.1 а).
  15. 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 и определено каким образом террористические организации могут использовать подверженные риску ФТ виды НКО. 8.1.b.
  16. Кыргызская Республика провела анализ достаточности действующей нормативной правовой базы, регулирующей деятельность НКО. Отчет об оценке рисков ФТ в сфере НКО содержит предложения по 12 мерам по управлению рисками. Среди них имеется разработка нормативно-правовых актов: 1) в части регулирования деятельности НКО, которые могут собирать анонимные пожертвования (а именно, разработать и принять положение о комиссионном оприходовании анонимных пожертвований); 2) законодательно предоставление соответствующим надзорным органам дополнительных контрольно-надзорных полномочий, а также полномочий по организации проверки отчетов, представляемых НКО; 3) разработка критериев оценки степени риска установленных индивидуальных НКО, подверженных риску использования их в ФТ. Иных законодательных изменений не предусмотрено, так как по итогам проведенного анализа в разделе 7 Отчета об оценке рисков ФТ в секторе НКО приводится вывод относительно достаточности действующей нормативной правовой базы, регулирующей деятельность уязвимых к ФТ НКО. На момент анализа материалов, представленных для данного 5-го отчета о прогрессе, нормативные меры 2 и 3 фактически реализованы. 8.1.c

17. Законодательство КР предусматривает возможность пересмотра оценки не только по истечению трехлетнего периода, но и в случае наступления любого из событий (факторов), влияющих на оценку (пункт 44 постановления № 606). Страной разработаны и утверждены 21 критерий оценки степени риска установленных НКО, подверженных риску использования их в ФТ. В настоящее время страной в рамках Рабочей группы<sup>2</sup> ведется работа по определению конкретных высокорисковых НКО среди подверженных риску ФТ видов НКО. 8.1 d
18. В целях устранения недостатков в части **критерия 8.2b** в июне 2023 года решением Председателя ГСФР утвержден план мероприятий по повышению осведомленности представителей сектора НКО о рисках ФТ на II полугодие 2023 г. и 2024. В указанном плане содержится 179 специальных мероприятий, направленных на повышение осведомленности подверженных к риску ФТ НКО, признанных таковыми в соответствии с оценкой рисков ФТ в секторе НКО. Кроме того, мероприятия, предусмотренные планом, позволяют углубить понимание НКО своих рисков ФТ, а также повысить понимание в отношении мер, которые могут быть предприняты для их снижения. Необходимо отметить, что на момент подготовки отчета о прогрессе часть мероприятий названного плана, которые проводились в формате обучения, реализована.
19. В целях устранения недостатков в части **критерия 8.2c** компетентными органами Кыргызской Республики разработана брошюра и доведена до сведения НКО. Указанная брошюра предусматривает разделы, описывающие обязанности НКО для снижения рисков, меры, которые НКО могут предпринять для защиты себя от рисков ФТ, а также стратегии снижения рисков ФТ в деятельности НКО. Однако персональные официальные уведомления, содержащие рекомендации о необходимости выполнения требований законодательства о ПОД/ФТ, предусмотренные пунктом 6 Отчета о рисках ФТ, не направлялись в подверженные к риску ФТ НКО.
20. В соответствии с положениями законодательства Кыргызской Республики денежные переводы должны осуществляться посредством регулируемых финансовых институтов (ст. 5 Закона «О платежной системе Кыргызской Республики»). В тоже время, принимая во внимание итоги оценки рисков ФТ в секторе НКО от 2022 года, одним из факторов повышенного риска в данном секторе является использование наличной валюты при получении и распределении НКО денежных средств. Нормативный правовой акт, устанавливающий порядок и процедуры по сбору, комиссионному оприходованию и учету анонимных пожертвований не разработан, хотя его разработка предусмотрена в отчете об оценке рисков (**критерий 8.2d**).
21. Принимая во внимание, что большинство подкритериев критерия 8.2, за исключением подкритерия 8.2d полностью или в значительной степени исполнены, общий рейтинг критерия 8.2. оценен как значительно соответствует.
22. В целях устранения недостатков в части **критерия 8.3** Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 3 июля 2023 года № 331 были внесены изменения в постановление Правительства «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 г. № 606». В Положении, утвержденном указанным Постановлением, распределены задачи компетентных органов в части осуществления надзора за высокорисковыми НКО. Подпунктом 5 пункта 9 Положения предусмотрено, что ГСФР, органы юстиции, органы налоговой службы, уполномоченный орган по делам религий, в пределах своих компетенций,

