

ЕАГ ♦ ЕАГ

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА

по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP

on combating money laundering and financing of terrorism



ПЕРВЫЙ ОТЧЕТ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ/ПОДРОБНОЙ ОЦЕНКИ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА

14 июня 2007 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ - ИНФОРМАЦИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ КЫРГЫЗСТАНА	4
ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ	5
ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ	13
1. ОБЩЕЕ	13
1.1. Общая информация о Кыргызстане	13
1.2. Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма	15
1.3. Обзор финансового сектора и определенных нефинансовых предприятий и профессий	17
1.4. Обзор коммерческих законов и механизмов, регулирующих юридические лица и образования	21
1.5. Краткий обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.....	22
2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ	26
2.1 Криминализация отмывания денег (Р.1 и 2)	26
2.2 Криминализация финансирования терроризма (СР. II)	30
2.3 Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3)	32
2.4 Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР. III).....	36
2.5 Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26)	41
2.6 Правоохранительные органы, органы прокуратуры и иные компетентные органы – структура по расследованию и судебному преследованию преступлений, и по конфискации и замораживанию (Р.27 и 28).....	45
2.7 Трансграничное декларирование и информирование (СР. IX)	48
3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ	51
3.1. Риск отмывания денег или финансирования терроризма	52
3.2. Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные и ослабленные меры (Р.5-8)	52
3.3. Третьи лица и посредники (Р.9)	61
3.4. Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)	61
3.5. Хранение данных и правила электронного перевода (Р.10 и СР. VII)	63
3.6. Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21).....	65
3.7 Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР. IV)	68
3.8 Внутренний контроль, комплаенс, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22).....	73
3.9 Банки - оболочки (Р.18)	75
3.10 Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 23, 29, 17 и 25)	76
3.11 Услуги перевода денег или ценностей (СР. VI)	85
4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ	86
4.1 Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Р.12).....	86

4.2	Информирование о подозрительных операциях (P.16).....	88
4.3	Регулирование, надзор и мониторинг (P. 24-25)	89
4.4	Другие нефинансовые предприятия и профессии. Современные безопасные операционные методы (P.20).....	91
5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ		92
5.1	Юридические лица – Доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (P.33).....	92
5.2	Юридические образования – Доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (P.34).....	93
5.3	Некоммерческие организации (CP.VIII)	94
6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО		95
6.1	Национальное сотрудничество и координация (P.31)	95
6.2	Конвенции и Специальные резолюции ООН (P.35 и CP.I)	98
6.3	Взаимная правовая помощь (P.36-38, CP.V).....	99
6.4	Экстрадиция (P.37 и 39, и CP.V).....	105
6.5	Другие формы международного сотрудничества (P.40 и CP.V).....	108
7 ДРУГИЕ ВОПРОСЫ		110
7.1	Ресурсы и статистика (P.30 и 32).	110
7.2	Другие уместные меры или вопросы ПОД/ФТ.....	111
7.3.	Общая структура системы ПОД/ФТ (см. также раздел 1.1).....	111
8. ТАБЛИЦЫ		112
	Таблица 1: Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ	112
	Таблица 2: План рекомендуемых действий по улучшению системы ПОД/ФТ.....	123
	Таблица 3. Ответ властей на оценку (если необходимо)	133
ПРИЛОЖЕНИЯ		134
	ПРИЛОЖЕНИЕ 1	134
	ПРИЛОЖЕНИЕ 2	136
	ПРИЛОЖЕНИЕ 3	137
	ПРИЛОЖЕНИЕ 4	154

ПРЕДИСЛОВИЕ - ИНФОРМАЦИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ КЫРГЫЗСТАНА

1. Оценка режима противодействия отмыванию денег (ПОД)¹ и финансированию терроризма (ФТ) Кыргызской Республики (Кыргызстана) основана на Сорока Рекомендациях 2003 г. и Девяти Специальных Рекомендациях по финансированию терроризма 2001 г. Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), и была подготовлена с использованием Методологии ПОД/ФТ 2004 г.², признанной ЕАГ. Оценка основывалась на законах, инструкциях и других материалах, предоставленных Кыргызстаном, и информации, полученной группой оценки в ходе ее выездной миссии в Кыргызстан с 28 января по 5 февраля 2007 г., и впоследствии. В ходе выездной миссии группа оценки встретилась с должностными лицами и представителями всех соответствующих правительственных органов Кыргызстана и частного сектора. Список органов, с которыми проведены встречи, приведен в Приложении 2 к данному отчету взаимной оценки.

2. Оценка проводилась группой оценщиков, составленной из экспертов ЕАГ в вопросах правоохранительного характера, уголовного права, и регулирования. Группа оценки состояла из следующих экспертов: В.Нечаев – Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации (правоохранительный эксперт), Е.Балмахаев – Агентство по надзору финансовых организаций Республики Казахстан (финансовый эксперт), О.Каргин – Национальный Банк Республики Беларусь (финансовый эксперт), К.Бабаев – Министерство государственных доходов и сборов Республики Таджикистан (правовой эксперт), Е.Гуляева – Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации (правовой эксперт) и И.Небываев и О.Сорокина от Секретариата ЕАГ. Эксперты рассмотрели институциональную структуру, действующие законы по ПОД/ФТ, инструкции, руководящие принципы и другие требования, регулирующие и другие системы по борьбе с отмыванием денег (ОД) и финансированием терроризма (ФТ) через финансовые учреждения и определенные нефинансовые предприятия и профессии (ОНФПП), а также исследовали возможности, реализацию и эффективность всех этих систем.

3. Данный отчет представляет резюме действующих мер по ПОД/ФТ в Кыргызстане на момент выездной миссии или сразу после нее. Он описывает и анализирует эти меры, и дает рекомендации о том, как определенные аспекты системы могли бы быть усилены (см. Таблицу 2). Он также устанавливает уровни соответствия Кыргызстана 40+9 Рекомендациям ФАТФ (см. Таблицу 1).

¹ См. Приложение 1, содержащее полный список аббревиатур и сокращений.

² С изменениями от июня 2006 г.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

1. ОБЩЕЕ

1. Данный отчет представляет собой резюме действующих мер по противодействию отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ) в Кыргызстане на февраль-март 2007 г. (т.е. на дату выездной миссии и немедленно после нее). Он описывает и анализирует эти меры, и дает рекомендации о том, как определенные аспекты системы могли бы быть усилены (см. Таблицу 2). Он также устанавливает уровни соответствия Кыргызстана 40+9 Рекомендациям ФАТФ (см. приложенную таблицу Рейтингов соответствия Рекомендациям ФАТФ).

2. Система ПОД/ФТ Кыргызстана находится на стадии становления, т.к. основная часть мер, требуемых в соответствии с Рекомендациями ФАТФ была принята Кыргызстаном в конце 2005 - 2006 гг. Их основе лежит Закон № 135 «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (вступил в силу 8 ноября 2006 г.) (далее – Закон о ПОД/ФТ), а также ряд Указов Президента Кыргызстана и ведомственных актов. На данном этапе идет создание институциональной структуры системы, основу которой составляет подразделение финансовой разведки Кыргызстана - Служба финансовой разведки. На данном этапе надзорные и правоохранительные органы осуществляют необходимые ресурсные и структурные преобразования и активизируют работу по ПОД/ФТ, как в части доработки нормативно-правовой базы, так и в проведении инспекций и правоохранительных мер. Ввиду того, что система только начинает функционировать, отсутствуют какие-либо существенные результаты по финансовым расследованиям, уголовным делам и приговорам, а также по замораживанию, аресту и конфискации доходов от ОД/ФТ. Существуют озабоченности в связи с наличием пробелов в системе профилактических мер (по надлежащей проверке клиентов, хранению данных, внутреннему контролю и др.), применяемых к финансовым учреждениям и определенным нефинансовым предприятиям и профессиям (ОНФПП).

3. Основными источниками преступных доходов в Кыргызстане являются преступления, связанные с наркотрафиком т.к. через Кыргызстан осуществляется транзит наркотиков из Афганистана, а также преступления в сфере экономики и контрабанда. По заявлениям властей значительную угрозу отмывания денег в Кыргызстане представляет широкое использование фирм-однодневок, не осуществляющих реальной экономической деятельности, а используемых для сокрытия следов финансовых транзакций. Схемы по незаконному возмещению НДС, которые, как правило, сопровождаются отмыванием полученных доходов, также широко используются в Кыргызстане. Для Кыргызстана остро стоит угроза терроризма со стороны Исламской партии Туркестана и связанных с ней организаций.

4. Кыргызстан является суверенной, унитарной, светской и демократической республикой с президентско-парламентской формой правления. ВВП Кыргызстана приблизительно равняется 25 млрд. долл. США. Банковская система, включающая 21 банк, является наиболее развитой частью финансового сектора, в котором также действуют 167 профессиональных участников рынка ценных бумаг, 12 страховых компаний, 251 обменное бюро, а также организации и лица, осуществляющие деятельность по переводу денег или ценностей и обмену валюты. ОНФПП представлены казино, агентами по операциям с недвижимостью, юристами, нотариусами, дилерами по драгоценным металлам и камням.

2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ

5. Кыргызстан криминализовал ОД как «Легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем» в статье 183 Уголовного кодекса Кыргызстана³, в соответствии которой преступлением признается совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности. В то же время, определение преступления ОД не включает, в частности, сокрытия природы, источника, местонахождения, характера, передачи собственности или прав в отношении собственности, о которой известно, что она получена преступным путем, как того требуют Венская и Палермская Конвенции. Предикатными для отмывания преступлениями являются не только все преступления, предусмотренные Уголовным кодексом, но и иные действия противоречащие кыргызскому законодательству. Вместе с тем, УК КР охватывает не все категории предикатных преступлений, из установленных 40 Рекомендациями ФАТФ. В частности, не охвачены такие преступления как: финансирование терроризма; сексуальная эксплуатация детей; инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Преступление отмывания денег может быть применено к лицам, совершившим предикатное преступление (самоотмывание). Уголовная ответственность применяется только к физическим лицам, при этом в законодательстве Кыргызстана отсутствуют четкие положения, предусматривающие какую-либо ответственность юридических лиц за ОД. Санкции для физических лиц в целом пропорциональные (до 10 лет лишения свободы с возможной конфискацией имущества), в то же время они еще ни разу не применялись, поскольку по имеющимся трем делам по ОД не было судебных приговоров.

6. Финансирование терроризма в Кыргызстане не криминализовано. В 2006 г. принят Закон о противодействии терроризму, который содержит общую норму об уголовной ответственности лиц, виновных в финансировании терроризма, однако, учитывая систему построения нормативных правовых актов Кыргызстана, порядок привлечения к уголовной ответственности и квалифицирующие признаки такого преступления, как ФТ, во взаимосвязи с санкциями должны содержаться в кодифицирующем акте, таком как УК КР.

7. Конфискация имущества за преступления ОД предусмотрена ст. 183 УК только при определенных квалифицирующих признаках преступления и только на основании вступившего в законную силу приговора или постановления суда. Ввиду того, что не криминализованы финансирование терроризма, а также еще два из двадцати необходимых видов предикатных преступлений, конфискация в отношении них невозможна. В законодательстве отсутствуют положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, которое получено непосредственно или косвенно от доходов от преступления, а также положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьей стороны. Законодательством Кыргызстана не обеспечены права добросовестных третьих лиц, как указано в Венской и Палермской конвенциях. В соответствии с УПК арест на имущество может быть наложен только в целях обеспечения возможной конфискации. Правоохранительные и иные компетентные органы, в т.ч. СФР не обладают достаточными полномочиями для выявления и розыска имущества, подлежащего конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления.

8. Законом о ПОД/ФТ предусмотрены положения, позволяющие приостанавливать на срок до 8 рабочих дней операции лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности. Законом о противодействии терроризму также предусмотрены некоторые механизмы по замораживанию, а также составлению списков террористических лиц и

³ Статья 183 введена в 1999 г.

организаций. В то же время существующие законодательные механизмы не предусматривают эффективных процедур замораживания террористических активов, а также способов реализации таких процедур в соответствии с требованиями резолюций СБ ООН 1267 и 1373. Механизмы доведения соответствующих списков практически не функционируют, отсутствуют случаи по замораживанию, аресту и конфискации террористических активов. Не установлена ответственность (отсутствуют санкции) за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, в т.ч. в части реализации механизмов замораживания террористических активов.

9. ПФР Кыргызстана - Служба финансовой разведки – создана в 2005 г. и выполняет функции по сбору, анализу и передаче в компетентные органы информации, связанной с ОД/ФТ. СФР также выполняет надзорные функции в отношении подотчетных лиц, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы. СФР получает в больших количествах информацию от подотчетных организаций о сообщениях свыше пороговой суммы. СФР напрямую получает информацию от финансовых учреждений по дополнительным запросам, однако законодательно данным механизм четко не определен. Существует механизм получения такой информации через надзорные органы и он уже применялся на практике. Примеры успешного сотрудничества СФР с частным сектором и правоохранительными органами касались пока только противодействия финансированию терроризма, по линии ОД такие примеры пока отсутствуют. Эффективность финансового анализа, проводимого СФР, не поддается оценке ввиду отсутствия материалов, переданных для расследования в правоохранительные органы. СФР также испытывает потребности в дополнительных ресурсах для технологического оснащения.

10. Расследование преступлений ОД главным образом относится к компетенции Финансовой полиции, однако может расследоваться и другими правоохранительными органами, а также Генеральной прокуратурой. 3 уголовных дела по ОД, которые расследовались в 2003-2007 гг., были возбуждены прокуратурой. В Кыргызстане отсутствуют приговоры по ОД. Поскольку ФТ пока не криминализовано, уполномоченный орган по расследованию таких дел (ГКНБ) не имеет возможности в полной мере реализовывать свои полномочия. По всей видимости, правоохранительные органы имеют достаточные ресурсы и хорошо осведомлены о своих обязанностях в отношении расследований в области ПОД/ФТ. Их структура в целом преобразована для целей ПОД/ФТ. Существуют значительные потребности в обучении технике проведения расследований дел, связанных с ОД/ФТ. Общие полномочия правоохранительных органов по допросу, изъятию документов, обыску, аресту и другим аналогичным действиям соответствуют Рекомендации 28.

11. Кыргызстан имеет систему декларирования товаров и валюты, при которой любое перемещение денежных средств свыше 3 тыс. долл. США подлежит декларированию. Существующая система не полностью соответствует требованиям СР.ІХ, т.к. таможенные органы имеют ограниченные полномочия в отношении перемещения наличных средств, при этом таможенные органы не полностью используют предоставляемые им законодательством (Уголовным кодексом и Кодексом об административной ответственности) права в отношении применения соответствующих санкций.

3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

12. Закон о ПОД/ФТ № 135 покрывает весь спектр финансовых учреждений в соответствии с требованиями Рекомендаций ФАТФ. В то же время, невозможно оценить исполнение всех требований данного Закона, поскольку он был принят незадолго до миссии взаимной оценки. В данной связи система превентивных мер находится на стадии становления и наиболее развита в отношении банковского сектора, поскольку ряд регулятивных нормативных актов Национального банка в отношении данного сектора был принят еще на стадии разработки Закона о ПОД/ФТ. Ряд документов, касающихся профилактических мер, был разработан СФР, однако они не имеют обязательной силы для финансовых учреждений.

13. Финансовым учреждениям запрещено открывать и вести анонимные счета. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ НПК должно проводиться при проведении любых транзакций со всеми без исключения клиентами вне зависимости от суммы операции. Нормативно-правовые акты НБКР предусматривают значительную часть требований 5 Рекомендации ФАТФ, за исключением идентификации бенефициарных собственников (данное требование существует только для необычных и подозрительных операций) и мер в отношении клиентов повышенной группы риска. В то же время требования НБКР распространяются только на банковские учреждения, в то время как для других секторов они отсутствуют.

14. Кыргызстан не принял требуемых Рекомендациями ФАТФ мер в отношении политически значимых лиц (ПЗЛ). Регулирование банковских корреспондентских отношений осуществляется Национальным банком на высоком уровне, однако отсутствуют некоторые требования, в частности по фиксированию распределения обязанностей ПОД/ФТ с банками-корреспондентами, и по установлению фактов применения в отношении банков-корреспондентов санкций за несоблюдение требований ПОД/ФТ. В Кыргызстане отсутствует практика ведения промежуточных счетов и корреспондентских отношений в небанковских секторах. Кыргызстаном не приняты необходимые меры для предотвращения рисков ОД/ФТ, связанных с использованием новых технологий и осуществлением финансовых операций через удаленный доступ.

15. Финансовым учреждениям не разрешается передавать функции по осуществлению надлежащей проверки клиентов третьим лицам и организациям, поэтому Р.9 не применима к Кыргызстану.

16. Существуют потенциальные законодательные препятствия в области банковской и коммерческой тайны, которые могут помешать имплементации некоторых Рекомендаций ФАТФ. В момент миссии данное обстоятельство доставляло трудности, однако вскоре после нее, как сообщили экспертам-оценщикам, данные проблемы были разрешены на практике. В то же время по-прежнему существуют законодательные противоречия, которые могут создать правовые трудности для СФР при получении дополнительной информации от финансовых учреждений по запросам.

17. Для финансовых учреждений существует общее требование по хранению данных, относящихся к идентификации клиента, а также его сделкам и операциях в течение пяти лет с момента прекращения деловых отношений. Детализированные требования в отношении видов данных установлены только для банковских учреждений. Отсутствуют требования к финансовым учреждениям обеспечивать своевременное предоставление компетентным органам в соответствии с их полномочиями необходимой информации. Кыргызстан не принял необходимых мер в соответствии с СР.VII, за исключением идентификации клиента.

18. Закон о ПОД/ФТ обязывает финансовые учреждения (кроме обмена валют и ПДЦ) обращать внимание, записывать и хранить сведения о всех необычных операциях в течение 5 лет. В Законе о ПОД/ФТ также содержится требование к финансовым учреждениям обращать особое внимание деловым отношениям, сделкам и операциям с финансовыми учреждениями из стран, которые не в достаточной степени соблюдают Рекомендации ФАТФ. Существующие законодательные механизмы доведения списков таких государств до финансовых учреждений еще не использовались на практике.

19. В Кыргызстане создана система обязательного контроля, в соответствии с которой в СФР должны поступать сообщения свыше определенного порога, а также сообщения о подозрительных сделках и операциях в соответствии с критериями подозрительности, установленными СФР. Сообщению подлежат также операции вне зависимости от порога, критериев подозрительности и связи операции с налоговыми вопросами, если финансовое учреждение имеет подозрение о возможном отмывании денег или финансировании терроризма. В то же время отсутствует требование сообщать о попытке ОД (в отношении ФТ данное требование выполнено). Финансовые учреждения направили 4 СПО в отношении ФТ. По всей видимости также были переданы СПО по ОД однако точное их количество сообщено не было. Рекомендации 14 и 19

полностью соблюдены. СФР направляет в финансовые учреждения подтверждение получения сообщения об операции. Обратная связь поддерживается с финансовыми учреждениями относительно каждого направленного СПО. В финансовые учреждения сообщается о результатах проведенных финансовых расследований.

20. В Законе о ПОД/ФТ существует общее требование к финансовым учреждениям по организации системы внутреннего контроля. Единственным сектором, для которого установлены детальные и комплексные требования по организации системы внутреннего контроля в соответствии с Рекомендацией 15, является банковский сектор. Для финансовых учреждений, кроме банковских, отсутствуют детальные требования к внутреннему контролю, включающему НПК, хранение данных, обнаружение подозрительных операций, обучение сотрудников и назначение комплаенс-оффисера, проведение внутреннего аудита по вопросам ПОД/ФТ. Для финансовых учреждений (кроме некоторых должностей) отсутствует требование по проведению проверок сотрудников при найме. Финансовые учреждения Кыргызстана не имеют филиалов или отделений за рубежом, однако законодательство Кыргызстана разрешает их создавать. В данной связи Кыргызстаном не приняты необходимые законодательные меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 22 по регулированию зарубежных филиалов и представительств.

21. В Кыргызстане не могут создаваться банки-оболочки. Банки Кыргызстана не имеют права устанавливать или продолжать корреспондентские отношения с банками-оболочками, финансовые учреждения обязаны также принимать меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными банками-корреспондентами, позволяющими банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

22. Кыргызстан находится на стадии формирования системы регулирования, надзора и санкций в отношении финансовых учреждений в сфере ПОД/ФТ. На настоящий момент только Национальный банк создал данные механизмы, распространяющиеся на банковский сектор, в отношении которого начал осуществляться надзор в области ПОД/ФТ и существует система эффективных, пропорциональных и профилактических санкций. Данные санкции уже применялись на практике. В отношении других секторов, которые регулируются Госфиннадзором, еще не оформлена система надзора и санкций в сфере ПОД/ФТ. Такая система также целиком не сформирована в отношении обменных бюро. Финансовые учреждения, за исключением банков, не обязаны применять Базовые принципы в целях ПОД/ФТ. Штатная численность и структура надзорных органов еще не в полной мере преобразована для целей надзора в области ПОД/ФТ, надзорные органы еще не получали обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ. Руководства, которые выпускались на настоящий момент для финансового сектора по выполнению требований ПОД/ФТ в основном имеют банковскую специфику.

23. Перевод денег через официально-регулируемую финансовую систему может осуществляться в Кыргызстане только через банки. При этом все банки уже попадают под требования законодательства ПОД/ФТ, и все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов. В то же время Кыргызстан не принял законодательных и иных мер в соответствии с требованиями СР.VI в отношении лиц, осуществляющих переводы денег или ценностей (ПДЦ) вне рамок регулируемой финансовой системы (напр. *хавала, фей чен*).

4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ

24. Законодательство о ПОД/ФТ Кыргызстана распространяется на казино, агентов по операциям с недвижимостью, торговцев драгоценными камнями и драгоценными металлами и не распространяется на юристов, нотариусов, а также лиц и организации, предоставляющие услуги траста и по созданию компаний. В то же время, еще не выяснено будут ли требования ПОД/ФТ применимы к ювелирам, ввиду противоречивости терминологии, содержащейся в Законе о ПОД/ФТ. Поскольку в Кыргызстане отсутствуют специализированные бухгалтерские фирмы и

независимые бухгалтера, законодательство Кыргызстана по ПОД/ФТ не должно включать данную категорию ОНФПП.

25. Существующая система мер в отношении финансовых учреждений, которая установлена Законом о ПОД/ФТ также применима и в отношении ОНФПП (нормативные акты НБКР на ОНФПП не распространяются). Недостатки выполнения Рекомендаций 5, 6 и 8-11 по линии ОНФПП, а также Рекомендаций 13-15 и 21 аналогичны недостаткам, выявленным в отношении финансовых учреждений, при этом низкий уровень осведомленности среди ОНФПП об их обязанностях ПОД/ФТ создает повышенные риски отмывания денег и финансирования терроризма в данном секторе, особенно среди казино.

26. За лицензирование и регулирование казино отвечает Госфиннадзор, который на момент миссии еще не создал необходимых механизмов надзора и санкций по линии ПОД/ФТ. Механизмы, предотвращающие участие преступников во владении или управлении казино недостаточны, поскольку сомнения в деловых качествах лицензиата или наличие погашенной судимости не может стать поводом отказать в лицензии. Надзорным органом для торговцев драгоценными металлами и драгоценными камнями (ювелиров) является Управление драгоценных металлов при Министерстве финансов, однако каких-либо мер по линии мониторинга ПОД/ФТ данный орган еще не применял. Агенты по операциям с недвижимостью в данный момент не имеют какого-либо государственного органа или СРО, уполномоченного осуществлять общий надзор или мониторинг их деятельности. СФР, которая обязана осуществлять контроль над организациями, которые не имеют надзорных органов в их сфере деятельности, к надзору за риэлторами не приступила. Компетентные органы еще не выпустили руководств информационного характера, ориентированных на ОНФПП. По отношению к ОНФПП применяются те же механизмы обратной связи, которые действуют для финансовых учреждений.

27. В дополнение к финансовым учреждениям и ОНФПП меры ПОД/ФТ применяются еще к ломбардам, букмекерским конторам, учредителям и организаторам лотерей, тотализаторов, системных, электронных игр. В Кыргызстане активно применяются меры по сокращению количества наличных платежей. С этой целью принята Государственная программа мероприятий на 2003-2008 годы по внедрению системы безналичных платежей, которая в некоторых своих компонентах уже выполнена.

5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

28. Все юридические лица регистрируются в Министерстве юстиции, что предполагает сбор необходимой информации о юридическом лице, в том числе предоставление его уставных документов, которые содержат сведения о бенефициарных собственниках. Правоохранительные органы имеют доступ к данной информации, которая хранится в Министерстве юстиции. Регистрация юридических лиц носит заявительный характер и не предполагает проверку (верификацию) государственными органами полученной при регистрации информации. Ввиду этого в Кыргызстане существует широкая практика создания подставных фирм-однодневок, которые не осуществляют реальной хозяйственной деятельности, а создаются на короткий срок для сокрытия следов финансовых транзакций. Кыргызстаном не приняты меры с целью предотвращения использования акций на предъявителя в целях отмывания денег или финансирования терроризма.

29. В Кыргызстане не могут создаваться юридические образования, в т.ч. трасты в том смысле, в котором данные термины употребляются в Рекомендациях ФАТФ.

30. В Кыргызстане не проводилось обзора существующего законодательства по НКО, а также анализа данного сектора в целом на предмет выявления рисков, относящихся к финансированию терроризма. Отсутствуют программы взаимодействия с сектором НКО, нацеленные на его защиту от финансирования терроризма. Отсутствует надзор или мониторинг за теми НКО, которые располагают значительной долей финансовых ресурсов сектора и осуществляют основную часть международной деятельности сектора. Ввиду отсутствия надзора за НКО отсутствует система

соответствующих санкций. Существующий общий надзор за соблюдением всего законодательства, осуществляемый Генпрокуратурой, не ориентирован на специфику НКО. Все НКО обязаны проходить регистрацию в Министерстве юстиции. При регистрации НКО обязано предоставить информацию и документы, которые требуются в отношении всех юридических лиц. Как и в отношении коммерческих организаций, данная информация о бенефициарных собственниках не верифицируется. НКО обязаны хранить документы о своих транзакциях в течение 6 лет. У правоохранительных органов существуют полномочия по получению данной информации в ходе расследования. По всей видимости, не предприняты меры, обеспечивающие эффективный и срочный обмен информацией между компетентными органами в отношении НКО как на национальном, так и международном уровне.

6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

31. Степень национального сотрудничества и координации уже на данном этапе представляется высокой. Создана Межведомственная комиссия из руководителей ведомств, задействованных в сфере ПОД/ФТ, в то же время данная комиссия на момент оценки еще не провела ни одного совещания. Службой финансовой разведки на момент взаимной оценки было подписано 7 соглашений о взаимном сотрудничестве и предоставлении сведений с заинтересованными министерствами и ведомствами. Национальный банк и другие надзорные органы предоставляют по дополнительным запросам СФР сведения об операциях поднадзорных им финансовых учреждений. Из правоохранительных органов в СФР поступило 4 запроса по делам об ОД, ответы по которым на момент оценки предоставлены не были. ГКНБ направил 4 запроса по делам об ФТ в СФР, по которым финансовые учреждения предоставили дополнительные данные, переданные впоследствии в ГКНБ. Ведется совместная законодательная работа ведомств по изданию подзаконных актов и руководств. Общая оценка эффективности работы системы ПОД/ФТ Кыргызстаном не проводилась.

32. Кыргызстан присоединился к Венской конвенции ООН в 1994 г. и ратифицировал Палермскую Конвенцию в 2003 г., а также присоединился к Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма в 2003 г. В ст. 183 УК КР четко не обозначены все необходимые деяния, связанные с ОД, как указано в Венской и Палермской Конвенциях, также в УК КР не установлена ответственность за преступление ФТ. В части выполнения резолюций СБ ООН 1267, 1373 отсутствует единый механизм определения и доведения до сведения соответствующих организаций перечней лиц, причастных к террористической деятельности.

33. Кыргызстан имеет возможность предоставлять различные виды ВПП в соответствии с требованиями Рекомендации 36. В то же время ВПП в отношении дел по ОД/ФТ Кыргызстаном еще не оказывалась. В отсутствие обоюдного признания соответствующего деяния преступлением (двойной подсудности) ВПП может быть оказана в максимально возможной степени и технические разночтения между законодательствами запрашивающего и запрашиваемого государства не являются препятствием для Кыргызстана при предоставлении ВПП. В то же время отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов о ВПП. Также, ввиду того, что в Кыргызстане не криминализованы некоторые требуемые виды предикатных преступлений, в т.ч. финансирование терроризма, и, не покрыты некоторые элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, это может служить препятствием для выполнения запросов по ВПП по соответствующим делам, особенно в части конфискации. В исполнении запросов о ВПП может быть отказано на основании законов, требующих от финансовых учреждений и ОНФПП соблюдения тайны или конфиденциальности. Отсутствуют четкие положения, предусматривающие возможность удовлетворения запроса о ВПП, связанного с выявлением, замораживанием, изъятием и конфискацией, когда такой запрос относится к имуществу соответствующей стоимости. Кыргызстаном не рассматривался вопрос о создании фонда конфискованного имущества. При этом, у миссии не было возможности соответствующим образом проверить уровень эффективности международного сотрудничества, поскольку отсутствует централизованная статистика по всем случаям оказания ВПП, в т.ч. по запросам, связанным с ОД, предикатными преступлениями, ФТ и по результатам таких запросов.

34. В соответствии со ст. 6 УК КР иностранные граждане и лица без гражданства, совершившие преступление за пределами Кыргызстана и находящиеся на ее территории, могут быть выданы иностранному государству для привлечения к уголовной ответственности или отбывания наказания в соответствии с международным договором. Указанные положения распространяются на преступления ОД и иные предикатные преступления за исключением тех, которые не криминализованы Кыргызстаном: ФТ, сексуальная эксплуатация детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Это также не касается некоторых элементов преступления ОД, которые не криминализованы Кыргызстаном в соответствии с Венской и Палермской конвенциями. У миссии не было возможности соответствующим образом проверить уровень эффективности существующих мер по экстрадиции, поскольку отсутствует централизованная статистика по запросам об экстрадиции, которые были получены или направлены в связи с делами по ОД, ФТ и по предикатным преступлениям. Отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов об экстрадиции

35. Закон о ПОД/ФТ создает необходимую базу для международного сотрудничества компетентных органов Кыргызстана с зарубежными контрагентами, в то же время данные механизмы еще активно не используются. Несмотря на наличие трудностей на первых этапах работы, СФР начала обмен информацией с зарубежными ПФР. Надзорные органы в целом имеют достаточные полномочия для международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ, однако на момент оценки только Национальный банк осуществлял такое взаимодействие на практике.

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

1. ОБЩЕЕ

1.1. Общая информация о Кыргызстане

36. 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 5,21 млн. человек. Более половины населения страны - кыргызы (64,9%), узбеков насчитывается 13,8%, русских насчитывается 12,5%. Государственный язык - кыргызский, русский язык имеет статус официального. Большинство жителей страны исповедует ислам суннитского толка, среди верующих есть также христиане (в основном православные).

Экономика

37. По данным Национального статистического комитета Кыргызстана валовой внутренний продукт (ВВП) в 2005 году составил 100,1 млрд. сомов⁴, прирост ВВП составил 1,4 процента. Государственный бюджет в 2006 г. составил 20 млрд. сомов. В 2005 году численность хозяйствующих субъектов выросла на 7,5 процента и составила на конец 2005 г. 319,6 тыс. зарегистрированных субъектов (включая филиалы и представительства, а также индивидуальных предпринимателей). Наибольшее количество хозяйствующих субъектов действовало в сфере торговли (их доля составила 27,5%), в сфере коммунальных и социальных услуг (19,2%) и промышленности (11,9%).

Международные отношения

38. Кыргызстан является членом ООН с 1992 г. Кыргызстан также входит в следующие региональные объединения: Евразийское Экономическое Сообщество (ЕврАзЭС), Организация Договора о Коллективной Безопасности (ОДКБ), Содружество Независимых Государств (СНГ), Шанхайская Организация Сотрудничества (ШОС). Кыргызстан является членом ВТО, ОБСЕ и Организации исламской конференции. В 2004 г. Кыргызстан стал одним из государств-учредителей ЕАГ.

Государственная система

39. Кыргызстан - суверенное, унитарное, демократическое государство, построенное на началах правового, светского государства. Декларация о суверенитете Кыргызстана была принята 15 декабря 1990 г., и Декларация о государственной независимости - 31 августа 1991 г. Конституция Кыргызстана от 5 мая 1993 г. была принята в новой редакции 15 января 2007 г. и предполагает президентско-парламентскую форму правления, т.е. примерно равное деление полномочий между президентом и парламентом.

40. Президент Кыргызстана является главой государства и избирается на пять лет. Жогорку Кенеш - парламент Кыргызстана - является представительным органом, осуществляющим законодательную власть. Он состоит из 90 депутатов, избираемых сроком на пять лет. Исполнительную власть осуществляет правительство во главе с Премьер-министром, который

⁴ Курс сома составляет приблизительно 0,025 доллара США за 1 сом.

утверждается Президентом по представлению Парламента. Состав Правительства согласуется Премьер-министром с Президентом и затем утверждается Парламентом. В подчинении у Правительства также находятся ряд государственных ведомств, руководители которых утверждаются Президентом по представлению Премьер-министра. К их числу принадлежит и Служба финансовой разведки.

41. Судебная власть осуществляется посредством конституционного, гражданского, уголовного, административного и иных форм судопроизводства. Кыргызстан 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. Конституционный суд является высшим органом судебной власти по защите Конституции.

Правовая система и иерархия законов

42. Правовая система Кыргызстана относится к континентальному праву. В Кыргызстане все нормативные правовые акты (НПА) делятся на законы и подзаконные акты. К первой категории относятся – Конституция (Основной Закон), Конституционные законы, кодексы и законы, указы Президента, имеющие силу закона. К категории подзаконных нормативных правовых актов относятся – указы Президента, постановления Жогорку Кенеша, постановления Правительства, ведомственные решения органов государственной власти (постановления, приказы, инструкции) и постановления органов местного самоуправления.

43. Проекты нормативных правовых актов, непосредственно затрагивающих интересы граждан и юридических лиц, подлежат предварительному опубликованию на официальном сайте правотворческого органа или в других средствах массовой информации для общественного обсуждения. Поступившие предложения и замечания подлежат рассмотрению правотворческим органом при доработке проектов. Проекты НПА, которые вносятся Президенту или Правительству подлежат обязательному согласованию с органами юстиции. В соответствии со ст. 45 Закона № 34 «О нормативных правовых актах» «Нормативные правовые акты министерств, Социального фонда Кыргызстана, государственных комитетов, государственных комиссий, административных ведомств, Национального банка Кыргызстана, местных государственных администраций и органов местного самоуправления вступают в силу после прохождения ими государственной регистрации в органах юстиции Кыргызстана и последующего официального опубликования, если это затрагивает интересы, права и обязанности граждан и юридических лиц». Процесс регистрации НПА в Минюсте сопровождается их правовой экспертизой, которая определяет их соответствие с другими актами. В случае выявления несоответствия Минюст возвращает проект НПА на доработку в ведомство.

44. Минюст установил, что ряд органов власти, как, например, национальные агентства (Национальное агентство по антимонопольной политике) не входят в вышеупомянутый перечень, поэтому не обязаны согласовывать и регистрировать издаваемые ими нормативно-правовые акты в Министерстве юстиции. При этом такие НПА имеют юридическую силу. В то же время не все государственные ведомства имеют право издавать обязательные для исполнения НПА. Такое право должно быть четко предусмотрено Положением данного ведомства.

45. В соответствии с правовыми нормами Кыргызстана если два закона вступают в противоречие друг с другом приоритет имеет тот, который был принят позже.

Транспарентность, добросовестное управление, меры по противодействию коррупции

46. В декабре 2003 г. Кыргызстан подписал Конвенцию ООН против коррупции. В 2004 г. ряд международных организаций, в т.ч. ОБСЕ, ПРООН и ОЭСР провели экспертизу законодательной и институциональной базы Кыргызстана для борьбы с коррупцией. В 2004 г. был также образован Консультативный совет по добросовестному управлению, который начал аналитическую и координационную работу по предупреждению коррупции. Указом исполняющего обязанности Президента № 251 от 2005 г. утверждена Государственная Стратегия борьбы с коррупцией.

Указом Президента № 476 от 2005 г. создано Национальное агентство по предупреждению коррупции.

47. Законами Кыргызстана установлены высокие этические и профессиональные требования работникам государственной службы, сотрудникам правоохранительных органов и судьям, а также предусмотрены меры по обеспечению этих требований. (См. Закон КР «О государственной службе», «Положение о дисциплинарной ответственности судей Кыргызстана», «Положение об основах этики государственных служащих Кыргызстана» и др. нормативные правовые акты)

48. Высокие стандарты этики и профессионального поведения таких специалистов, как бухгалтеры, аудиторы, адвокаты и нотариусы предусмотрены законами «О бухгалтерском учете», «О нотариате», и такими подзаконными актами, как «Правила профессиональной этики нотариусов» (утверждены приказом Минюста № 74).

Техническое содействие

49. Государственным органам Кыргызстана в значительных объемах оказывается техническое содействие по линии международных организаций. Содействие затрагивает в основном структуры исполнительной власти, в частности правоохранительные ведомства, органы юстиции и прокуратуры, спецслужбы, финансово-экономический блок, в т.ч. Национальный Банк.

1.2 Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма

Отмывание денег

50. Система противодействия отмыванию денег находится на стадии формирования. До принятия законодательства ПОД/ФТ в 2006 г. системные меры и усилия по ПОД в Кыргызстане отсутствовали. В этой связи достоверная информация в отношении правонарушений и тенденций по отмыванию денег, подтверждаемые опытом финансовых расследований и статистикой, отсутствует.