---

<sup>2</sup> Рабочая группа для проведения оценки степени риска установленных НКО, подверженных риску использования их в ФТД, созданной на основании решения Комиссии по ПОД/ФТ (протокол от 15.07.2022 № 2)

осуществляют применение эффективных, пропорциональных и сдерживающих санкций в отношении НКО за нарушения положений Закона о ПОД/ФТ и иных нормативных правовых актов. Также приказом ГСФР от 27 марта 2023 года № 33/п были внесены изменения в приказ ГСФР «Об утверждении типичных критериев высоких и низких рисков». Данный приказ регулирует деятельность ФУ/УНФПП и направлен на повышение понимания ими рисков ФТ, связанных с деятельностью конкретных НКО, и применения риск-ориентированного подхода на основании критериев (факторов) в соответствии с параграфами 2 и 3 Главы 1 приказа ГСФР № 33. Согласно приказу подотчетные организации применяют меры по снижению рисков ФТ только по тем общественным объединениям, общественным фондам и религиозным организациям, которые осуществляют сбор и распределение денежных средств и только по итогам оценки рисков клиента и присвоения конкретного уровня риска непосредственно самими ФУ/УНФПП. Таким образом, данный приказ применяется в отношении всех общественных объединений, общественных фондов и религиозных организаций, подпадающих под определение ФАТФ, а не только тех, которые относятся к подверженным риску. Следовательно, без учета дополнительных критериев, относящихся только к тем НКО, которые являются подверженными риску (например, 21 критерий для оценки уровня риска конкретных НКО, подверженных риску использования в ФТ), данный приказ не является достаточно риск-ориентированным.

23. Указанные выше законодательные изменения в части надзорных органов от 3 июля 2023 года № 331, приняты только летом 2023 г. и государственные органы не продемонстрировали, что к НКО, подверженным наибольшему риску злоупотреблений в целях ФТ, применялись какие-либо меры, основанные на оценке риска. Например, интенсивность и глубина проверок не основаны на уровне рисков. Данное обстоятельство влияет на рейтинг по критерию 8.3 и он оценен как частично соответствует.
24. Кыргызская Республика предпринимает определенные шаги в целях определения приоритетности действий, включая надзорную деятельность, и утвердила критерии риска для ранжирования типов НКО, уязвимых к рискам ФТ. Компетентные органы могут применять в отношении НКО различные формы и виды ответственности (административную, уголовную, а также ликвидацию НКО, созданного в виде юридического лица). Принимая во внимание изменения, которые внесены в постановление Кабинета Министров Кыргызской Республики № 606, в стране определены органы, которые должны осуществлять риск-ориентированный надзор в отношении НКО. Вместе с тем, учитывая, что данные изменения внесены только в июле 2023 года, страна не завершила процесс корректировки своей политики в целях определения приоритетности действий, включая надзорную деятельность, никаких дополнительных (риск-ориентированных) мер для НКО из-за нарушения требований режима ПФТ не применялось, несмотря на предоставление контрольным (надзорным) органам дополнительных полномочий. Учитывая изложенное, **критерий 8.4** оценен как значительно соответствует.
25. *Оценка и заключение:* В настоящее время Кыргызская Республика выявила НКО, подверженные риску ФТ и обладает достаточными возможностями для выявления среди них индивидуальных высокорисковых НКО. Кроме того, законодательство Кыргызской Республики содержит четкие положения о проведении последующих оценок рисков, и работа в данном направлении находится на стадии проведения (критерий 8.1). Кроме того, внесены изменения в нормативные правовые акты и государственные органы Кыргызской Республики наделены необходимыми полномочиями по применению мер, соразмерных выявленным рискам, но на практике принятые меры в недостаточной степени являются риск-ориентированными (кр. 8.3). Государственные органы Кыргызской Республики расширили свою работу с сектором НКО, разработав специальные

образовательные программы. Так, в соответствии с утвержденным планом проведены мероприятия по повышению осведомленности о рисках ФТ. В рамках мероприятий до представителей частного сектора доведены лучшие практики, позволяющие защитить сектор от рисков ФТ. Кроме того, государственными органами Кыргызской Республики подготовлена и доведена до сведения НКО брошюра, описывающая возможные меры для снижения рисков ФТ (кр. 8.2(b) и 8.2(c)). Кыргызская Республика устранила большинство недостатков, отмеченных в ОВО и 4-м Отчете о прогрессе, и оставшиеся недостатки являются незначительными. Учитывая изложенное, **рейтинг по Р.8 повышается до ЗС.**

### **3.2. Изменения, направленные на соответствие обновленным рекомендациям**

26. 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 Рекомендаций, а также прогресс в устранении недостатков технического соответствия, выявленных в ОВО в отношении этих же Рекомендаций.

#### ***Рекомендация 15 (рейтинг по итогам 4-го ОП – ЧС)***

27. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами:

- отсутствует надлежащая задокументированная оценка рисков ОД/ФТ в связи с виртуальными активами и ПУВА в Кыргызской Республике (*критерий 15.3а*);
- на данный подкритерий влияет то, что надлежащая задокументированная оценка рисков ОД/ФТ, связанные с виртуальными активами и ПУВА в Кыргызской Республике не осуществлялась (подкритерий 15.3 (а)), а также отсутствие в Законе № 87 требования о применении РОП для распределения ресурсов и снижения рисков ОД/ФТ (*критерий 15.3 b*);
- необходимо представить общие требования по оценке, классификации, управлению и снижению рисков, как это указано в части 2 статьи 20 Закона №87. Также отсутствует подтверждение того, что ПУВА должны оценивать свои риски ОД/ФТ по клиентам, странам, продуктам/услугам/операциям/каналам поставки (*критерий 15.3с*);
- 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 (*критерий 15.6а*);
- в Законе №12 не конкретизированы полномочия надзорного органа по проведению проверок ПУВА в том числе, на предмет соблюдения законодательства о ПФТ/ОД (*критерий 15.6b*);
- не представлено подтверждение о наличии руководств и иных документов для помощи в применении мер по ПОД/ФТ, разработанных для ПУВА (*критерий 15.7*);
- требования Главы 12 Положения о порядке проведения надлежащей проверки клиента, предусматривающие процедуры НПК при осуществлении электронных денежных переводов (требования Р.16), не распространяются на ПУВА (*критерий 15.9*).

28. В целях устранения недостатков, выявленных в ходе ОВО в отношении ***критериев 15.1-15.2*** Кыргызская Республика внесла изменения в постановление Правительства «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической



- деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606». Согласно принятым изменениям требования указанных критериев выполнены в полной мере.
29. 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.
  30. В 2023 году страна провела полноценную оценку рисков ОД/ФТ в секторе ВА и ПУВА. Итоговый отчет утвержден протоколом заседания Комиссии по вопросам ПОД/ФТ от 28 июля 2023 года №6. На основе утвержденной Комиссией по вопросам ПОД/ФТ Методологии оценки рисков, рабочей группой в целях определения и оценки типологий ОД/ФТ проанализированы угрозы и уязвимости по предикатным преступлениям, по профилю клиента/пользователя, по связи с секторами экономики, по типам ВА и услуг ПУВА. По итогам проведенного анализа: 1) по рискам ОД оценка «высокий риск» присвоена 3-м типологиям, оценка «средний риск» присвоена 10-ти типологиям; 2) по рискам ФТ оценка «средний риск» присвоена 2-м типологиям. Следует отметить, что оценка рисков ОД/ФТ в секторе ВА и ПУВА проводилась впервые. Учитывая данный факт, а также то, что регулирование и надзор сектора ВА и ПУВА в Кыргызской Республике находятся на начальной стадии, оценка была проведена на должном уровне. При этом в дальнейшем требуется работа по актуализации оценки рисков с использованием дополнительных данных, полученных в рамках надзорной и правоохранительной деятельности (*критерий 15.3 а*).
  31. Отчет об оценке рисков ОД/ФТ в секторе ВА и ПУВА предусматривает подготовку Плана действий по снижению выявленных рисков ОД/ФТ в секторе ВА и ПУВА на 2023-2024 годы, который включает в себя меры институционального, оперативного (правоохранительного), регулятивного, надзорного и законодательного характера. Указанный План действий утвержден протоколом заседания Комиссии по вопросам ПОД/ФТ от 28 июля 2023 года № 6 и включает в себя 37 мероприятий различной приоритетности по вышеуказанным направлениям. Предусмотренные Планом действий мероприятия соответствуют выявленным рискам (*критерий 15.3 б*).
  32. Обязанности ПУВА по выявлению, оценке, документированию, обновлению своих рисков ОД/ФТ, в том числе с учетом результатов НОР, представлению информации о выявленных рисках уполномоченным органам и ПФР, применению усиленных или упрощенных политик, мер контроля и процедур снижения рисков, предусмотрены в Законе № 87 (*пункты 1) и 2) части 1 статьи 20*), а также в Положении об общих требованиях к программе внутреннего контроля (*Приложение 11 к Постановлению Правительства №606 критерий 15.3 с*).
  33. В связи с устранением недостатков, отмеченных в 4-м ОП Кыргызской Республики, рейтинг по критерию 15.3 оценен как соответствует.
  34. Постановлением Кабинета Министров «О вопросах регулирования отношений, возникающих при обороте виртуальных активов» от 16 сентября 2022 года № 514 были утверждены ряд нормативных правовых актов (НПА), направленные на устранение выявленных недостатков. Вместе с тем, в НПА не предусмотрены соответствующие требования в отношении бенефициарных собственников ПУВА и сообщников преступников. Учитывая, что большинство требований законодательно установлено за исключением указанного недостатка, *критерий 15.4* оценен как значительно соответствует.
  35. Осуществление деятельности ПУВА без лицензии запрещается Законом. За данное правонарушение законодательством Кыргызской Республики предусмотрена административная и уголовная ответственность. *Критерий 15.5* оценен как соответствует.