51. Однако данные правоохранительных органов позволяют утверждать, что в Кыргызстане сегодня имеется объективная потребность в усилении противодействия отмыванию преступных капиталов, которые формируются в основном из следующих категорий преступлений:

- 1) Контрабанда алкоголя, табака, оружия и наркотиков;
- 2) Доходы, извлекаемые из таких видов незаконной деятельности, как вымогательство (рэкет), проституция, воровство, мошенничество, кража автомобилей и т.д.;
- 3) Экономические правонарушения: незаконное предпринимательство, коррупция, расхищение государственного имущества и средств, подделка ценных бумаг, незаконное возмещение НДС из бюджета и пр.

52. Кыргызстаном предоставлена следующая статистика по некоторым видам предикатных преступлений за период 2004-2006 гг.:

№	Вид правонарушения	Количество расследованных дел с вынесением приговора
1.	Незаконное предпринимательство и лжепредпринимательство	11
2.	Нецелевое использование государственного кредита	70
3.	Изготовление, хранение или сбыт денег или ценных бумаг	24
4.	Производство, сбыт спирта и спиртосодержащих напитков без лицензии	273
5.	Контрабанда	39

6.	Злоупотребление полномочиями служащими коммерческих или иных организаций	42
7.	Незаконное получение вознаграждения служащими	95
8.	Кража	23337 (дел передано в суд)
9.	Мошенничество	3093 (дел передано в суд)
10.	Вымогательство	160 (дел передано в суд)

53. Положение усугубляется тем, что огромная часть хозяйственного оборота в Кыргызстане обслуживается наличными деньгами. Объемы операций с наличностью существенно сужают возможности введения эффективной отчетности финансовых и иных учреждений.

54. Значительный риск в плане отмывания денег также представляет большое количество зарегистрированных хозяйствующих субъектов, часть которых, по мнению правоохранительных органов, являются либо «подставными» фирмами, либо «фирмами-однодневками» и не осуществляют реальной хозяйственной деятельности согласно заявленным уставным целям.

55. Кыргызстан является транзитным пунктом для наркоторговли и незаконной миграции. Наркотики из Афганистана (опий, героин) проходят транзитом через Кыргызстан по пути в Европу. В соответствии с предоставленной кыргызскими властями статистикой в 2005 г. в суд направлено 1131 дело, связанное с наркоманией и наркобизнесом.

56. По разным оценкам объем теневой экономики в Кыргызстане в 2003 году составил от 41% (по данным Национального статистического комитета Кыргызстана) до 53% (данные Министерства финансов) к ВВП.

57. Существуют высокие риски для отмывания денег с использованием денежных переводов. Только официально учитываемые притоки денежных переводов трудовых мигрантов в составили 65,2 млн. долларов США в 2003 году и 163,6 млн. долларов США в 2004 г. Однако данные оценки основаны лишь на информации банков о переводах частных лиц через банковские счета и системы международных переводов («Вестерн Юнион», «Мани Грамм», «Анелик» и др.), а также на данных по почтово-телеграфным переводам.

Финансирование терроризма

58. Угроза терроризма для Кыргызстана является весьма актуальной, с учетом террористических актов, совершенных на территории страны в последние годы активистами Исламского движения Узбекистана (ИДУ) и его преемником - Исламской Партией Туркестана (ИПТ). В 1999-2000 гг. произошло вторжение боевиков ИДУ на юге территории Кыргызстана, вследствие чего началась антитеррористическая операция, которая продолжается по настоящий момент. В четвертом отчете Группы аналитической поддержки и наблюдению за санкциями (посетила Кыргызстан в 2005 г.) Комитета Совета Безопасности ООН, учрежденного Резолюцией 1267, подтверждается актуальность террористической угрозы для Кыргызстана со стороны ИПТ и, в особенности, при возможном возрождении ИДУ.

59. До настоящего времени противодействие финансированию террористических и экстремистских организаций практически не осуществлялось. Силowymi структурами пока еще не отработаны схемы отслеживания и предупреждения каналов финансирования и связи указанных организаций.

60. Новый Закон КР №178 «О противодействии терроризму» (далее – Закон о ПТ) был принят 8 ноября 2006 г. В отличие от предыдущего Закона «О борьбе с терроризмом» (от 21 октября 1999 г. № 116), он также включает профилактические меры и меры по противодействию финансированию терроризма.

1.3 Обзор финансового сектора и определенных нефинансовых предприятий и профессий

а. Обзор финансового сектора

61. Нижеследующая таблица сопоставляет виды финансовых учреждений, которые существуют в Кыргызстане, с видами финансовой деятельности, к которым должны применяться Рекомендации ФАТФ.

Виды финансовой деятельности, к которым применяются Рекомендации ФАТФ (см. Словарь к 40 Рекомендациям ФАТФ)	Виды финансовых учреждений в Кыргызстане, которые осуществляют указанную финансовую деятельность
1. Принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от населения	Коммерческие банки и специализированные финансово-кредитные учреждения, имеющие лицензию на право привлечения депозитов (по Закону «О банках и банковской деятельности» №60).
2. Кредитование	Коммерческие банки (по Закону «О банках и банковской деятельности» №60). Микрофинансовые компании, микрокредитные агентства (Закон «О микрофинансовых организациях» № 124 (2002 г.)). Кредитные союзы (Закон «О кредитных союзах» № 117), Ссудно-сберегательные жилищно-строительные кассы (Закон «О залоге» № 49 от 2005 г.), финансово-кредитные учреждения, имеющие лицензию НБКР на право проведения отдельных банковских операций.
3. Финансовый лизинг	Коммерческие банки, микрофинансовые компании, микрокредитные компании, кредитные союзы, при наличии лицензии НБКР (Закон «О банках и банковской деятельности» №60, Закон «О микрофинансовых организациях» № 124).
4. Перевод денег или ценностей	Коммерческие банки (Закон «О банках и банковской деятельности» №60), Государственное Предприятие Кыргызпочтасы (Закон КР «О почтовой связи» № 52).
5. Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карты, чеки, дорожные чеки, денежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги)	Коммерческие банки и Расчетно-сберегательная компания (Закон «О банках и банковской деятельности» №60)
6. Финансовые гарантии и обязательства	Коммерческие банки (Закон «О банках и

	банковской деятельности» №60)
<p>7. Торговля:</p> <p>(a) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, деривативы и т.д.);</p> <p>(b) обмен валюты;</p> <p>(c) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам;</p> <p>(d) переводными ценными бумагами;</p> <p>(e) товарными фьючерсами.</p>	<p>Коммерческие банки (Закон «О банках и банковской деятельности» №60)</p> <p>Брокеры, дилеры, доверительные управляющие ценными бумагами, клиринговые организации, депозитарии, инвестиционные фонды (по Закону «О рынке ценных бумаг» № 95).</p>
<p>8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам</p>	<p>Коммерческие банки при наличии лицензии (Закон «О банках и банковской деятельности» №60).</p> <p>Инвестиционные фонды, андеррайтеры, брокеры, дилеры (по Закону «О рынке ценных бумаг» № 95).</p>
<p>9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями</p>	<p>Коммерческие банки (Закон «О банках и банковской деятельности» №60).</p> <p>Брокеры, дилеры, доверительные управляющие ценными бумагами, клиринговые организации, депозитарии, инвестиционные фонды (по Закону «О рынке ценных бумаг» № 95)</p>
<p>10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц</p>	<p>Коммерческие банки, при наличии лицензии (Закон «О банках и банковской деятельности» №60).</p> <p>Брокеры, доверительные управляющие ценными бумагами, депозитарии, управляющие компании паевыми инвестиционными фондами. (по Закону «О рынке ценных бумаг» № 95)</p>
<p>11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или деньгами от имени других лиц</p>	<p>Коммерческие банки (Закон «О банках и банковской деятельности» №60).</p>
<p>12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями</p>	<p>Страховые компании, страховые посредники - страховые агенты, страховые брокеры, перестраховочные брокеры (по Закону «Об организации страхования» №96).</p>
<p>13. Обмен денег и валюты</p>	<p>Обменные пункты, создаваемые коммерческими банками и обменные бюро (Закон «Об операциях в иностранной валюте» № 6-1).</p>

Банковский сектор⁵

62. Банковская система Кыргызстана состоит из двух уровней: верхний уровень представлен Национальным банком, второй уровень - коммерческими банками и иными кредитными учреждениями. В соотношении с другими видами финансовой деятельности банковский сектор занимает основную долю финансового рынка Кыргызстана и составляет 20% ВВП.

63. В 2005 году суммарные активы банков увеличились на 24,4 процента и составили 22,0 млрд. сомов. По состоянию на 1 сентября 2006 г. в Кыргызстане действовали 21 коммерческий банк, 2 специализированные финансово-кредитных учреждения, 100 микрокредитных организации и 316 кредитных союзов.

Сектор ценных бумаг

64. В Кыргызстане по состоянию на 1 января 2006 г. осуществляют деятельность по организации торгов с ценными бумагами 3 лицензированных организатора торгов с ценными бумагами: ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» (КФБ), ЗАО «Биржевая торговая система» (БТС) и ЗАО «Central Asian Stock Exchange» (Центрально-азиатская фондовая биржа – ЦАФБ). Объем торгов оценивается в 10-15 сделок в день на всех трех биржах. В настоящее время только на КФБ осуществляется листинг ценных бумаг. Требования к листингу устанавливаются внутренними документами КФБ. За 2006 г. совершено 4985 сделок на сумму 4137 млн. сомов,

65. На 1 января 2007 г. выдано 167 лицензий по следующим видам деятельности в секторе ценных бумаг:

- Ведение реестра владельцев ценных бумаг – 17;
- Депозитарная деятельность – 4;
- Инвестиционные фонды – 14;
- Организаторы торговли на рынке ценных бумаг – 3;
- Брокерская деятельность – 35;
- Дилерская деятельность – 30;
- По доверительному управлению ценными бумагами – 37;
- Инвестиционный консультант – 13;
- Управление инвестиционным фондом – 14.

Сектор страхования

66. Страховой сектор является небольшим. Разрешено функционирование страховых компаний и страховых посредников (страховые агенты, страховые брокеры, перестраховочные брокеры). На январь 2007 г. право на осуществление страховой деятельности имели 12 компаний. Страхованием жизни в настоящий момент занимаются 2 страховые компании.

Обмен валюты

67. Обмен валюты в Кыргызстане осуществляется обменными пунктами и обменными бюро, при этом обменные пункты функционируют при коммерческих банках, а обменные бюро функционируют самостоятельно. По состоянию на 1 января 2007 г. в Кыргызстане действовало 251 обменное бюро.

Лица, предоставляющие услуги перевода денег или ценностей (ПДЦ)

⁵ Используемые в данном отчете термины «банковский сектор» и «банковские учреждения» охватывают банки и иные финансово-кредитные учреждения.

68. Денежные переводы могут осуществляться как банками, так и Почтой Кыргызстана. Верхняя граница переводов по почте устанавливается двусторонним соглашением Почты Кыргызстана с ее контрагентом в другой стране. В Кыргызстане по таким соглашениям верхний предел перевода составляет, как правило, 1 тыс. долл. США.

69. Информация относительно других лиц и организаций, предоставляющих услуги перевода денег или ценностей у кыргызских властей отсутствует.

6. Обзор определенных нефинансовых предприятий и профессий (ОНФПП)

Юристы, нотариусы, другие независимые правовые специалисты и бухгалтеры

70. В Кыргызстане данная деятельность представлена юристами, адвокатами и нотариусами. Деятельность юристов связана с предоставлением широкого круга консультационных и иных правовых услуг, которые не связаны с участием в судебных процессах. Она не подлежит лицензированию и может осуществляться любым юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. В данной связи информация о количестве юристов и юридических фирм отсутствует.

71. Адвокатская деятельность представляет собой в основном деятельность по подготовке дел для рассмотрения в судах и участию в судебных процессах. Адвокатом может быть гражданин Кыргызстана, соответствующий необходимым квалификационным требованиям. Адвокаты не осуществляют какой-либо деятельности, попадающей под те Рекомендации ФАТФ, которые относятся к ОНФПП.

72. 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 «О нотариате» № 70 нотариусы принимают в депозит денежные суммы и ценные бумаги.

73. Бухгалтерских фирм или независимых бухгалтеров, которые бы не являлись сотрудниками других видов предприятий, в Кыргызстане не существует.

Агенты по операциям с недвижимостью

74. В настоящее время в Кыргызстане деятельность агентов недвижимости и оценщиков недвижимости не лицензируется и не подлежит какому-либо общему надзору или мониторингу. Любое юридическое лицо имеет право заниматься данной деятельностью. Ввиду этого четких данных по количеству риэлтеров не имеется.

Дилеры по драгоценным металлам и камням

75. В Кыргызстане торговлей ювелирными изделиями занимаются 463 физических и юридических лица. Ввиду терминологических расхождений в законодательстве Кыргызстана существуют трудности с применением мер ПОД/ФТ к данной профессии (см. раздел 4).

Казино (включая интернет-казино)

76. По состоянию на 1 января 2007 г. в Кыргызстане действуют 18 казино и 111 зал и точки игровых автоматов.

Организации и лица, предоставляющие услуги траста и по созданию компаний

77. В Кыргызстане не существуют отдельной профессиональной категории лиц и организаций, предоставляющих услуги трастов и по созданию компаний в том смысле, в котором данную деятельность понимают Рекомендации ФАТФ (см. раздел 5 данного Отчета). В то же время юристы Кыргызстана могут участвовать в создании трастов за рубежом. Отсутствуют какие-либо

законодательные препятствия для того, чтобы граждане Кыргызстана выступали доверительными собственниками трастов за рубежом.

Другие нефинансовые предприятия и профессии

78. К другим НФПП в Кыргызстане относятся тотализаторы, букмекерские конторы, лотереи и ломбарды. На 1 января 2007 г. в Кыргызстане зарегистрировано 20 тотализаторов (бинго-лото, русское лото), 20 букмекерских контор, 27 организаторов лотерей и 140 ломбардов.

1.4. Обзор коммерческих законов и механизмов, регулирующих юридические лица и образования

79. Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, кооперативов, государственных и коммунальных предприятий. Общества и товарищества имеют следующие организационно-правовые формы: общество с ограниченной ответственностью, общество с дополнительной ответственностью, командитное товарищество, полное товарищество и акционерное общество (открытого и закрытого типа).

80. *Полным* признается товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и солидарно друг с другом отвечают по его обязательствам всем принадлежащим им имуществом.

81. *Коммандитным* товариществом признается товарищество, в котором наряду с полными товарищами имеется один или несколько участников (вкладчиков, коммандитистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

82. Хозяйственные товарищества и общества должны иметь учредительный договор и устав, содержащие следующую (помимо прочих сведений) информацию: вид товарищества или общества, его наименование, местонахождение, срок деятельности (если он установлен при его учреждении), полномочия руководителя, органы правления и контроля, их компетенцию, порядок образования имущества, а также список учредителей. В товарищество или общество могут входить 1 или более как физических, так и юридических лиц, в том числе иностранных.

83. Для общества с ограниченной ответственностью - уставной капитал должен составлять не менее одного расчетного показателя⁶, установленного в Кыргызстане на момент внесения участниками вкладов в уставный капитал.

84. Акционерные общества обязаны вести реестр акционеров, в котором содержатся данные о зарегистрировавшихся лицах с указанием, является ли лицо собственником или номинальным держателем акций, о держателях именных акций (местонахождение и расчетный счет для акционеров - юридических лиц, паспортные данные и местожительство для акционеров - физических лиц), о реквизитах лиц, которые обладают залоговыми правами на акции. Уставной капитал акционерных обществ не может составлять менее одной тысячи размеров расчетного показателя (прим. 2500 долл. США). Общество обязано хранить первичные учетные документы реестра акционеров, протокола собраний не менее 5 лет с последующей передачей в государственный архив. Независимый аудит должен проводиться не менее 1 раза в год. Аффилированные лица⁷ общества обязаны в письменной форме уведомить уполномоченный

⁶ В настоящий момент расчетный показатель составляет 100 сомов – примерно 2,5 доллара США.

⁷ Аффилированное лицо - любое физическое или юридическое лицо (за исключением государственных органов, осуществляющих контроль за деятельностью данного лица в рамках предоставленных им полномочий), которое имеет право прямо и (или) косвенно

государственный орган Кыргызстана, регулирующий рынок ценных бумаг, о принадлежащих им акциях общества с указанием их количества и категорий не позднее 10 дней с даты приобретения акций.

85. Кооперативы являются юридическими лицами и могут быть созданы в форме коммерческих или некоммерческих организаций. Юридические лица, являющиеся *некоммерческими организациями*, могут создаваться в форме кооперативов, общественных или религиозных организаций (объединений), финансируемых собственником учреждений, благотворительных и иных общественных фондов. На 1 января 2007 г. в Кыргызстане было зарегистрировано 32 тыс. некоммерческих организации.

Государственная регистрация юридических лиц

86. Юридическое лицо подлежит государственной регистрации учреждениями юстиции. Данные государственной регистрации включаются в Единый государственный реестр юридических лиц, открытый для всеобщего ознакомления (см. процедуру регистрации юридических лиц в разделе 5).

87. Единый государственный реестр юридических лиц включает следующие данные: регистрационный номер, дату регистрации и идентификационный код общереспубликанского классификатора предприятий и организаций (ОКПО), организационно-правовую форму и наименование юридического лица, местонахождение юридического лица и сведения о руководителе.

88. Данный реестр ведется, в том числе, и в отношении некоммерческих организаций.

1.5. Краткий обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

а. Стратегии и приоритеты ПОД/ФТ

89. Отмывание денег было криминализовано Кыргызстаном в 1997 г. с принятием новой редакции УК, в которой появилась статья 183 «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем». Данная статья УК, являлась бланкетной (отсылочной), и правоприменительная практика не формировалась до принятия дополнительного законодательного акта, более полно отражающего диспозицию этой статьи. Указом Президента от 8 сентября 2005 г. № 352 «Об уполномоченном органе по борьбе с финансированием терроризма и «отмыванием» доходов, полученных преступным путем» была создана Служба финансовой разведки Кыргызстана. Парламентом 16 июня 2006 г. принят Закон № 135 «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём», который вступил в силу 8 ноября 2006 г.

Текущие приоритеты

90. На первичном этапе становления системы ПОД/ФТ основной акцент был сделан на выстраивании взаимодействия с банковским сектором, который является доминирующим и наиболее развитым в финансовой сфере. Параллельно ведется работа с другими секторами и ОНФПП. Характерной особенностью является высокая степень привлечения технического содействия через международные организации (Всемирный Банк, МВФ, ЕАГ, ОБСЕ, УНП ООН и др.) и на двусторонней основе (Россия, США и др.). Данная помощь направляется как на обучение

определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые обществом решения, в том числе в силу договора или иной сделки, а также любое физическое или юридическое лицо, в отношении которого общество имеет такое право. В обязательном порядке аффилированными лицами акционерного общества признаются его должностные лица, акционер, владеющий пятью и более процентами его голосующих акций.

представителей государственных органов и частного сектора, так и на выстраивание других компонент национальной системы ПОД/ФТ.

91. В данный момент в Кыргызстане идет подготовка к разработке национальной концепции по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Для банковского сектора вопросы ПОД/ФТ уже интегрированы в «Стратегию развития банковского сектора на период до конца 2008 г.» (одобрена Постановлением НБКР № 16/4 от 2006 г. и Координационным советом по макроэкономической и инвестиционной политике при Правительстве Кыргызстана). Данный документ призывает коммерческие банки внедрить соответствующие программы в области ПОД/ФТ и уделять особое внимание политике надлежащей проверки клиентов. Стратегия также предостерегает банки от использования новых технологий, способных привести к повышению степени анонимности в схемах отмывания доходов.

(b). Институциональная структура борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма⁸

92. **Межведомственная комиссия (МВК)** по вопросам противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, является основным координирующим органом в вопросах ПОД/ФТ на национальном уровне.

93. Основными задачами Комиссии являются:

- подготовка предложений по разработке и реализации национальной стратегии по ПОД/ФТ;
- обеспечение взаимодействия, в том числе информационного, государственных органов по отдельным направлениям ПОД/ФТ;
- выработка согласованной позиции по вопросам международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ;
- подготовка предложений по совершенствованию системы ПОД/ФТ.

94. Состав межведомственной комиссии формируется на уровне руководителей участвующих в ней ведомств (или их заместителей). Председателем Комиссии является Председатель Службы финансовой разведки Кыргызстана (подробнее об МВК см. раздел 6.1).

Министерства

95. **Министерство финансов (Минфин)** выполняет функции планирования и разработки финансовой политики Кыргызстана, включая подготовку и исполнение бюджета. Управление драгоценных металлов Минфина 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.

96. **Министерство юстиции (Минюст)** осуществляет контроль в сфере законопроектной деятельности органов исполнительной ветви власти, а также в сфере исполнения уголовных наказаний. Министерство юстиции ведет единый государственный реестр юридических лиц, в том числе некоммерческих организаций. Минюст также лицензирует адвокатов и нотариусов и осуществляет контроль над их деятельностью.

97. **Министерство иностранных дел (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.

⁸ Во время взаимной оценки Правительство КР находилось в процессе реструктуризации. Данный отчет отражает новую структуру Правительства.

98. **Служба финансовой разведки (СФР)** является государственным органом, уполномоченным принимать меры по противодействию финансированию терроризма и по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем. СФР координирует деятельность государственных органов и осуществляет регулирование в данной сфере. СФР входит в состав Правительства и подотчетна Президенту.

Органы уголовного правосудия и оперативные ведомства

99. **Генеральная прокуратура (Генпрокуратура)** - государственный орган, осуществляющий надзор за точным и единообразным исполнением законодательных актов 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.

100. **Министерство внутренних дел (МВД)** - государственный правоохранительный орган, осуществляющий исполнительно-распорядительные функции по обеспечению общественного порядка и безопасности и борьбе с преступностью.

101. **Государственный комитет национальной безопасности (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. ГКНБ осуществляет борьбу с деятельностью незаконных вооруженных формирований, преступных групп, отдельных лиц и общественных объединений, ставящих своей целью насильственное изменение конституционного строя Кыргызстана.

102. **Финансовая полиция (Финполиция)** является государственным правоохранительным органом, основной задачей которого является выявление, раскрытие и расследование экономических, налоговых преступлений, а также преступлений, связанных с отмыванием преступных доходов. Финполиция действует при Правительстве Кыргызстана

103. **Агентство по контролю наркотиков (АКН)** правоохранительный, исполнительный орган, не входящий в состав Правительства Кыргызстана, проводящий единую политику в области оборота наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров, и противодействия их незаконному обороту. АКН было образовано в рамках международного проекта УНП ООН.

104. **Государственный таможенный комитет (ГТК)** является правоохранительным органом в задачи которого входит защита экономической безопасности Кыргызстана и соблюдение мер таможенно-тарифного и нетарифного регулирования внешнеторговой и иных видов внешнеэкономической деятельности при перемещении товаров и транспортных средств через таможенную границу Кыргызстана, а также регулирование порядка перемещения через таможенную границу товаров и транспортных средств, взимание таможенных платежей, обеспечение таможенного режима, а также таможенное оформление и таможенный контроль. Правоохранительные функции в рамках ГТК в части выявления и пресечения фактов контрабанды товаров, транспортных средств, оружия, боеприпасов, наркотиков и прекурсоров, а также валюты возложены на Управление по борьбе с контрабандой, отдел борьбы с незаконным оборотом наркотиков и следственный отдел ГТК.

Органы финансового сектора

105. **Национальный (Центральный) банк (НБКР)** является основным органом, ответственным за поддержание покупательной способности национальной валюты, обеспечение эффективности, безопасности и надежности банковской и платежной системы Кыргызстана. Национальный банк осуществляет надзор за финансово-кредитными учреждениями, обменными пунктами и обменными бюро, а также ломбардами. НБКР играет ключевую роль в контроле за имплементацией мер по ПОД/ФТ данными организациями.

106. **Служба надзора и регулирования финансового рынка (Госфиннадзор)** проводит единую политику на финансовом рынке. Госфиннадзор лицензирует и осуществляет регулирование и надзор за нижеследующими видами профессий и финансовой деятельности: букмекерские конторы, ведение реестра владельцев ценных бумаг, депозитарная деятельность, инвестиционные фонды, организаторы торговли на рынке ценных бумаг, брокерская деятельность, дилерская деятельность, доверительное управление ценными бумагами, лотерейная деятельность, игорная деятельность.

Другие органы

107. **Государственное агентство по регистрации прав на недвижимое имущество при Правительстве Кыргызстана (Госрегистр)** является органом государственного управления, осуществляющим координацию функционирования единой государственной системы регистрации прав на недвижимое имущество, проводящим единую политику в области регулирования земельных отношений, развития рынка недвижимости, осуществляющим регистрацию прав на недвижимое имущество и обеспечивающим государственную защиту зарегистрированных прав на недвижимое имущество.

Саморегулируемые организации финансового сектора

108. В банковском секторе существует 1 СРО - Союз Банков, который объединяет банковское сообщество в Кыргызстане, активно взаимодействует от имени банковского сообщества с государственными структурами, в т.ч. в выработке законодательных предложений по ПОД/ФТ.

109. На рынке ценных бумаг функции саморегулируемой организации выполняла Кыргызская фондовая биржа. В январе 2007 г. КФБ отказалась от данной роли. В страховом секторе существует 2 саморегулируемые организации – Национальная ассоциация страховщиков (включает 6 страховых компаний, которые занимают основную долю рынка) и Союз страховщиков (3 страховые компании). Данные СРО имеют низкую степень активности.

СРО для ОНФПП

110. В Кыргызстане существует 4 саморегулируемые организации для риэлтеров, однако, по-видимому, ни одна из них активно не функционирует. Для ювелиров действует Ассоциация ювелиров, которая в значительной степени противодействует применению законодательства ПОД/ФТ к данной отрасли.

с. Подход к ПОД/ФТ на основе оценки риска

111. Оценка рисков в том смысле, в котором это предполагают Рекомендации ФАТФ, в Кыргызстане не осуществляется. В ограниченном смысле, банкам разрешено проводить такую оценку только при установлении корреспондентских отношений (см. раздел 3.2).

d. Прогресс, достигнутый с момента последней взаимной оценки

112. Это первая взаимная оценка Кыргызстана.

2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ

Законы и нормативные акты

2.1 Криминализация отмывания денег (Р.1 и 2)

2.1.1 Описание и анализ

Рекомендация 1

113. Кыргызстан криминализовал ОД как «Легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем» в статье 183 Уголовного кодекса Кыргызстана⁹, в соответствии которой преступлением признается совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности. По мнению миссии, определение преступления ОД не включает, в частности, сокрытия природы, источника, местонахождения, характера, передачи собственности или прав в отношении собственности, о которой известно, что она получена преступным путем, как того требуют Венская и Палермская Конвенции.

114. Преступления отмывания доходов распространяются на любой тип собственности, которая непосредственно или косвенно представляет собой доходы от преступления. Вместе с тем, понятие «доходы, полученные преступным путем» содержится только в Законе о ПОД/ФТ и определяет такие доходы как денежные средства и иное движимое и недвижимое имущество, приобретенные в результате совершения преступлений, предусмотренных Уголовным кодексом Кыргызстана. Понятие «иное имущество» в соответствии с указанным Законом включает в себя вещи и предметы, а также имущественные права, представляющие материальную ценность (движимое и недвижимое имущество, включая ценные бумаги, драгоценные камни и драгоценные металлы, антиквариат и другое имущество в соответствии с действующим законодательством).

115. Исходя из диспозиции ст. 183 УК КР, необязательно, чтобы лицо было осуждено за предикатное преступление для установления, что данные доходы получены в результате предикатного преступления, и обвинения любого лица в отмывании таких доходов. При этом, по заявлениям властей, лицо не может быть признано виновным в отмывании таких доходов, если не доказано, что такие доходы получены в результате совершения предикатного преступления или иных действий, противоречащих кыргызскому законодательству, например, административного правонарушения.

116. В Кыргызстане применяется широкий подход к определению круга предикатных преступлений. Так, исходя из содержания статьи 183 Уголовного кодекса в качестве предмета легализации рассматриваются денежные средства или иное имущество, приобретенные заведомо незаконным путем. То есть, предикатными для отмывания преступлениями являются не только все преступления, предусмотренные Уголовным кодексом, но и иные действия противоречащие кыргызскому законодательству. Вместе с тем, УК КР охватывает не все категории предикатных преступлений, из установленных 40 Рекомендациями ФАТФ. В частности, не охвачены такие преступления как: финансирование терроризма; сексуальная эксплуатация детей; инсайдерские сделки и манипулирование рынком. В отношении такой категории преступлений как «пиратство» нормы, предусматривающие ответственность за соответствующие деяния содержатся в Кодексе КР об административной ответственности. При этом в КР отсутствует практика, когда бы данные административные правонарушения являлись предикатными к отмыванию денег.

⁹ Статья 183 введена в 1999г.

117. Понятие «предикатные для отмыwania денег преступления» может быть распространено в Кыргызстане на деяние, которое совершено в другой стране, и которое являлось бы предикатным преступлением, если бы оно было совершено в собственной стране, на основании конвенций и двусторонних договоров о правовой помощи и правовых отношениях по уголовным делам, а также о выдаче.

118. Субъектом преступления, предусмотренного ст. 183 УК КР может выступать как лицо, совершившее предикатное преступление, так и лицо, не причастное к его совершению, но осуществившее финансовые операции и иные сделки с полученными незаконным путем денежными средствами или иным имуществом, а также использовавшие их в предпринимательской или иной экономической деятельности. Таким образом, преступление отмыwania денег может быть применено к лицам, совершившим предикатное преступление (т.е. самоотмывание), и каких-либо ограничений внутренним законодательством Кыргызстана не предусмотрено.

119. Вспомогательные преступления предусматриваются ст.ст. 27, 28, 30, 31 УК КР. Так, в соответствии со ст. 27 УК КР приготовлением к преступлению признаются совершенные с прямым умыслом приискание или приспособление средств или орудий, сговор на совершение преступления либо иное умышленное создание условий для совершения преступления, если при этом преступление не было доведено до конца по независящим от лица обстоятельствам. В соответствии со ст. 28 УК КР покушением на преступление признается действие или бездействие, совершенное с прямым умыслом, непосредственно направленное на совершение преступления, если при этом преступление не было доведено до конца по независящим от лица обстоятельствам. Согласно ст. 30 УК КР (Соучастие в преступлении) соучастниками преступления, наряду с исполнителями¹⁰, признаются организаторы¹¹, подстрекатели и пособники. Подстрекателем признается лицо, склонившее к совершению преступления. Пособником признается лицо, содействовавшее совершению преступления советами, указаниями, предоставлением средств или устранением препятствий, или лицо, заранее обещавшее скрыть преступника, орудия или средства совершения преступления, следы преступления либо предметы, добытые преступным путем, а равно лицо, заранее обещавшее приобрести или сбыть такие предметы.

120. В ст. 31 УК КР приведены формы соучастия. Формами соучастия в преступлении признаются: простое соучастие (совершенное группой лиц без предварительного сговора; совершенное группой лиц по предварительному сговору), сложное соучастие, организованная группа, преступное сообщество. Кроме того, в соответствии со ст. 35 УК КР вспомогательным преступлением также признается укрывательство¹².

Дополнительные элементы

121. В соответствии со ст. 6 УК КР граждане Кыргызстана, а также постоянно проживающие в Кыргызстане лица без гражданства, совершившие преступление за пределами Кыргызстана, подлежат ответственности по УК КР, если они не понесли наказания по приговору суда иностранного государства. При этом, как проинформировали миссию, граждане Кыргызстана и

¹⁰ Исполнителем признается лицо, непосредственно совершившее преступление либо непосредственно участвовавшее в его совершении совместно с другими лицами, а также совершившее преступление посредством использования других лиц, в силу закона не подлежащих уголовной ответственности.

¹¹ Организатором признается лицо, организовавшее совершение преступления или руководившее его исполнением, а равно лицо, создавшее организованную группу или преступное сообщество либо руководившее ими.

¹² Заранее не обещанное укрывательство преступника, а равно орудий и средств совершения преступления, следов преступления либо предметов, добытых преступным путем, влечет ответственность лишь в случаях, специально предусмотренных УК КР.

лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Кыргызстана, привлекаются к уголовной ответственности за преступления, совершенные за границей только в случаях, если они не были осуждены в иностранном государстве, и если совершенное деяние признано преступлением как в Кыргызстане, так и в государстве, на территории которого оно было совершено.

Рекомендация 2

122. Уголовной ответственности за ОД подлежит физическое лицо, которое осознанно осуществляло деятельность по отмыванию денег. Согласно ст. 17 УК КР уголовной ответственности подлежит только вменяемое физическое лицо, совершившее преступление и достигшее возраста, установленного УК КР.

123. Заключение о намерении в преступлении по отмыванию денег может быть сделано из объективных фактических обстоятельств. В соответствии со ст. 81 УПК КР доказательствами по уголовному делу являются любые фактические данные, на основе которых в определенном законом порядке следователь, прокурор, суд устанавливают наличие или отсутствие деяния, предусмотренного Уголовным кодексом, совершение или несвершение этого деяния подозреваемым, обвиняемым, подсудимым и виновность либо невиновность подсудимого, а также иные обстоятельства, имеющие значение для правильного разрешения дела.

124. Уголовная ответственность не применяется к юридическим лицам, поскольку в соответствии с фундаментальными основами права Кыргызстана к уголовной ответственности привлекаются только физические лица.

125. На это, в частности, указывают положения Главы 2 Конституции Кыргызстана, посвященной свободе и правам **человека и гражданина**. Так, например, согласно ст. 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 (т.е. уголовно наказуемым лицом)** может быть только физическое лицо.

126. Кроме того, согласно ст. 17 УК КР уголовной ответственности подлежит только вменяемое физическое лицо, совершившее преступление и достигшее возраста, с которого наступает уголовная ответственность, установленного УК КР.

127. В законодательстве КР отсутствуют нормы, предполагающие ответственность юридических лиц за ОД. Учитывая систему построения нормативных правовых актов Кыргызстана, порядок привлечения к ответственности и квалифицирующие признаки правонарушения ОД во взаимосвязи с санкциями являются предметом акта, посвященного вопросам административной ответственности по всем сферам правонарушений. Таким актом в Кыргызстане является Кодекс об административной ответственности. Однако, в настоящее время, Кодекс Кыргызстана об административной ответственности не содержит специальных норм, предусматривающих ответственность юридических лиц за ОД/ФТ.

128. Статья 183 УК КР предусматривает следующие санкции в отношении физических лиц:

- По части первой - совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности наказывается штрафом в размере от 500 до 1 000 расчетных показателей либо лишением свободы на срок до 4 лет со штрафом в размере до 100 расчетных показателей.

- По части второй – за указанные преступления, совершенные группой лиц по предварительному сговору; неоднократно; лицом с использованием своего служебного положения - от четырех до восьми лет с конфискацией имущества или без таковой.
- По части третьей – за указанные преступления, совершенной организованной группой или в крупном размере - от 7 до 10 лет с конфискацией имущества.

129. В соответствии со ст. 287 Гражданского кодекса в случаях, предусмотренных законом, имущество может быть безвозмездно изъято у собственника по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения.

130. Конфискация также может быть произведена в административном порядке.

Эффективность

131. Согласно предоставленным Кыргызстаном статистическим данным о расследованиях, связанных с ОД, судебных преследованиях и обвинениях за период с 2002 по 2006 гг., по статье 183 УК КР было возбуждено 3 уголовных дела. Как проинформировали миссию, по одному из них вынесено оправдательное решение (в связи с вынесением оправдательного решения по предикатному преступлению), 1 уголовное дело направлено на дополнительное расследование, 1 приостановлено в связи с розыском обвиняемого. Учитывая общую ситуацию с отмыванием денег в Кыргызстане, а также уровень рисков, связанных с отмыванием денег, количество расследуемых случаев ОД кажется весьма низким, что говорит о неэффективности системы ПОД/ФТ в данный момент.

2.1.2 Рекомендации и комментарии

132. Необходимо изменить редакцию ст. 183 УК КР с тем, чтобы привести ее в соответствие с положениями Венской и Палермской конвенций. В частности необходимо криминализовать сокрытие, владение и приобретение доходов, полученных преступным путем.

133. Кыргызстану необходимо внести соответствующие изменения в УК КР предусматривающие уголовную ответственность за финансирование терроризма; сексуальную эксплуатацию детей; инсайдерские сделки и манипулирование рынком с тем, чтобы преступления ОД охватывали весь перечень категорий предикатных преступлений, установленных 40 Рекомендациями ФАТФ.

134. Также необходимо ввести в законодательство специальные нормы, устанавливающие гражданскую, административную ответственность юридических лиц за ОД и ФТ.

2.1.3 Соответствие Рекомендациям 1 и 2

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
P.1	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Криминализация ОД не полностью соответствует Венской и Палермской Конвенциям; • Перечень предикатных преступлений не охватывает 3 из 20 установленных 40 Рекомендациями ФАТФ категорий предикатных преступлений; • <i>Эффективность:</i> Доступные статистические данные вызывают сомнения в эффективности практического применения в Кыргызстане норм в отношении преступлений в сфере ОД.
P.2	ЧС	Законодательство Кыргызстана не содержит положений, предусматривающих ответственность юридических лиц за ОД.

2.2 Криминализация финансирования терроризма (СР.П)

2.2.1 Описание и анализ

135. 8 ноября 2006 г. в Кыргызстане был принят Закон «О противодействии терроризму» (далее - Закон о ПТ). В соответствии со ст. 1 указанного Закона под финансированием терроризма понимается уголовно наказуемое деяние, направленное на поддержку террористической деятельности и выраженное в форме умышленной передачи организаторам или исполнителям террористического акта любыми методами и способами (прямо или косвенно, открыто, скрытно, через посредников) средств, либо попытка предоставить или собрать средства с целью их использования, либо с осознанием того, что они будут использованы полностью или частично для осуществления террористической деятельности. Аналогичное определение содержится в Законе о ПОД/ФТ.

136. Поддержкой террористической деятельности в соответствии с названным Законом признается любое из нижеследующих деяний:

- 1) вовлечение в совершение преступлений террористического характера;
- 2) вербовка для террористической деятельности;
- 3) прохождение обучения или подготовки для участия в террористической деятельности;
- 4) обучение и подготовка лица, для террористической деятельности;
- 5) финансирование или иное содействие террористической деятельности;
- 6) проведение операции (сделки) со средствами или иными финансовыми активами:
 - физических лиц, которые совершают или пытаются совершить преступления террористического характера либо содействуют их совершению;
 - юридических лиц, имущество которых прямо или косвенно находится в собственности или под контролем террористов или лиц, которые поддерживают террористическую деятельность;
 - юридических и физических лиц, которые действуют от имени или по указанию террористов либо лиц, поддерживающих террористическую деятельность, включая средства, полученные или приобретенные в результате использования собственности, прямо или косвенно находящейся во владении или под контролем лиц, поддерживающих террористическую деятельность, либо связанных с ними юридических и физических лиц;
- 7) содействие установлению каналов поставок оружия террористам и перемещению террористов через государственную границу;
- 8) предоставление убежища лицам, которые финансировали, планировали, поддерживали или совершали преступления террористического характера;
- 9) предоставление возможности использования территории государства с целью совершения террористических актов или преступлений террористического характера против других государств либо иностранцев.

137. При этом, по мнению миссии, не покрыто предоставление средств террористической организации или индивидуальному террористу для целей, которые не связаны с совершением теракта.

138. Под «средствами» понимаются активы любого рода, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, независимо от способа их приобретения, а также юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право 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.

139. Согласно ст. 26 Закона ПТ физические лица, виновные в финансировании террористической деятельности, несут уголовную ответственность, предусмотренную законодательством Кыргызстана. Вместе с тем, исходя из положений указанной статьи Закона о ПТ, содержащей общую норму об ответственности лиц, виновных в финансировании

террористической деятельности, а также учитывая систему построения нормативных правовых актов Кыргызстана, порядок привлечения к уголовной ответственности и квалифицирующие признаки такого преступления, как ФТ, во взаимосвязи с санкциями должны содержаться в кодифицирующем акте, таком как УК КР. Однако, в настоящее время УК КР не предусмотрена ответственность за преступления финансирования терроризма. И соответственно, преступления ФТ не являются предикатным к ОД.

140. По заявлению властей, уголовная ответственность за финансирование терроризма или за предоставление какой-либо помощи террористическим организациям, в том числе и виде сбора средств, в соответствии с УК КР может вменяться в виде ответственности за соучастие, пособничество в совершении преступлений, связанных с террористической деятельностью. Так, в частности, в соответствии со ст. 30 УК КР лицо, содействовавшее совершению преступления советами, указаниями, предоставлением средств или устранением препятствий, или лицо, заранее обещавшее скрыть преступника, орудия или средства совершения преступления, следы преступления либо предметы, добытые преступным путем, а равно лицо, заранее обещавшее приобрести или сбыть такие предметы, предоставившее средства для совершения преступления или любую иную помощь, признается пособником. Ввиду того, что ФТ не является обособленным преступлением, отсутствуют вспомогательные к ФТ виды преступлений (что требуется в соответствии Рекомендациями ФАТФ и ст. 2(5) Конвенции о борьбе с финансированием терроризма).

141. Поскольку в УК КР ФТ не выделено как отдельное обособленное преступление, санкции, применяемые за соучастие, пособничество в совершении преступлений, являются теми же, что и установленные в УК КР за террористические преступления, с которыми связано это соучастие. Ст. 226 УК КР «Терроризм» предусматривает лишение свободы на срок от 5 до 10 лет; если преступление совершено группой лиц по предварительному сговору или неоднократно, или с применением огнестрельного оружия – на срок от 8 до 15 лет; если преступление совершено организованной группой или повлекло смерть человека, или иные тяжкие последствия – на срок от 15 до 20 лет.

142. Кроме того, ст. 26 Закона ПТ предусмотрено, что юридические лица, а также зарегистрированные и незарегистрированные организации, не являющиеся юридическими лицами, хотя бы одно из подразделений которых финансировало террористическую деятельность, подлежат ликвидации по решению суда, а принадлежащее им имущество обращается в доход Кыргызстана в целях последующего использования в противодействии терроризму и ликвидации последствий террористических акций. При этом руководители и работники ликвидированных юридических лиц или организаций, непосредственно участвовавшие в финансировании террористической деятельности, привлекаются к уголовной ответственности в соответствии с частью 1 указанной статьи.

143. Как отмечалось выше, в соответствии со статьей 6 УК КР граждане Кыргызстана, а также постоянно проживающие в Кыргызстане лица без гражданства, совершившие преступление за пределами Кыргызстана, подлежат ответственности по Уголовному кодексу Кыргызстана, если они не понесли наказания по приговору суда иностранного государства. Кроме того, в соответствии со статьей 428 УПК КР суд, прокурор, следователь исполняют переданные им в установленном порядке поручения судов и следственных органов иностранных государств о производстве следственных или судебных действий по общим правилам УПК КР.

144. В связи с отсутствием в УК КР соответствующих норм, устанавливающих уголовную ответственность за преступления ФТ, статистические данные по расследованиям, связанным с ФТ, судебным преследованиям и осуждениям отсутствуют.

2.2.2 Рекомендации и комментарии

145. Кыргызской Республике необходимо внести изменения в УК КР с тем, чтобы установить уголовную ответственность за преступления ФТ.

146. Законодательство Кыргызстана должно содержать положения, определяющие, что лицо, занимающееся ФТ, может быть привлечено к ответственности, даже если средства, собранные в террористических целях, фактически не были использованы или не было установлено их связи с конкретным террористическим актом, или террористический акт не был совершен, или не было предпринято попытки его совершить, а также, положения, в соответствии с которыми участие в любом из видов деятельности, перечисленных в п. 5 ст. 2 Конвенции о борьбе с финансированием терроризма также было бы признано преступлением.

147. Преступление ФТ должно являться предикатным преступлением по отношению к ОД. При этом санкции за ФТ должны быть эффективные, пропорциональные и достаточные.

148. Должна существовать ответственность юридических лиц за ФТ.

149. Преступления финансирования терроризма должны применяться, независимо от того, находится ли лицо, подозреваемое в совершении террористического(-их) акта(-ов) в той стране, в которой террорист(ы)/террористическая(-ие) организация(и) расположены или произошел(-ли)/произойдет(-ут) террористический(-ие) акт(ы).

2.2.3 Соответствие Специальной Рекомендации II

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.II	НС	<ul style="list-style-type: none">• ФТ не криминализовано. Следовательно, другие требования СР.II также не выполнены;• Отсутствует ответственность юридических лиц за ФТ.

2.3 Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3)

2.3.1 Описание и анализ

150. Применение наказания в виде конфискации имущества является мерой борьбы с корыстными, тяжкими и особо тяжкими преступлениями, за совершение которых предусмотрено данное наказание. Конфискация имущества может назначаться судом только как дополнительное наказание и только в тех случаях, когда санкция статьи предусматривает такую меру. Исполнение конфискации обеспечивается наложением ареста на подлежащее конфискации имущество (или на все имущество до вступления приговора в законную силу) в порядке, предусмотренном уголовно-процессуальным законодательством.

151. Ст. 183 УК КР «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем» предусматривает возможность конфискации имущества лиц, совершивших данное преступление. Вместе с тем, указанная статья, по мнению миссии, не предполагает обязательной конфискации легализованных доходов. Исходя из содержания указанной статьи, конфискация может применяться по усмотрению суда и в следующих случаях: 1) при повторном совершении преступления; 2) при совершении преступления группой лиц по предварительному сговору; 3) при совершении преступления лицом с использованием своего служебного положения; 4) при совершении преступления организованной группой лиц; 5) при совершении преступления в крупном размере.

152. Общие положения о конфискации имущества закреплены в ст. 52 УК КР. Так, в соответствии с указанной статьей конфискации подлежит имущество осужденного, которое служило или было предназначено для совершения преступления либо получено в результате него, за исключением имущества, подлежащего возврату в порядке, установленном законодательством КР. Если подлежит конфискации только часть имущества, то суд должен указать, какая именно часть имущества подлежит конфискации, или перечислить конфискуемые предметы.

153. Как проинформировали миссию, при рассмотрении вопроса о конфискации имущества, следует также выделить так называемую специальную конфискацию, не являющуюся мерой

наказания и предусматриваемую уголовно-процессуальным законодательством. Такая конфискация заключается в изъятии предметов, являющихся орудием и средством совершения преступлений или ценностей, а также предметов, нажитых преступным путем. Такие предметы и ценности либо уничтожаются, либо обращаются в доход государства по решению суда.

154. Вместе с тем, в уголовном законодательстве Кыргызстана отсутствуют положения, в частности, предусматривающие возможность конфискации имущества, которое получено непосредственно или косвенно от доходов от преступления; включая доход, прибыль или иную выгоду от доходов от преступления.

155. Кроме того, в УК КР также отсутствуют положения, которые предусматривали бы возможность конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьей стороны. Также невозможна будет конфискация и за те виды преступлений, которые не являются предикатными к ОД (например: сексуальная эксплуатация детей; инсайдерские сделки и манипулирование рынком).

156. В связи с отсутствием в УК КР соответствующей статьи, предусматривающей уголовную ответственность за преступления ФТ, конфискация имущества, имеющего отношение к преступлениям ФТ, не предусмотрена. Вместе с тем, соответствующие положения о конфискации такого имущества содержатся в Законе о ПТ.

157. Так, в соответствии со ст. 27 указанного Закона, имущество физических или юридических лиц, используемое для террористической или поддерживающей ее деятельности либо полученное в результате осуществления террористической деятельности, подлежит принудительному и окончательному изъятию (конфискации) по решению суда.

158. Конфискации подлежит имущество:

- полученное в результате осуществления террористической деятельности, а также прибыль и другие выгоды, которые получены от использования этого имущества;
- с использованием которого было совершено преступление террористического характера или которое было получено в порядке уплаты за совершение преступления террористического характера;
- используемое для прямого или косвенного содействия совершению преступления террористического характера;
- находящееся под прямым или косвенным управлением или под контролем террористов или террористических организаций (групп);
- находящееся в помещении или ином месте, которое используется террористами, террористической группой или террористической организацией для проведения собраний, ведения пропаганды, хранения средств совершения преступлений террористического характера или используется ими для иных незаконных целей.

159. При этом, по мнению миссии, не смотря на то, что соответствующие положения о конфискации имущества, имеющего отношение к преступлениям ФТ, содержатся в Законе о ПТ, учитывая систему построения нормативных правовых актов Кыргызстана, такие санкции должны быть предусмотрены в кодифицирующем акте, таком как УК КР.

160. Ст. 119 УПК КР регулирует вопросы наложения ареста на имущество в целях обеспечения возможной конфискации. В целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества следователь, суд вправе наложить арест на имущество подозреваемого, обвиняемого, подсудимого. Наложение ареста на имущество состоит в объявлении собственнику или владельцу запрета распоряжаться, а в необходимых случаях и пользоваться этим имуществом либо в изъятии имущества и передаче его на хранение. При этом, арест не может быть наложен на имущество, перечень которого приведен в приложении к УПК КР. Указанный перечень включает в себя имущество, необходимое лицу, совершившему преступление, и находящимся на его иждивении лицам. При наложении ареста на денежные вклады, банковские счета, ценные бумаги производство по ним операций прекращается.

161. Ст. 56 Закона «О банках и банковской деятельности» предусмотрена возможность наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства и другие ценности, находящиеся в банках, приостановление операций по счетам клиентов. При этом, в соответствии с указанной статьей арест на денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц, находящиеся в банках, может быть наложен только по определению либо решению (приговору) суда, постановлению следственных органов с санкции прокурора по делам, находящимся в производстве, а взыскание может быть обращено только на основании приговора или решения суда. В то же время, конфискация денежных средств и других ценностей граждан может быть произведена лишь на основании вступившего в законную силу приговора или вынесенного в соответствии с законом постановления суда, содержащих норму о конфискации имущества. Аналогичные меры могут осуществляться и Госфиннадзором в отношении приостановления операций с ценными бумагами (ст. 9 Положения о Госфиннадзоре №551).

162. П. 2 ст. 142 УПК КР предусматривает, что по делам о преступлениях, за которые уголовным законодательством предусмотрена конфискация имущества, следователь или орган дознания обязан принять необходимые меры для обеспечения исполнения приговора в части возможной конфискации имущества, составив об этом постановление.

163. При этом, по мнению миссии, правоохранительные и иные компетентные органы, в т.ч. СФР не обладают достаточными полномочиями для выявления и розыска имущества, подлежащего конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления. Как проинформировали миссию, в соответствии с Законом № 131 «Об оперативно-розыскной деятельности» правоохранительные органы, в пределах их компетенции, осуществляют оперативно-розыскные мероприятия в целях защиты жизни, здоровья, прав и свобод человека и гражданина, собственности, обеспечения безопасности общества и государства от преступных посягательств. Каких-либо иных материалов, подтверждающих полномочия правоохранительных и иных компетентных органов для выявления и розыска имущества, подлежащего конфискации и если имеются подозрения, что это имущество является доходом от преступления, миссии представлено не было.

164. Законодательством Кыргызстана не обеспечены права добросовестных третьих лиц, как указано в Венской и Палермской конвенциях. Законы или меры не предусматривают начальное использование замораживания или изъятия имущества, подлежащего конфискации, односторонне или без предварительного уведомления. Отсутствует механизм по предотвращению или отмене действий, осуществленных по контракту или без, если стороны знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднились бы возможности органов власти выявить имущество, подлежащее конфискации.

165. Ст. 187 ГК КР содержит положения о признании недействительной сделки, которая была совершена с целью, заведомо противоречащей общественным и государственным интересам. При этом, основания противоречия определяются законом. Миссии сообщили, что если приговором суда установлено, что включенное в опись имущество приобретено осужденным преступным путем либо на средства, добытые им преступным путем, и в целях сокрытия его от конфискации оформлено по фиктивным сделкам на имя других лиц, то такого рода сделки должны признаваться недействительными, а иски об исключении имущества из описи не подлежат удовлетворению.

Дополнительные элементы

166. В соответствии со ст. 287 Гражданского кодекса КР в случаях, предусмотренных законом, имущество может быть безвозмездно изъято у собственника по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения. В случаях, предусмотренных законом, конфискация также может быть произведена в административном порядке.

Эффективность

167. Миссия не получила достаточных данных свидетельствующих о том, что существующие

меры по замораживанию, аресту и конфискации достаточно эффективны. Статистические данные по количеству уголовных дел, суммам конфискованного, изъятого, арестованного имущества, связанных с ОД и ФТ, отсутствуют. Данные по замороженным суммам до принятия Законов о ПОД/ФТ и о ПТ не велись. Также, миссии не были представлены статистические данные по количеству дел и суммам замороженного, изъятого и конфискованного имущества, относящегося к основным предикатным преступлениям. Кроме того, какая-либо иная информация, которая продемонстрировала бы степень эффективности мер, также не была предоставлена миссии.

2.2.3 Рекомендации и комментарии

168. Необходимо внести изменения в УК КР с тем, чтобы конфискация стала обязательной санкцией при вынесении обвинительного приговора в отношении ОД или ФТ.

169. Конфискация должна быть возможна в отношении всех предикатных преступлений. Для этого, необходимо криминализовать предикатные преступления, которые Кыргызстаном не криминализованы (инсайдерские сделки и т.д.).

170. В законодательство КР необходимо ввести положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, которое получено непосредственно или косвенно от доходов от преступления, включая доход, прибыль или иную выгоду от доходов от преступления.

171. Кыргызстану также необходимо ввести положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьей стороны, а также ввести нормы, обеспечивающие защиту прав добросовестных третьих лиц, как это указано в Венской и Палермской конвенциях.

172. Законы или меры должны предусматривать начальное использование замораживания или изъятия имущества, подлежащего конфискации, односторонне или без предварительного уведомления. Должен существовать механизм по предотвращению или отмене действий, осуществленных по контракту или без, если стороны знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднились бы возможности органов власти выявить имущество, подлежащее конфискации.

173. Соответствующие изменения должны быть внесены в законодательство Кыргызстана, с тем, чтобы установить полномочия правоохранительных и иных компетентных органов в целях выявления и розыска имущества, подлежащего конфискации или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления.

2.3.3 Соответствие Рекомендации 3

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.3	НС	<ul style="list-style-type: none"> • УК КР не предусмотрена конфискация активов, имеющих отношение к ФТ и другим предикатным преступлениям (сексуальная эксплуатация детей; инсайдерские сделки и манипулирование рынком); • В законодательстве Кыргызстана отсутствуют положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, которое получено непосредственно или косвенно от доходов от преступления, включая доход, прибыль или иную выгоду от доходов от преступления; • В законодательстве Кыргызстана отсутствуют положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьей стороны; • В законодательстве отсутствуют четкие положения, обеспечивающие права добросовестных третьих сторон;

		<ul style="list-style-type: none"> • Правоохранительные и иные компетентные органы, в т.ч. СФР не обладают достаточными полномочиями для выявления и розыска имущества, подлежащего конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления; • Законы или меры не предусматривают начальное использование замораживания или изъятия имущества, подлежащего конфискации, односторонне или без предварительного уведомления; • Отсутствует механизм по предотвращению или отмене действий, осуществленных по контракту или без, если стороны знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднились бы возможности органов власти выявить имущество, подлежащее конфискации; • Миссия не получила достаточных данных, свидетельствующих о том, что существующие меры по замораживанию, аресту и конфискации достаточно эффективны.
--	--	--

2.4 Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.ІІІ)

2.4.1 Описание и анализ

174. Все нижеперечисленное относится к выполнению Резолюций СБ ООН 1267 и 1373.

175. Положения ст.ст. 3 и 5 Закона о ПОД/ФТ предусматривают приостановление операций физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма) на срок до 8 рабочих дней. Приостановление или арест операций с денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), свыше указанного срока, может быть осуществлено только по определению, решению, приговору суда, постановлению следственных органов по делам, находящимся в производстве по решению суда¹³

176. При этом, согласно Закону о ПОД/ФТ основанием отнесения физических или юридических лиц к лицам, участвующим в террористической деятельности (финансировании терроризма), включая организации с уклоном религиозного экстремизма, являются сведения, полученные в порядке, установленном законами или международными договорами Кыргызстана.

177. В настоящее время отнесение физических или юридических лиц к категории террористов производится на основании списков, составляемых СБ ООН в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267, и списков, публикуемых отдельными странами, в частности, США. Эти списки направляются в НБКР Министерством иностранных дел (МИД) для доведения их до сведения банков. Иным финансовым учреждениям указанные списки доводятся СФР КР как на бумажных носителях, так и в электронном виде при помощи защищенной страницы сайта СФР КР.

178. Во исполнение п. 2 резолюции 1390, принятой Советом Безопасности ООН, Нацбанком в адрес коммерческих банков были направлены списки членов организации «Аль-Каида», движения «Галибан» и других лиц, групп, предприятий и организаций, связанных с ними, согласно перечню, составленному в соответствии с резолюциями 1267 (1999) и 1333 (2000).

¹³ Таким образом, в отсутствие уголовного дела, либо международного поручения об оказании правовой помощи, замораживание активов лиц, указанных в Резолюциях СБ ООН, более чем на 8 дней, в соответствии с действующим законодательством КР невозможно.

179. Ст. 20 Закона о ПТ установлено, что перечень юридических лиц, их отделений (филиалов) и представительств (в том числе иностранных и международных организаций), причастных к террористической деятельности, определяется и публикуется Правительством Кыргызстана в соответствии с законодательством Кыргызстана.

180. Ст. 25 Закона ПТ предусмотрено, что при наличии доказательств, подтверждающих причастность физических или юридических лиц, независимо от гражданской принадлежности или форм собственности, к финансированию террористической деятельности, судебный орган по ходатайству СФР принимает решение о запрете пользования и распоряжения средствами, финансовыми активами или экономическими ресурсами (замораживание) таких лиц и организаций.

181. При этом, замораживанию или аресту подлежат средства физических или юридических лиц:

- если имеются доказательства что, такие средства предназначены для использования в целях террористической или поддерживающей ее деятельности, либо получены в результате совершения преступления террористического характера;
- прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем лиц, в отношении которых имеются основания полагать, что они участвуют в террористической деятельности либо поддерживает ее, а также физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких лиц, включая средства, полученные или приобретенные за счет использования собственности, прямо или косвенно находящейся во владении или под контролем таких лиц и связанных с ними физических или юридических лиц.

182. В целях своевременного выявления и пресечения финансирования терроризма СФР должен опубликовать перечень физических и юридических лиц, в отношении которых приняты меры по замораживанию средств. Миссия не могла оценить сколько времени требуется для публикации такого перечня, поскольку на момент проведения оценки, указанный перечень не был опубликован. Основанием для включения юридического или физического лица в соответствующий перечень являются:

- приговор суда, вступивший в законную силу, о признании лица виновным в совершении преступлений террористического характера;
- вступившее в законную силу решение суда о признании организации террористической и ликвидации ее;
- признанные Кыргызской Республикой перечни физических и юридических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составленные международными организациями, участвующими в борьбе с терроризмом, или уполномоченными ими органами;
- признанные на основании международного договора приговоры (решения) иностранных судов, иных компетентных органов иностранных государств относительно организаций и физических лиц, связанных с участием в террористической деятельности.

183. Заявление о включении в перечень иных юридических и физических лиц, связанных прямо или косвенно с террористической или поддерживающей ее деятельностью, направляется в суд Генеральным прокурором Кыргызстана или подчиненными ему прокурорами. Основанием для включения в перечень иностранных физических и юридических лиц могут быть представленные на основании международного договора или на условиях взаимности соответствующий официальный запрос либо конфиденциальная информация зарубежного правительства, а также компетентных уполномоченных органов зарубежного государства или международной организации, подтверждающие причастность того или иного лица к террористической или поддерживающей ее деятельности.

184. В настоящее время в целях реализации положений ст.ст. 20 и 25 Закона о ПТ, в части касающейся формирования перечней (i) юридических лиц, их отделений (филиалов) и представительств (в том числе иностранных и международных организаций), причастных к

террористической деятельности и (ii) физических и юридических лиц, в отношении которых приняты меры по замораживанию средств, СФР и Государственным комитетом национальной безопасности издан совместный приказ «Об утверждении Перечня физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), включая организации с уклоном религиозного экстремизма». Согласно разъяснениям Комитета по обороне и безопасности Жогорку Кенеша КР до принятия Правительством КР Положения «О порядке определения и опубликования перечня лиц, причастных к террористической деятельности» следует руководствоваться вышеназванным Приказом.

185. Вместе с тем, анализ представленных миссии документов указывает на отсутствие положений, определяющих основания включения лиц, в частности, в перечень юридических лиц, их отделений (филиалов) и представительств (в том числе иностранных и международных организаций). Кроме того, данный перечень не охватывает физических лиц, которые могут быть причастны к террористической деятельности. По мнению миссии, при разработке Положения «О порядке определения и опубликования перечня лиц, причастных к террористической деятельности» необходимо предусмотреть единообразный механизм определения соответствующих перечней и распространить его, в т.ч. на физических лиц.

186. Закон о ПОД/ФТ содержит положения, обязывающие банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, приостанавливать операции физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), на три рабочих дня с даты, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено. Кроме того, такие организации, не позднее дня приостановления операции должны представить соответствующую информацию о ней в уполномоченный государственный орган (СФР).

187. При этом, в соответствии с указанным Законом, уполномоченный государственный орган на основании представленной и признанной обоснованной по результатам предварительной проверки информации, может приостановить осуществление сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон, участвующих в этих сделках и операциях, является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма) на срок до пяти рабочих дней.

188. Приостановление или арест операций с денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), свыше срока, указанного в постановлении уполномоченного органа, может быть осуществлено только по определению, решению, приговору суда, постановлению следственных органов по делам, находящимся в производстве по решению суда.

189. При неполучении в течение срока, указанного в постановлении уполномоченного органа, определения, решения, приговора суда, постановления следственных органов с санкцией прокурора о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок или о наложении ареста, банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, обязаны осуществить операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента. При этом, в частности, приостановление таких операций не является основанием для возникновения гражданско-правовой и иной ответственности лиц, представляющих сведения.

190. Вместе с тем, в настоящее время в Кыргызстане не существует какого-либо руководства для финансовых учреждений и иных лиц или организаций в отношении их обязанностей в целях реализации механизмов замораживания террористических средств или иных активов.

191. Как ранее было отмечено, перечень юридических лиц, их отделений (филиалов) и представительств (в том числе иностранных и международных организаций), причастных к

террористической деятельности определяется и публикуется Правительством Кыргызстана, СФР публикует перечень физических и юридических лиц, в отношении которых приняты меры по замораживанию средств. Миссии сообщили, что решение об исключении из списков соответствующих лиц и по своевременному размораживанию средств или иного имущества исключенных из списка физических или юридических лиц реализуется СФР на основании международных обязательств и решений судов и правоохранительных органов Кыргызстана.

192. Миссию также проинформировали о том, что законодательство Кыргызстана предусматривает соответствующие механизмы пересмотра судебных решений, содержащих ошибки, либо по вновь открывшимся обстоятельствам. Процедуры по размораживанию средств или иного имущества физических или юридических лиц, непреднамеренно затронутых механизмом замораживания осуществляются на основании решения прокуратуры и правоохранительных органов в соответствии с законодательством Кыргызстана.

193. Соответствующие процедуры для разрешения доступа к средствам или иному имуществу, которые были заморожены во исполнение Резолюции СБ ООН 1267(1999), в Кыргызстане не предусмотрены.

194. Кроме того, в связи с отсутствием в УК КР соответствующей статьи, предусматривающей уголовную ответственность за преступления ФТ, конфискация и арест имущества (в целях обеспечения возможной конфискации), имеющего отношение к преступлениям ФТ, не предусмотрены.

195. При этом, несмотря на наличие соответствующих положений о конфискации такого имущества содержащихся в Законе о ПТ (приведенных в описании оценки выполнения Рекомендации 3), а также учитывая систему построения нормативных правовых актов Кыргызстана, в первую очередь, такие санкции должны быть предусмотрены в кодифицирующем акте - УК КР.

196. Ст. 37 Закона о ПТ содержит положения, предусматривающие возмещение вреда, причиненного физическим и юридическим лицам в результате террористического акта или проведения антитеррористической операции, с последующим взысканием сумм этого возмещения с лица, причинившего вред. Кроме того, средства, полученные в результате конфискации имущества, используемого для террористической или поддерживающей ее деятельности либо полученного в результате осуществления террористической деятельности также могут использоваться для выплаты компенсации жертвам преступлений террористического характера или членам их семей.

197. В Кыргызстане отсутствуют меры по осуществлению контроля за соблюдением законодательства в контексте СР.П. Привлечение к ответственности в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызстана, лиц, представляющих информацию, за нарушение требований Закона о ПОД/ФТ, в т.ч. не только о направлении соответствующей информации в СФР, но и о приостановлении соответствующих операций лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), предусмотрена ст. 8 указанного Закона. При этом, в настоящее время такой порядок в Кыргызстане отсутствует.

198. Статистика по количеству лиц, организаций и суммам имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями ООН и относящегося к ФТ отсутствует. Соответствующая информация не была предоставлена миссии, поскольку на момент проведения оценки механизмы замораживания не применялись.

2.4.2 Рекомендации и комментарии

199. Необходимо ввести механизм размораживания активов лиц, интересы которых были непреднамеренно затронуты в результате решения о приостановлении операций.

200. Кыргызстану необходимо предусмотреть в законодательных или иных нормативных правовых актах единообразный механизм составления, доведения и применения перечня лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма) для реализации требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

201. Необходимые руководства (инструкции, рекомендации и т.п.) должны быть разработаны для финансовых учреждений и иных лиц или организаций в отношении их обязанностей в целях реализации механизмов замораживания террористических средств или иных активов.

202. Законодательные или иные нормативные правовые акты должны предусматривать механизм исключения из перечня (списка) физических или юридических лиц, а также своевременного размораживания средств или иного имущества исключенных из такого перечня (списка) лиц.

203. Необходимо предусмотреть в законодательных или иных нормативных правовых актах процедуры, разрешающие доступ к средствам или иному имуществу, признанным необходимыми для основных расходов, платежей и др. (как это определено в резолюции СБ ООН 1452(2002)), которые были заморожены во исполнение резолюций СБ ООН 1267.

204. Кыргызстану необходимо принять соответствующие меры для эффективного контроля исполнения законодательных и иных нормативных правовых актов в части реализации механизмов замораживания финансовыми учреждениями и другими лицами или организациями. Неисполнение таких законодательных и иных нормативных правовых актов должно подлежать гражданским, административным или уголовным санкциям.

205. Законодательные или иные нормативные правовые акты должны предусматривать меры для защиты прав добросовестных третьих лиц.

206. Необходимо ввести соответствующие нормы, предусматривающие возможность конфискации и изъятия средств или иного имущества, связанных с террористической деятельностью.

2.4.3 Соответствие Специальной Рекомендации III

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.Ш	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствует механизм размораживания активов лиц, интересы которых были непреднамеренно затронуты в результате решения о приостановлении операций; • Нет единообразного механизма составления, доведения и применения перечня лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма); • Отсутствуют четкие руководства (инструкции, рекомендации и т.п.) для финансовых учреждений и иных лиц или организаций в отношении их обязанностей в целях реализации механизмов замораживания террористических средств или иных активов; • Не установлена ответственность (отсутствуют санкции) за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, в т.ч. в части реализации механизмов замораживания террористических активов; • Миссия не получила достаточных данных, свидетельствующих о том, что существующие меры по замораживанию, аресту и конфискации достаточно эффективны.

Органы власти

2.5 Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26)

2.5.1 Описание и анализ

207. *Служба финансовой разведки (СФР)* является подразделением финансовой разведки Кыргызстана. Она была создана в соответствии с указом Президента от 8 сентября 2005 г. и начала свою деятельность в конце 2005г., а сбор и анализ информации с 8 ноября 2006г. - даты вступления в силу Закона № 135 «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». СФР является административным органом, подотчетным Президенту. Она независима в своей деятельности.

208. Статья 5 Закона о ПОД/ФТ предусматривает ряд функций Службы финансовой разведки, которая:

- проводит сбор и анализ информации, связанной со сделками и операциями, подлежащими обязательному контролю;
- разрабатывает и осуществляет меры по совершенствованию системы предупреждения, выявления и пресечения подозрительных сделок и операций, а также сделок и операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, включая предоставление разъяснений по ПОД/ФТ, в частности, в выявлении подозрительных сделок и операций и направлении доклада о них;
- представляет в суд (судье), прокурору, в органы следствия и органы дознания документы и иные материалы, связанные с ОД/ФТ, на основе официальных письменных запросов по возбужденным делам в соответствии с законодательством Кыргызстана. Указанная информация может предоставляться уполномоченным государственным органом в правоохранительные органы и суды по своей инициативе;
- осуществляет свою деятельность по предупреждению и пресечению отмыванию денег и финансированию терроризма;
- в соответствии с действующим законодательством имеет право доступа (пользования) к базам данных (реестрам), формирование и (или) ведение которых осуществляются государственными органами;
- при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что сделка или операция связана с ОД/ФТ, направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией.

209. СФР имеет право приостанавливать на срок до пяти рабочих дней осуществление сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон, участвующих в этих сделках и операциях, является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма). Данное право осуществляется дополнительно к 3 дням, на которые имеют право приостанавливать операцию сообщающие учреждения. В течение этого пятидневного периода СФР обязана провести анализ сообщения и передать информацию в правоохранительные органы для расследования. Дальнейшее замораживание свыше этого срока осуществляется решением суда или правоохранительных органов (при возбужденном уголовном деле и наличии санкции суда). Если по прошествии пятидневного срока решение не принято, то средства разблокируются.

210. Сотрудники СФР (как и Национального банка и других государственных органов, в том числе бывшие), которые имеют или имели доступ к информации от лиц, представляющих сведения, подлежат уголовной и иной ответственности в соответствии с законодательством Кыргызстана за незаконное разглашение, использование коммерческой или иной тайны, злоупотребление служебным положением.

211. Статья 4 Закона о ПОД/ФТ обязывает лиц, представляющих сведения, представлять в СФР информацию о подозрительных сделках и операциях, а также сделках и операциях с денежными

средствами или иным движимым и недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения сделки и операции. Форму сообщения, в соответствии с Законом, разрабатывает СФР. СФР подтверждает сообщаемым учреждениям квитанцию о приеме сообщения. Данная форма была разработана и распространена в сообщаемые организации.

212. Сообщения, подлежащие обязательному контролю, поступают в СФР на электронных и бумажных носителях. Банки передают сообщения по каналам межбанковской коммуникационной сети, которые предоставляются Нацбанком.

213. Закон непосредственно указывает на необходимость направлять сообщения о подозрительных операциях, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма, в СФР, независимо от того, относятся ли они к операциям, подлежащим обязательному контролю, и таким образом предоставляет СФР полномочия в сфере противодействия не только отмыванию денег, но и финансированию терроризма (хотя финансирование терроризма не является пока преступлением, применяется привлечение к ответственности за соучастие в террористической деятельности).

214. СФР имеет право доступа (пользования) к базам данных (реестрам), формирование и (или) ведение которых осуществляются государственными органами. Однако, в настоящее время доступ к такой информации ограничен ответами на запросы СФР.

215. В соответствии с п. 9 раздела V Положения «О Службе финансовой разведки» (Указ Президента № 655 от 2005 г.), СФР имеет право «запрашивать и получать в установленном порядке информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом у государственных органов, органов местного самоуправления, Национального банка и других организаций, осуществляющих данные операции». Тем не менее, на первом этапе функционирования системы финансовые учреждения не всегда предоставляли в СФР информацию по дополнительным запросам, ссылаясь на отсутствие такой нормы непосредственно в законе. СФР получала необходимую информацию через НБКР и Госфиннадзор. При этом банки предоставляли по дополнительным запросам, связанным с финансированием терроризма, в СФР информацию напрямую, как минимум в четырех случаях. Как проинформировали команду оценщиков, СФР уже не испытывает проблем с получением дополнительной информации по своим запросам, а существовавшие проблемы устранены. В то же время, команда оценщиков считает, что законодательство не дает СФР прямого права запрашивать информацию у финансовых учреждений, и такая информация может поступать опосредовано только через надзорные органы.

216. СФР проводит анализ поступающих сообщений. Внедрена первая очередь информационной системы, программное обеспечение которой позволяет проводить поиск по базе данных по всем параметрам формы сообщений. В течение марта, как было сообщено миссии, шел процесс установки более мощных серверов, что позволит дополнительно усилить возможности ПФР.

217. Положение «Об СФР» (Указ Президента № 655 от 2005 г.) дает данной службе право издавать информационно-печатные материалы, разрабатывать и утверждать методические материалы, программы и рекомендации. Ввиду того, что СФР приступила к выполнению всего спектра своих функций лишь недавно, периодические отчеты СФР, содержащие статистику, типологии и тенденции ОД/ФТ, а также информацию о работе СФР еще не выпускались. В то же время, существует сайт СФР, на котором содержится информация о предыдущей и текущей деятельности СФР, необходимое законодательство, приказы СФР, программные обновления для учреждений, предоставляющих сообщения на электронных носителях, раздел «вопросы-ответы» и другую информацию.

218. Требование защиты данных, имеющихся в СФР, содержится в статье 5 Закона о ПОД/ФТ, которая гласит: «руководство и сотрудники уполномоченного государственного органа, Национального банка и других государственных органов, в том числе бывшие, которые в

соответствии с настоящим Законом имеют или имели доступ к информации от лиц, представляющих сведения, несут уголовную и иную ответственность в соответствии с законодательством Кыргызстана за незаконное разглашение, использование коммерческой или иной тайны, злоупотребление служебным положением». Данное требование, как ясно из текста статьи, распространяется и на сотрудников после прекращения их работы в СФР. Миссии не были предоставлены данные о том, как действует это правило на практике.

219. СФР начала получать сообщения от финансовых организаций 8 ноября 2006 г. СФР уже обратилась в Группу «Эгмонт», выразив уважение принципам Группы и свою заинтересованность во вступлении в ее члены.

220. Служба финансовой разведки проводит предварительный анализ поступающих сообщений на предмет достаточности подозрений в отношении ОД или ФТ и передачи материалов в правоохранительные органы. В случае обоснованности подозрений материалы подлежат передаче в правоохранительные органы Кыргызстана для расследования. СФР были инициированы 4 финансовых расследования (связанных с ОД) по запросам правоохранительных органов, однако на момент миссии такие расследования продолжались, и в этой связи материалы по ним в правоохранительные органы еще не были переданы (см. Раздел 6.1 данного Отчета).

221. Финансовые учреждения также передали в СФР 4 СПО в отношении ФТ, однако финансовый анализ (в т.ч. с использованием дополнительной информации, полученной Службой финансовой разведки) показал отсутствие связи с финансированием терроризма во всех четырех случаях. При этом, учитывая возможную срочность такой информации, все эти СПО были сразу переданы в правоохранительные органы для проверки.