36. Национальный банк является надзорным органом в отношении ПУВА, которые являются банками, небанковскими финансово-кредитными организациями и иными юридическими лицами. За остальными ПУВА надзор осуществляется со стороны Госфиннадзора. Полномочия НБКР и Госфиннадзора по осуществлению надзора и мониторинга за деятельностью ПУВА по вопросам исполнения законодательства о ПОД/ФТ, включая проведение проверок ПУВА, дистанционный контроль ПУВА, применение риск-ориентированного подхода, а также запрос и получение информации от ПУВА, предусмотрены Главами 3-5 Положения о порядке проведения проверки исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПОД/ФТ (*Приложение 3 к Постановлению Правительства №606*). Законодательство Кыргызской Республики также предусматривает полномочия надзорных органов по наложению различных санкций в отношении ПУВА. **Критерий 15.6** оценен как соответствует.
37. 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.
38. 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.
39. 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. Постановлением Кабинета Министров от 3 июля 2023 года № 331 были внесены изменения в постановление Правительства «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606, которые распространяют требования Р.16 к ПУВА. Вместе с тем, согласно Р.15 для целей применения Р.16 все переводы ВА должны рассматриваться как трансграничные переводы и всегда сопровождаться информацией, которая установлена для трансграничных переводов. При этом Глава 12 приложения 12 к указанному постановлению содержит также сокращенные требования для переводов внутри страны. Отсутствие исключений для переводов ВА может привести к неоднозначному толкованию и правоприменению. В этой связи, **критерий 15.9** оценен как значительно соответствует.
40. 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**.
41. 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.
42. Кыргызской Республикой выполнены либо в значительной степени выполнены требования большинства критериев Р.15 и частично выполнены требования критерия 15.7. Учитывая значительный прогресс, достигнутый страной по критериям 15.1, 15.2, 15.3, 15.6 и 15.9, **общий рейтинг по Р. 15 повышается до ЗС**.

### 3.3. Общая информация о прогрессе по иным рекомендациям, по которым страна не запрашивает пересмотр рейтингов

43. В период с июля 2022 года по июль 2023 года были приняты различные нормативные правовые акты Кыргызской Республики, регулирующие вопросы ПФТ/ОД.
44. Более подробную информацию о проделанной работе Кыргызской Республикой в части следующих рекомендаций смотрите в Приложении 1 к данному отчету:
- Р.1, Р.2, Р.6 и 7, Р.10, Р.18, Р.19, Р.20, Р.22, Р.23, Р.24, Р.25, Р.26, Р.27, Р.28, Р.34, Р.35, Р.40.

## IV. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

45. Кыргызская Республика продемонстрировала значительный прогресс по устранению недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО, в результате рейтинг по Р.8 поднят с «ЧС» до «ЗС».
46. В отношении Рекомендаций, которые были изменены со времени выездной миссии, Кыргызстан в значительной степени имплементировал новые требования Р.15, в результате чего рейтинг по Р.15 поднят с «ЧС» до «ЗС».
47. 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 зеленым цветом**):

Р.	Р.	Р.	Р. 4	Р. 5	Р.	Р.	Р.	Р.	Р.
ЗС	ЗС	С	ЗС	ЗС	С	С	<b>ЗС</b>	ЗС	ЗС
Р.	Р.	Р.	Р. 14	Р. 15	Р.	Р.	Р.	Р.	Р.
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	<b>ЗС</b>	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС
Р.	Р.	Р.	Р. 24	Р. 25	Р.	Р.	Р.	Р.	Р.
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	С
Р.	Р.	Р.	Р. 34	Р. 35	Р.	Р.	Р.	Р.	Р.
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС

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

**Общая информация о прогрессе по иным рекомендациям, по которым страна не запрашивает пересмотр рейтингов (для информации)**