222. СФР имеет возможность осуществлять международное сотрудничество. На данном этапе СФР получила только 5 международных запросов, которые были направлены из ПФР России (3 запроса в 2006 г. и 2 запроса в 2007 г.). ПФР других государств не направляли запросов в СФР. На первоначальной стадии работы существовали трудности для СФР по ответам на международные запросы, что было обусловлено нежеланием финансовых учреждений предоставлять дополнительную информацию. Однако вскоре после миссии оценки СФР начала предоставлять соответствующие ответы на данные запросы.¹⁴

Структура и ресурсы СФР

223. Во время миссии взаимной оценки СФР продемонстрировала свою новую структуру, которая более полно соответствует целям и задачам СФР. С начала 2007 г. штат СФР состоит из 28 человек и включает в себя руководство (1 Председатель и 2 Заместителя председателя) и 4 отдела: отдел мониторинга (анализа), отдел информационно-технологического обеспечения и международного сотрудничества, отдел правового обеспечения и надзорной деятельности и административный отдел. На первых этапах работы СФР данная структура, по-видимому, соответствует целям и задачам СФР.

224. Финансирование СФР осуществляется из государственного бюджета. Необходимое финансирование было выделено. На 2006 год бюджет СФР составил 28 млн. 810 тысяч сомов. На 2007 год по проекту сметы финансирования предусмотрена в сумме 25 млн. 155 тыс. сомов. По-видимому, зарплаты сотрудников СФР находятся на необходимом уровне, с учетом того, что их размер выше, чем средние зарплаты государственных служащих Кыргызстана.

225. Ресурсы для приобретения ИТ-системы СФР, выделенные из бюджета, достаточно ограничены, но дополнительная техническая помощь была предоставлена через ЕАГ, что позволило частично решить проблему приобретения необходимого программного обеспечения и оборудования для усиления аналитической компоненты.

¹⁴ К маю 2007 г. СФР предоставила ответы на все запросы.

Статистика

226. На момент миссии СФР вела статистику по количеству поступающих сообщений (сообщений об операциях свыше пороговой суммы и СПО по ОД и ФТ), сообщений, переданных для предварительного анализа, а также в правоохрану (количество последних равнялось 0). Статистические данные по полученным сообщениям ведутся с разбивкой по виду сообщающих организаций. Таблица с количеством полученных сообщений (с разбивкой по видам сообщающих организаций), находится в разделе 3.7 Отчета, содержащим описание Рекомендации 13.

Период: 8 ноября 2006 г. – 7 апреля 2007 г.

	ОД	ФТ
Сообщения об операциях свыше пороговой суммы	125 439	
СПО, полученные от финансовых учреждений	(точная цифра не представлена)	4
Запросы из правоохранительных органов	4	4
Информация, переданная в правоохранительные органы	-	4
Финансовые расследования, проведенные СФР	9	8
Запросы СФР к финансовым учреждениям с целью получения дополнительной информации	9	4
Ответы на дополнительные запросы СФР	9	4
Запросы от зарубежных ПФР	5	-
Ответы на запросы зарубежных ПФР	5	-
Выявлена связь с ОД/ФТ вследствие информации, предоставленной финансовыми учреждениями	-	1
Выявлена связь с ОД/ФТ другими способами (финансовое расследование СФР, информация правоохранительных органов)	-	-

Эффективность

227. Небольшой срок деятельности СФР к моменту миссии не позволяет оценить качество информации, которую СФР будет передавать в правоохранительные органы.

2.5.2 Рекомендации и комментарии

228. По мере повышения количества поступающих сообщений и усиления сотрудничества с правоохранительными органами Кыргызстану будет необходимо повысить штатную численность СФР, в первую очередь количество аналитиков.

229. Как указано выше, СФР уполномочена осуществлять деятельность в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Хотя такие полномочия охватывают данную деятельность, реально возможности СФР проводить ее снижаются из-за проблем с идентификацией клиентов в ряде учреждений, обязанных по закону сообщать о подозрительных операциях. Эта проблема учтена при оценке эффективности по Рекомендации 5.

230. По мере поступления сообщений СФР следует проработать вопрос определения параметров дополнительных аналитических компонент информационно-аналитической системы в соответствии со своими потребностями и объемами поступающей информации, а также соответствующего обучения сотрудников навыкам аналитической работы.

231. Существует эффективный механизм информирования частного и государственного сектора о деятельности СФР через сайт СФР. В то же время данный механизм еще не использовался для публикации статистики или отчетов о типологиях и тенденциях ОД/ФТ.

2.5.3 Соответствие Рекомендации 26

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.2.5, лежащих в основе общего рейтинга
P.26	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Эффективность финансового анализа не поддается оценке, поскольку СФР приступила к данной работе недавно; • Пока не опубликована в виде отчетов или на сайте СФР статистика и типологии и тенденции в области ПОД/ФТ.

2.6 Правоохранительные органы, органы прокуратуры и иные компетентные органы – структура по расследованию и судебному преследованию преступлений, и по конфискации и замораживанию (P.27 и 28)

2.6.1 Описание и анализ

Рекомендация 27

232. В соответствии со статьями 5 и 33-38 УПК расследование уголовных дел проводят прокуратура, а также правоохранительные органы. В соответствии со статьей 163 УПК, преступление отмывания денег относится к подследственности Службы финансовой полиции. Если преступление ОД связано с преступлением, относящимся к компетенции Агентства по контролю наркотиков, то АКН также имеет право расследовать его. Согласно общему правилу, которое применяется в случае совокупности преступлений, подследственность определяется по более тяжкому преступлению. Согласно ст.4 Закона КР «О противодействии терроризму» Уполномоченным государственным органом, проводящим единую государственную политику в области противодействия терроризму в Кыргызской Республике и координацию деятельности других субъектов, осуществляющих противодействие терроризму. Вместе с тем, поскольку ФТ не признано пока преступлением, то в прошлом финансирование терроризма расследовалось через соучастие в терроризме (положения статьи 30 УК о соучастии включают предоставление средств).

233. Прокуратура может напрямую или через правоохранительные органы, проводить любые уголовные расследования и использовать широкий спектр специальных методов расследования, запрашивать (и обязывать предоставлять) любую информацию и документы, имеющие отношение к расследованию, изымать документы. Правоохранительными органами в Кыргызстане являются Министерство внутренних дел, Государственный комитет национальной безопасности, Финансовая полиция, Агентство по контролю наркотиков, Государственный таможенный комитет. Закон об оперативно-розыскной деятельности определяет права и обязанности правоохранительных органов и прокуратуры. Данный закон предусматривает, помимо прочего, осуществление оперативного наблюдения, контрольных поставок, проникновение (оперативное проникновение агента под прикрытием в организованную преступную группу, либо создание подставной фирмы с целью сбора улик). Это дает право правоохранительным структурам откладывать арест подозреваемого либо арест средств в целях сбора доказательств.

234. Решения по конфискации имущества и доходов в соответствии со статьями 52 УК принимаются судебными органами, а по аресту имущества в обеспечение возможной конфискации - прокурорами и следователями, в соответствии со статьями 119 и 142 УПК. Представители правоохранительных органов, с которыми прошли встречи в ходе миссии, были хорошо

информированы о законодательстве о ПОД/ФТ, и понимали свои задачи. На момент миссии все расследования в отношении отмывания денег, проведенные в стране, были проведены на основании собственной информации правоохранительных органов.

235. В 2006 году в МВД КР образован отдел по борьбе с должностными преступлениями в финансово-кредитной системе и с легализацией доходов, полученных преступным путём и с организацией финансовых пирамид. В АКН в феврале 2007 года введена штатная единица старшего оперуполномоченного по особо важным делам по отмыванию доходов. В Генпрокуратуре образовано Управление по надзору за исполнением законов по борьбе с коррупцией, на которое возложена обязанность надзора за исполнением Закона о ПОД/ФТ. В Финансовой полиции задачи по выявлению и расследованию преступлений по ОД возложены на Управление по борьбе с экономическими и должностными преступлениями, Аналогичные задачи решает и Управление «К» Государственного комитета национальной безопасности, в котором также образован отдел по противодействию финансированию терроризму. При этом, в первую очередь, расследование дел по ОД относится к компетенции Финансовой полиции, которая расследует все преступления экономической направленности, включая налоговые преступления. В соответствии с п. 4 Положения «О Службе финансовой полиции» (Постановление Правительства №32 от 2006 г.) одной из основных задач Финансовой полиции является «разработка и принятие мер по борьбе с фактами ОД». Вместе с тем, финансовая полиция еще только планирует создать специализированный отдел, который мог бы работать по материалам СФР. До настоящего времени, ни одного уголовного дела по ОД Финансовой полицией не расследовалось.

236. Правоохранительные органы направили 4 запроса, связанные с ОД в СФР, на которые, на момент взаимной оценки, ответы предоставлены не были (см. Раздел 6.1 Отчета). Четыре запроса по ФТ в финансовые учреждения были инициированы СФР по просьбе Государственного комитета национальной безопасности (ГКНБ). В одном случае дополнительная информация, предоставленная финансовыми учреждениями, подтвердила связь субъекта с финансированием терроризма в одном из случаев.

237. За последние 4 года в Кыргызстане возбуждено 3 уголовных дела по ОД: два - в 2003 г. (одно дело направлено на доследование, второе приостановлено в связи с розыском преступника), и одно дело возбуждено во второй половине 2006 г. В Кыргызстане ведется единая статистика по правоохранительной деятельности согласно «Инструкции о едином учете преступлений», утвержденной приказом Генпрокуратуры, ВС, МНБ, Судебным департаментом, МВД, УНП, и ГТИ от 13.06.2000 года № 23/197/76/62/261/22/413.

238. Государственная таможенная инспекция отвечает за соблюдение таможенного законодательства, регулирующего перемещение товаров и наличных средств через границу. Она также расследует дела по контрабанде.

Дополнительные элементы

239. Закон об оперативно-розыскной деятельности предоставляет правоохранительным органам право проводить широкий спектр оперативно-розыскных и следственных действий, включая контролируемые поставки. Контролируемые поставки широко используются в работе по делам, связанным с наркотиками в рамках взаимодействия с соответствующими компетентными органами стран СНГ. Представители АКН проинформировали экспертов-оценщиков об использовании данной практики в целях выявления потоков и сетей наркоторговли. Пока эти возможности еще не применялись в отношении дел, связанных с ОД.

240. Хотя законодательство не содержит ограничений на создание совместных оперативно-следственных групп, практика такой работы имеется только по другим преступлениям, но не по ОД.

Структура и ресурсы

241. По всей видимости, правоохранные органы имеют достаточные ресурсы и хорошо осведомлены о своих обязанностях в отношении расследований в области ПОД/ФТ. Их структура в целом преобразована для целей ПОД/ФТ. Также существуют значительные потребности в обучении технике проведения расследований дел, связанных с ОД/ФТ.

242. СФР провела ряд семинаров и совещаний со всеми правоохранными органами и прокуратурой. В конце декабря 2006 г. на координационном совещании правоохранных органов обсуждались задачи по улучшению работы по расследованию преступлений отмывания денег.

Эффективность

243. Служба финансовой полиции и Агентство по контролю наркотиков не проводили расследований по легализации преступных доходов, ограничиваясь расследованием предикатных преступлений (имеющиеся расследования по ОД были проведены органами прокуратуры).

244. Финансовая полиция планирует создать специализированное подразделение в своей структуре для проведения расследований, связанных с отмыванием денег, с использованием материалов СФР. Недостаток специализации в проведении расследований по ОД понижает эффективность финансовой полиции в данной сфере.

Рекомендация 28

245. Правоохранные органы, отвечающие за проведение расследований по ОД, терроризму (финансирование терроризма ввиду отсутствия его криминализации расследуется через соучастие) и другим основным предикатным преступлениям, имеют право на: задержание подозреваемого; личный обыск задержанного; содержание задержанных по подозрению в преступлении в изоляторах временного содержания; допрос задержанного (глава 11 УПК КР), а также - по постановлению следственных органов и прокуратуры - осуществление обыска помещений, изъятие данных по операциям, идентификационных данных, полученных в рамках процесса НПК, файлов счетов и деловой переписки, и других данных, документов или информации, хранящейся или поддерживаемой финансовыми учреждениями и другими компаниями или лицами.

246. В соответствии со статьей 119 УПК, в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества следователь, суд вправе наложить арест на имущество подозреваемого, обвиняемого, подсудимого. Правоохранные органы и прокуратура также имеют полномочия принимать свидетельские заявления для использования в расследовании и обвинении в ОД, терроризме, а также предикатных преступлениях, или в связанных с ними действиях на основании законодательства Кыргызстана.

2.6.2 Рекомендации и комментарии

P.27

247. Целесообразна дополнительная подготовка правоохранных органов и прокуратуры в вопросах проведения финансовых расследований.

248. Хотя Закон о ПТ квалифицирует финансирование терроризма как уголовно наказуемое деяние, и, согласно этому закону, физические лица, виновные в финансировании террористической деятельности, несут уголовную ответственность, в Уголовном Кодексе статьи о финансировании терроризма нет. Правоохранные органы не имели возможности расследовать финансирование терроризма как отдельный вид правонарушения, и должны были это делать по сопутствующим преступлениям в контексте расследования террористической деятельности.

249. Правоохранительные органы должны уделять внимание расследованию дел по ОД? Поскольку в настоящий момент они уделяют внимание только предикатными преступлениями.

250. Необходимо криминализовать ФТ, чтобы уполномоченный правоохранительный орган по расследованию финансирования терроризма действовал эффективно.

P.28

251. Кыргызстан принял все необходимые меры в соответствии с Рекомендацией 28.

2.6.3 Соответствие Рекомендациям 27 и 28.

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.2.6, лежащих в основе общего рейтинга
P.27	ЧС	<ul style="list-style-type: none">• Эффективность: не проводятся расследования по ОД, поскольку правоохранительные органы уделяют внимание только предикатным преступлениям;• Уполномоченный правоохранительный орган по расследованию финансирования терроризма не может действовать эффективно, т.к. отсутствует криминализация ФТ.
P.28	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена.

2.7 Трансграничное декларирование и информирование (СР.IX)

2.7.1 Описание и анализ

252. В соответствии со статьей 4 Закона «Об операциях в иностранной валюте» №6-1, перемещение иностранной валюты в Кыргызстане из-за границы и за границу не ограничивается.

253. Ввоз и вывоз валюты не подлежат никаким ограничениям при условии ее декларирования в пунктах таможенного контроля.

254. Кыргызстан имеет систему декларирования товаров. В Таможенном кодексе (статья 282), предусмотрено, что все товары подлежат декларированию при их перемещении через таможенную границу, а также в иных случаях, установленных Кодексом и иными нормативными и правовыми актами. Причем, согласно пункту 38 статьи 9 Таможенного кодекса, товарами считаются любое перемещаемое через таможенную границу движимое имущество, в том числе деньги, валютные ценности, а также транспортные средства. Закон «Об операциях в иностранной валюте» обязывает декларировать перевоз валюты (золото, драгоценные металлы и другие ценности, которые могут конвертироваться в валюту), однако это не включает договорные инструменты на предъявителя. Транспортировка лицом товаров лично или без личного сопровождения (по почте или контейнером) покрываются Таможенным кодексом. Однако движение наличных средств отдельно не указывается. Лицо должно заявить точные сведения о товарах. Согласно Инструкции «О перемещении товаров и автотранспорта через государственную границу Кыргызстана физическими лицами» (Постановление Правительства №976), декларирование товаров, перемещаемых физическими лицами в сопровождаемом багаже, производится в письменной форме в случаях перемещения валюты, превышающей в эквиваленте 3000 долларов США, а также товаров, подлежащих обязательному письменному декларированию.

255. Декларант несет ответственность за недостоверность сведений, указанных в таможенной декларации и иных представляемых документах. Сотрудники таможенных органов в соответствии с Таможенным кодексом (статья 317) имеют право проверять документы и сведения с целью

установления подлинности документов и достоверности содержащихся в них сведений. Таможенный орган вправе запросить дополнительные документы и сведения с целью проверки информации, содержащейся в таможенной декларации. Однако, по всей видимости, это не включает право получать дополнительную информацию о происхождении средств и их планируемом использовании. Ни Закон о ПОД/ФТ, ни Закон о ПТ не говорят о полномочиях компетентных органов в данном отношении в случаях, когда возникает подозрение в ОД/ФТ.

256. Таможенный контроль проводится выборочно, причем при выборе форм таможенного контроля используется система управления рисками. При этом под риском понимается вероятность несоблюдения таможенного законодательства Кыргызстана. Таможенные органы применяют методы анализа рисков для определения товаров, транспортных средств, документов и лиц, подлежащих проверке, и степени такой проверки.

257. Уголовный кодекс (статья 204 - контрабанда) предусматривает уголовную ответственность за совершение физическим лицом незаконного перемещения товаров (широкое толкование в Таможенном кодексе понятия товаров позволяет включать в него деньги, однако нигде не упоминаются договорные инструменты на предъявителя), осуществляемых помимо или с сокрытием от таможенного контроля, либо с обманным использованием документов или средств таможенной идентификации, либо сопряженное с недекларированием или недостоверным декларированием. Данная статья УК предусматривает наказание лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества. Таможенные органы не уверены в применимости данной статьи УК к делам, где фигурируют наличные средства, соответственно отсутствуют санкции за трансграничную перевозку денежных средств, которая связана с ОД или ФТ.

258. Согласно Кодексу об административной ответственности, при установлении ложного декларирования Таможенный комитет имеет право согласно статье 567 изымать вещи и документы, являющиеся орудием или непосредственным объектом правонарушения, обнаруженные при задержании, личном досмотре или осмотре вещей. Изъятые вещи и документы хранятся вплоть до рассмотрения дела об административном правонарушении, а после рассмотрения дела, в зависимости от результатов, они в установленном порядке конфискуются или возвращаются владельцу, либо уничтожаются. Данные санкции применимы и к физическим, и к юридическим лицам.

259. Таможенные органы имеют право в соответствии с Кодексом об административной ответственности применять санкции при наличии фактов недекларирования товаров или наличных средств, однако на практике данное право, похоже, не используется.

260. На стадии разработки находится соглашение между СФР и Государственным таможенным комитетом по обмену информацией, уведомлению о подозрительных трансграничных перемещениях.¹⁵ Пока обмен таможенной информацией с СФР не осуществляется. Таможенный комитет передает информацию обо всех декларациях в налоговые органы. В случае возбужденного уголовного дела данная информация передается финансовой полиции. Команда оценщиков не получила от кыргызской стороны какой-либо информации относительно уровня сотрудничества с иммиграционными властями. Не была предоставлена информация относительно сотрудничества с другими органами по вопросам трансграничного перемещения валюты, за исключением общего сотрудничества в рамках координационного коллегиального органа при Генеральной прокуратуре.

261. Представители таможни, с которыми встретились эксперты, сообщили, что сотрудник таможни не имеет права спрашивать или верифицировать информацию в декларации. Одновременно, они заявили о сложности принятия мер в случае недекларирования или ложного декларирования наличных средств, поскольку неясна сторона, понесшая ущерб, что подтвердили

¹⁵ 4 мая 2007 года подписано соглашение о взаимном сотрудничестве и предоставлении сведений между СФР и Государственным таможенным комитетом.

представители ряда других ведомств. В этой связи, эксперты отмечают, что таможенные органы не полностью используют предоставляемые им законодательством права. На взгляд экспертов, следует обратить внимание на повышение квалификации сотрудников таможенных органов в отношении фактов недекларирования перевозки наличных средств.

262. По информации кыргызских властей, таможня не имеет автоматизированной системы обработки данных с постоянным доступом. Обновление осуществляется раз в месяц. Вместе с тем, в настоящее время осуществляется работа по созданию автоматизированной системы обработки данных в таможне в рамках гранта, предоставленного Азиатским Банком Развития на эти цели. Таможенные органы хранят информацию в течение 6 лет.

263. Таможенные органы имеют право и возможность предоставлять различные виды помощи зарубежным контрагентам. Особенно активно осуществляется сотрудничество с таможенными службами государств СНГ. Таможенные службы проводят контролируемые поставки в сотрудничестве с зарубежными коллегами, и участвуют в других совместных операциях.

264. Существуют общие положения в отношении ареста и конфискации товаров (в т.ч. валюты) в качестве административной меры, однако оценщикам не была предоставлена информация относительно возможного использования данных мер в случаях подозрения ОД/ФТ.

Статистика

265. Ведется статистика по ввозимой и вывозимой валюте (по категориям валют) на основании поданных деклараций. Хотя льготный режим перемещения наличных денег предполагает, что данные цифры не полностью отражают реальную картину.

2.7.4 Рекомендации и комментарии

266. Представители таможенной службы заявляли о сложностях в противодействии незаконному перемещению наличных средств. По мнению экспертов, следует рассмотреть возможность использования статьи УК о контрабанде, т.к. законодательство трактует перемещаемые через границу деньги и ценности как товары. В целом, полномочия таможенных органов, по мнению экспертов, представляются ограниченными в отношении проверки перемещаемых наличных средств. Таможенные органы должны на практике более активно применять санкции за недекларирование в соответствии с Кодексом об административной ответственности.

267. Необходимо предусмотреть режим регулирования перемещения оборотных инструментов на предъявителя.

2.7.3 Соответствие Специальной Рекомендации IX

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р. 2.7, лежащих в основе общего рейтинга
СР.IX	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Существующая система не полностью соответствует требованиям данной Специальной Рекомендации, т.к. таможенные органы имеют ограниченные полномочия в отношении перемещения наличных средств; • Никак не регулируется перемещение оборотных инструментов на предъявителя; • <i>Эффективность:</i> Таможенные органы нуждаются в повышении квалификации.

3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Прембула: Становление системы ПОД/ФТ Кыргызстана

268. Система ПОД/ФТ Кыргызстана находится на стадии становления. Ввиду того, что Закон о ПОД/ФТ вступил в силу 8 ноября 2006 г., не все компоненты системы профилактических мер на практике начали функционировать к моменту проведения выездной миссии. Власти Кыргызстана обозначили ряд приоритетов, выполнение которых было необходимо на первых этапах работы системы: это выстраивание взаимодействия с банками и другими подотчетными лицами, создание каналов передачи сообщений, разработка дополнительных подзаконных актов и инструкций, выстраивание межведомственного взаимодействия, в т.ч. по линии надзорных и правоохранительных органов, а также СФР. На момент взаимной оценки наиболее развитым сектором в части мер по ПОД/ФТ был банковский сектор. Это связано с тем, что Национальный Банк принял ряд нормативно-правовых актов и других мер еще в то время, когда Закон о ПОД/ФТ находился на стадии разработки.

Прембула: Финансовые учреждения, подпадающие под меры ПОД/ФТ

269. Под действие Рекомендаций ФАТФ в соответствии со ст. 2 Закона о ПОД/ФТ попадают нижеследующие финансовые учреждения Кыргызстана¹⁶:

- 1) банки (включая филиалы) и иные финансово-кредитные учреждения (далее – банковские учреждения);
- 2) обменные бюро (лицензируются и регулируются Национальным банком);
- 3) профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие следующие виды деятельности:
 - брокерская;
 - дилерская;
 - по доверительному управлению ценными бумагами;
 - клиринговая;
 - депозитарная;
 - инвестиционных фондов;
 - инвестиционных консультантов;
 - по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
 - по организации торговли на рынке ценных бумаг.
- 4) товарные биржи;
- 5) страховые организации;
- 6) организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств, и иные организации, осуществляющие проведение расчетов и/или платежей.

270. В Законе о ПОД/ФТ данные категории финансовых институтов определяются как «лица, представляющие сведения». К ним применяются нормы Закона о ПОД/ФТ в одинаковой степени.

Прембула: Система нормативно-правовых актов, регулирующих профилактические меры

271. В основе системы нормативных правовых актов, регулирующих профилактические меры лежит Закон о ПОД/ФТ, а также другие законы, предусматривающие обязанности подотчетных лиц в области ПОД/ФТ (напр. Законы «О банках и банковской деятельности» и «О Национальном банке», которые содержат нормы в области ПОД/ФТ, обязательные для исполнения банками).

¹⁶ Информация по ОНФПП дается ниже в соответствующем разделе.

Закон «О Национальном банке» устанавливает полномочия НБКР в отношении издания нормативно-правовых актов по ПОД/ФТ по некоторым направлениям, «включая предоставление Банку Кыргызстана или другим органам необходимой отчетности, изменение банковских процедур, обучение персонала, предоставление сведений о клиентуре банка». Исходя из этого права, Национальный банк издал некоторые НПА (напр. «Положение о минимальных требованиях к системе внутреннего контроля...» утвержденное Постановлением НБКР от 2 марта 2006 г. № 5/9 (далее – Положение НБКР № 5/9) и «Временная инструкция по работе с депозитами» утвержденная Постановлением НБКР от 19 февраля 2003 г. № 4/4 с изменениями от 16.10.2006 г. №30/2 (далее Временная инструкция № 4/4)), которые регламентируют политику НПК, внутренний контроль, критерии подозрительности операций и т.д. В контексте Рекомендаций 5 (НПК), 10 (хранение данных) и 13 (СПО) и в соответствии с критериями Методологии ФАТФ данные акты относятся к категории «закона или постановления¹⁷». НБКР также издает документы, которые относятся к категории «других обязательных мер». Так, например, информационные письма НБКР несут в себе определенную надзорную нагрузку, поскольку невыполнение поднадзорным учреждением положений информационного письма является предметом инспекционной проверки (в рамках внешнего надзора или очередной комплексной/специальной проверки банка). Нормативные акты НБКР также применимы к Расчетно-сберегательной компании Кыргызстана.

272. СФР также издает некоторые акты в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, устанавливающие, в частности, форму предоставления информации, перечень подозрительных операций, 2 перечня несотрудничающих стран и территорий. На сайте СФР также опубликовано Положение «О системе внутреннего контроля...», утвержденное Приказом СФР №15/П от 29 января 2007 г. Данное Положение издано в качестве ориентира для надзорных органов, которые обязаны утвердить свои требования внутреннего контроля по ПОД/ФТ для финансовых учреждений.¹⁸

Надлежащая проверка клиентов и хранение данных

3.1. Риск отмывания денег или финансирования терроризма

273. Кыргызстан не применяет подход на основе оценок риска в сфере ПОД/ФТ.

3.2 Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные и ослабленные меры (Р.5-8)

3.2.1 Описание и анализ

Рекомендация 5

Анонимные счета

274. Финансовым учреждениям с 1997 г. в соответствии с директивным указанием № 7 Национального банка запрещено открывать и вести анонимные счета. Как пояснили группе экспертов-оценщиков, с 1998 г. они в Кыргызстане отсутствуют. В соответствии с п. 1 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ банки и иные банковские учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских

¹⁷ Термин «постановление» введен для перевода специфического по значению термина ФАТФ “regulation” – т.е. подзаконного акта, на который есть прямая и конкретная ссылка в законе. Те нормативно-правовые акты, на которые отсутствует прямая ссылка в законе, относятся к категории «других обязательных мер».

¹⁸ В апреле-мае 2007 г. Госфиннадзор издал свои собственные требования внутреннего контроля для поднадзорных лиц, которые учитывают рекомендации Положения №15/П. НБКР также внес изменения в свои положения о внутреннем контроле, которые теперь содержат ссылки на Положение № 15/П. В тех случаях, когда такие ссылки имеются, Положение № 15/П является обязательным для лиц, поднадзорных НБКР и Госфиннадзору.

счетов, не имеют право открывать анонимные банковские счета, счета на предъявителя и осуществлять любые операции без идентификации контрагентов и/или клиентов. Анонимные счета также запрещены в соответствии с п. 4.1 Временной инструкции НБКР по работе с депозитами № 4/4. Практики ведения номерных счетов в КР не существует. В соответствии с п.1 ст.3 Закона о ПОД/ФТ не разрешается открытие счетов лицам, причастным к террористической деятельности. П. 4.1 Временной инструкции № 4/4 запрещает открывать счета лицам, в отношении которых имеются сведения об их участии в отмывании денег или террористической деятельности.

В каких случаях проводится НПК

275. В соответствии с п. 1 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ идентификация обязана проводится во всех случаях, без каких-либо условий и ограничений. Это включает, в том числе, НПК при установлении деловых отношений, при осуществлении разовых операций (независимо от какого-либо порога), в том числе всех без исключения электронных переводов, а также при наличии подозрения ОД/ФТ, и при сомнениях в истинности ранее полученных идентификационных данных, а также во всех других возможных случаях.

Требуемые меры НПК

276. П. 1 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ обязывает финансовые учреждения осуществлять меры по идентификации всех физических и юридических лиц. Требования по верификации идентификационных данных клиента, как это предусматривают Рекомендации ФАТФ, не содержатся ни в Законе, ни в соответствующем постановлении (кроме постановлений НБКР). Для физических лиц Закон о ПОД/ФТ обязывает установить фамилию, имя, отчество, место регистрации и жительства, дату рождения, паспортные данные, полномочия по распоряжению средствами на счете и др. данные.

277. Для банковских учреждений Национальным банком была специально издана Временная инструкция по работе с депозитами № 4/4, которая также устанавливает нормы НПК для физических лиц, в том числе по верификации идентификационных данных клиента. Действующие процедуры включают предоставление клиентом широкого спектра данных (п. 5 Временной инструкции № 4/4), включая Ф.И.О., дату и место рождения, гражданство, полные адреса места жительства и места временного пребывания, сведения о документе, удостоверяющем личность, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), место работы и род занятий, цель и предполагаемый характер отношений с банком, др. сведения по усмотрению банка. Физическое лицо обязано также предоставить документ, удостоверяющий личность. Дополнительные требования устанавливаются для индивидуальных предпринимателей. В соответствии с п. 8 Приложения 1 Временной инструкции НБКР № 4/4 банк обязан в течение 5 дней после открытия счета осуществить верификацию (проверку) полученной информации одним из следующих методов: путем ее подтверждения из официальных документов, контакта с клиентом по телефону, факсу, эл. почте, путем подтверждения легальности документов клиента и иными методами по усмотрению банка. В случае сомнений в достоверности информации о клиенте банки обязаны инициировать дополнительную идентификацию и проверку клиента (п. 9 Приложения 1), которая может включать предоставление личных рекомендаций о клиенте, рекомендации от банка, ранее обслуживавшего клиента, предоставление справки с места работы. При необходимости дополнительной НПК банки могут запрашивать информацию в МВД, однако нормативно это не закреплено. Ответы на запросы могут занимать до 2-х месяцев.

278. В сфере страхования и ценных бумаг комплексных мер НПК до вступления Закона о ПОД/ФТ в силу не существовало¹⁹. Идентификация клиентов на рынке ценных бумаг осуществлялась при заключении контрактов между профессиональными участниками рынка ценных бумаг и их

¹⁹ В мае 2007 г. Госфиннадзором приняты нормативные документы относительно организации внутреннего контроля в данных секторах. Данные акты содержат соответствующие требования в соответствии с Рекомендацией 5, однако не имеют силу закона или постановления.

клиентами в соответствии с п. 2.1 Правил совершения сделок с ценными бумагами от 2002 г., утвержденных Комиссией по рынку ценных бумаг.

279. Необходимо отметить, что идентификация клиента при совершении валютнообменных операций до принятия Закона о ПОД/ФТ практически не производилась, несмотря на наличие такого требования в нормативно-правовых актах. Это определено п.3.11. Положения «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в КР», утвержденного Постановлением Национального банка от 20.11.2000 № 42/1 (далее – Положение № 42/1), в соответствии с которым обменные операции с наличной иностранной валютой осуществляются с определением резидентства клиента по предъявлении документа, удостоверяющего личность (паспорт, военный билет, водительское удостоверение). При совершении обменных операций с нерезидентами Кыргызстана в соответствующей графе журнала регистрации операций делается запись, а общий объем совершенных операций с нерезидентами за операционный день отражается в ежедневном отчете обменного бюро. Несоблюдение Положения банки и обменные бюро объясняют боязнью распугать потенциальных клиентов. В январе 2007 г. НБКР было разослано письмо во все обменные бюро относительно необходимости соблюдать нормы законодательства по ПОД/ФТ. К письму была приложена форма для идентификации клиентов – физических и юридических лиц (имя, адрес, регистрационные данные – номер паспорта или свидетельства регистрации в МЮ КР).

280. При осуществлении денежных переводов идентификация клиентов также пока не производится. Почта Кыргызстана проверяет паспорт только у получателя денежного перевода при выплате денежных средств получателю перевода. При отправлении почтового перевода, документы, идентифицирующие личность не требуются.

281. Требование идентифицировать представителя физического или юридического лица распространяется только на операции, подлежащие обязательному контролю (ст. 4 Закона о ПОД/ФТ). В соответствии со ст. 3 Закона о ПОД/ФТ существует также обязанность «установить личность в полномочиях и подлинности лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете», однако данное требование по всей видимости распространяется только на банковские учреждения. В соответствии с п. 5 Приложения 1 Временной инструкции НБКР № 4/4 банки обязаны идентифицировать представителей физических и юридических лиц и проверить их полномочия.

282. П. 1 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ обязывает финансовые учреждения удостовериться в правовом статусе клиента юридического лица «включая информацию о названии или имени клиента, организационно-правовой форме деятельности клиента, адресе, должностных лицах и иных данных, относящихся к уставным документам, регулирующим деятельность клиента».

283. Для банковских учреждений НБКР установил требования по идентификации юридических лиц (п. 5 Временной инструкция № 4/4), которые предполагают получение нижеследующих документов:

- Заявление об открытии счета, содержащее наименование юридического лица, сведения о государственной регистрации, ИНН, коды ОКПО, место нахождения, почтовый адрес, номера контактных телефонов и факсов, вид деятельности, цель и предполагаемый характер отношений с банком, другие сведения по усмотрению банка;
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- Нотариально заверенная копия устава (Положения), зарегистрированного органами юстиции;
- Заверенную копию лицензии на осуществление соответствующей деятельности;
- Документ, подтверждающий регистрацию в налоговой службе;
- Документ, удостоверяющий полномочия руководителя юридического лица на распоряжение средствами юридического лица (протокол собрания учредителей или акционеров);
- Карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенная нотариально.

284. Банки обязаны осуществить верификацию (проверку) данной информации путем получения информации у государственных органов, осуществления контакта с клиентом или посредством иного метода по усмотрению банка.

285. В законодательстве, за исключением банковского, не содержится требования идентифицировать выгодоприобретателя в том смысле, в котором данный термин используется в Рекомендациях ФАТФ. Национальный банк в Положении НБКР № 5/9 (п. 3.1) установил требования для банковских учреждений по идентификации и проверке выгодоприобретателя – т.е. физического лица, которое, в конечном счете, владеет или реально контролирует юридическое лицо, или, в интересах которого совершаются сделки (п.1.4).

286. В соответствии со Временной инструкцией НБКР № 4/4 (п. 6 Приложения 1) в рамках процесса идентификации бенефициарного собственника банки обязаны изучить все учредительные документы клиента - юридического лица, состав учредителей, определить лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица, а также изучить структуру органов управления юридического лица и их полномочия. В отношении необычных и подозрительных операций, если владельцем клиента является юридическое лицо, банк обязан стремиться установить владельцев или лиц, осуществляющих контроль над данным юридическим лицом. Данная норма не совсем соответствует требованиям Рекомендации 5, поскольку идентификация выгодоприобретателя должна производиться и в ряде других случаев, предусмотренных данной Рекомендацией, а не только в отношении подозрительных операций.

287. Требование определять цель и предполагаемый характер деловых отношений клиента с финансовым учреждением существует только для банковского сектора. Временная инструкция НБКР № 4/4 (п.5) обязывает банковские учреждения соблюдать данную норму в отношении всех клиентов. П. 10 Приложения 1 данной Инструкции при проведении операций по банковскому счету клиент должен предоставить в банк платежные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства (напр. счета, договора и т.д.). В случае отказа клиента их предоставить, банк обязан отказать в проведении операции по счету.

288. Законы или постановления не содержат требований осуществлять надлежащую проверку клиента в постоянном режиме («текущие меры НПК»), в т.ч. путем анализа операций клиента за определенный период и обновления идентификационных данных. Такие нормы действуют только в отношении банковского сектора в соответствии с нормативными актами Нацбанка. П.11 Приложения 1 Временной инструкции НБКР № 4/4 обязывает банки отслеживать операции по счетам своих клиентов, чтобы иметь представление о «нормальной и разумной деятельности по счетам своих клиентов, для того, чтобы выявлять операции, не характерные для деятельности данного клиента».

289. В соответствии с п. 3.3 Положения НБКР № 5/9 банковские учреждения обязаны обновлять сведения о клиентах не реже одного раза в три года и не реже 1 раза в год в отношении клиентов категории высокого риска ОД/ФТ.

Риск

290. Нормативные правовые акты не содержат каких-либо требований осуществлять усиленные меры НПК в отношении клиентов категории высокого риска ОД/ФТ. Положение НБКР № 5/9 перечисляет виды деятельности клиента, подверженные высокому риску ОД/ФТ, однако каких-либо усиленных мер НПК (за исключением более частого обновления идентификационных данных) в отношении таких клиентов не предусмотрено.

291. Законодательство Кыргызстана не предусматривает возможности осуществления упрощенных мер НПК.

Выбор времени верификации данных

292. Единственным сектором, где в соответствии с законодательством Кыргызстана требуется верификация, является банковский сектор. В соответствии с п. 8 Приложения 1 Временной инструкции НБКР № 4/4 банк обязан осуществить верификацию (проверку) информации о клиенте в срок, не превышающий 5 рабочих дней после открытия счета. При этом существует процедура управления рисками, при которой банк обязан рассмотреть возможность направить в ПФР сообщение о подозрительной операции в случае, если верификацию осуществить не удалось (п. 4.1.10 - 4.1.12 Положения НБКР № 5/9).

Невозможность осуществить НПК

293. В соответствии с п. 1 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ банки и иные банковские учреждения обязаны отказать в открытии счета, если процедуры НПК имели неудовлетворительный результат. Они вправе расторгнуть уже заключенные договора с клиентами.

294. Для других секторов отсутствуют требования, запрещающие вступать в деловые отношения или осуществлять операции в случае, если процедуры НПК имели неудовлетворительный результат.

295. В соответствии с п. 4.1.1 Положения НБКР № 5/9 отказ клиента в предоставлении сведений в соответствии с процедурами НПК, а также невозможность осуществить верификацию данных (п. 4.1.10 - 4.1.12) квалифицируется как признак ОД/ФТ, обязывающий банковское учреждение рассмотреть возможность направить СПО.

Существующие клиенты

296. Обязательная норма по надлежащей проверке существующих клиентов содержится только для банковского сектора. Закон о ПОД/ФТ п. 1 ст. 3 предусматривает, что банковские учреждения обязаны «отказать юридическому или физическому лицу в ... проведении операции по счету, если не будут предоставлены соответствующим лицом документы, необходимые для открытия счета».

Рекомендация 6

297. На данный момент в нормативно-правовых актах Кыргызстана не содержится положений, обязывающих финансовые учреждения определять, является ли клиент политически значимым лицом (ПЗЛ). Финансовые учреждения также не обязаны получать санкцию руководства учреждения при установлении отношений с ПЗЛ. Не существует обязательств по применению каких-либо других требований в соответствии с Рекомендацией 6.

298. В ходе встреч миссии оценщиков с представителями частных банков было установлено, что некоторые из них применяют особые процедуры в отношении ПЗЛ по своей собственной инициативе. При обнаружении (используя общедоступные источники), что клиент является политически значимым лицом к нему применяются особые меры мониторинга. Санкция руководства на осуществление операций для такого клиента в некоторых банках также необходима. Однако соблюдение данных процедур невозможно гарантировать в отношении всех банков, поскольку отсутствует обязательный для выполнения нормативный акт.

Дополнительные элементы

299. 6 августа 2005 г. Кыргызстан ратифицировал Конвенцию ООН против коррупции. Детальная информация о степени имплементации данной Конвенции в законодательство Кыргызстана отсутствует.

Рекомендация 7

300. Кыргызстаном приняты комплексные меры по регулированию трансграничных корреспондентских отношений. Основные регламентирующие нормы содержатся в следующих НПА Национального банка: «Положение о минимальных требованиях к системе внутреннего

контроля...» № 5/9 от 2 марта 2006 г., «Временная инструкция по работе с депозитами» от 19 февраля 2003 г. № 4/4 с изменениями от 16.10.2006 г. Закон о ПОД/ФТ и некоторые НПА НБКР также регулируют вопросы корреспондентских отношений с оффшорными зонами.

301. Банки Кыргызстана осуществляют комплексный сбор информации в отношении банков-корреспондентов, в том числе в отношении основных направлений их бизнеса, их деловой репутации и т.д. Временная инструкция НБКР № 4/4 определяет в Приложении 3, п. 5 порядок установления корреспондентских отношений, который включает следующие составляющие:

- Запрос у банка корреспондента копий документов, подтверждающих его регистрацию в стране происхождения, а также копии лицензии на операции, которые банк-корреспондент намерен осуществлять в рамках корреспондентских отношений;
- Установление факта учреждения банка-корреспондента в стране происхождения;
- Получение ежегодного финансового отчета банка-корреспондента (с заключением аудиторской комиссии);
- Анализ отчетов о присвоении банку-корреспонденту кредитного рейтинга;
- Определение основных направлений бизнеса банка-корреспондента;
- Оценка кредитоспособности банка-корреспондента;
- Определение ожидаемой деятельности банка-корреспондента, которая будет осуществляться через данный корреспондентский счет;
- Определение, является ли банк-корреспондент государственным или частным;
- Идентификация основных владельцев частных банков-корреспондентов.

302. В ходе корреспондентских отношений банк обязан отслеживать информацию о банке-корреспонденте по упомянутым составляющим. В то же время отсутствует четкое требование к банкам устанавливать факты применения в отношении своих корреспондентов санкций за несоблюдение требований ПОД/ФТ.

303. В соответствии с Временной инструкцией НБКР № 4/4 и Положением НБКР № 5/9 (п. 3.3) банки устанавливают, какие меры принимаются банком-корреспондентом в области ПОД/ФТ. Это осуществляется, в том числе, путем направления письменного запроса банку-корреспонденту, из бесед с сотрудниками банка-корреспондента и с использованием других источников. Деятельность банка-корреспондента в области ПОД/ФТ также отслеживается банками на протяжении всего периода отношений. Банки Кыргызстана проявляют высокую активность во взаимодействии с зарубежными банками-корреспондентами по вопросам ПОД/ФТ.

304. Банки Кыргызстана имеют внутренние процедуры (в соответствии с п. 6 Приложения 3 Временной инструкцией НБКР № 4/4), в соответствии с которыми установление корреспондентских отношений согласуется с руководителем банка и уполномоченным коллегиальным органом банка.

305. Банки документируют и хранят информацию о всех корреспондентских отношениях, в том числе по линии ПОД/ФТ, в течение пяти лет после прекращения таких отношений (в соответствии с п. 8 Приложения 3 Временной инструкцией НБКР № 4/4).

306. В ходе взаимной оценки кыргызские власти и представители частного сектора проинформировали, что не имеют практики использования «промежуточных счетов» (payable-through accounts), в то же время было не ясно могут ли такие счета создаваться. В Кыргызстане также, по-видимому, не существует практики других трансграничных отношений, похожих на банковские корреспондентские отношения.

307. В соответствии с п. 2 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ и п. 3 Приложения 3 Временной инструкции НБКР № 4/4) банкам запрещено устанавливать корреспондентские отношения с государствами и территориями, «предоставляющими льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих полное раскрытие информации органам банковского надзора согласно требованиям и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору (оффшорные зоны)». Перечень данных юрисдикций утверждается Постановлением Правления Национального банка (последняя редакция – от 18 ноября 2005 г. № 34/4 – содержит 42 государства и территории). Упомянутый

запрет не распространяется на установление корреспондентских отношений с филиалами, зарегистрированными в оффшорных зонах, головные организации которых находятся (зарегистрированы) вне оффшорных зон.

308. До введения данного запрета (в октябре 2006 г.) банкам Кыргызстана разрешалось устанавливать корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в оффшорных зонах, но при этом банкам предписывалось проводить комплексный анализ репутации и деятельности банков-корреспондентов.

309. В ходе инспекторских проверок НБКР проверяется проведенная коммерческим банком работа со своими банками-корреспондентами, в т.ч. и по ранее установленным корреспондентским отношениям (до принятия Закона о ПОД/ФТ и соответствующих нормативных документов НБКР) в части взаимодействия в сфере ПОД/ФТ. В случае отсутствия необходимой информации банку дается предписание с указанием сроков приведения деятельности в соответствие требованиям законодательства КР

310. В настоящее время банкам Кыргызстана разрешено применять упрощенные процедуры по оценке кредитоспособности, репутации и по анализу деятельности банка-корреспондента (п. 7, Приложение 3 Временной инструкцией НБКР № 4/4), если он зарегистрирован на территории страны, являющейся членом ФАТФ и имеет рейтинг кредитоспособности не ниже «BB» агентства Standard and Poor's, либо аналогичный рейтинг агентств Moody's Investors Service или Fitch IBCA.

Рекомендация 8

311. Нормативно-правовые акты Кыргызстана не содержат положений, обязывающих финансовые учреждения разрабатывать и применять особые процедуры по предотвращению использования новых технологий в целях отмывания денег или финансирования терроризма. Финансовые учреждения также не обязаны разрабатывать процедуры по устранению риска, связанного с установлением отношений и осуществлением транзакций через удаленный доступ. Не существует особых требований к процедурам НПК в отношении клиентов, осуществляющих операции через удаленный доступ.

312. Положение НБКР №5/9 (п. 4.1.9) относит операции без непосредственного контакта клиента с банком к категории высокого риска отмывания денег, если клиент намеренно стремится избежать непосредственного контакта. Такие операции подлежат обязательному контролю и должны сообщаться в СФР.

2.6.2 Рекомендации и Комментарии

P.5

313. Кыргызстан принял ряд необходимых мер по соблюдению требований Рекомендации 5 банковским сектором. В отношении других секторов существует лишь общее требование по идентификации клиентов, а конкретных норм в соответствии с Рекомендацией 5 не предусмотрено.

314. Положение СФР № 15/П, содержит многие из требований Рекомендации 5, в т.ч. по идентификации выгодоприобретателя (бенефициарного собственника), текущим мерам НПК, и пр. Данное Положение должно быть доведено до финансовых учреждений через их надзорные органы²⁰.

²⁰ Соответствующие нормативные акты и изменения в нормативные акты на основе рекомендаций Положения № 15/П были приняты НБКР и Госфиннадзором в апреле-мае 2007 г.

315. Кыргызстану необходимо законодательно установить требование по верификации клиента для всех финансовых учреждений (в данный момент норма существует только для банковского сектора), при этом данная норма должна присутствовать в Законе или постановлении. Должно быть законодательно закреплено требование для всех финансовых учреждений по идентификации бенефициарного собственника (на уровне закона или постановления), в т.ч. тех физических лиц, которые осуществляют реальный контроль над юридическими лицами, владеющими юридическим лицом, которое является клиентом финансового учреждения.

316. Все финансовые учреждения должны быть обязаны получать от клиентов информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений (в данный момент эта норма обязательна только для банковского сектора). В законе или постановлении необходимо установить требование ко всем финансовым учреждениям осуществлять текущие меры НПК в отношении своих клиентов на постоянной основе (в данный момент эта норма существует только в отношении банковского сектора).

317. Необходимо обеспечить, чтобы все финансовые учреждения применяли особые процедуры НПК по отношению к клиентам из категорий высокого риска в том виде, в котором это предполагают Рекомендации ФАТФ.

318. Финансовые учреждения должны быть обязаны осуществлять верификацию клиентов до или в ходе процедур по установлению деловых отношений. Отсрочка верификации может допускаться при соблюдении условий, предусмотренных Рекомендацией 5.

319. Кыргызстан должен законодательно установить запрет на деловые отношения с клиентом, который прошел процедуры НПК с неудовлетворительным результатом. Такой запрет должен действовать в отношении всех финансовых учреждений (в данный момент он действует только для банковского сектора). Финансовые учреждения должны быть обязаны рассмотреть возможность направления СПО в отношении таких клиентов (в данный момент такая норма действует только для банковского сектора).

320. Меры НПК должны применяться к тем клиентам, которые уже пользовались услугами финансовых учреждений на момент вступления в силу законодательства ПОД/ФТ (существующие клиенты). По всей видимости, эта норма существует для банковских учреждений, однако до них необходимо четко довести данное обязательство, поскольку существующая формулировка Закона о ПОД/ФТ недостаточно ясна.

321. Кыргызстану необходимо обеспечить высокий уровень эффективности выполнения уже существующих норм, в частности банковским сектором.

322. Несмотря на то, что в отношении обмена валюты ранее существовали требования по идентификации клиентов, они практически не соблюдались. В данной связи власти Кыргызстана должны уделять повышенное внимание данному сектору, чтобы обеспечить эффективное выполнение им требований Закона о ПОД/ФТ.

P.6

323. Кыргызстану необходимо принять нормативно-правовые акты, обязывающие финансовые учреждения устанавливать, является ли клиент политически значимым лицом (ПЗЛ), и получать санкцию руководства финансового учреждения на установление отношений с ПЗЛ. Финансовые учреждения должны быть обязаны устанавливать источники происхождения средств ПЗЛ и уделять повышенное внимание всем текущим операциям ПЗЛ.

P.7

324. Команда оценщиков получила подтверждение, что меры в отношении регулирования банковских корреспондентских отношений, принимаемые кыргызскими властями, и их исполнение частным сектором осуществляется на высоком уровне.

325. Банки Кыргызстана должны быть обязаны четко фиксировать распределение ответственности со своим корреспондентами в отношении того, какие меры ПОД/ФТ будут осуществляться каким из банков. Также необходимо четко установить требование к банкам устанавливать факты применения в отношении своих корреспондентов санкций за несоблюдение требований ПОД/ФТ.

326. Несмотря на то, что, по-видимому, корреспондентских отношений за рамками банковского сектора у Кыргызстана нет, необходимо законодательно предусмотреть требования по регулированию возможных корреспондентских отношений в других секторах, в первую очередь в секторе ценных бумаг, где возможно открытие корреспондентских счетов депозитариями.

327. Несмотря на отсутствие в у кыргызских банков практики использования промежуточных корреспондентских счетов необходимо принять соответствующие законодательные меры в отношении регулирования их возможного использования в будущем.

P.8

328. Кыргызстану необходимо принять законодательные и иные меры, обязывающие финансовые учреждения разрабатывать специальные программы по предотвращению использования новых технологий в целях отмывания денег, а также по устранению рисков, связанных с осуществлением транзакций через удаленный доступ. Такие законодательные меры должны четко регламентировать процедуры по надлежащей проверке клиентов, осуществляющих транзакции через удаленный доступ.

3.2.3 Соответствие Рекомендациям 5 - 8

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.5	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Нормы по верификации данных существуют только для банковского сектора; • Отсутствуют нормы по идентификации бенефициарных собственников. Существующие требования для банковского сектора не соответствуют всем требованиям Рекомендации 5; • Требования к клиентам сообщать о цели и предполагаемом характере деловых отношений существуют только для банковского сектора; • Требования осуществлять НПК на постоянной основе существуют только для банковского сектора; • Отсутствует требование применять особые процедуры НПК в отношении клиентов высокой категории риска; • Отсутствует требование осуществлять верификацию данных до или во время установления деловых отношений (кроме банковского сектора); • Запрет на отношения с клиентом, который неудовлетворительно прошел НПК, существует только для банковского сектора. Только банки обязаны рассматривать возможность направлять СПО в отношении таких клиентов; • Требование применять меры НПК к существующим

		<p>клиентам установлено только в отношении банковского сектора;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оценка эффективности существующих мер не во всех случаях может быть дана, ввиду того, что нормы приняты недавно.
Р.6	НС	Отсутствуют законодательные или какие-либо другие меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 6.
Р.7	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Требование фиксировать распределение обязанностей по мерам ПОД/ФТ с банками-корреспондентами не четко определено; • Отсутствует четкое требование к банкам устанавливать факты применения в отношении своих корреспондентов санкций за несоблюдение требований ПОД/ФТ; • Законодательные требования распространяются только на банковский сектор; • Отсутствует регулирование промежуточных счетов.
Р.8	НС	Отсутствуют законодательные или какие-либо другие меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 8.

3.3 Третьи лица и посредники (Р.9)

3.3.1 Описание и анализ

329. Финансовым учреждениям не разрешается передавать функции по осуществлению надлежащей проверки клиентов третьим лицам и организациям. Посредники работают в страховом секторе, а также в секторе ценных бумаг, однако они подлежат всем обязательствам в соответствии с Законом о ПОД/ФТ. Отсутствует практика заключения агентских договоров по осуществлению мер НПК (аутсорсинг).

3.3.2 Рекомендации и комментарии

330. Не применимо.

3.3.3 Соответствие Рекомендации 9

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.9	Н/п	Не применимо

3.4 Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)

3.4.1 Описание и анализ

331. Кыргызское законодательство в области банковской, коммерческой и иной тайны во многих аспектах соответствует требованиям Рекомендации 4, при этом имеются противоречия между некоторыми законодательными положениями, что может создать трудности для функционирования системы. На практике данные трудности возникли в первые месяцы функционирования системы, и, как сообщили миссии оценщиков, они практически целиком устранены.

332. В соответствии с п. 3 ст. 8 Закона о ПОД/ФТ предоставление информации подотчетными лицами уполномоченному государственному органу не является разглашением банковской, коммерческой или иной тайны. Однако, на момент взаимной оценки в некоторых специальных законах, регламентирующих деятельность банков, участников рынка ценных бумаг, страхового рынка, риэлтеров и других подотчетных лиц, содержались нормы, которые не предусматривали передачу информации в подразделение финансовой разведки²¹. В то же время экспертам-оценщикам пояснили в некоторых профильных ведомствах и на встречах с представителями частного сектора, что данное обстоятельство не является препятствием для передачи информации в СФР. Это обусловлено тем, что Закон о ПОД/ФТ, позволяющий передачу информации, является более поздним и поэтому имеет приоритет в отношении упомянутых законов, которые передачу информации не предусматривают. В настоящий момент Закон «О банковской тайне» уже содержит специальное положение, в соответствии с которым банки обязаны предоставлять информацию в уполномоченный орган по ПОД/ФТ в соответствии с Законом о ПОД/ФТ. Команда оценщиков смогла убедиться, что сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю, в больших объемах передаются от подотчетных лиц в СФР.

333. Однако возникает вопрос относительно ограниченности круга сведений, предоставляемых в СФР. Ст. 4 («Требования (условия) обязательного контроля») Закона о ПОД/ФТ предусматривает перечень сведений, которые подотчетные лица обязаны представлять в соответствии с правилами обязательного контроля. При этом в Законе о ПОД/ФТ или каких-либо других нормативно-правовых актах не содержится норм, обязывающих финансовые учреждения сообщать в СФР какие-либо сведения помимо тех, которые требует обязательный контроль.

334. В момент миссии оценки банковская тайна являлась основной причиной отказа банков в выполнении дополнительных запросов СФР, относящихся к ОД, т.к. право СФР запрашивать дополнительную информацию у финансовых учреждений не предусмотрено банковским законодательством. Кыргызские власти сообщили после миссии, что данная проблема устранена и финансовые учреждения направили всю необходимую информацию в СФР по всем девяти запросам, направленным СФР в их адрес. В то же время СФР может получить доступ к такой информации через НБКР или другие надзорные органы. Данный механизм был опробован как с участием НБКР, так и Госфиннадзора. Следует отметить, что в отношении четырех информационных запросов по ФТ финансовые учреждения также предоставили всю необходимую информацию.

335. Надзорные органы имеют право запрашивать любую информацию у своих подотчетных лиц. Доступ к банковской и коммерческой тайне для правоохранительных органов Кыргызстана возможен только с санкции суда при возбужденном уголовном деле. Данная норма была введена в связи с принятием новой Конституции в начале 2007 г. Ранее доступ был возможен с санкции прокурора при возбужденном уголовном деле.

336. На данный момент не существует каких-либо значительных законодательных препятствий для обмена информацией, составляющей тайну между компетентными органами, за исключением налоговой информации. СФР предоставляет в правоохранительные органы сведения при наличии достаточных оснований, свидетельствующих об участии субъекта в отмыывании денег или финансировании терроризма. СФР также предоставляет информацию надзорным органам при проведении ими проверок финансовых учреждений. Государственные органы и Национальный Банк передают по запросу СФР необходимую информацию, что не считается (пункты 3 и 4 ст. 8, Закона о ПОД/ФТ) нарушением служебной, банковской и коммерческой тайны.

²¹ В целях приведения законодательства о банковской и иной коммерческой тайне в соответствие с Законом о ПОД/ФТ в Парламент Кыргызстана в феврале 2007 г. был внесен на рассмотрение проект Закона о внесении соответствующих изменений в Закон «О национальном банке», «О банках и банковской деятельности», «О банковской тайне», «О рынке ценных бумаг», «Об организации страхования в КР» и ряд других законов.

337. Международный обмен информацией, составляющей банковскую и коммерческую тайну, осуществляется СФР и другими компетентными органами в соответствии со ст. 7 Закона ПОД/ФТ и другим законодательством. Законодательные препятствия для такого обмена между подразделениями финансовой разведки, правоохранительными и надзорными органами отсутствуют.

338. В Законе №59 «О Национальном банке» (п.3 ст. 3,) существует отдельная норма, позволяющая НБКР обмениваться информацией по любому банку с надзорными органами зарубежного государства в случае соблюдения ими конфиденциальности информации. Миссии экспертов-оценщиков сообщили, что примеры такого сотрудничества по линии ПОД/ФТ уже неоднократно имели место.

339. Обмен информацией, составляющей банковскую тайну, между банками возможен в соответствии со ст. 12 Закона № 122 «О банковской тайне», если это, помимо прочего, осуществляется банком «в целях обеспечения безопасности своей деятельности». В данной связи не существует законодательных преград для такого обмена в контексте Рекомендации 7. Банки проинформировали команду оценщиков о том, что на практике обмен информацией по клиентуре банка с кыргызскими и зарубежными банками осуществляется достаточно часто. Обмен информацией в соответствии с СР VII не имеет препятствий в виде банковской или иной тайны.

3.4.2 Рекомендации и комментарии

340. Кыргызстану необходимо в ближайшее время устранить противоречия между различными нормативно-правовыми актами в области банковской, коммерческой и иной тайны, несмотря на то, что на практике данная проблема, по-видимому, устранена.

3.4.3 Соответствие Рекомендации 4

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.4	ЗС	<ul style="list-style-type: none">• Существующие противоречия в законах о тайне потенциально могут создать правовые трудности для СФР при получении дополнительной информации от финансовых учреждений.

3.5 Хранение данных и правила электронного перевода (P.10 и СР.VII)

3.5.1 Описание и анализ

Рекомендация 10

341. Согласно п. 4 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ финансовые учреждения должны хранить не менее пяти лет с момента закрытия счета сведения и записи, относящиеся к идентификации клиента, а также сведения о сделках и операциях с денежными средствами или иным имуществом. Информация в таких записях должна быть достаточной, чтобы иметь возможность произвести восстановление отдельных сделок и операций с целью представления соответствующих доказательств для рассмотрения и расследования.

342. Для банковских учреждений Временная инструкция НБКР № 4/4 (п. 1) устанавливает десятилетний срок хранения документов, относящихся к идентификации клиентов и к их операциям. Данная инструкция также содержит минимальные требования к видам сведений, которые подлежат хранению в отношении всех финансовых операций: сумма сделки, номер счета, тип счета, валюта сделки, имя счета, дата, тип сделки, назначение платежа. Положение НБКР № 5/9 обязывает банковские учреждения хранить информацию в течение пяти лет.

343. В отношении других видов финансовых учреждений в специализированном законодательстве и нормативных актах по ПОД/ФТ не предусмотрены минимальные требования к видам сведений по финансовым операциям, которые подлежат хранению. Определенные требования содержатся в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности учреждений, организаций, предприятий с указанием сроков хранения. Данный перечень утвержден Государственной архивной службой и должен выполняться всеми юридическими лицами, в то же время он не имеет силу Закона или постановления. Так, он устанавливает требование по хранению в течение 6 лет документов о проведении денежно-расчетных операций, в т.ч. деловую переписку. Правила совершения сделок с ценными бумагами от 2002 г. (п.2.6) устанавливают 5-летний срок хранения документов, которые должны объективно отражать все операции с ценными бумагами. Аналогичное требование содержится в ст. 25 Закона «Об организации страхования». При этом детальные требования по видам сведений, относящихся к каждой финансовой операции, не предусмотрены данными актами в том смысле, в котором это требование обозначено в Рекомендации 10.²²

344. В Положении СФР № 15/П предусматриваются более детализированные правила учета и хранения информации финансовыми учреждениями, однако на момент миссии данное Положение еще не было доведено до финансовых учреждений через их надзорные органы²³.

345. Отсутствует четкое требование к финансовым учреждениям обеспечивать своевременное предоставление компетентным органам в соответствии с их полномочиями необходимой информации.

Специальная Рекомендация VII

346. Законодательство Кыргызстана не предусматривает всего спектра мер, требуемых в соответствии со СР.VII. В настоящий момент единственной мерой, предпринятой в соответствии с СР.VII, является идентификация клиента. Под требование идентифицировать клиентов в соответствии с Законом о ПОД/ФТ подпадают «организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств, и иные организации, осуществляющие проведение расчетов и/или платежей». Данные организации, а также банки – т.е. все организации, осуществляющие денежные переводы - обязаны идентифицировать клиентов и хранить соответствующую информацию в течение 5 лет независимо от суммы операции. В соответствии с Постановлением НБКР № 5/3 «Правила заполнения кассового документа «Объявление на взнос наличными», для всех операций по денежным переводам установлены обязательные реквизиты, в т.ч. по идентификации отправителей.

347. Почта Кыргызстана при осуществлении денежных переводов не идентифицирует и не верифицирует отправителей переводов. Идентификация осуществляется лишь при выдаче денежных средств получателю перевода.

348. В соответствии с требованиями обязательного контроля информация по всем переводам свыше 1 млн. сом (прим. 25 тыс. долл.), осуществляемым без открытия счета либо осуществляемым небанковскими организациями по поручению клиента, должна сообщаться с СФР в объеме и порядке, предусмотренном ст. 4 Закона о ПОД/ФТ.

349. Для финансовых учреждений не существует законодательно закрепленных обязательств направлять информацию об отправителе вместе с денежным переводом.

350. Кыргызстан также не принял других мер в отношении денежных переводов в соответствии с СР.VII. Отсутствуют процедуры по управлению рисками в отношении входящих денежных переводов, которые не сопровождаются полной информацией об отправителе.

²² Госфиннадзором утверждены более детальные требования по хранению документов в мае 2007 г.

²³ Госфиннадзор и НБКР внесли соответствующие изменения в свои НПА в апреле-мае 2007 г.

3.5.2 Рекомендации и комментарии

P.10

351. Кыргызстаном приняты некоторые необходимые законодательные меры по соблюдению Рекомендации 10, однако эффективность их имплементации пока не может быть оценена. В то же время Кыргызстану необходимо установить для всех финансовых учреждений минимальные требования к видам сведений, которые подлежат хранению (в настоящий момент они установлены только для банковского сектора).

352. Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечивать своевременное предоставление необходимой информации компетентным органам в соответствии с их полномочиями.

CP. VII

353. В связи с тем, что денежные переводы играют значительную роль для экономики Кыргызстана, необходимо как можно скорее принять необходимые меры по имплементации всех требований CP.VII.

3.5.3 Соответствие Рекомендации 10 и Специальной Рекомендации VII

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.10	ЗС	<ul style="list-style-type: none">• В отношении финансовых учреждений (кроме банков) не предусмотрены конкретные требования к видам информации, которая подлежит хранению;• Отсутствует четкое требование к финансовым учреждениям обеспечивать своевременное предоставление компетентным органам в соответствии с их полномочиями необходимой информации;• Эффективность законодательных мер пока не может быть оценена.
CP.VII	НС	<ul style="list-style-type: none">• Отсутствует законодательно закрепленное требование направлять информацию об отправителе вместе с трансграничным или внутренним денежным переводом, не выполнены другие базовые требования CP VII, за исключением идентификации;• Отсутствуют процедуры по управлению рисками в отношении входящих денежных переводов, которые не сопровождаются полной информацией об отправителе.

Необычные и подозрительные операции

3.6 Мониторинг операций и отношений (P.11 и 21)

3.6.1 Описание и анализ

Рекомендация 11

354. Законодательством о ПОД/ФТ Кыргызстана установлены ряд норм по выполнению требований Рекомендации 11. Закон о ПОД/ФТ определяет подозрительные сделки и операции близко по смыслу к тексту Рекомендации 11, т.е. как «...сделки и операции, совершаемые с денежными средствами или иным имуществом, которые не имеют ясной экономической или очевидной законной цели, и не характерны для деятельности данного юридического или физического лица (лиц)...» (ст.2). В данной связи финансовые учреждения обязаны фиксировать всю необходимую информацию по таким сделкам и операциям в соответствии с правилами обязательного контроля (ст. 4 закона о ПОД/ФТ) и направлять сообщение в СФР. Ст. 4 отдельно содержит норму о том, что «банки, финансово-кредитные учреждения, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации должны письменно фиксировать фактически установленные обстоятельства сложных, необычно крупных сделок и операций, а также сделок и операций, проводимых по необычной схеме, не имеющих экономической цели». В соответствии с общими требованиями Закона о ПОД/ФТ такая информация хранится в течение 5 лет после прекращения отношений с клиентом. В то же время, данное требование не распространяется на обменные пункты и небанковские ПДЦ.

355. Положение НБКР № 5/9 (п. 4.3) также предписывает банковским учреждениям хранить информацию о таких операциях в течение 5 лет. В соответствии с данным Положением (п. 4.1.5 и 4.1.6) необычно сложные операции, не имеющие явного экономического смысла попадают под критерии высокого риска ОД/ФТ. Ответственный за вопросы ПОД/ФТ сотрудник данного банковского учреждения вправе инициировать получение дополнительной информации относительно такой операции.

356. Временная инструкция НБКР № 4/4 (п. 11 Приложения 1) обязывает банки обращать внимание «на нерациональные с экономической или коммерческой точки зрения операции клиента, операции с большими суммами наличных денежных средств (например, превышающие средние обороты по сделкам и операциям данного клиента) и другие операции, не соответствующие обычной практике клиента». В соответствии с данной Инструкцией банки должны установить системы распознавания необычных операций на такие счета. Данная Инструкция также рекомендует банкам установить информационные системы распознавания необычных транзакций на все счета.

Рекомендация 21

357. В соответствии с п. 7 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ лица, представляющие сведения, должны уделять особое внимание «деловым отношениям, а также сделкам и операциям 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 таких стран и территорий, которым финансовые учреждения обязаны руководствоваться в своей работе, утверждается СФР совместно с Национальным банком и иными надзорными органами.

358. В соответствии с п. 3 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ и собственными нормативными актами Национальный банк также публикует свой Перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих полное раскрытие информации органам банковского надзора (оффшорные зоны). Данный перечень утверждается Постановлением Правления Национального банка (последняя редакция – от 18 ноября 2005 г. № 34/4 – содержит 42 государства и территории). В Законе о ПОД/ФТ в п. 2 ст. 6 упоминается еще один перечень государств и территорий – тех, в которых «не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций». Данный перечень в соответствии с п. 2 ст. 6 определяется СФР по согласованию с Национальным банком «на основе

перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и подлежит опубликованию». Таким образом, в соответствии с Законом о ПОД/ФТ формируются 3 перечня государств и территорий, которыми финансовые учреждения должны руководствоваться в рамках деятельности по ПОД/ФТ. При этом меры, принимаемые финансовыми учреждениями в отношении каждого из перечней, различаются.

Перечень (утверждающий орган, статья Закона ПОД/ФТ)	Меры, которые обязаны принимать финансовые учреждения	Комментарии
СФР, НБКР, надзорные органы - п. 7 ст. 3	Уделять особое внимание сделкам и отношениям с организациями и лицами, которые в недостаточной степени применяют Рекомендации ФАТФ, а также дочерним предприятиям, головные организации которых зарегистрированы в таких юрисдикциях.	Не составлен, не опубликован
СФР, НБКР – на основе перечней международных организаций в области ПОД/ФТ – п. 2 ст. 6	Обязательному контролю подлежат все сделки свыше 1 млн. сом, в которых хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в таком государстве (территории), либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).	Не составлен, не опубликован
НБКР – п.3 ст.3 (список оффшорных зон)	Запрещено устанавливать прямые корреспондентские отношения с организациями и лицами, зарегистрированными в таких зонах, а также дочерними предприятиями, головные организации которых зарегистрированы в таких юрисдикциях .	Составлен и опубликован. Распространяется только на банковские учреждения

359. Положение НБКР № 5/9 (п. 3.2.1) относит к видам деятельности клиента, подверженным высокому риску ПОД/ФТ, деятельность юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ. П. 3.2.2 данного положения также дает определение государствам, «подверженным высокому риску ОД/ФТ»: это государства (территории) с высоким уровнем наркотрафика и наркопроизводства, преступности и коррупции, государства, которые не соблюдают стандартов ПОД/ФТ, а также государства, где не предусмотрено раскрытие или предоставление информации при проведении финансовых операций. В отношении клиентов из таких государств банковские учреждения должны обновлять сведения, полученные в результате идентификации, не реже одного раза в год (в отличие от категорий низкого риска, когда обновление проходит 1 раз в 3 года).

3.6.2 Рекомендации и комментарии

P.11

360. Компетентным органам рекомендуется разработать для финансовых учреждений детальные процедуры с целью обеспечения высокоэффективного выполнения требований в соответствии с P.11. Необходимо распространить существующие требования на сектор обмена валют и небанковских ПДЦ.

P.21

361. В то время, как некоторые меры уже приняты в соответствии с Рекомендацией 21, Кыргызстан еще не сформировал всех механизмов в отношении стран, не соблюдающих Рекомендации ФАТФ. Из трех требуемых Законом ПОД/ФТ списков составлен и опубликован только один. В данной связи необходимо сформировать и обеспечить доведение других списков до финансовых учреждений. Доведение списков должно сопровождаться разъяснительной информацией, т.к. одновременная работа по трем разным спискам может создать трудности для финансовых учреждений. Финансовые учреждения также должны быть обязаны проводить самостоятельную работу по изучению соблюдения другими государствами Рекомендаций ФАТФ.

362. В законодательство Кыргызстана необходимо ввести норму, обязывающую все финансовые учреждения хранить результаты работы по исследованию транзакций для предоставления, при необходимости, компетентным органам.

3.6.3 Соответствие Рекомендациям 11 и 21

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.11	ЧС	<ul style="list-style-type: none">• Невозможно оценить эффективность принятых норм, т.к. они введены недавно;• Существующие требования не распространяются на сектор обмена валют и небанковские ПДЦ.
P.21	ЧС	<ul style="list-style-type: none">• Невозможно оценить эффективность принятых норм, т.к. они введены недавно;• Отсутствует доведение двух (из трех) списков государств и территорий, не соблюдающих Рекомендации ФАТФ, до финансовых учреждений;• Отсутствует законодательное требование к финансовым учреждениям хранить результаты работы по исследованию транзакций для предоставления, при необходимости, компетентным органам.

3.7 Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (P.13-14, 19, 25 и CP.IV)

3.7.1 Описание и анализ

Прембула: система обязательного контроля

363. В Кыргызстане создана система обязательного контроля (ст. 4 и 6 Закона о ПОД/ФТ), в соответствии с которой финансовые учреждения должны передавать в СФР не только сообщения о подозрительных операциях и некоторых видах операций с наличностью, но и обо всех крупных операциях и сделках, превышающих 1 млн. сом (прим. 25 тыс. долл. США), в том случае если данные операции относятся к одному из нижеследующих видов:

- Любые сделки или операции, осуществляемые банковскими учреждениями;
- Сделки и операции, где хотя бы одна из сторон зарегистрирована в оффшорной зоне;
- Покупка и продажа наличной иностранной валюты;
- Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- Обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- Внесение физическим лицом в уставной капитал организации денежных средств в наличной форме;
- Движение денежных средств благотворительных, общественных организаций и фондов;

- Внесение физическим лицом страхового взноса или выплата страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования или пенсионного обеспечения;
- Сделка с движимым имуществом;
- Операции финансовой аренды (лизинга);
- Сделки с недвижимым имуществом (если превышают порог в 4,5 млн. сом, т.е. примерно 110 тыс. долл. США);
- Денежные переводы, осуществляемые не банковскими организациями по поручению клиента;
- Денежные переводы без открытия счета.

(Существует также ряд критериев обязательного контроля для ОНФПП)

Рекомендация 13

364. Если финансовое учреждение подозревает, что какая-либо операция осуществляется в целях отмывания денег или финансирования терроризма, это финансовое учреждение обязано сообщить сведения о такой операции в СФР (ст. 4 Закона о ПОД/ФТ) независимо от размера данной операции или каких-либо признаков подозрительности.

365. В Законе о ПОД/ФТ содержится требование сообщать в СФР о «подозрительных операциях» (п. 4 ст. 6 Закона о ПОД/ФТ), к которым относятся операции «попадающие под признаки подозрительных операций...», которые не имеют ясной экономической цели и не характерны для деятельности данного юридического или физического лица, согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным государственным органом» (ст.2). СФР выпустило такой перечень подозрительных операций (Приложение 5 Положения СФР «О форме...», утверждено Приказом СФР № 46/П от 02.11.06 (далее – Положение № 46/П)). В Положении НБКР № 5/9 (п. 4.2) также содержится перечень критериев подозрительных операций, которому обязаны следовать банки при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю.

366. Обязательство сообщать о подозрительных операциях распространяется на финансирование терроризма, которое достаточно широко трактуется в Законе ПОД/ФТ (ст. 2), и включает финансирование как террористов, так и террористических организаций. Определение финансирования терроризма также распространяется на попытки финансирования, о которых также должно сообщаться в СФР.

367. Подозрительные операции (в понимании ст. 2 и ст. 4 Закона о ПОД/ФТ) должны сообщаться в СФР независимо от их суммы. В то же время, в законодательстве Кыргызстана не содержится требования сообщать в СФР о попытках совершения таких операций в отношении ОД (попытка финансирования терроризма должна сообщаться в соответствии с определением ФТ в ст. 2 Закона о ПОД/ФТ).

368. В число предикатных преступлений по отношению к отмыванию денег входят и налоговые преступления. В этой связи причиной передачи СПО в СФР может быть подозрение в отмывании денег от налоговых преступлений. Не существует каких-либо препятствий для передачи налоговой информации финансовыми учреждениями в СФР.

369. На данном этапе финансовые учреждения очевидно сделали основной акцент на передаче в СФР сообщений об операциях свыше пороговой суммы. На момент миссии взаимной оценки СПО по линии ОД передано не было. Кыргызские власти сообщили, что с тех пор СПО в СФР передавались, однако команде оценки не удалось определить точное их количество или оценить качество данного процесса. По финансированию терроризма передано 4 СПО.

370. Миссии были предоставлены следующие статистические данные по переданным финансовыми учреждениями и подотчетными ОНФПП сообщениям за период с 08.11.2006 по 27.03.2007:

№	Вид сообщающего учреждения	Всего сообщений
1.	Банки (включая филиалы)	125 439
2.	Иные банковские (финансово-кредитные) учреждения	36
3.	Обменное бюро	0
4.	Ломбарды	0
5.	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, товарные биржы	112
6.	Страховые организации	5
7.	Казино и другие игорные заведения	0
8.	Букмекерские конторы	0
9.	Органы государственной автоинспекции	0
10.	Организации почтовой и телеграфной связи	0
11.	Организации осуществляющие регистрацию прав на недвижимое и/или движимое имущество	33
12.	Торговцы драгоценными металлами	0
13.	Торговцы драгоценными камнями	0
14.	Агенты по операциям с недвижимостью (риэлторы)	0
15.	ИТОГО:	125 625

Рекомендация 14

371. В соответствии с п. 6 ст. 3. Закона о ПОД/ФТ финансовые учреждения и их сотрудники освобождаются от какой-либо ответственности за предоставление в СФР информации в соответствии с Законом о ПОД/ФТ, если при этом не был нарушен установленный порядок предоставления информации. При этом приостановление или отказ в проведении операции, а также отказ в открытии банковского счета и закрытие счета в соответствии с процедурами не влечет возникновения какой-либо ответственности.