1. В период с июля 2022 года по июль 2023 года были приняты следующие нормативные правовые акты Кыргызской Республики, регулирующие вопросы ПФТ/ОД:

№	Наименования нормативных правовых актов	Дата и номер	Сфера действия
<b>Законы Кыргызской Республики:</b>			
1	Закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»	от 5 августа 2022 года № 07	Р.22, Р.28
2	Закон «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию)»	от 28 декабря 2022 года № 125	Р.1
3	Закон «О ратификации Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, подписанного 15 октября 2021 года»	от 18 января 2023 года № 4	Р.40
4	Закон «О нотариате»	от 9 марта 2023 года № 54	Р.22, Р.23
5	Закон «О риелторской деятельности в Кыргызской Республике»	от 23 марта 2023 года № 64	Р.22, Р.23
<b>нормативные правовые акты Кабинета Министров Кыргызской Республики:</b>			
6	Постановление Кабинета Министров «О некоторых вопросах в сфере игровой деятельности в Кыргызской Республике»	от 1 августа 2022 года № 440	Р.26, Р.28
7	Постановление Кабинета Министров «Об утверждении Антинаркотической программы Кабинета Министров Кыргызской Республики и Плана мероприятий по ее реализации на 2022– 2026 годы»	от 10 августа 2022 года № 445	Р.2
8	Постановление Кабинета Министров «О внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606»	от 18 августа 2022 года № 463	Р.2
9	Постановление Кабинета Министров «О вопросах регулирования отношений, возникающих при обороте	от 16 сентября 2022 года № 514	Р.15
10	Постановление Кабинета Министров «О внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «О некоторых вопросах в сфере операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» от 27 июня 2018 года № 008»	от 16 ноября 2022 года № 634	Р.22, Р.27, Р.28
11	Постановление Кабинета Министров «О вопросах учебного центра органа финансовой разведки Кыргызской Республики»	от 28 марта 2023 года № 78	Р.34
12	Постановление Кабинета Министров «О внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606»	от 3 июля 2023 года № 331	Р.1, Р.8, Р.10, Р.15, Р.18, Р.20

1 3	Распоряжение Кабинета Министров «О согласии с проектом Меморандума о взаимопонимании между Государственной службой финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики и Подразделением финансовых расследований при Службе государственной безопасности Королевства Саудовская Аравия относительно сотрудничества в обмене разведывательными данными, связанными с отмыванием денег, финансированием терроризма и связанными с ними преступлениями»	от 5 июля 2023 года № 397-р	P.40
нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики:			
1 4	Постановление Правления Национального Банка «Об утверждении Инструкции «О проведении инспекторских проверок деятельности небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики»	от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-2- (НФКУ)	P.26, P.27
1 5	Постановление Правления Национального Банка «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по выдаче разрешительных документов Национального банка Кыргызской Республики небанковским финансово-кредитным	от 17 августа 2022 года № 2022-П-33/52-3- (НФКУ)	P.26
1 6	Постановление Правления Национального Банка «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6»	от 29 августа 2022 года № 2022-П-14/54-4- (ПС)	P.6, P.7
1 7	Постановление Правления Национального Банка «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежных систем/платежным организациям» от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-3-(ПС)»	от 29 августа 2022 года № 2022-П-14/54-5- (ПС)	P.27, P.35
1 8	Постановление Правления Национального Банка «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики»	от 21 декабря 2022 года № 2022-П-12/81-7- (НФКУ)	P.35
1 9	Постановление Правления Национального Банка «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по мерам воздействия»	от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-6- (НПА)	P.35
2 0	Постановление Правления Национального Банка «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики»	от 28 декабря 2022 года № 2022-П-12/83-7- (НПА)	P.19
2 1	Постановление Правления Национального Банка «Об утверждении Порядка предоставления услуг, связанных с виртуальными активами»	от 3 февраля 2023 года № 2023-П-14/8-2- (НПА)	P.15
22	Постановление Правления Национального Банка «Об Основных направлениях развития платежной системы Кыргызской Республики на 2023–2027 годы»	от 29 марта 2023 года № 2023-П- 14/20-4 (ПС)	P.2

23	Постановление Правления Национального Банка «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики»	от 14 июня 2023 года № 2023-П- 12/38-4-(НПА)	Р.10
----	--	--	------