372. В соответствии с п.4. ст. 3 Закона о ПОД/ФТ в отношении финансовых учреждений установлено, что они обязаны не разглашать данные о передаче информации уполномоченному государственному органу.

Дополнительные элементы

373. Руководство и сотрудники СФР, НБКР и других органов, которые имели доступ к информации финансовых учреждений, несут уголовную и иную ответственность за незаконное разглашение, использование коммерческой или иной тайны и злоупотребление служебным положением (п. 4 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ).

Рекомендация 19

374. Все виды операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с п. 1 и 2 ст. 6 Закона о ПОД/ФТ, должны сообщаться в СФР, в том числе если они совершаются за наличный расчет (см. Преамбулу к п. 3.7.1 данного Отчета). П. 4.2 Положения НБКР № 5/9 также относит некоторые операции с наличностью к операциям, подлежащим обязательному контролю.

375. СФР получает и вносит все сообщения в компьютеризированную базу данных в соответствии с тем же порядком, что и другие сообщения, подлежащие обязательному контролю. СФР пока не может выделять точное количество сообщений об операциях с наличностью из общего числа поступаемых сообщений.

Рекомендация 25

376. Кыргызские власти уже установили ряд механизмов обратной связи с финансовыми учреждениями. При получении сообщений от финансовых учреждений об операциях, подлежащих обязательному контролю, СФР отправляет в финансовое учреждение подтверждение о получении сообщения. Если форма сообщения заполнена с ошибками, СФР направляет сообщение, указывающее на ошибки, с просьбой их откорректировать. СФР поддерживает обратную связь по тем СПО, которые были получены от финансовых учреждений. Обратная связь также поддерживалась с теми финансовыми учреждениями, которые предоставляют дополнительную информацию по финансовым расследованиям по линии ФТ, инициированным СФР по просьбе ГКНБ. Всем финансовым учреждениям также было сообщено о результате одного успешного финансового расследования по линии ФТ.

377. В связи с небольшим размером финансового сектора сотрудники СФР имеют возможность индивидуальной работы практически со всеми комплаенс-офицерами в банках и других сообщающих учреждениях.

Специальная рекомендация IV

378. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ вся система обязательного контроля, в том числе требование сообщать о подозрительных операциях, распространяется не только на отмывание денег, но и на финансирование терроризма. В соответствии с п. 3 ст. 6 Закона о ПОД/ФТ, обязательному контролю подлежат сделки и операции, где хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, каким-либо образом участвующее в террористической или религиозно-экстремистской деятельности.

379. Остальные требования Рекомендации 13 применимы к финансированию терроризма в той же степени, как и к отмыванию денег. В ст. 2 Закона о ПОД/ФТ содержится определение ФТ, которое достаточно широко определяет данный термин и включает попытку ФТ. В то же время данное определение ФТ не покрывает предоставление средств террористам или террористическим организациям для целей, не связанных с террористическими актами.

380. В СФР передано 4 СПО, относящиеся к ФТ. Финансовые расследования в отношении данных СПО не выявили какой-либо связи с ФТ. Передача финансовыми учреждениями СПО, связанных с ФТ, на столь ранней стадии работы системы свидетельствует об определенной эффективности мер, принятых Кыргызстаном в соответствии с СР.IV.

381. Система СПО в отношении финансированию терроризма по всей видимости на данном этапе функционирует более эффективно, чем в отношении отмывания денег. Отсутствие криминализации финансирования терроризма в УК по всей видимости не влияет отрицательно на обязательство финансовых учреждений направлять СПО в отношении ФТ.

3.7.2 Рекомендации и комментарии

P.13

382. Законодательство Кыргызстана в целом учитывает требования Рекомендации 13. В то же время отсутствие точных данных по СПО, относящихся к ОД, не позволяет оценить эффективность системы. Кыргызстану необходимо принять меры, чтобы финансовые учреждения уделяли больше внимания выявлению подозрительных операций по ОД. Необходимо также законодательно закрепить требование сообщать о попытках совершения подозрительных операций (в отношении финансирования терроризма данные требования выполнены).

383. Статистика, предоставленная кыргызскими властями, свидетельствует о том, что в течение первых пяти месяцев функционирования системы ПОД/ФТ об операциях, подлежащих обязательному контролю, сообщали только банки, другие банковские учреждения, участники рынка ценных бумаг и страховые организации. СФР целесообразно провести совместно с

надзорными органами работу в отношении несообщающих организаций, и при необходимости обсудить эту проблему на заседании Межведомственной комиссии.

P.14

384. Кыргызстан принял все необходимые меры в соответствии с Рекомендацией 14.

P.19

385. Кыргызстан принял все необходимые меры в соответствии с Рекомендацией 19.

P.25

386. Компетентные органы, в частности СФР, еще не имеют достаточного опыта проведения финансовых расследований, что не позволяет еще предоставлять финансовым учреждениям конкретные обезличенные примеры по расследованным делам и статистику.

CP.IV

387. Кыргызстан принял практически все необходимые меры в соответствии со Специальной Рекомендацией IV (недостатки, выявленные в системе СПО по ОД не применимы к ФТ). В то же время, Кыргызстану необходимо принять законодательные меры, чтобы финансовые учреждения были обязаны сообщать о фактах финансирования терроризма даже тогда, когда предоставляемые средства не предназначены для совершения конкретного террористического акта.

3.7.3 Соответствие Рекомендациям 13, 14, 19 и 25 (критерии 25.2), и Специальной Рекомендации IV

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.13	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> Поскольку законодательные меры приняты недавно, невозможно оценить эффективность системы СПО по отмыванию денег; Отсутствует четкое обязательство сообщать в ПФР о попытках совершения подозрительных операций (кроме операций по ФТ); Финансовые учреждения не уделяют должного внимания направлению СПО в соотношении с операциями свыше пороговой суммы (кроме операций по ФТ).
P.14	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена.
P.19	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена.
P.25	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> Отсутствие опыта финансовых расследований не позволяет информировать финансовые учреждения и конкретных обезличенных примерах финансовых расследований и о статистике. <p>Другие основания для рейтинга P.25 в разделе 3.10 и 4.3 данного Отчета.</p>
CP.IV	ЗС	Определение финансирования терроризма не включает предоставление средств террористам и террористическим организациям для целей, которые не связаны с совершением террористического акта. Финансовые учреждения не обязаны направлять СПО в отношении таких фактов.

Внутренний контроль и другие меры

3.8 Внутренний контроль, комлайнс, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22)

3.8.1 Описание и анализ

Рекомендация 15

388. Финансовые учреждения Кыргызстана обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля в соответствии с п. 4 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ. Внутренний контроль определен в Законе о ПОД/ФТ как «деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по предоставлению информации в уполномоченный государственный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с ОД/ФТ». Более детальных требований в отношении внутреннего контроля Закон по ПОД/ФТ не содержит. СФР было выпущено Положение от 29 января 2007 г. № 15/П «О внутреннем контроле, обязательном для осуществления лицами, представляющими сведения в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». Данный документ содержит детальные процедуры по организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, в том числе по НПК, выявлению и передаче информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, по хранению данных и организации работы сотрудников, ответственных за вопросы ПОД/ФТ в финансовом учреждении. Как пояснили команде оценщиков, содержание Положения № 15/П будет доведено до финансовых учреждений через соответствующие надзорные органы, которые в соответствии с п. 8 ст. 3, Закона о ПОД/ФТ обязаны осуществлять надзор за организацией системы внутреннего контроля в финансовых учреждениях.²⁴

389. Единственным сектором, для которого установлены комплексные требования по организации системы внутреннего контроля, является банковский сектор²⁵. Основу законодательных мер по вопросам внутреннего контроля в данном секторе составляют Закон № 60 «О банках и банковской деятельности» и Закон № 59 «О Национальном банке». Последний дает право НБКР издавать нормативно-правовые акты в области ПОД/ФТ, относящиеся, помимо прочего, к «...изменению банковских процедур, обучению персонала...». На основе данного полномочия НБКР издал Положение от 2 марта 2006 г. № 5/9 «О минимальных требованиях к системе внутреннего контроля в коммерческих банках и иных банковских учреждениях, лицензируемых НБКР, в целях ПОД/ФТ».

390. В соответствии со ст. 15, п. 4 Закона «О банках и банковской деятельности» одним из требований к бизнес-плану создаваемого банка является наличие раздела, описывающего систему ПОД/ФТ банка. В соответствии с гл. 3, п. 3.4 Положения НБКР «О лицензировании деятельности банков» (утверждено Постановлением НБКР от 2 марта 2006 г. № 5/7 (далее – Положение № 5/7)) одним из требований для получения банковской лицензии является предоставление документов, содержащих «политики и процедуры о ПОД/ФТ». Банки, придерживающиеся «исламских принципов» в осуществлении своей деятельности, также обязаны иметь внутреннюю политику и процедуры по ПОД/ФТ (Раздел 3, п. 8 Положения НБКР «О реализации исламских принципов финансирования в КР в рамках пилотного проекта» (утверждено Постановлением НБКР от 30 октября 2006 г. № 32/2)).

391. В соответствии с Положением НБКР № 5/9 политика организации внутреннего контроля должна быть утверждена Советом директоров банка и определять, как минимум, следующие составляющие: порядок идентификации и изучения банками своих клиентов, хранение информации, порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю, порядок

²⁴ Госфиннадзор и НБКР внесли соответствующие изменения в свои НПА в апреле-мае 2007 г.

²⁵ В мае 2007 г. Госфиннадзор принял ряд актов по внутреннему контролю для поднадзорных ему финансовых учреждений – т.е. для страхового сектора и ценных бумаг.

представления информации в СФР, а также процедуры функционирования системы внутреннего контроля, в т.ч. разграничение полномочий и ответственности, порядок взаимодействия и подотчетности, обеспечение конфиденциальности информации. Данные требования также содержатся во Временной инструкции по работе с депозитами № 4/4 (п.1). В соответствии с «Методическими рекомендациями по организации системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых НБКР» (Постановление Комитета по надзору НБКР от 28 октября 2004 г. № 24/1) к осуществлению внутреннего контроля должны быть привлечены все сотрудники банка.

392. П. 5 Положения НБКР № 5/9 регламентирует порядок организации системы внутреннего контроля. Совет директоров банка должен назначить должностное лицо/руководителя подразделения, ответственного за вопросы ПОД/ФТ. Комплаенс менеджер подотчетен только Совету директоров банка, независим от Правления банка и других структурных подразделений.

393. Он разрабатывает политику внутреннего контроля, и организует ее реализацию, представляет информацию в СФР, оказывает содействие НБКР при проведении проверок, представляет отчет Совету директоров о своей деятельности. Комплаенс менеджер имеет доступ к любой информации финансового учреждения (п. 5.4 Положения № 5/9). Он также обязан консультировать и организовывать (п. 5.4 Положения № 5/9) регулярное обучение сотрудников банка по вопросам ПОД/ФТ.

394. Служба внутреннего аудита банка обязана осуществлять контроль за соответствием деятельности банка законодательству по ПОД/ФТ, а также за соблюдением сотрудниками банка внутренних документов по организации внутреннего контроля по ПОД/ФТ (п. 5.4 Положения № 5/9). В соответствии со ст. 59-2, п. 13 Закона «О банках и банковской деятельности» внешний аудитор банка обязан в течение 2 рабочих дней информировать банк о выявлении сделок, подпадающих под признаки операции по отмыванию денег и/или финансирования терроризма.

395. На данный момент в законодательстве Кыргызстана не содержится каких-либо норм, обязывающих финансовые учреждения осуществлять проверку всех сотрудников при найме. Такие требования содержатся лишь в отношении определенного перечня должностей в банковских учреждениях, страховых компаниях и профессиональных участниках рынка ценных бумаг (см. раздел 3.10).

Рекомендация 22

396. Финансовые учреждения Кыргызстана не имеют филиалов или отделений за рубежом, однако законодательство Кыргызстана разрешает их создавать. В данной связи Кыргызстаном не приняты необходимые законодательные меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 22.

3.8.2 Рекомендации и комментарии

P.15

397. Детальные нормы по внутреннему контролю необходимо установить посредством нормативно-правового акта для всех финансовых учреждений (в данный момент существуют только для банковского сектора). В законодательство необходимо ввести требования, обязывающие финансовые учреждения устанавливать процедуры проверки при найме сотрудников.

P.22

398. Финансовые учреждения Кыргызстана не имеют филиалов или отделений за рубежом, возможность их создавать в соответствии с законодательством существует. В данной связи, Кыргызстану необходимо принять требуемые меры в соответствии с Рекомендацией 22.

3.8.3 Соответствие Рекомендациям 15 и 22

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.15	ЧС	<ul style="list-style-type: none">• Для финансовых учреждений отсутствуют детальные требования к внутреннему контролю, включающему НПК, хранение данных, обнаружение подозрительных операций (требуемые нормы существуют только для банковского сектора);• Отсутствует обязательство назначать ответственного за вопросы ПОД/ФТ сотрудника и предоставлять ему своевременный доступ к необходимой информации финансового учреждения (требуемая норма существует только для банковского сектора);• Финансовые учреждения (кроме банковских) не обязаны проводить внутренний аудит принятых мер в сфере ПОД/ФТ;• Для финансовых учреждений (кроме банковских) отсутствует требование проводить обучение сотрудников вопросам ПОД/ФТ;• Для финансовых учреждений (кроме некоторых должностей в банках, страховых компаниях и профессиональных участников рынка ценных бумаг) отсутствует требование по проведению проверок сотрудников при найме.
P.22	НС	Не приняты законодательные меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 22.

3.9 Банки - оболочки (P.18)

3.9.1 Описание и анализ

Рекомендация 18

399. В Кыргызстане отсутствуют банки-оболочки. В соответствии с п.2 ст. 3, Закона о ПОД/ФТ запрещается создание банков-оболочек. Банковское законодательство Кыргызстана имеет высокие требования к лицензированию деятельности банков и не дает возможности создания банков-оболочек. Банк не может получить лицензию без физического присутствия в стране, что предполагает наличие руководящих органов банка (или его филиала/представительства) и менеджмента в Кыргызстане (ст. 13 и 19 Закона № 60 «О банках и банковской деятельности», п. 5-1, Положение НБКР «О лицензировании деятельности банков» № 5/7, п. 1.16).

400. П.2 ст. 3, Закона о ПОД/ФТ также запрещает банкам и банковским учреждениям устанавливать или продолжать корреспондентские отношения с банками-оболочками. П. 4 Приложения 3 Временной инструкции по работе с депозитами НБКР № 4/4 также запрещает корреспондентские отношения с банками-оболочками. До введения полного запрета на корреспондентские отношения с оффшорными зонами (Временная инструкция №4/4, Приложение 3, п. 3) действовал запрет на установление корреспондентских отношений с банками-оболочками, зарегистрированными на территориях оффшорных зон (п. 1.4 Постановления Правления НБКР №6/8 от 27 марта 2004 г.)

401. Закон о ПОД/ФТ (с. 3, п.2) и Временная инструкция № 4/4 (Приложение 3, п. 4) обязывают финансовые учреждения принять меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными банками-корреспондентами, позволяющими банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

3.9.2 Рекомендации и комментарии

402. Несмотря на то, что данные меры были введены относительно недавно, команда оценщиков получила подтверждение их эффективного функционирования.

3.9.3 Соответствие Рекомендации 18

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.18	C	Данная Рекомендация полностью соблюдена

Регулирование, надзор, информационные руководства, мониторинг и санкции

3.10 Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 23, 29, 17 и 25)

3.10.1 Описание и анализ

Рекомендация 23

403. Кыргызстан находится на стадии формирования системы регулирования и надзора над финансовыми учреждениями в вопросах ПОД/ФТ. В соответствии со п. 8 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ все финансовые учреждения подлежат регулированию и надзору на предмет соблюдения Закона о ПОД/ФТ, а также на предмет организации внутреннего контроля. Данная статья возлагает на соответствующие компетентные надзорные органы функции контроля за соблюдением законодательства ПОД/ФТ. Национальный банк осуществляет надзор за банковскими учреждениями, обменными пунктами и обменными бюро. Служба надзора и регулирования финансового рынка (Госфиннадзор) осуществляет надзор и регулирование секторов страхования и ценных бумаг. Отсутствует надзор небанковскими организациями, предоставляющими услуги перевода денег или ценностей (ПДЦ). СФР обязана осуществлять надзор за теми видами деятельности, которые не имеют надзорных органов в своей сфере (команда оценщиков не получила свидетельств того, что СФР намерена осуществлять надзор за ПДЦ). В соответствии с Положением № 655 «Об СФР» данная Служба осуществляет координацию государственных органов в вопросах ПОД/ФТ, что предполагает координацию надзора всех государственных органов.

404. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ соответствующие органы обязаны осуществлять надзор за соблюдением не только требований законодательства в области отмывания денег, но и финансирования терроризма.

Рекомендация 30 (структура и ресурсы надзорных органов)

405. Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ на момент взаимной оценки начали проводить мероприятия по преобразованию организационной структуры, выделению штата и перераспределению необходимых ресурсов на вопросы ПОД/ФТ. В структуре СФР имеется Отдел правового обеспечения и надзорной деятельности, имеющий 6 штатных единиц, который играет значительную роль в координации работы с НБКР и Госфиннадзором, в т.ч. по разработке необходимых нормативных актов.

406. Работа по вопросам ПОД/ФТ в НБКР курируется на уровне Заместителя Председателя НБКР и члена Правления НБКР и разделяется в зависимости от сферы ответственности по нескольким управлениям. Ответственным подразделением является Управление банковского надзора, в котором выделен 1 сотрудник (в Отделе мониторинга проблемных банков) на вопросы ПОД/ФТ. Управление методологии надзора и лицензирования вырабатывает нормативные акты НБКР по вопросам ПОД/ФТ; Управление надзора за небанковскими учреждениями – осуществляет надзор за специализированными финансово-кредитными организациями, обменными бюро и ломбардами.

407. Работа по вопросам ПОД/ФТ в Госфиннадзоре курируется на уровне Заместителя директора. Приказом Госфиннадзора от 10.11.2006 № 216-п для взаимодействия с СФР были закреплены на постоянной основе шесть ответственных сотрудников Госфиннадзора. Кроме этого, приказом Госфиннадзора от 30 января 2007г. №11 дополнительно для взаимодействия с СФР закреплены 2 сотрудника Госфиннадзора, являющиеся главными специалистами юридического отдела. В то же время, специального отдела или сотрудников, ответственных на непосредственное осуществление надзора за финансовыми учреждениями на предмет соблюдения законодательства ПОД/ФТ, Госфиннадзором еще не выделено.

408. Все сотрудники надзорных органов обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к государственным служащим Кыргызстана, в том числе требованиям к уровню профессионального образования, опыту работы по специальности, профессиональным знаниям и навыкам, необходимым для исполнения должностных обязанностей (Закон «О государственной службе»). Наем на работу осуществляется на конкурсной основе. Соблюдение конфиденциальности информации является обязательным требованием на государственной службе.

409. В соответствии со статьей 5 Закона о ПОД/ФТ руководство и сотрудники СФР, Национального банка и других государственных органов, в том числе бывшие, которые в соответствии с данным Законом имеют или имели доступ к информации от лиц, представляющих сведения, несут уголовную и иную ответственность за незаконное разглашение, использование коммерческой или иной тайны, злоупотребление служебным положением.

410. Ст. 49 Закона № 59 «О Национальном банке», запрещает служащим НБКР разглашать конфиденциальную информацию о деятельности НБКР либо иную информацию, которая стала им известна в связи с выполнением служебных обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

411. Обучение сотрудников надзорных органов, которое имело место на момент миссии, организовывалось СФР в виде установочных встреч относительно применения Закона о ПОД/ФТ. Различные международные организации проводили обучение сотрудников надзорных органов по вопросам ПОД/ФТ, однако данное обучение не касалось техники надзора ПОД/ФТ.

Рекомендация 29

412. Система надзора и мониторинга и санкций по линии ПОД/ФТ в на момент миссии по целому ряду направлений еще не функционировала, а большинство требований Рекомендации 29 действовали только в отношении банковского сектора.

Банковский сектор

413. Полномочия инспектирования, мониторинга и санкций, осуществляемых Национальным банком, основываются на ст. 30 и 32 Закона № 59 «О национальном банке» и специальных нормативных актах, издаваемых НБКР на их основе. В соответствии с п. 5 ст. 30 данного Закона НБКР имеет право издавать НПА в области ПОД/ФТ, касающиеся, помимо прочего «предоставления Банку Кыргызстана или другим органам необходимой отчетности, изменения банковских процедур».

414. Процесс мониторинга деятельности банков носит комплексный характер и предполагает как осуществление целевых проверок на месте (в соответствии со ст. 42 Закона № 60 «О банках и банковской деятельности»), так и внешний надзор (см. Инструкцию «О проведении комплексных проверок на местах», утвержденную Постановлением НБКР № 2/2 от 4 февраля 2004 г. (далее Инструкция № 2/2)). Инспекции НБКР осуществляются с выездом в учреждение и включают изучение политик и процедур банка, в т.ч. внутреннего контроля (в соответствии с п. 1.7 Инструкции № 2/2), а также (в качестве недавней меры) журнала банка по передаче сообщений в СФР, который проверяется сотрудниками СФР, участвующими в инспекции. В соответствии с п. 4.3 Инструкции НБКР № 2/2 инспектора имеют доступ к любой информации и документации, имеющейся в банке, а также к любому сотруднику. Для доступа к такой информации НБКР не требуется санкции суда. Инспекции могут быть плановыми и внеплановыми, а также осуществляться без предварительного уведомления банка, в случае наличия фактов мошенничества, злоупотребления или прочей незаконной деятельности, проводимой банком (п. 3.6 Инструкции № 2/2).

415. В соответствии Приложением 1, п. 5 Положения НБКР «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым НБКР» (утверждено Постановлением НБКР № 16/2 от 19 мая 2005 г. № 16/2 (изм. от 29 ноября 2006 г.) (далее – Положение № 16/2)) к нездоровой и небезопасной банковской практике относится нарушение законодательства о ПОД/ФТ, а также осуществление банком операций, попадающих под признаки подозрительных операций в соответствии с Положением НБКР № 5/9 «О минимальных требованиях к системе внутреннего контроля...». В отношении банка, вовлеченного в нездоровую и небезопасную банковскую практику НБКР, может применяться «меры воздействия, вплоть до отзыва лицензии» («Общие положения» Положения НБКР № 16/2).

416. Право НБКР вводить санкций и иные принудительные меры в отношении банковских учреждений регламентируется ст. 32 Закона «О Национальном банке» и предусматривает целый спектр мер за несоблюдение банковского законодательства и нормативных актов НБКР. В соответствии с Положением НБКР № 16/2 Национальный банк имеет возможность применять различные виды санкций к финансовым учреждениям за невыполнение законодательства конкретно в области ПОД/ФТ. НБКР также приняты необходимые поправки в Положение № 7/5 от 23 марта 2006 г. (изм. 31.01.2007) «О мерах воздействия, применяемых к кредитным союзам» и в Положение №16/3 от 19 мая 2005 г. (изм. 31.01.2007) «О предупредительных мерах и санкциях, применяемых НБКР к микрофинансовым организациям».

Сектор ценных бумаг и страхования

417. Госфиннадзор обладает общими правами осуществлять лицензирование, надзор и применять санкции в отношении подотчетных организаций в случае выявления случаев несоблюдения законодательства (см. ст. 9 Положения «О Государственном агенстве по финансовому надзору и отчетности при Правительстве КР» (утверждено Постановлением Правительства № 551 (далее Положение № 551)). Госфиннадзор имеет право получать от поднадзорных лиц необходимую отчетность и документы, осуществлять проверки, в т.ч. с привлечением правоохранительных органов. В то же время не существует каких-либо специализированных актов Госфиннадзора, относительно процедур мониторинга в области ПОД/ФТ.

Обмен валюты и переводы денег и ценностей (ПДЦ)

418. Информация о режиме мониторинга и надзора в отношении сектора обмена валюты и ПДЦ содержится в тексте по Рекомендации 23 (текущий надзор и мониторинг).

Рекомендация 17

419. Режим санкций за несоблюдение законодательства по ПОД/ФТ в Кыргызстане до конца не сформировался. Надзорные органы имеют право привлекать к ответственности поднадзорных лиц

в соответствии с собственными нормативными актами. Закон о ПОД/ФТ наделяет надзорные органы правом осуществлять «контроль» за финансовыми учреждениями на предмет соблюдения законодательства по ПОД/ФТ (ст. 3, п. 8).

Банковские учреждения

420. Виды санкций, применяемых НБКР к банковским учреждениям, определены в Положении НБКР № 16/2. Применение определенного вида санкций зависит от «характера, частоты и объема операций, попадающих под нарушение законодательства в области ПОД/ФТ». Прежде, чем применять какие-либо меры воздействия НБКР может направить в банк письменное предупреждение о нарушении норм ПОД/ФТ (п. 1.4 Положения № 16/2), а также может издать предписание, обязательное для исполнения банком в течение определенного срока в целях устранения нарушений. В случае невыполнения мер, НБКР применяет другие меры.

421. В целях демонстрации готовности к сотрудничеству с НБКР коммерческий банк может принять на себя т.н. «добровольные обязательства» по исправлению выявленных недостатков в его системе мер ПОД/ФТ. Это предполагает одно из следующих действий: добровольное устранение замечаний на стадии предварительных действий НБКР, подписание письма-обязательства (готовится НБКР и подписывается Советом директоров банка), подписание письменного соглашения с НБКР по устранению недостатков (п. 5 Положения № 16/2).

422. НБКР может принять ряд принудительных мер воздействия, в случае выявления нарушений законодательства в области ПОД/ФТ. К ним относится смена должностных лиц банка (п.6.9.3, пп.5 Постановления № 16/2), приостановление, ограничение некоторых видов банковских операций (п. 6.10), назначение временного руководства по управлению банком (п. 6.11, пп. 3), консервация банка (п. 6.12, пп.4), временное приостановление лицензии и отзыв лицензии (п. 6.13.2). НБКР также может взыскать штраф с банка и должностного лица банка в случае невыполнения законодательства в области ПОД/ФТ и предписаний НБКР. Матрица штрафов (см. Приложение 2 Положения № 16/2) устанавливает его величину в зависимости от нарушения законодательства в области ПОД/ФТ.

423 Команду оценщиков проинформировали, что НБКР применял санкции, как минимум к одному банку, имевшему нарушения в системе ПОД/ФТ в 2006 г. Виды санкций указаны не были. В 2007 г. одному банку были даны предписания по корректировке системы ПОД/ФТ. По результатам еще одной проверки в 2007 г. в момент взаимной оценки рассматривался вопрос введения санкций (назначение временного управляющего) против банка.

424. Аналогичные меры воздействия могут применяться к микрофинансовым организациям и кредитным союзам в соответствии с Положением «О мерах воздействия, применяемых к кредитным союзам» (утверждено Постановлением НБКР № 7/5 от 23 марта 2006 г. (изм. 31.01.2007)) и в Положением «О предупредительных мерах и санкциях, применяемых НБКР к микрофинансовым организациям» (утверждено Постановлением НБКР №16/3 от 19 мая 2005 г. (изм. 31.01.2007)). В апреле 2006 года всем микрофинансовым организациям, кредитным союзам и ломбардам было разослано рекомендательное письмо относительно недопущения использования счетов в преступных целях, с приложением Перечня критериев подозрительных банковских операций, подверженных высокому риску осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Сектор ценных бумаг и страхования

425. Госфиннадзор, в соответствии с Положением № 551 «О Госфиннадзоре при Правительстве КР», уполномочен применять общие экономические и административные санкции в отношении поднадзорных лиц за несоблюдение законодательства в их сфере профессиональной деятельности (п. 9 Положения № 551). Возможность применения специализированных санкций по ПОД/ФТ на момент оценки у Госфиннадзора отсутствовала. Практика применения санкций за нарушения в области ПОД/ФТ отсутствовала.

426. В рамках общих мер Госфиннадзор имеет право направлять поднадзорным лицам обязательные для исполнения предписания по устранению недостатков, налагать штрафы, приостанавливать операции с ценными бумагами, приостанавливать и отзываться лицензию у проф. участников рынка ценных бумаг и страховых компаний. В 2005 году были отозваны 6 лицензий профессиональных участников рынка ценных бумаг и приостановлено действие еще 2 лицензий на три месяца. Команду оценщиков проинформировали, что имеются факты привлечения к уголовной ответственности должностных лиц на рынке ценных бумаг и страховом рынке.

Обмен валюты

427. В соответствии с п. 7 Положения НБКР от 30 ноября 2000 г. № 42/1 «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в КР» НБКР имеет право применить следующие виды санкций против уполномоченных на обмен валюты банков и обменных бюро:

- направить предупреждение или предписание об устранении выявленных нарушений и дать определенный срок для их устранения в зависимости от вида нарушения;
- принять меры к наложению штрафных санкций в соответствии с действующим законодательством;
- приостановить действие лицензии сроком до 7 рабочих дней;
- отозвать лицензию.

428. Специализированных санкций по ПОД/ФТ Национальный банк не применял. Законодательство, в т.ч. нормативные документы НБКР, не содержат специализированных положений по применению таких санкций.

Перевод денег или ценностей (ПДЦ)

429. Каких-либо санкций, в т.ч. связанных с ПОД/ФТ, законодательством в отношении ПДЦ не предусмотрено.

Рекомендация 23 (вхождение в рынок)

430. В Кыргызстане существуют законодательные требования для банковских учреждений и профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые вводят заградительные меры для участия преступников в капитале или органах управления учреждения.

Банковский сектор

431. В отношении назначения ключевых должностных лиц банка (члены Совета директоров, председатель правления и его заместитель по кредитной политике, члены правления, председатель комитета по аудиту, главный бухгалтер, руководитель кредитного отдела, руководитель службы внутреннего аудита) проводится процедура согласования с НБКР, включающая проверку наличия судимости и надлежащей деловой репутации этих лиц. В соответствии с п. 16.1 Положения № 5/7 «О лицензировании деятельности банков» НБКР может отказать в согласовании кандидата, если в отношении него вынесен приговор за совершение преступлений в сфере экономики, финансов и банковской деятельности, а также за должностные преступления. Наличие возбужденного уголовного дела также является причиной для отказа (п. 16.2 Положения № 5/7).

432. НБКР также проверяет должностных лиц значительного участника банка на наличие судимости. В соответствии с п. 10.6 Положения № 5/7 «должностные лица (члены Совета директоров (наблюдательного органа) и правления (исполнительного органа)) значительного участника банка не должны иметь непогашенную судимость за совершение преступлений в сфере экономики».

433. В соответствии со ст. 25-1 Закона № 60 «О банках и банковской деятельности» НБКР устанавливает высокие требования к деловой репутации должностных лиц и правления банка, а

также к должностным лицам значительного участника банка. «Ненадлежащая репутация» (п. 12.6 Положения № 5/7) включает в себя: факты неуспешной предпринимательской деятельности, приведшей к банкротству, преступления в сфере экономики, плохую личную кредитную историю, причастность к операциям по отмыванию денег и финансированию терроризма и пр.

434. В соответствии с п. 7.1, пп. 11 Положения № 5/7 НБКР должен получать всю информацию об источниках происхождения денежных средств акционеров. Команду оценщиков также проинформировали, что НБКР проводит выездные проверки хозяйственной деятельности значительных участников банков.

435. В соответствии с гл. 14 и 15 Положения НБКР № 5/7 менеджмент банка и члены Совета директоров должны иметь диплом о высшем образовании, обладать знаниями в области корпоративного управления, банковского законодательства, включая основные нормативные документы Национального банка.

Сектор ценных бумаг

436. Положение Госфиннадзора «О квалификационных требованиях, предъявляемых к лицам, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг Кыргызстана и порядке проведения квалификационных тестов» (утверждено Постановлением Госфиннадзора от 28 мая 2002 г. № 43 (далее – Положение № 43)) устанавливает высокие профессиональные требования к кандидатам, при прохождении тестов, в т.ч. к уровню образования. В случае наличия судимости в сфере экономики кандидату отказывают в прохождении теста (п.8 Положения № 43).

Страховой сектор

437. В соответствии с п.6 ст. 11 Закона № 96 «Об организации страхования в КР» лицензия на осуществление страховой деятельности может быть выдана страховой организации только в том случае, если члены ее правления, главный бухгалтер и аудитор соответствуют критериям надежности и отвечают уровню квалификационных требований. Конкретных актов, устанавливающих данные требования и критерии, не принято.²⁶

Обмен валюты и ПДЦ.

438. Обмен валюты может осуществляться получившими соответствующую лицензию уполномоченными банками (через обменные пункты) и обменными бюро. НБКР выдает лицензии на основании ст. 17 и 18 Закона № 6-1 «Об операциях в иностранной валюте». Порядок лицензирования регламентируется Положением НБКР «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой» (Постановление НБКР от 30 ноября 2000 г. № 42/2 (далее – Положение № 42/2)). Проверки судимостей в рамках процедуры лицензирования не предусмотрены.

439. В Кыргызстане отсутствуют требования лицензирования или регистрации небанковских организаций, осуществляющих перевод денег или ценностей.

Рекомендация 23 (текущий надзор и мониторинг)

440. Национальный банк осуществляет мониторинг банковских учреждений в отношении соблюдения Базовых принципов, которые учитываются при лицензировании и надзоре, при создании банками систем оценки материальных рисков. Нормативные акты НБКР (напр. Положения № 5/7, № 16/2, № 24/1) обязывают финансовые учреждения применять Базовые принципы в рамках системы мер по ПОД/ФТ.

²⁶ Как проинформировали команду оценщиков, данные критерии находятся на стадии разработки

441. В секторах ценных бумаг и страхования Базовые принципы не применяются в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Мониторинг деятельности по обмену валюты и ПДЦ

442. В соответствии с п. 9 ст. 4 Закона № 59 «О Национальном банке» НБКР осуществляет валютное регулирование и издает нормативы, регулирующие операции обмена иностранной валюты. Ст. 17-21 Закона №6-1 «Об операциях в иностранной валюте» закрепляют за НБКР полномочия по выдаче лицензий на обмен валюты (уполномоченным на обмен валюты (через обменные пункты) банкам и обменным бюро), и по введению санкций вплоть до отзыва лицензии в случае несоблюдения Закона № 6-1 и нормативных актов НБКР. Надзор за обменными пунктами и обменными бюро регламентируется п. 7 Положения НБКР «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в КР» (утверждено Постановлением НБКР от 30 ноября 2000 г. № 42/1 (далее – Положение № 42/1)). В соответствии с п. 7.3 проверки могут осуществляться без предварительного уведомления. Команду оценщиков проинформировали, что НБКР осуществляет многочисленные проверки (рейды) обменных бюро, зачастую совместно с Финансовой полицией. Проверки уполномоченных банков проходят в рамках банковских инспекций.

443. В январе 2007 г. в обменные бюро (а также ломбарды) было разослано письмо НБКР, указывающее на необходимость соблюдения нового Закона о ПОД/ФТ с приложением минимальных требований НБКР по соблюдению закона. В данном письме особенно подчеркивалось, что НБКР будет уделять повышенное внимание вопросам ПОД/ФТ в ходе проверок.

444. Все денежные переводы в рамках финансовой системы осуществляются через банки, что, соответственно, не требует лицензирования или регистрации. Разрешение на осуществление переводов выдается банку в рамках генеральной лицензии. В то же время, команда оценщиков не получила подтверждения наличия в Кыргызстане отсутствует системы лицензирования или регистрации физических или юридических лиц, осуществляющих переводы денег или ценностей все рамок официальной финансовой системы.

Статистика о проверках и примененных санкциях

445. На момент оценки надзор и санкции за нарушения в области ПОД/ФТ применялись только в банковском секторе. В 2006 г. (и ранее) НБКР проводил комплексные проверки всех банков (минимум 1 раз в год) на предмет соблюдения банковского законодательства, в том числе нормативных актов НБКР по вопросам ПОД/ФТ (напр. Положения НБКР №5/9, Временной инструкции № 4/4 и пр.). Наряду с этим возможны и специализированные проверки по ПОД/ФТ. Так, за 2006 г. была проведена одна такая проверка по линии ПОД/ФТ, как минимум, одного банка по запросу иностранного надзорного органа. Были применены санкции, однако информации о виде санкций дано не было. В феврале 2007 г. была также проведена проверка как минимум одного банка (в рамках общей проверки), выявившая недостатки организации системы внутреннего контроля ПОД/ФТ. Данному банку даны специальные рекомендации. Проверка еще одного банка в марте 2007 г. побудила НБКР рассмотреть вопрос о введении временного управления (окончательное решение на момент оценки принято не было).

Рекомендация 25

446. Принят ряд документов, в т.ч. нормативно-правового характера, в которых содержатся разъясняющие положения в отношении обязательств финансовых учреждений в области ПОД/ФТ. В Положении НБКР № 5/9 перечислены общие признаки в деятельности клиента, свидетельствующие о возможном отмывании денег (13 признаков), а также критерии подозрительных банковских операций, подверженных высокому риску ОД/ФТ (17 критериев). Положение СФР № 15/П также содержит перечни критериев подозрительности. Данное Положение детально регламентирует процесс идентификации клиентов, содержит примеры форм для идентификации клиентов, порядок проверки информации о клиенте и ее документального

фиксирования. В то же время, на момент миссии данное Положение не было доведено до финансовых учреждений через их надзорные органы, и содержало некоторые противоречия с уже имеющимися документами НБКР, что создавало трудности для финансовых учреждений.²⁷

447. СФР предоставила финансовым учреждениям в качестве приложения к Форме сообщений, подлежащих обязательному контролю, справочник признаков подозрительных операций, который должен использоваться при заполнении Формы. Издано также руководство по заполнению Формы.

448. Функционирует сайт СФР, на котором содержится раздел «вопрос-ответ», созданный в помощь финансовым учреждениям в выполнении их обязательств в области ПОД/ФТ.

449. СФР также проводила консультации с представителями тех организаций частного сектора, которые обязаны направлять информацию о подозрительных операциях в СФР, а также проводила их обучение. Создана специальная рабочая группа с участием представителей СФР, Нацбанка и коммерческих банков, которая проводит встречи один раз в месяц. Аналогичная группа создана с участием СФР, Госфиннадзора и представителей сектора страхования и ценных бумаг. На основе их работы были внесены изменения в Форму представления информации.

450. В соответствии со ст. 28 Закона № 34 «О нормативно-правовых актах» при подготовке проектов нормативных правовых актов, касающихся интересов граждан и юридических лиц и предпринимательской деятельности, всегда проводятся расширенные консультации с привлечением частного сектора. Национальный банк уже использовал данную практику при разработке НПА в сфере ПОД/ФТ, в т.ч. Временной инструкции по работе с депозитами № 4/4, Положения № 5/9 и пр.

451. Представители сектора страхования и ценных бумаг, а также ОНФПП отмечали недостаток индикаторов ОД/ФТ в их сферах деятельности, поскольку существующие документы составлялись в основном с учетом банковской специфики.

3.10.2 Рекомендации и комментарии

P.17

452. Необходимо обеспечить возможность применения наиболее широкого спектра санкций в отношении финансовых учреждений.

453. Виды санкций за несоблюдение мер ПОД/ФТ должны быть разнообразными и применяться ко всем секторам: от штрафных санкций до отзыва лицензии.

P.23

454. Практика надзора и мониторинга в области ПОД/ФТ в Кыргызстане находится на первых стадиях формирования. Национальный банк, внедривший требования ПОД/ФТ в свою нормативную базу, еще не успел получить достаточных практических результатов, доказывающих эффективность системы мер в отношении банковских учреждений.

455. Госфиннадзору предстоит разработать необходимую нормативную базу по ПОД/ФТ и на практике осуществлять мониторинг и санкции в отношении сектора страхования и ценных бумаг. Госфиннадзор также должен обеспечить применение финансовыми учреждениями Базовых принципов для целей ПОД/ФТ.

²⁷ Данные трудности были устранены в апреле-мае 2007 г., когда НБКР принял соответствующие изменения в свои НПА.

456. Национальному банку необходимо начать осуществлять мониторинг и применение санкции в отношении соблюдения норм ПОД/ФТ обменными пунктами и бюро. Необходимо внедрить систему мониторинга и санкций в отношении небанковских систем денежных переводов на предмет соблюдения Специальной Рекомендации VII.

457. Кыргызстану необходимо внести необходимые изменения в существующее законодательство, предусматривающие лицензирование или регистрацию всех лиц и организаций, предоставляющих услуги по переводу денег или ценностей.

458. СФР, которая имеет в соответствии с Законом о ПОД/ФТ право осуществлять надзор за лицами, не имеющими специализированных надзорных органов, должна обладать в данной связи необходимыми полномочиями и механизмами их реализации.

P.25

459. Надзорные органы должны издавать специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц.

P.29

460. Госфиннадзору необходимо обеспечить, чтобы его существующие полномочия по надзору и санкциям применялись в отношении норм ПОД/ФТ.

461. Необходимо обеспечить эффективное применение санкций в отношении сектора обмена валюты.

462. В отношении лиц и организаций, осуществляющих услуги по переводу денег или ценностей должен действовать эффективный надзор, соответствующий требованиям Рекомендации 29.

3.10.3 Соответствие Рекомендациям 17, 23, 25 и 29

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных в р.3.10, лежащих в основе общего рейтинга
P.17	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений (сейчас существует система санкций только в отношении банковского сектора) не четко определена; • Отсутствует достаточная практика применения санкций.
P.23	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Комплексная система надзора, мониторинга и санкций по линии ПОД/ФТ существует только в отношении банковского сектора; • Сектора страхования и ценных бумаг не обязаны применять Базовые принципы в целях ПОД/ФТ (сейчас данная обязанность распространяется только на банковский сектор); • Система мониторинга за обменными бюро поставлена не на должном уровне; • Отсутствует система мониторинга в отношении небанковских денежных переводов; • Небанковские ПДЦ не подлежат лицензированию или регистрации; • Нет достаточных результатов работы системы надзора,

		мониторинга и санкций, свидетельствующих о ее эффективности.
P.25	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Существуют противоречия между различными актами и руководствами компетентных органов, что создает трудности для финансовых учреждений. • Выпущенные справочники и перечни критериев подозрительных операций имеют в основном банковскую специфику. <p>См. Другие основания рейтинга в Разделе 3.7 и 4.3 данного Отчета.</p>
P.29	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Требования Рекомендации 29 соблюдаются только в отношении банковского сектора.

3.11 Услуги перевода денег или ценностей (СР.VI)

3.14.1 Описание и анализ (резюме)

Специальная рекомендация VI

463. Перевод денег через официально-регулируемую финансовую систему может осуществляться в Кыргызстане только через банки. При этом все банки уже попадают под требования законодательства ПОД/ФТ, и все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов (см. предыдущие разделы Отчета).

464. В то же время Кыргызстан не принял законодательных и иных мер в соответствии с требованиями СР.VI в отношении лиц, осуществляющих переводы денег или ценностей (ПДЦ) вне рамок регулируемой финансовой системы (напр. *хавала, фей чен*). Отсутствует уполномоченный(ые) орган(ы) по лицензированию или регистрации таких ПДЦ. Нет обязательных требований к таким ПДЦ по имплементации соответствующих Рекомендаций ФАТФ (4-11, 13-15, 21-23) и Специальных рекомендаций (в особенности СР.VII). Данные ПДЦ не обязаны вести реестр своих контрагентов. Отсутствует система надзора и возможность применения санкций в соответствии с Р. 17.

3.14.2 Рекомендации и комментарии

465. Кыргызстану необходимо принять законодательные и иные меры в соответствии с требованиями СР.VI в отношении ПДЦ, действующих вне рамок официальной финансовой системы. Необходимо также исправить все недостатки в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, которые также применимы в контексте банковских денежных переводов.

3.14.3 Соответствие Специальной Рекомендации VI

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
СР.VI	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют законодательные или иные меры, требуемые в соответствии со Специальной Рекомендацией VI в отношении ПДЦ, действующих вне рамок официальной финансовой системы; • Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов.

4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ

Пreamбула: к каким видам ОНФПП применяются меры ПОД/ФТ

466. Требования Закона о ПОД/ФТ распространяются на следующие виды ОНФПП:

- Казино и другие игорные заведения, имеющие игральные автоматы, рулетки, иные устройства или средства проведения игр, а также организаторы системных (электронных) игр. Последние, по всей видимости, включают Интернет-казино;
- Агенты по операциям с недвижимостью (риэлторы);
- Торговцы драгоценными камнями и драгоценными металлами (ДК и ДМ).

467. Те ОНФПП, на которые распространяется действие законодательства по ПОД/ФТ в целях данного отчета будут обозначены как «подотчетные ОНФПП».

468. Кыргызстан не применяет меры ПОД/ФТ к юристам и нотариусам а также лицам и организациям, предоставляющим услуги траста и по созданию компаний. Поскольку в Кыргызстане отсутствуют специализированные бухгалтерские фирмы и независимые бухгалтера, законодательство Кыргызстана по ПОД/ФТ не должно включать данную категорию ОНФПП.

469. Существует затруднение с применением Закона по ПОД/ФТ к ювелирам, осуществляющим основной объем торговли драгоценными камнями и металлами в том смысле, в котором эта деятельность определяется ФАТФ. Затруднение связано с терминологическими различиями между Законом о ПОД/ФТ и Законом № 61 «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». Так, Закон о ПОД/ФТ использует термин «торговцы драгоценными металлами и драгоценными камнями», а в Закон № 61 – термин «торговцы изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней». По мнению Управления драгоценных металлов при Министерстве финансов это расхождение носит принципиальный юридический характер, не позволяющий применять Закон о ПОД/ФТ в отношении данных лиц.

4.1 Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (P.12)

(применение P.5, 6 и 8 - 11)

4.1.1 Описание и анализ

Рекомендация 12

470. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ к подотчетным ОНФПП применяются те же нормы и требования, что и к финансовым учреждениям в следующих случаях:

- Казино и другим игорным заведениям – во всех случаях;
- К риэлторам, когда они принимают участие в операциях по купле или продаже недвижимого имущества для своего клиента независимо от порога таких операций;
- Торговцам драгоценными металлами драгоценными камнями, когда они осуществляют любые наличные операции с клиентом независимо от суммы операции.

471. Подотчетные ОНФПП обязаны соблюдать требования Рекомендации 5, в той же степени, что и финансовые учреждения (на ОНФПП не распространяется специальное законодательство, выпущенное НБКР в отношении банков и финансово-кредитных учреждений). ОНФПП осуществляют идентификацию клиентов, однако отсутствует законодательное требование по верификации данных и по идентификации бенефициарного собственника (выгодоприобретателя). Отсутствует требование получать от клиента информацию о предполагаемой цели деловых отношений, осуществлять текущие меры НПК, а также проверять клиентов, уже существовавших на момент вступления в силу законодательства по ПОД/ФТ. Нет требований осуществлять

усиленные меры НПК в отношении клиентов категории высокого риска и принимать меры в случае неудовлетворительных результатов проверки (в т.ч. по направлению СПО).

472. Отсутствуют требования по имплементации Рекомендаций 6 и 8. ОНФПП не разрешается полагаться на третьих лиц при осуществлении процедур НПК (Рекомендация 9). Существующие недостатки по имплементации Рекомендации 10, выявленные в отношении финансовых учреждений также применимы к подотчетным ОНФПП.

473. Требования законодательства в соответствии с Рекомендацией 11, которые установлены для финансовых учреждений, не распространяются на ОНФПП.

474. Многие из требований Рекомендаций 5, 6, 8-11 содержатся в Положении СФР № 15/П, однако данное Положение должно быть доведено до ОНФПП через их надзорные органы.

4.1.2 Рекомендации и комментарии

475. Кыргызстану необходимо распространить действие законодательства по ПОД/ФТ на юристов, нотариусов, а также лиц, предоставляющих услуги по созданию компаний и трастов. Необходимо устранить возможные терминологические препятствия для применения норм ПОД/ФТ к торговцам драгоценными металлами и камнями в том смысле, в котором они понимаются Рекомендациями ФАТФ.

476. ОНФПП должны быть обязаны соблюдать все требования Рекомендаций 5, 6, 8, 10 и 11. Положение СФР № 15/П, содержащее некоторые из требований, необходимо довести до ОНФПП через их надзорные органы (в соответствии с п. 8 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ).

4.1.3 Соответствие Рекомендации 12

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.4.1, лежащих в основе общего рейтинга
P.12	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Меры ПОД/ФТ не охватывают юристов, нотариусов и лиц, предоставляющих услуги по созданию компаний и трастов, существуют трудности с их применением к торговцам драгоценными металлами и камнями; • P.5: отсутствует требование осуществлять верификацию, идентифицировать бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), нет обязательства получать информацию от клиента о предполагаемой цели отношений, осуществлять текущий НПК и НПК в отношении существующих клиентов, нет обязанности применять усиленные меры НПК в отношении клиентов высокой категории риска, а также принимать меры в случае неудовлетворительного результата проверки клиента; • Отсутствуют законодательные и иные меры в соответствии с требованиями P.6 и 8; • Отсутствует обязательство проводить самостоятельное исследование необычно больших и сложных транзакций, не имеющих явной экономической цели. Отсутствует требование письменно фиксировать полученную в результате исследований информацию и хранить ее в течение 5 лет (P.11); • Ввиду того, что меры ПОД/ФТ введены недавно, невозможно дать оценку их эффективности.

4.2 Информирование о подозрительных операциях (Р.16)

(применение Р.13-15 и 21)

4.2.1 Описание и анализ

Рекомендация 16

477. В отношении подотчетных ОНФПП применяются те же нормы в соответствии с Рекомендациями 13-15 и 21, которые действуют в отношении финансовых учреждений (кроме требований НБКР, которые действуют только в отношении банков и финансово-кредитных учреждений).

478. От подотчетных ОНФПП на момент миссии не поступило сообщений о подозрительных операциях. В соответствии с требованиями обязательного контроля подотчетные ОНФПП обязаны наряду с СПО также передавать сообщения о сделках с недвижимым имуществом свыше 4,5 млн. сом (прим. 110 тыс. долл. США), о любых сделках с движимым имуществом и выплатах выигрышей в казино, если они превышают 1 млн. сом (прим. 25 тыс. долл. США). В то же время отсутствует четкое законодательное требование сообщать о попытках подозрительных операций (кроме СПО в отношении ФТ).

479. Подотчетные ОНФПП и их сотрудники защищены, как и финансовые учреждения, от ответственности за передачу информации в СФР и не имеют право сообщать клиентам о передаче информации в СФР (Рекомендация 14). Для подотчетных ОНФПП сформулировано лишь общее требование относительно необходимости создания системы внутреннего контроля (п. 4, ст. 3 Закона о ПОД/ФТ). Более детальные требования к внутреннему контролю сформулированы также Положением СФР № 15/П (см. раздел 4.1 выше).

480. Подотчетные ОНФПП обязаны обращать особое внимание на деловые отношения с государствами, не в достаточной степени соблюдающими требования ФАТФ. Списки государств и территорий, которые составляются СФР совместно с другими надзорными органами, должны доводиться до ОНФПП. Отсутствует требование к ОНФПП исследовать необычные сделки с такими государствами.

4.2.2 Рекомендации и комментарии

481. Кыргызстану необходимо устранить все недостатки имплементации Рекомендаций 13-15 и 21 в отношении всех ОНФПП.

4.2.2 Соответствие Рекомендации 16

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.4.2, лежащих в основе общего рейтинга
Р.16	НС	<ul style="list-style-type: none">• Действующие меры не распространяются на юристов и нотариусов и лиц, предоставляющих услуги по созданию компаний и трастов; существуют трудности с их применением к торговцам драгоценными металлами и камнями;• Р.13: отсутствует требование сообщать о попытках осуществления подозрительных операций (по ОД);• Отсутствуют конкретные требования к внутреннему контролю в соответствии с Р.15;• Р.21: Не доводились списки стран, несоблюдающих требования ФАТФ; отсутствует требование к ОНФПП самостоятельно изучать необычные сделки с такими

4.3 Регулирование, надзор и мониторинг (Р. 24-25)

4.3.1 Описание и анализ

Рекомендация 24

Надзор и санкции в отношении казино

482. Госфиннадзор осуществляет лицензирование, надзор и контроль деятельности казино (п. 9 Положения № 551 «О Госфиннадзоре»). В соответствии с п. 8 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ Госфиннадзор уполномочен осуществлять контроль за казино на предмет соблюдения Закона о ПОД/ФТ и организации внутреннего контроля.

483. В соответствии со своими общими полномочиями Госфиннадзор осуществляет контроль за соблюдением субъектами игорного бизнеса требований законодательства, регулирующего порядок осуществления игровой деятельности. При выявлении нарушений Госфиннадзор имеет право давать субъектам игорного бизнеса предписания по их устранению, а в случае невыполнения предписаний, приостанавливать действие лицензий до устранения выявленных нарушений либо принимать решение об отзыве лицензий. Госфиннадзор также имеет право налагать экономические и административные санкции, штрафы за нарушения законодательства Кыргызстана. На практике, как проинформировали команду оценщиков, с участием Финансовой полиции возможно возбуждение уголовных дел против должностных лиц казино. Госфиннадзор регулярно проводит рейды казино совместно с Финполицией с целью выявления деятельности, нарушающей законодательство.

484. На момент проведения взаимной оценки Госфиннадзор еще не принял необходимых нормативных и внутренних актов, регулирующих порядок осуществления надзора, мониторинга и применения санкций за нарушения в области ПОД/ФТ.

485. В соответствии с п. 4 ст. 9. Закона № 95 «Об игровой деятельности в КР» отказ в выдаче лицензии на осуществление игровой деятельности может быть мотивирован решением суда, запрещающим лицензиату заниматься данным видом деятельности. В соответствии с п. 2 ст. 10 Закона № 95 сомнения в деловых качествах лицензиата или наличие погашенной судимости не может стать поводом отказать в лицензии. Данная норма частично противоречит требованиям Рекомендации 24, поскольку сведения о ненадлежащей репутации не могут стать поводом для отказа в участии или управлении деятельностью казино. Госфиннадзор проинформировал, что на практике направляет запросы в МВД на предмет судимости и уголовных дел на владельцев/управляющих казино.

486. Надзорным органом для торговцев драгоценными металлами и драгоценными камнями (ювелиров) является Управление драгоценных металлов при Министерстве финансов. В данный момент еще не выяснено будут ли требования ПОД/ФТ применимы к ювелирам, ввиду противоречивости терминологии, содержащейся в Законе о ПОД/ФТ и Законе № 61 «О Драгоценных металлах и драгоценных камнях» (см. Преамбулу к Разделу 4 данного Отчета).

487. Агенты по операциям с недвижимостью в данный момент не имеют какого-либо государственного органа или СРО, уполномоченного осуществлять общий надзор или мониторинг их деятельности. В соответствии с п. 8 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ СФР осуществляет контроль над организациями, которые не имеют надзорных органов в их сфере деятельности. Соответственно риэлторы попадают под мониторинг СФР. Состоялись первичные контакты СФР с риэлторами, нацеленные на разъяснительную работу по поводу Закона о ПОД/ФТ. В то же время у СФР отсутствуют необходимые механизмы по осуществлению надзора за риэлторами на предмет соблюдения требований внутреннего контроля, что является одним из требований Закона о

ПОД/ФТ. Пока отсутствуют четкие механизмы доведения Положения СФР № 15/П до риэлторов, а также механизмы санкций за несоблюдение данного Положения.

588. По всей видимости в среде казино отсутствует готовность соблюдать требования законодательства ПОД/ФТ. В данной связи отсутствие системы мониторинга и санкций за нарушения ПОД/ФТ особенно повышает риск ОД/ФТ в данном секторе.

Рекомендация 25

489. Компетентные органы не выпустили руководств информационного характера, ориентированных на ОНФПП. По отношению к ОНФПП применяются те же механизмы обратной связи, которые действуют для финансовых учреждений. СФР совместно с Госфиннадзором провел ряд семинаров с представителями ОНФПП, нацеленных на разъяснение положений Закона о ПОД/ФТ.

4.3.2 Рекомендации и комментарии

P. 24

490. Кыргызстану необходимо принять меры, обеспечивающие эффективный надзор за выполнением казино мер ПОД/ФТ, в том числе принять дополнительные заградительные меры для участия преступников в управлении/владении казино, в том числе предусмотреть в законодательстве отказ на основании плохой репутации.

491. Необходимо осуществлять эффективный мониторинг деятельности торговцев драгоценными металлами и драгоценными камнями (ювелиры), а также других ОНФПП на предмет соблюдения мер ПОД/ФТ. Кыргызстан должен создать или определить орган либо саморегулируемую организацию, уполномоченную на осуществление надзора и мониторинга за риэлторами на предмет выполнения ими требований законодательства по ПОД/ФТ. Если эта функция возлагается на СФР, то у данной Службы должны быть необходимые надзорные полномочия и механизмы по их реализации.

492. Ввиду противодействия со стороны казино в соблюдении законодательства ПОД/ФТ необходимо уделять особенное внимание выполнению Рекомендации 24.

P.25

493. В Кыргызстане не выпускаются информационные руководства, ориентированные на ОНФПП. По мере становления системы такие руководства станут необходимы в целях оказания ОНФПП помощи в соблюдении норм ПОД/ФТ. Следует учитывать, что ОНФПП являются менее подготовленными к реализации мер ПОД/ФТ, чем финансовые учреждения, что повышает риск ОД/ФТ в этом секторе. В данной связи следует особое внимание уделять разъяснительной работе с ОНФПП.

4.3.3 Соответствие Рекомендациям 24 и 25 (критерии 25.1, ОНФПП)

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.4.5, лежащих в основе общего рейтинга
P.24	НС	<ul style="list-style-type: none">• Не создана эффективная система надзора и применения санкций в отношении казино за несоблюдение мер ПОД/ФТ, что повышает риски ОД/ФТ в данном секторе ввиду противодействия со стороны казино выполнению норм законодательства;• Криминальная репутация не является препятствием для участия в управлении/владении казино;

		<ul style="list-style-type: none"> • Р.24 не распространяется на юристов, нотариусов и лиц, предоставляющих услуги траста и по созданию компаний; • Отсутствует эффективный мониторинг за соблюдением мер ПОД/ФТ торговцами ДК и ДМ (ювелирами); • Отсутствует уполномоченный орган или саморегулируемая организация по надзору за риэлторами. СФР не имеет необходимых механизмов по осуществлению такого надзора.
Р.25	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют информационные руководства для ОНФПП; <p>См. Другие основания рейтинга в разделах 3.7 и 3.10 данного Отчета.</p>

4.4 Другие нефинансовые предприятия и профессии. Современные безопасные операционные методы (Р.20)

4.4.1 Описание и анализ

Рекомендация 20

494. В дополнение к финансовым учреждениям и ОНФПП меры ПОД/ФТ применяются еще к ломбардам, букмекерским конторам, учредителям и организаторам лотерей, тотализаторов, системных, электронных игр. К данным видам организаций применяются все меры и требования по обязательному и внутреннему контролю.

495. Надзор за деятельностью ломбардов осуществляет НБКР, который выпустил информационное письмо в январе 2007 г. о необходимости соблюдения ломбардами требований законодательства ПОД/ФТ. В соответствии с условиями обязательного контроля ломбарды также обязаны сообщать в СФР о всех случаях помещения в ломбард ценностей на сумму свыше 1 млн. сом (прим. 25 тыс. долл. США). Букмекерские конторы, лотереи и тотализаторы попадают под надзор Госфиннадзора. Данные учреждения находятся на стадии создания механизмов ПОД/ФТ.

496. В Кыргызстане активно применяются меры по сокращению количества наличных платежей. С этой целью принята Государственная программа мероприятий на 2003-2008 годы по внедрению системы безналичных платежей в Кыргызстане. Программа предполагает 4 компоненты по внедрению безналичного расчета:

- 1) Создание и внедрение системы обработки пакетов платежей (пакетный клиринг) для регулярных и не срочных платежей на небольшие суммы (в основном с целью выплаты заработной платы, пенсии, стипендий, и для оплаты счетов населением);
- 2) Построение системы расчетов в режиме реального времени по проведению срочных и крупных платежей, связанных с финансовыми рынками;
- 3) Развитие системы расчетов с использованием пластиковых карт, работающей 24 часа - 7 дней в неделю. Расширение инфраструктуры сети по обслуживанию пластиковых карт. Создание единого процессингового центра по приему и обработке розничных и регулярных платежей с использованием пластиковых карт.
- 4) Совершенствование технологии проведения трансграничных платежей. Развитие узла коллективного использования SWIFT для проведения коммерческими банками платежей посредством международной сети SWIFT. Реализация возможности использования сети SWIFT для проведения внутренних платежей по Республике.

497. Как проинформировали команду оценщиков в НБКР, активная работа ведется по всем компонентам программы. По п. 1 система внедрена и функционирует с 13 октября 2006 г. По п. 3 уже создан единый процессинговый центр с участием 13 коммерческих банков Кыргызстана.

4.4.2 Рекомендации и комментарии

498. Данная Рекомендация полностью соблюдена.

4.4.3 Соответствие Рекомендации 20

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.20	C	Данная Рекомендация полностью соблюдена.

5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1 Юридические лица – Доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (P.33)

5.1.1. Описание и анализ

Рекомендация 33

499. В соответствии с предоставленными данными в Кыргызстане действует 59 тыс. юридических лиц. Органом, осуществляющим регистрацию юридических лиц, является Министерство юстиции и его территориальные подразделения. Процедура регистрации носит заявительный характер и регламентируется Положением Минюста «О порядке регистрации юридических лиц, филиалов и представительств органами юстиции КР» (утверждено Приказом Минюста от 3 декабря 2003 г. № 180 (далее – Положение № 180)). В целях регистрации юридическое лицо обязано предоставить учредительные документы (информация о содержании учредительных документов находится в разделе 1.4 данного Отчета), решение учредителя или протокол учредительного собрания, справку банка о внесении необходимого размера уставного капитала на счет (если необходима) и документ, подтверждающий местонахождение юридического лица. В Регистрационном заявлении указывается следующая информация об учредителях: Ф.И.О. или наименование компании, Ф.И.О. представителя компании-учредителя и данные его паспорта, точный адрес, страна происхождения. Информация о бенефициарных собственниках содержится в учредительных документах. Каких-либо процедур верификации полученных данных не осуществляется, ввиду того, что Минюст не обладает соответствующими полномочиями.

500. Министерство юстиции проверяет полученные при регистрации документы на предмет соответствия требованиям законодательства и в течение 10 дней осуществляет регистрацию юридического лица. При преобразовании структуры юридического лица или изменениях собственников юридическое лицо обязано пройти перерегистрацию в Министерстве юстиции.

501. Полученная о юридических лицах информация вводится в Единый реестр юридических лиц. Открытая часть Реестра находится в общем доступе на Интернет-сайте Министерства юстиции и включает следующую информацию о юридических лицах: наименование, Ф.И.О. руководителя, дату первичной регистрации, организационно-правовую форму, вид собственности, юридический адрес, регистрационный номер и код ОКПО (Общереспубликанский классификатор предприятий и организаций). Другая информация о юридическом лице, в частности о его учредителях, а также уставные документы хранятся в Министерстве юстиции в соответствующем архиве, который доступен для компетентных органов на своевременной основе.

502. Практически все правоохранительные органы, в т.ч. МВД, Финполиция, ГКНБ и Генпрокуратура считают существующий порядок регистрации юридических лиц самым слабым

звеном с точки зрения противодействия экономической преступности в Кыргызстане, поскольку действующие процедуры регистрации не обеспечивают прозрачности юридических лиц и не предполагают какой-либо надежной проверки их бенефициарных собственников. Как следствие, в Республике существует широкая практика создания подставных фирм-однодневок, которые не осуществляют реальной хозяйственной деятельности, а создаются на короткий срок для сокрытия следов финансовых транзакций. Такие компании могут использоваться для отмывания денег. Как рассказали команде оценщиков с использованием конкретных примеров, такие фирмы часто задействованы в схемах незаконного возмещения НДС из бюджета при экспорте товаров, что, как правило, сопровождается отмыванием полученных доходов.

503. Законодательство Кыргызстана разрешает юридическим лицам выпускать акции на предъявителя, однако каких-либо специальных мер для предотвращения их использования в целях отмывания денег не принимается.

5.1.1 Рекомендации и комментарии

504. Проблемы и риски ОД/ФТ, вызываемые нынешней процедурой регистрации юридических лиц, необходимо устранить в ближайшее время. В частности законодательство Кыргызстана должно предусматривать необходимые меры по верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц.

505. Кыргызстану также необходимо принять меры с целью предотвращения использования акций на предъявителя в целях отмывания денег или финансирования терроризма.

5.1.3 Соответствие Рекомендации 33

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.33	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Законодательство Кыргызстана, а также существующая процедура регистрации юридических лиц не предусматривает мер по верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц; • Отсутствуют меры по предотвращению использования акций на предъявителя в целях ОД/ФТ.

5.2 Юридические образования – Доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (P.34)

5.2.1 Описание и анализ

506. 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 (legal title) в отношении имущества переходит к доверительному собственнику и все бремя собственности возлагается на него, а титул по праву справедливости (equitable title) передается бенефициару.

507. 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 ст. 850 ГК «передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему», что противоречит базовому условию создания траста. Это также несовместимо с определением «учредителя доверительной собственности» (“settlor”) в Методологии ФАТФ, которое предполагает «передачу права владения имуществом». В соответствии с п. 2 ст. 852 ГК договор о доверительном управлении заключается на срок, не превышающий 5 лет, что, призвано исключить возможность фактической передачи имущества в

собственность (см. Комментарий к ст. 852). 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 Госфиннадзора. При этом они являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг и попадают под действие законодательства о ПОД/ФТ как и другие финансовые учреждения. Некоторыми характеристиками траста могут обладать и другие юридические лица, однако при этом к ним применяется Рекомендация 33.

508. Кыргызстан не признает иностранные трасты и не является участником Гаагской конвенции о праве, применимом к трастам, и об их признании. Юристы Кыргызстана могут вовлекаться в создание трастов за рубежом, при этом юристы не попадают под действие законодательства ПОД/ФТ Кыргызстана.

509. В законодательстве Кыргызстана не существует каких-либо препятствий для участия граждан Кыргызстана в трастах, созданных за рубежом. При этом применимым правом будет право, о котором договорились стороны, либо, при отсутствии договоренности, автоматически применяется право по принципу наиболее тесной связи с данным трастом.

5.2.2 Рекомендации и комментарии

510. Не применимо.

5.2.3 Соответствие Рекомендации 34

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.34	Н/п	Не применимо.

5.3 Некоммерческие организации (СР.VIII)

5.3.1 Описание и анализ

Специальная рекомендация VIII

511. Деятельность некоммерческих организаций в Кыргызстане регулирует Закон «О некоммерческих организациях» от 15 октября 1999 г. № 111. Некоммерческая организация определяется как «добровольная самоуправляемая организация, созданная физическими и (или) юридическими лицами на основе общности их интересов для реализации духовных или иных нематериальных потребностей в интересах своих членов и (или) всего общества, для которых извлечение прибыли не является основной целью деятельности, а полученная прибыль не распределяется между членами, учредителями и должностными лицами».

512. В Кыргызстане не проводилось обзора существующего законодательства по НКО, а также анализа данного сектора в целом на предмет выявления рисков, относящихся к финансированию терроризма. Отсутствуют программы взаимодействия с сектором НКО, нацеленные на его защиту от финансирования терроризма.

513. Отсутствует надзор или мониторинг за теми НКО, которые располагают значительной долей финансовых ресурсов сектора и осуществляют основную часть международной деятельности сектора. Ввиду отсутствия надзора за НКО отсутствует система соответствующих санкций. Существующий общий надзор за соблюдением всего законодательства, осуществляемый Генпрокуратурой, не ориентирован на специфику НКО.

514. Все НКО обязаны проходить регистрацию в Министерстве юстиции. При регистрации НКО обязано предоставить свои учредительные документы (содержат информацию о целях и задачах деятельности данной НКО, структуре и т.д.), а также информацию об учредителях, по той же форме, которую используют коммерческие организации при регистрации (см. Рекомендацию 33). Как и в отношении коммерческих организаций, данная информация о бенефициарных собственниках не верифицируется.

515. Данные об НКО заносятся в Единый государственный реестр юридических лиц и находятся в общем доступе на Интернет-сайте Минюста. Учредительные документы НКО и информация об учредителях находится в архиве Минюста на бессрочном хранении и предоставляется компетентным органам по требованию.

516. В соответствии с общими правилами хранения документации, утвержденными Государственной архивной службой НКО обязаны хранить документы о своих транзакциях в течение 6 лет. У правоохранительных органов существуют полномочия по получению данной информации в ходе расследования.

517. По всей видимости, не предприняты меры, обеспечивающие эффективный и срочный (при необходимости) обмен информацией между компетентными органами в отношении НКО. Не выделены специальные контактные лица для такого обмена информацией на международном уровне.

518. Система обязательного контроля Кыргызской Республики предполагает, что финансовые учреждения обязаны сообщать в СФР о всех транзакциях НКО, которые превышают 1 млн. сом.

5.3.2 Рекомендации и комментарии

519. Кыргызстану необходимо в ближайшее время принять необходимые меры в целях выполнения всех составляющих Специальной рекомендации VIII.

5.3.3 Соответствие Специальной Рекомендации VIII

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
СР.VIII	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Не осуществляются обзоры законодательства по НКО; • Не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ; • Отсутствуют программы взаимодействия с сектором НКО по вопросам предотвращения ФТ; • Отсутствует система надзора, мониторинга и санкций в отношении сектора НКО, либо значительной его части; • Информация о бенефициарных собственниках не верифицируется; • Отсутствуют специальные механизмы для обмена информацией на национальном и международном уровне по НКО в случае подозрений в ФТ.

6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

6.1 Национальное сотрудничество и координация (Р.31)

520. Степень национального сотрудничества и координации уже на данном этапе представляется достаточно высокой практически во всех сферах. В него вовлечены

правоохранительные и надзорные органы, подразделение финансовой разведки и частный сектор, при этом главная цель данного сотрудничества пока заключается в создании всех необходимых компонент системы ПОД/ФТ.

521. Распоряжением Президента от 26 июня 2006 г. создана Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, которая является постоянно действующим координационным органом, образованным в целях обеспечения согласованных действий заинтересованных государственных органов в сфере ПОД/ФТ. Служба финансовой разведки является исполнительным органом Межведомственной комиссии и обеспечивает ее работу, включая вопросы организации и проведения заседаний. Председателем Комиссии по должности является председатель Службы финансовой разведки Кыргызстана. МВК формируется в составе представителей (на уровне руководителей или заместителей руководителей) Национального банка; Государственного комитета национальной безопасности; Финансовой полиции; Счётной палаты; Министерства внутренних дел; Министерства юстиции; Министерства экономики и финансов; Министерства иностранных дел; Верховного суда (по согласованию); Государственного комитета по управлению государственным имуществом; Национального статистического комитета; Государственной налоговой инспекции при Правительстве; Государственной таможенной инспекции при Правительстве; Службы надзора и регулирования финансового рынка; Государственного агентства по регистрации прав на недвижимое имущество при Правительстве; Агентства по контролю наркотиков. Комиссия имеет право проводить расширенные заседания, на которые приглашаются представители ведомств, не входящих в постоянный состав комиссии. Вызывает сомнения отсутствие в составе МВК представителей Прокуратуры. Как проинформировали миссию, представители Прокуратуры могут участвовать в заседаниях МВК с правом совещательного голоса.

522. В соответствии с Положением о Межведомственной комиссии, ее заседания проводятся в соответствии с планом работы, утверждаемым председателем Комиссии на основании предложений заинтересованных государственных органов, но не реже одного раза в 2 месяца. По инициативе заинтересованных государственных органов по решению председателя Комиссии могут проводиться внеочередные заседания Комиссии. Тем не менее, с момента учреждения комиссии не было проведено ни одного ее заседания²⁸, что кыргызские власти объясняют реструктуризацией Правительства в период с ноября 2006 г. по март 2007 г. В настоящее время ведется подготовительная работа к проведению первого заседания МВК, на котором предполагается рассмотреть вопросы разработки концепции ПОД/ФТ Кыргызстана и создания рабочих групп.

523. Основными задачами Комиссии являются: подготовка предложений по разработке и реализации национальной стратегии по ПОД/ФТ; обеспечение взаимодействия, в том числе информационного, государственных органов в данной сфере; выработка согласованной позиции по вопросам международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ; подготовка предложений по совершенствованию системы ПОД/ФТ.

524. Взаимодействие между различными государственными органами строится на основе нормативных актов и соглашений. К примеру, имеется Постановление Правительства от 13 декабря 2005 г. № 577 «Об утверждении Положения о взаимном обмене информацией и сотрудничестве между Государственной налоговой инспекцией при Правительстве Кыргызстана, Государственной таможенной инспекцией при Правительстве Кыргызстана и Службой финансовой полиции Кыргызстана».

525. Кроме того, информационное взаимодействие между компетентными органами и СФР осуществляется в рамках заключенных соглашений о взаимном сотрудничестве и предоставлении сведений. Службой финансовой разведки на момент взаимной оценки было подписано 7

²⁸ Первое заседание МВК было проведено 28 марта 2007 г. по обсуждению проекта Концепции развития системы ПОД/ФТ.

соглашений о взаимном сотрудничестве и предоставлении сведений, в частности, с Национальным банком, Агентством по контролю наркотиков, Финансовой полицией, Государственным комитетом национальной безопасности, Министерством внутренних дел, Службой надзора и регулирования финансового рынка, Министерством экономики и финансов (Управлением драгоценных металлов). Соглашения с надзорными органами предполагают не только информационный обмен по конкретным запросам, но и сотрудничество в области проверок финансовых учреждений и ОНФПП, а также совместную разработку нормативно-правовых актов. Соглашение, подписанное с Нацбанком, помимо прочего, предоставляет СФР возможность пользоваться каналами межбанковской коммуникационной сети для получения от банков сообщений, подлежащих обязательному контролю. Помимо этого, в соответствии с п. 3 ст. 8 Закона о ПОД/ФТ Нацбанк обязан предоставлять СФР всю информацию и документы, необходимые для осуществления СФР своих функций. СФР направила несколько запросов в НБКР в тех случаях, когда банки отказались напрямую предоставлять СФР информацию по дополнительным запросам. Информация от НБКР вскоре после миссии поступила в СФР.

526. Из правоохранительных органов в СФР поступило 4 запроса по делам об ОД, ответы по которым на момент оценки предоставлены не были. По двум из них отсутствовала информация в базе данных СФР, еще два запроса находились на момент оценки в ожидании обработки, т.к. в СФР шел процесс установки программного обеспечения, предназначенного для повышения качества финансового анализа.

527. ГКНБ направил 4 запроса по делам об ФТ в СФР, по которым финансовые учреждения предоставили дополнительные данные, переданные впоследствии в ГКНБ.

528. В рамках системы обязательного контроля такие государственные органы, как Госрегистр и Государственная автомобильная инспекция (при МВД) обязаны сообщать в СФР о всех сделках свыше 1 млн. сом с движимым имуществом и свыше 4 млн. сом с недвижимостью. Данные организации также обязаны сообщать о подозрительных операциях и соблюдать иные требования обязательного контроля.