### Рекомендация 1 (рейтинг - ЗС)

2. Законом от 28 декабря 2022 года № 125 были внесены изменения в Закон «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» для замены слова «Правительство» на слова «Кабинет Министров», в целях приведения с Конституцией Кыргызской Республики и создания правовой основы на проведение оценки рисков ФРОМУ и на разработку плана действий (стратегии) по снижению выявленных рисков.
3. Постановлением Кабинета Министров от 3 июля 2023 года № 331 были внесены изменения в постановление Правительства «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606», которые предусматривают следующее:
  - 1) в Положении о порядке проведения проверки исполнения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД - установлена новая задача проверяющих органов по проведению оценки рисков в деятельности подконтрольных лиц и составлении отчета о результатах оценки рисков.
  - 2) в Положении об общих требованиях к программе внутреннего контроля – установлены следующие обязанности финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц:
    - обязаны оценивать, определять, документально фиксировать и постоянно обновлять свои риски по клиентам, странам, продуктам, услугам, операциям (сделкам) и каналам поставки в целях распределения ресурсов и снижения рисков;
    - применяют расширенные меры по управлению и снижению рисков при установлении высокого уровня риска;
    - применяют упрощенные меры по управлению и снижению рисков при установлении низкого уровня риска. Не допускается применение упрощенных мер по управлению и снижению рисков при наличии подозрений в осуществлении ФТД/ЛПД.
  - 3) в Положении о порядке проведения оценки рисков ФТД/ЛПД – установлено, что в целях проведения национальной оценки рисков в соответствии с решением Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД создаются следующие рабочие группы:
    - рабочая группа по оценке рисков ЛПД;
    - рабочая группа по оценке рисков ФТД;
    - рабочая группа по оценке рисков ФРОМУ.
4. В рамках деятельности рабочей группы по оценке рисков ФТД осуществляется оценка рисков ФТД в секторе НКО.
5. В рамках деятельности вышеуказанных рабочих групп проводится оценка рисков, связанных с виртуальными активами и поставщиками услуг виртуальных активов.
6. Также предусмотрено, что информация о результатах национальной оценки рисков доводится до сведения субъектов ПФТД/ЛПД и органов государственной власти Кыргызской Республики, которые на основе плана действий (стратегии) по снижению выявленных рисков должны принять меры по распределению ресурсов и снижению рисков с использованием риск-ориентированного подхода.

### Рекомендация 2 (рейтинг - ЗС)

7. Постановлением Кабинета Министров от 18 августа 2022 года № 463 были внесены изменения в постановление Правительства «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О

- противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606» в целях утверждения нового состава Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД и изменения порядка проведения заседаний данной Комиссии.
8. Постановлением Кабинета Министров от 10 августа 2022 года № 445 были утверждены Антинаркотическая программа Кабинета Министров и План мероприятий по ее реализации на 2022–2026 годы, где предусмотрены стратегические задачи по борьбе с легализацией доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков.
  9. Постановлением Правления Национального Банка от 29 марта 2023 года № 2023-П- 14/20-4-(ПС) были утверждены Основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики на 2023–2027 годы, одной из них является реализация эффективных, основанных на оценке рисков мер ПФТД/ЛПД.

#### **Рекомендации 6 и 7 (рейтинг - С)**

10. Постановлением Правления Национального Банка от 29 августа 2022 года № 2022-П- 14/54-4-(ПС) были внесены изменения в постановление Правления Национального банка «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6» устанавливающие, что участник системы денежных переводов (банк) должен отказать отправителю в отправке денежного перевода и/или получателю в получении денежного перевода в случае если отправитель и/или получатель находится в Санкционном перечне физических и юридических лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической или экстремистской деятельности и распространении оружия массового уничтожения или в Перечне лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в ЛПД.
11. Постановлением Кабинета Министров от 3 июля 2023 года № 331 были внесены изменения в постановление Правительства «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606», которые предусматривают следующее:
  - изменен порядок исключения физического и юридического лица, группы и организации из Сводного санкционного перечня Кыргызской Республики и Перечня лиц, групп, организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в ЛПД;
  - установлена обязанность уполномоченного государственного органа исполнения наказаний и уполномоченного государственного органа пробации по направлению необходимой информации органу финансовой разведки;
  - установлен порядок и сроки принятия решения по приостановленной операции (сделке).

#### **Рекомендация 10 (рейтинг – ЗС)**

12. Постановлением Правления Национального Банка от 29 августа 2022 года № 2022-П- 14/54-4-(ПС) были внесены изменения в постановление Правления Национального банка «Об утверждении Правил осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» от 15 июля 2009 года № 30/6», где предусмотрено, что участник системы денежных переводов (банк) должен принять меры по надлежащей проверке клиента, в порядке установленном постановлением Правительства от 25 декабря 2018 года № 606.
13. Постановлением Правления Национального Банка от 14 июня 2023 года № 2023-П- 12/38-4-(НПА) были внесены изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка (Положение о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике, Положение о минимальных требованиях к организации внутреннего контроля в обменных бюро в Кыргызской Республике в целях противодействия финансированию

террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов) в целях гармонизации требований по надлежащей проверке клиента, согласно постановлению Правительства от 25 декабря 2018 года № 606.

14. Постановлением Кабинета Министров от 3 июля 2023 года № 331 были внесены изменения в постановление Правительства «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606», которые предусматривают следующее:

- изменены пороговые суммы для проведения надлежащей проверки клиента;
- установлены правовые основания для удаленной идентификации клиента;
- конкретизированы нормы по верификации бенефициарного владельца (в отношении клиентов, являющихся юридическими образованиями);
- изменен порядок заполнения и хранения анкет клиента, публичного должностного лица и бенефициарного владельца.

#### **Рекомендация 18 (рейтинг – 3С)**

15. Постановлением Кабинета Министров от 3 июля 2023 года № 331 были внесены изменения в постановление Правительства «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606», которые предусматривают изменения порядка применения корпоративных (групповых) программ внутреннего контроля филиалами и представительствами, а также дочерними и зависимыми обществами финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц, действующими на территории Кыргызской Республики и иностранного государства. Данные поправки внесены для приведения в соответствие с Р.18.

#### **Рекомендация 19 (рейтинг – 3С)**

16. Постановлением Правления Национального Банка от 28 декабря 2022 года № 2022- П-12/83-7- (НПА) внесены изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка (Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по банковским вкладам (депозитам), согласно которой банк не имеет права устанавливать корреспондентские отношения с банками, а также с их аффилированными лицами, дочерними банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами, зарегистрированными в высокорискованных странах (оффшорных зонах), перечень которых утверждается решением Комиссии по вопросам ПФТД/ЛПД по предложению органа финансовой разведки и на основе Публичного заявления ФАТФ. В случае установления банком корреспондентских отношений с банками из высокорискованных стран у банка повышается риск вовлечения в деятельность по ФТД/ЛПД.

#### **Рекомендация 20 (рейтинг – 3С)**

17. Постановлением Кабинета Министров от 3 июля 2023 года № 331 были внесены изменения в постановление Правительства «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606», согласно которой финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц обязаны:

- провести всесторонний анализ деловых отношений или операции (сделки) и принять решение о признании деловых отношений или операции (сделки) подозрительными;
- приостановить подозрительную операцию (сделку) до 5 рабочих дней и в течение пяти часов с момента признания в установленном порядке операции (сделки) подозрительной направить сообщение о подозрительной операции (сделке) в орган финансовой разведки.



Орган финансовой разведки в течение 5 рабочих дней принимает решение по результатам анализа подозрительной операции (сделки) и доводит его до сведения финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц.

**Рекомендация 22 (рейтинг – 3С)**

18. 26 августа 2022 года вступил в силу Закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 5 августа 2022 года № 87 предусматривающий норму о том, что юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, обязаны соблюдать законодательство Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.
19. 28 марта 2023 года вступил в силу Закон «О риелторской деятельности в Кыргызской Республике» от 23 марта 2023 года № 64 предусматривающий норму о том, что риелтор обязан соблюдать требования законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.
20. 29 марта 2023 года вступил в силу Закон «О нотариате» от 9 марта 2023 года № 54 предусматривающий норму о том, что нотариус обязан исполнять требования законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.
21. Постановлением Кабинета Министров от 16 ноября 2022 года № 634 внесены изменения в постановление Правительства «О некоторых вопросах в сфере операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» от 27 июня 2018 года № 303 предусматривающий норму о том, что юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, обязаны исполнять законодательство Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.

**Рекомендация 23 (рейтинг – 3С)**

22. 28 марта 2023 года вступил в силу Закон «О риелторской деятельности в Кыргызской Республике» от 23 марта 2023 года № 64 предусматривающий норму о том, что риелтор обязан представлять органу финансовой разведки запрашиваемую информацию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.
23. 29 марта 2023 года вступил в силу Закон «О нотариате» от 9 марта 2023 года № 54 предусматривающий норму о том, что сведения и документы о совершенных нотариальных действиях выдаются по требованию суда, прокуратуры, органов следствия и дознания в связи с находящимися в их производстве уголовными или гражданскими делами, а также передаются уполномоченному государственному органу в сфере финансовой разведки в соответствии с Законом «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

**Рекомендация 24 (рейтинг – 3С)**

24. Постановлением Кабинета Министров от 3 июля 2023 года № 331 были внесены изменения в постановление Правительства «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606», согласно которой конкретизированы сроки хранения и обновления информации о бенефициарном владельце юридического лица.

**Рекомендация 26 (рейтинг – 3С)**

25. Постановлением Кабинета Министров «О некоторых вопросах в сфере игровой деятельности в Кыргызской Республике» от 1 августа 2022 года № 440:
  - Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики была определена уполномоченным государственным

органом по регулированию игровой деятельности в Кыргызской Республике за исключением онлайн-казино, электронного (виртуального) казино;

- Служба по регулированию и надзору в отрасли связи при Министерстве цифрового развития Кыргызской Республики была определена уполномоченным государственным органом по регулированию игровой деятельности в Кыргызской Республике в части онлайн- казино, электронного (виртуального) казино.
26. Постановлением Правления Национального Банка от 17 августа 2022 года № 2022-П- 33/52-2-(НФКУ) была утверждена Инструкция «О проведении инспекторских проверок деятельности небанковских финансово-кредитных организаций и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики».
  27. Постановлением Правления Национального Банка от 17 августа 2022 года № 2022-П- 33/52-3-(НФКУ) были внесены изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по выдаче разрешительных документов Национального банка Кыргызской Республики небанковским финансово-кредитным организациям», предусматривающие условия соблюдения требований по ПФТД/ЛПД для получения лицензии, случаи отказа в выдаче лицензии, требования для комплаенс сотрудника.

**Рекомендация 27 и 35 (рейтинг – 3С)**

28. Постановлением Правления Национального Банка от 29 августа 2022 года № 2022-П- 14/54-5-(ПС) были внесены изменения в постановление Правления Национального банка «Об утверждении Положения «О мерах воздействия, применяемых к операторам платежных систем/платежным организациям» от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-3-(ПС)».
29. Постановлением Правления Национального Банка от 21 декабря 2022 года № 2022- П-12/81-7-(НФКУ) были внесены изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики», в том числе для установления размеров штрафов за нарушение норм законодательства в сфере ПФТД/ЛПД.
30. Постановлением Правления Национального Банка от 28 декабря 2022 года № 2022- П-12/83-6-(НПА) были внесены изменения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по мерам воздействия, в том числе для установления основания привлечения к ответственности за нарушения норм законодательства в сфере ПФТД/ЛПД.

**Рекомендация 28 (рейтинг – 3С)**

31. 6 августа 2022 года вступил в силу Закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 5 августа 2022 года № 87 предусматривающий норму о том, что пробирный надзор включает в себя систему организационно-технических и правовых мероприятий, направленных на предупреждение, выявление и пресечение нарушений юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, требований законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД.
32. Постановлением Кабинета Министров от 16 ноября 2022 года № 634 внесены изменения в постановление Правительства «О некоторых вопросах в сфере операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» от 27 июня 2018 года № 303 предусматривающий норму о том, что в случае выявления факта нарушения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТД/ЛПД должностные лица уполномоченного государственного органа рассматривают вопрос о применении мер воздействия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о правонарушениях.
33. Постановлением Кабинета Министров «О некоторых вопросах в сфере игровой деятельности в Кыргызской Республике» от 1 августа 2022 года № 440 были утверждены:

- Положение о государственном регулировании игровой деятельности в Кыргызской Республике;
- Положение о лицензировании игровой деятельности в Кыргызской Республике;
- Положение о порядке представления отчетности и раскрытия информации субъектами игровой деятельности.

**Рекомендация 34 (рейтинг – ЗС)**

34. Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики «О вопросах учебного центра органа финансовой разведки Кыргызской Республики» от 28 марта 2023 года

№ 168:

- Учебно-методический центр Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики переименован в Учебный центр Государственной службы финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики;
- Утвержден Устав Учебного центра.

**Рекомендация 40 (рейтинг – ЗС)**

35. Законом от 18 января 2023 года № 4 был ратифицирован Договор государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, подписанного 15 октября 2021 года.

36. Распоряжением Кабинета Министров от 5 июля 2023 года № 397-р согласован проект Меморандума о взаимопонимании между Государственной службой финансовой разведки при Министерстве финансов Кыргызской Республики и Подразделением финансовых расследований при Службе государственной безопасности Королевства Саудовская Аравия относительно сотрудничества в обмене разведывательными данными, связанными с отмыванием денег, финансированием терроризма и связанными с ними преступлениями.