529. Законодательство предполагает издание некоторых совместных с другими ведомствами НПА: СФР и Нацбанка по перечням государств и территорий, в недостаточной степени, соблюдающих требования ФАТФ; СФР и Службы национальной безопасности по перечню террористических организаций и лиц. Последний уже выпущен в виде совместного приказа.

530. Взаимодействие между различными правоохранительными органами осуществляется на регулярной основе. В этих целях действует координационное совещание руководителей правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре. Возможные сложности в расследовании дел, относящихся к компетенции различных правоохранительных органов урегулированы статьей 136 УПК КР. В случае необходимости органы прокуратуры могут назначить межведомственную следственно-оперативную группу.

531. В целях усиления борьбы с экономическими преступлениями в 2002 г. было издано Указание Генеральной Прокуратуры, Службы национальной безопасности, Министерства внутренних дел, Управления финансовой полиции и Государственной таможенной инспекции «Об усилении борьбы с экономическими преступлениями, коррупцией и контрабандой», в котором поднимаются вопросы специализации в расследовании дел данной категории и повышения межведомственной координации.

6.1.2 Рекомендации и комментарии

532. Межведомственная комиссия создает хорошую основу для межведомственного сотрудничества внутри страны на высоком уровне. Необходимо как можно быстрее приступить к практической работе комиссии. На первом этапе предметом работы Межведомственной комиссии могло бы стать обсуждение реализации Указания Генпрокуратуры и правоохранительных органов об усилении борьбы с экономическими преступлениями, коррупцией и контрабандой в части противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

533. С целью повышения эффективности будущей работы Межведомственной комиссии Кыргызстану необходимо включить в ее постоянный состав представителей Прокуратуры.

534. Как сообщили миссии, нормативными правовыми актами Кыргызстана предусмотрена оценка эффективности работы правоохранительных органов в сфере борьбы с отмыванием доходов и предикатными преступлениями, которая отражается в отчетах Национального статистического комитета. Вместе с тем, по мнению миссии, оценка эффективности функционирования системы ПОД/ФТ не должна ограничиваться только оценкой работы правоохранительных органов и отчетами Национального статистического комитета.

6.1.3 Соответствие Рекомендации 31

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.31	3С	<ul style="list-style-type: none">• Межведомственная комиссия, учрежденная в июне 2006 г., до сих пор не приступила к работе;• Невозможно оценить эффективность ряда двусторонних межведомственных соглашений, т.к. они заключены недавно.

6.2 Конвенции и Специальные резолюции ООН (Р.35 и СР.1)

6.2.1. Описание и анализ

535. Кыргызстан присоединился к Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. (Венская конвенция) Постановлением ЖК КР от 16.04.94 № 1500-ХП, ратифицировал Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. (Палермская Конвенция) Законом от 15.04.03 года № 74, а также присоединился к Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года Законом от 15.04. 03 года № 79.

536. Как указывалось выше при оценке соблюдения Рекомендации 1 и 2, в соответствии со ст. 183 УК КР определение преступления ОД по формулировке и по своей структуре не полностью соответствует международным стандартам, определенным Венской и Палермской конвенциями. Определение преступления ОД не включает, в частности, сокрытия природы, источника, местонахождения, характера, передачи собственности или прав в отношении собственности, о которой известно, что она получена преступным путем, как того требуют Венская и Палермская конвенции.

537. В настоящее время в УК КР не установлена ответственность за преступление ФТ. Вместе с тем, вследствие вспомогательного характера преступления ФТ оно может рассматриваться как соучастие, пособничество в совершении преступления и влечет ту же ответственность, что и основное преступление – терроризм. Кроме того, ряд положений, касающихся борьбы с ФТ, содержится в Законе о ПТ, о которых говорилось выше в оценке соблюдения Специальной рекомендации II.

538. Кыргызстаном предпринят ряд шагов, свидетельствующих о намерении Кыргызстана выполнять резолюции СБ ООН 1267, 1373. Вместе с тем, анализ действующего законодательства Кыргызстана позволяет миссии сделать вывод о том, что соответствующие Резолюции СБ ООН выполняются не в полной мере. В частности, отсутствует единый механизм определения и доведения до сведения соответствующих организаций перечней лиц, причастных к

террористической деятельности, на основании которых организации обязаны приостанавливать операции лиц, участвующих в террористической деятельности (финансировании терроризма).²⁹

539. Подробнее о мерах предпринятых Кыргызстаном в целях выполнения Резолюций СБ ООН описано в разделе 2.4. данного Отчета.

Дополнительные элементы

540. КР ратифицировала 10 из 13 международных конвенций и протоколов, относящихся к борьбе с терроризмом, а также Конвенцию ООН по борьбе с коррупцией.

6.2.2 Рекомендации и комментарии

541. В ст. 183 УК КР четко не обозначены все необходимые деяния, связанные с ОД, как указано в Венской и Палермской Конвенциях. В данной связи в ст. 183 необходимо внести соответствующие изменения.

542. В целях совершенствования механизма выполнения Резолюций СБ ООН целесообразно внесение дополнений в национальное законодательство.

543. Законодательные или иные нормативные правовые акты должны предусматривать единообразный механизм составления, доведения и применения перечня лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма) для реализации требований законодательства в сфере ПОД/ФТ .

544. Рекомендуется внести изменения в УК КР с тем, чтобы установить уголовную ответственность за преступления ФТ.

6.2.3 Соответствие Рекомендации 35 и Специальной Рекомендации I

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.35	ЧС	<ul style="list-style-type: none">• Не полностью выполняется Венская и Палермская конвенции в части криминализации ОД;• Не полностью охвачены элементы Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года.
СР.I	НС	<ul style="list-style-type: none">• Не полностью выполняется Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года;• Не полностью выполняются Резолюции СБ ООН.

6.3 Взаимная правовая помощь (Р.36-38, СР.V)

6.3.1. Описание и анализ

Рекомендация 36

545. Международное сотрудничество по оказанию взаимной правовой помощи строится в Кыргызстане на базе международных договоров или соглашений, основанных на условиях взаимности.

²⁹ Однако, власти намерены продолжать принятие внутренних законодательных актов, которые бы позволили Кыргызстану полностью выполнять Резолюции СБ ООН 1267 и 1373.

546. Со странами СНГ международное сотрудничество по оказанию ВПП осуществляется на основании ратифицированных Кыргызстаном Минской конвенции «О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам» и Кишиневской конвенции «О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам». Кроме того, по вопросам взаимодействия в правоохранительной сфере на сегодняшний день в КР имеется 28 двусторонних и 13 многосторонних договоров, в частности, с такими государствами как Азербайджан, Казахстан, Россия, Узбекистан, Туркменистан, Украина, Индия, Иран, Китай, Латвия, Литва, Монголия.

547. Раздел XIV УПК КР регулирует вопросы международного сотрудничества в сфере уголовного судопроизводства, в т.ч. определяет порядок и основные процедуры взаимодействия судов, прокуроров, следователей с соответствующими организациями и должностными лицами иностранных государств.

548. В соответствии со ст. 428 УПК КР суд, прокурор, следователь исполняют переданные им в установленном порядке поручения судов и следственных органов иностранных государств о производстве следственных или судебных действий по общим правилам УПК КР. При исполнении поручения применяются положения УПК КР, однако могут быть применены процессуальные нормы законодательства иностранного государства, если это предусмотрено международным договором с этим государством. Поручение может быть возвращено без исполнения, если оно противоречит законодательству Кыргызстана либо его исполнение может нанести ущерб суверенитету или безопасности государства.

549. В Кыргызстане центральным органом, осуществляющим взаимодействие с компетентными органами иностранных государств по оказанию ВПП, является Генеральная прокуратура. Поступающие запросы об оказании ВПП рассматриваются Генеральной прокуратурой и направляются для исполнения в правоохранительные органы КР (МВД, ГКНБ, АКН, Финполиция). Материалы исполненного запроса, как правило, направляются исполнителем непосредственно инициатору запроса с уведомлением Генеральной прокуратуры и компетентных органов иностранных государств. Как проинформировали миссию, такое взаимодействие осуществляется, в частности, по 5 направлениям: (i) исполнение международных следственных поручений; (ii) исполнение запросов об экстрадиции для привлечения к уголовной ответственности и для отбывания наказания; (iii) рассмотрение уголовных дел, направляемых иностранными государствами, в отношении лиц, совершивших преступление на территории иностранного государства и являющихся гражданами Кыргызстана; (iv) в отношении иностранных граждан, совершивших преступление на территории Кыргызстана; (v) заявления граждан, жалобы на бездействие правоохранительных органов. По данным, предоставленным миссии, за 2006 год Генеральной прокуратурой было рассмотрено 228 запросов правоохранительных органов Кыргызстана, стран СНГ и дальнего зарубежья о правовой помощи по имеющимся у них в производстве уголовным делам различных категорий. Из них для организации исполнения на территории иностранных государств в компетентные органы иностранных государств Генеральной прокуратурой Кыргызстана направлено 101 поручение правоохранительных органов республики. Из направленных в компетентные органы иностранных государств запросов отказано в исполнении 13 следственных поручений. При этом, следует отметить, что ни один из таких запросов не был связан с ОД или ФТ.

550. Кроме того, ст. 7 Закона о ПОД/ФТ предусматривает сотрудничество СФР с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений в сфере ПОД/ФТ в соответствии с международными договорами Кыргызстана. СФР и иные органы государственной власти Кыргызстана, осуществляющие деятельность, связанную с ПОД/ФТ, предоставляют соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе в порядке и на основаниях, которые предусмотрены международными договорами Кыргызстана. В соответствии с данной статьей компетентные органы по просьбе иностранных государств также проводят экспертизу, допросы подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших и других лиц, обыски, выемки, передают вещественные доказательства, осуществляют вручение и пересылку документов. Ст. 427 и 428

УПК также предполагают возможность оказания такой помощи, и не содержат ограничений в отношении содействия добровольной явке лиц, для целей предоставления информации или свидетельства в запрашиваемую страну. Как проинформировали оценщиков, такая помощь она практике оказывается. Передача предметов, являющихся орудиями преступления, а также имеющих следы преступления возможна в соответствии со ст. 436 УПК, однако она осуществляется лишь при невозможности экстрадиции и при только наличии обязательства иностранного государства о возврате предметов по окончании производства по делу.

551. Закон о ПП регулирует вопросы международного сотрудничества в области противодействия терроризму. В соответствии с указанным Законом основными формами такого сотрудничества являются: (i) обмен информацией; (ii) сотрудничество в выявлении, замораживании или аресте любых средств, используемых или предназначенных для совершения преступлений террористического характера, а также конфискации имущества, полученного в результате совершения таких преступлений; (iii) выдача лиц, совершивших или обоснованно подозреваемых в совершении преступлений террористического характера; (iv) передача лиц, осужденных за преступления террористического характера, для отбывания наказания, осуществление совместных расследований, передача уголовного судопроизводства; (v) оказание взаимной правовой, оперативной, методической, технической и иной помощи; (vi) проведение совместных оперативных, следственных и иных мероприятий; (vii) передача материалов уголовного дела для осуществления уголовного преследования; (viii) выполнение запросов о проведении оперативных и иных мероприятий; (ix) подготовка кадров; (x) сотрудничество в военной области; (xi) разработка нормативных правовых актов в сфере противодействия терроризму; (xii) совместная работа по предотвращению и устранению причин и условий, способствующих совершению преступлений террористического характера; (xiii) выработка согласованной политики и взаимодействие в информационно-пропагандистском обеспечении противодействия терроризму.

552. В то же время отсутствие криминализации финансирования терроризма в УК затрудняет выполнение запросов о ВПП. Также, ввиду того, что в Кыргызстане не криминализованы некоторые требуемые виды предикатных преступлений, и, не покрыты некоторые элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, это может служить препятствием для выполнения запросов по ВПП по соответствующим делам, особенно в части конфискации.

553. Миссию проинформировали о том, что ВПП оказывается в максимально короткие сроки с момента получения запроса. Вместе с тем, у миссии не было возможности проверить информацию о таких сроках предоставления ответа, в связи с тем, что запрошенные статистические данные не поступили в адрес оценщиков.

554. Причины, по которым может быть отказано в предоставлении правовой помощи, прямо не приведены в законодательстве Кыргызстана. По заявлению властей, Кыргызстан не отказывает в ВПП, в том числе, по вопросам налогообложения. Причиной отказа в исполнении международных следственных поручений может послужить несоблюдение запрашивающей стороной содержания и формы поручения об оказании ВПП, предусмотренных международными договорами³⁰. Однако, после доработки таких поручений, они могут быть вновь рассмотрены запрашиваемой стороной.

³⁰ Например, имелись следующие случаи, когда международные поручения возвращались запрашивающей стороне без исполнения:

- i) необходимо было оказать содействие и допросить соответствующих лиц, при этом не было указано, в качестве кого эти лица должны быть допрошены, а также не была приложена выписка из УК запрашивающего государства;
- ii) поручение было возвращено без исполнения в связи с тем, что оно не было скреплено гербовой печатью запрашивающего учреждения.

555. В настоящее время правоохранительные органы Кыргызстана имеют доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну и иные виды тайны, только в рамках уголовного дела. В отсутствие уголовного дела, по заявлениям властей, банки отказывают в предоставлении соответствующей информации на основании Закона №60 «О банках и банковской деятельности». Наличие таких ограничений, по мнению миссии, препятствует исполнению запросов о ВПП в должной степени.

556. Полномочия правоохранительных органов, перечисленные выше в оценке Рекомендации 28, могут быть использованы при ответах на запросы о ВПП.

Рекомендация 37

557. Как сообщили миссии, в отсутствие обоюдного признания соответствующего деяния преступлением (двойной подсудности) ВПП может быть оказана в максимально возможной степени и технические разночтения между законодательствами запрашивающего и запрашиваемого государства не являются препятствием для Кыргызстана при предоставлении ВПП.

558. Кроме того, согласно ст. 6 Конвенции «О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам» (Кишиневская конвенция) стороны оказывают ВПП путем выполнения процессуальных и иных действий, предусмотренных законодательством запрашиваемой стороны. Стороны могут оказывать ВПП и в иных формах и видах, исходя из конкретных обстоятельств, интересов правосудия и общества в целом и в соответствии с внутренним законодательством сторон.

Рекомендация 38

559. Органы государственной власти Кыргызстана, осуществляющие деятельность, связанную с ПОД/ФТ, в соответствии с международными договорами Кыргызстана и законами Кыргызстана исполняют, в пределах своей компетенции, запросы компетентных органов иностранных государств о конфискации доходов, полученных преступным путем, а также о производстве отдельных процессуальных действий по делам о выявлении доходов, полученных преступным путем, наложении ареста на имущество, об изъятии имущества, в том числе проводят экспертизу, допросы подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших и других лиц, обыски, выемки, передают вещественные доказательства, осуществляют вручение и пересылку документов.

560. Закон о ПТ предусматривает сотрудничество в выявлении, замораживании или аресте любых средств, используемых или предназначенных для совершения преступлений террористического характера, а также конфискации имущества: (i) полученного в результате совершения таких преступлений, а также прибыль и другие выгоды, которые получены от использования этого имущества; (ii) с использованием которого было совершено преступление террористического характера или которое было получено в порядке уплаты за совершение преступления террористического характера; (iii) используемое для прямого или косвенного содействия совершению преступления террористического характера; (iv) находящееся под прямым или косвенным управлением или под контролем террористов или террористических организаций (групп); (v) находящееся в помещении или ином месте, которое используется террористами, террористической группой или террористической организацией для проведения собраний, ведения пропаганды, хранения средств совершения преступлений террористического характера или используется ими для иных незаконных целей. При этом, на сегодняшний день, имущество не может быть конфисковано по запросу иностранного государства, поскольку в УК КР отсутствует соответствующая статья, криминализирующая такое деяние как ФТ.

561. Как проинформировали миссию, законодательство КР не содержит ограничений по исполнению запросов о ВПП, относящихся к выявлению, замораживанию, изъятию и конфискации, в случае, когда запрос относится к имуществу соответствующей стоимости. Вместе с тем, практика по исполнению таких запросов отсутствует.

562. ВПП, относящаяся к выявлению, замораживанию, изъятию и конфискации имущества осуществляется на основании ратифицированных Кыргызстаном Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности (Палермская Конвенция), Конвенции ООН против коррупции, Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, а также Минской и Кишиневской конвенций.

563. В настоящий момент в Кыргызстане не создан фонд конфискованного имущества и не рассматривался вопрос о его создании. Также в Кыргызстане не рассматривался вопрос о разработке соответствующих механизмов, предусматривающих раздел конфискованного имущества между соответствующими государствами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер.

Дополнительные элементы

564. В соответствии со ст. 287 Гражданского кодекса имущество может быть безвозмездно изъято у собственника по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения. Конфискация также может быть произведена в административном порядке. Вместе с тем, выполнение иностранных постановлений по не уголовной конфискации не предусмотрено законодательством Кыргызстана.

Эффективность

565. По заявлениям властей, соответствующие органы государственной власти Кыргызстана эффективно и своевременно работают по запросам об оказании ВПП. При этом, у миссии не было возможности соответствующим образом проверить уровень эффективности международного сотрудничества, поскольку отсутствует централизованная статистика по всем случаям оказания ВПП, в т.ч. по запросам, связанным с ОД, предикатными преступлениями, ФТ и по результатам таких запросов. Полученные комментарии от других государств-членов ЕАГ, не указывают на наличие каких-либо проблем, связанных с предоставлением ВПП.

6.3.1 Рекомендации и комментарии

566. Кыргызстану необходимо ввести централизованную ежегодную статистику по запросам ВПП, которые были получены или направлены в связи с делами по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, в том числе и по природе запросов, их результатам и времени на ответы.

567. Должны быть введены четкие и эффективные процедуры, позволяющие исполнять ВПП быстро и без необоснованных задержек, а также обеспечивающие своевременность ответов на запросы об оказании ВПП.

568. Необходимо снять ограничения в части финансовой конфиденциальности с тем, чтобы не допускать отказов в исполнении запросов о ВПП на основании законов, требующих от финансовых учреждений и ОНФПП соблюдения тайны или конфиденциальности.

569. Кыргызстану необходимо разработать и ввести четкие механизмы для определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия.

570. Должны быть введены положения, предусматривающие возможность удовлетворения запроса о ВПП, связанного с выявлением, замораживанием, изъятием и конфискацией, когда такой запрос относится к имуществу соответствующей стоимости.

571. Кыргызстаном должен быть рассмотрен вопрос о создании фонда конфискованного имущества.

572. Кыргызстану необходимо рассмотреть вопрос о разработке соответствующих механизмов, предусматривающих раздел конфискованного имущества между соответствующими государствами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер.

573. Кыргызстану необходимо криминализовать финансирование терроризма, а также сексуальную эксплуатацию детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, чтобы это не затрудняло выполнение запросов о ВПП по конфискации.

6.3.3 Соответствие Рекомендациям 36 - 38, и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.6.3, лежащих в основе общего рейтинга
Р.36	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов о ВПП; • В исполнении запросов о ВПП может быть отказано на основании законов, требующих от финансовых учреждений и ОНФПП соблюдения тайны или конфиденциальности; • Отсутствуют четкие механизмы для определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия; • Не криминализованы финансирование терроризма, сексуальная эксплуатация детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также некоторые элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, что может затруднить выполнение соответствующих запросов о ВПП по конфискации.
Р.37	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Не криминализованы финансирование терроризма, сексуальная эксплуатация детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также некоторые элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, что делает невозможным выполнение соответствующих запросов о ВПП в части конфискации. <p>См. основания рейтинга в р. 6.4</p>
Р.38	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют четкие положения, предусматривающие возможность удовлетворения запроса о ВПП, связанного с выявлением, замораживанием, изъятием и конфискацией, когда такой запрос относится к имуществу соответствующей стоимости; • Кыргызстаном не рассматривался вопрос о создании фонда конфискованного имущества; • Кыргызстаном не рассматривался вопрос о разделе конфискованного имущества между соответствующими государствами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер; • Не криминализованы финансирование терроризма, сексуальная эксплуатация детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также некоторые элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, что делает невозможным выполнение соответствующих запросов о ВПП в части конфискации.

СР.V	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие криминализации ФТ затрудняет выполнение запросов о ВПП; • Отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов о ВПП; • В исполнении запросов о ВПП может быть отказано на основании законов, требующих от финансовых учреждений и ОНФПП соблюдения тайны или конфиденциальности; • Отсутствуют четкие положения, предусматривающие возможность удовлетворения запроса о ВПП, связанного с выявлением, замораживанием, изъятием и конфискацией, когда такой запрос относится к имуществу соответствующей стоимости.
------	----	--

6.4 Экстрадиция (Р.37 и 39, и СР.V)

6.4.1. Описание и анализ

574. В соответствии со ст. 6 УК КР иностранные граждане и лица без гражданства, совершившие преступление за пределами Кыргызстана и находящиеся на ее территории, могут быть выданы иностранному государству для привлечения к уголовной ответственности или отбывания наказания в соответствии с международным договором. Указанные положения распространяются на преступления ОД и иные предикатные преступления за исключением тех, которые не криминализованы Кыргызстаном: ФТ, сексуальная эксплуатация детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Это также не касается некоторых элементов преступления ОД, которые не криминализованы Кыргызстаном в соответствии с Венской и Палермской конвенциями.

575. Согласно положениям Минской и Кишиневской конвенции выдача для привлечения к уголовной ответственности производится за такие деяния, которые по внутреннему законодательству запрашивающей и запрашиваемой Сторон являются уголовно наказуемыми и за совершение которых предусматривается наказание в виде лишения свободы на срок не менее одного года или более строгое.

576. Следовательно, все преступления, предусмотренные УК КР, являются основанием для выдачи, включая преступления, связанные с ОД.

577. В соответствии со ст. 20 Конституции граждан Кыргызстана не может быть выдан другому государству.

578. В то же время положения УПК КР (ст.ст. 429 и 430) предусматривают возможность передачи соответствующих материалов для продолжения уголовного преследования за рубежом, а также исполнения просьб иностранных государств о продолжении уголовного преследования или возбуждения уголовного дела на территории Кыргызстана. Так, в случае совершения преступления на территории Кыргызстана гражданином иностранного государства и выехавшим за пределы Кыргызстана, по решению Генеральной прокуратуры все материалы возбужденного и расследуемого дела могут быть переданы соответствующим органам иностранного государства для продолжения уголовного преследования. При передаче иностранным государством уголовного дела для дальнейшего проведения следствия в отношении гражданина Кыргызстана, совершившего преступление на территории иностранного государства и вернувшегося в Кыргызстан, по решению Генеральной прокуратуры, судебное разбирательство проводится в порядке, предусмотренном УПК КР. При этом, 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 Кыргызстане имеют юридическую силу наравне с другими собранными по делу доказательствами. В случае совершения на территории иностранного государства преступления лицом, имеющим кыргызское

гражданство и возвратившимся затем в Кыргызстан до возбуждения в отношении него уголовного преследования по месту совершения преступления, уголовное дело может быть возбуждено и расследовано компетентными органами Кыргызстана по материалам об этом преступлении, представленным государственным органом иностранного государства в Генеральную прокуратуру.

579. В соответствии со ст. 428 УПК КР суд, прокурор, следователь исполняют переданные им в установленном порядке поручения судов и следственных органов иностранных государств о производстве следственных или судебных действий по общим правилам УПК КР.

580. В соответствии со ст. 71 Кишиневской конвенции «О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам» запрос о выдаче подлежит рассмотрению в течение 30 дней после его поступления в компетентное учреждение юстиции запрашиваемой Стороны, если иное не установлено законодательством этой Стороны. Если запрос о выдаче не содержит всех необходимых данных, то учреждение юстиции запрашиваемой Стороны может запросить дополнительные сведения, для чего устанавливает срок до 30 дней. Этот срок может быть продлен еще до 30 дней по ходатайству учреждения юстиции запрашивающей Стороны. При этом, как сообщили миссии, по установившейся в Кыргызстане практике, запросы исполняются в кратчайшие сроки. Вместе с тем, по мнению миссии, в Кыргызстане отсутствуют процедуры, позволяющие исполнять запросы о выдаче и процедуры, связанные с ОД, без неоправданной задержки.

581. Исходя из данных, представленных миссии, по экстрадиции за период 2004-2006 годы Генеральной прокуратурой Кыргызстана рассмотрено 334 ходатайства генеральных прокуратур иностранных государств о выдаче лиц, находящихся на территории Кыргызстана и разыскиваемых за совершение различных преступлений на территории других государств СНГ. По рассмотренным Генеральной прокуратурой Кыргызстана ходатайствам о выдаче в 27 случаях приняты решения об их удовлетворении, из них 9 в 2006 году. 8 из 9 удовлетворенных запросов Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан в адрес Кыргызстана касались преступлений, связанных с попыткой насильственного захвата власти или свержения конституционного строя и терроризмом, из них 5 требований удовлетворено в 2006 году. При этом, следует отметить, что ни одно из перечисленных требований не связано с ОД или ФТ. Кроме того, не было представлено данных для того, чтобы миссия смогла оценить средний период времени для обработки запроса.

582. Как ранее было отмечено, Кыргызстан может выдать иностранного гражданина или лицо без гражданства, проживающих в Кыргызстане, иностранному государству для привлечения к уголовной ответственности или отбывания наказания по обвинению в ОД или связанных с ним преступлениях. При этом, в соответствии со ст. 434 УК КР выдача не допускается в том случае, если деяние, послужившее основанием требования о выдаче, не признается в Кыргызстане преступлением.

583. Вместе с тем, по заявлению властей, отказ в выдаче лица не означает, что ВПП не может быть оказана в максимально возможной степени, в частности, по процедурным и доказательным аспектам.

584. Согласно ст. 6 Конвенции «О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам» (Кишиневская конвенция) стороны могут оказывать ВПП и в иных формах и видах, исходя из конкретных обстоятельств, интересов правосудия и общества в целом и в соответствии с внутренним законодательством сторон.

585. Закон о ПТ регулирует вопросы международного сотрудничества в области противодействия терроризму. В частности, в соответствии с указанным Законом компетентные органы Кыргызстана рассматривают и разрешают запросы других государств о выдаче лиц, совершивших или подозреваемых в совершении преступлений террористического характера. Государственные органы Кыргызстана, осуществляющие противодействие терроризму, преследуют на своей территории лиц, причастных к террористической деятельности, в том числе в случаях, когда преступления террористического характера планировались либо проводились вне

пределов Кыргызстана, однако наносят ущерб Кыргызстану, и в других случаях, предусмотренных международными договорами Кыргызстана. В то же время, отсутствие преступления ФТ в Уголовном кодексе мешает выполнению запросов по экстрадиции в отношении ФТ, поскольку в соответствии со ст. 434 УПК КР в выдаче лица может быть отказано, если деяние (в данном случае ФТ), послужившее основанием требования о выдаче, не признается в Кыргызстане преступлением.

Эффективность

586. У миссии не было возможности соответствующим образом проверить уровень эффективности, поскольку отсутствует централизованная статистика по запросам об экстрадиции, которые были получены или направлены в связи с делами по ОД, ФТ и по предикатным преступлениям.

6.4.1 Рекомендации и комментарии

587. Необходимо ввести централизованную ежегодную статистику по запросам об экстрадиции, которые были получены или направлены в связи с делами по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, в том числе и по природе запросов, их результатам и времени ответов.

588. Кыргызстану необходимо ввести процедуры, обеспечивающие обработку запросов об экстрадиции без ненадлежащего промедления и обеспечить создание альтернативных упрощенных процедур для экстрадиции в необходимых случаях.

589. В законодательство должны быть введены четкие положения, предусматривающие возможность выдачи лиц иностранным государствам независимо от каких-либо технических различий между законами запрашивающей и запрашиваемой стран.

590. Необходимо установить процедуры для своевременного выполнения запросов об экстрадиции в случаях ФТ.

591. Кыргызстану необходимо криминализовать финансирование терроризма, а также сексуальную эксплуатацию детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, чтобы это не затрудняло выполнение запросов об экстрадиции.

6.4.3 Соответствие Рекомендациям 37 и 39, и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.6.4, лежащих в основе общего рейтинга
Р.37	ЗС	Не криминализованы финансирование терроризма, сексуальная эксплуатация детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также некоторые элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, что делает невозможным выполнение соответствующих запросов о ВПП в части экстрадиции.
Р.39	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов об экстрадиции; • Не криминализованы финансирование терроризма, сексуальная эксплуатация детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также некоторые элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, что делает невозможным выполнение соответствующих запросов об экстрадиции.

СР.V	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие преступления ФТ в Уголовном кодексе мешает выполнению запросов по экстрадиции в отношении ФТ; • Отсутствуют процедуры для своевременного выполнения запросов об экстрадиции в случаях ФТ.
------	----	---

6.5 Другие формы международного сотрудничества (Р.40 и СР.V)

6.5.1 Описание и анализ

592. В соответствии со ст. 7 Закона о ПОД/ФТ все компетентные органы (СФР, надзорные и правоохранительные органы), осуществляющие деятельность, связанную с ПОД/ФТ, предоставляют компетентным органам других государств соответствующую информацию по их запросам или по собственной инициативе. Передача такой информации осуществляется в том случае, если не наносится ущерба национальным интересам Кыргызстана.

593. Согласно п.4 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ информация, связанная с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем и/или в связи с финансированием терроризма, предоставляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована без предварительного согласия соответствующих органов государственной власти Кыргызстана, предоставивших ее, в целях, не указанных в запросе.

594. Органы государственной власти Кыргызстана в соответствии со ст. 7 Закона о ПОД/ФТ, осуществляющие деятельность, связанную с ПОД/ФТ, исполняют, в пределах своей компетенции, запросы компетентных органов иностранных государств о конфискации доходов, полученных преступным путем, а также о производстве отдельных процессуальных действий по делам о выявлении доходов, полученных преступным путем, наложении ареста на имущество, об изъятии имущества, в том числе проводят экспертизу, допросы подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших и других лиц, обыски, выемки, передают вещественные доказательства, осуществляют вручение и пересылку документов контрагентам.

СФР

595. Согласно статье 7 Закона о ПОД/ФТ уполномоченный орган в соответствии с международными договорами Кыргызстана сотрудничает с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма. СФР, согласно своему Положению, имеет право участвовать в подготовке и заключении международных соглашений Кыргызстана по вопросам ПОД/ФТ. Вместе с тем, ввиду отсутствия пока утвержденного текста типового соглашения, по каждому соглашению СФР с иностранным партнером в настоящее время выпускается распоряжение Президента.

596. На конец января 2007 г. СФР получила 5 запросов от ПФР России. От ПФР других стран запросов не поступало. Вскоре после окончания миссии СФР начала предоставлять информацию по данным запросам.³¹..

Таможенные органы

597. Кыргызстан является членом Всемирной Таможенной Организации. Таможенные органы Кыргызстана регулярно участвуют в различных международных операциях, проводимых, в

³¹ К маю 2007 г. все эти запросы были исполнены.

первую очередь, в рамках взаимодействия стран СНГ и ОДКБ, а также проводят контролируемые поставки. Вместе с тем, основной акцент таких операций сводится к выявлению незаконного перемещения товаров, наркотиков. Практически не уделяется внимания отслеживанию финансирования преступной деятельности и отмыwania денег. Подписаны более 30 соглашений о сотрудничестве и взаимной помощи с таможенными службами других государств. Регулярно проводятся встречи с офицерами связи иностранных государств.

Финансовая полиция

598. Финансовая полиция активно участвует в международном сотрудничестве, в первую очередь в рамках СНГ. Кыргызстан является членом Координационного совета органов налоговых (финансовых) расследований СНГ, в рамках которого осуществляются скоординированные меры по противодействию финансовым преступлениям.

599. В 2005 г. в Финансовую полицию поступил 1 запрос, связанный с ОД, от Департамента финансового мониторинга Республики Беларусь, ответ на который составил 34 дня.

Надзорные органы.

600. В соответствии со ст. 7 Закона о ПОД/ФТ НБКР вправе запрашивать, получать и предоставлять соответствующую информацию органам банковского надзора иностранных государств как по запросам, так и по собственной инициативе, если это осуществляется в целях ПОД/ФТ. П.3, ст. 3 Закона №59 «О Национальном банке» позволяет НБКР обмениваться информацией по любому банку с надзорными органами зарубежного государства в случае соблюдения ими конфиденциальности информации. Миссии экспертов-оценщиков сообщили, что сотрудничество по делам в сфере ПОД/ФТ имело место с Национальным банком Республики Беларусь и Центральным Банком России. В двусторонних соглашениях, подписанных НБКР с Центробанком России, а также с Национальным банком Украины, вопросам ПОД/ФТ посвящен отдельный раздел.

601. В соответствии с Положением № 551 «О Госфиннадзоре» данный орган также имеет общие полномочия по осуществлению сотрудничества с компетентными органами иностранных государств, однако информация о конкретных механизмах и примерах такого сотрудничества команде оценщиков представлена не была.

602. Ввиду того, что налоговые преступления являются в Кыргызстане предикатными по отношению к отмыванию денег, наличие в иностранном запросе, помимо прочего, налоговой проблематики не может стать поводом для отказа в выполнении данного запроса.

603. В момент миссии оценки преграды в виде банковской тайны являлись значительным препятствием для международного обмена информацией, в частности по линии СФР. Однако вскоре после миссии данные проблемы были разрешены. Нацбанк имеет право обмениваться информацией с зарубежными контрагентами в соответствии с Законом № 59 (п. 3, ст. 3).

604. В соответствии со ст. 7 Закона о ПОД/ФТ уполномоченные органы обязаны сохранять конфиденциальность предоставленной им зарубежными контрагентами информации.

605. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ, а также Законом о ПТ практически все существующие механизмы международного сотрудничества в контексте Рекомендации 40 применимы как в отношении отмыwania денег, так и в отношении финансирования терроризма.

6.5.2 Рекомендации и комментарии

606. Существующие механизмы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ еще не достаточно активно используются. При этом Закон о ПОД/ФТ и иные акты создают хорошую базу для развития сотрудничества по данной линии.

6.5.3 Соответствие Рекомендации 40 и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к р.6.5, лежащих в основе общего рейтинга
P.40	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Еще недостаточно активно осуществляется применение существующих механизмов международного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ.
СР.V	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Еще недостаточно активно осуществляется применение существующих механизмов международного сотрудничества по вопросам ФТ. <p>См. другие основания рейтинга в р.6.3 и 6.4</p>

7 ДРУГИЕ ВОПРОСЫ

7.1 Ресурсы и статистика (Р.30 и 32).

607. Текст, относящийся к описанию, анализу и рекомендациям по исправлению недостатков в соответствии с Рекомендациями 30 и 32 содержится во всех соответствующих разделах отчета, в частности в разделе 2, некоторых частях разделов 3, 4, и в разделе 6. Для каждой из этих рекомендаций существует единый рейтинг, несмотря на то, что они рассматриваются в разных разделах отчета. Раздел 7.1 в первую очередь содержит таблицу с рейтингом и факторами, лежащими в его основе.

	Рейтинг	Резюме факторов, уместных к Рекомендациям 30 и 32 и лежащих в основе общего рейтинга
P.30	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Недостаточные ресурсы для технического оснащения правоохранительных органов и СФР; • Сотрудникам СФР требуется обучение по проведению финансовых расследований; • Правоохранительные органы и прокуратура еще не получали соответствующего обучения по вопросам расследований в области ПОД/ФТ; • Штатная численность и структура надзорных органов еще не в полной мере преобразована для целей надзора в области ПОД/ФТ; • Надзорные органы еще не получали обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ.
P.32	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Кыргызстан еще не начал проводить периодические обзоры своей системы ПОД/ФТ на регулярной основе; • Ввиду либерального режима перевозки валюты еще не на должном уровне ведется статистика в отношении трансграничного перемещения валюты и договорных инструментов на предъявителя; • Отсутствует статистика относительно количества замороженного, арестованного и конфискованного имущества относящегося к делам по ОД/ФТ/преступлениям; • Отсутствует статистика относительно количества замороженного имущества в соответствии с Резолюциями

		<p>ООН;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Отсутствует статистика по ВПП и экстрадиции, связанной с ОД/ФТ; • Надзорными органами (кроме НБКР) статистика по ОД/ФТ не ведется.
--	--	--

7.2 Другие уместные меры или вопросы ПОД/ФТ.

608. Отсутствуют какие-либо иные вопросы, уместные для данного раздела.

7.3. Общая структура системы ПОД/ФТ (см. также раздел 1.1)

609. Отсутствуют какие-либо иные вопросы относительно общей структуры системы ПОД/ФТ.

8. ТАБЛИЦЫ

Таблица 1: Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ

Определение соответствия по отношению к Рекомендациям ФАТФ должно осуществляться согласно четырем уровням соответствия, упомянутым в Методологии 2004 (Соответствует (С), Значительно соответствует (ЗС), Частично соответствует (ЧС), Не соответствует (НС), или, в исключительных случаях, может быть отмечено как не применимо (Н/п). Эти рейтинги основаны только на существенных критериях, и определены следующим образом:

Соответствует	➤	Рекомендация полностью выполняется в отношении всех существенных критериев.
Значительно соответствует	➤	Имеются только незначительные недостатки с полным соответствием значительному большинству существенных критериев.
Частично соответствует	➤	Страна предприняла ряд значительных мер и соответствует некоторым из существенных критериев.
Не соответствует	➤	Имеются крупные недостатки, с несоответствием значительному большинству существенных критериев.
Не применимо	➤	Требование или часть требования не применимо из-за структурных, правовых или институциональных характеристик страны, например, конкретный тип финансовых учреждений не существует в этой стране.

Сорок Рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга ³²
Правовые системы		
1. Преступление ОД	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Криминализация ОД не полностью соответствует Венской и Палермской Конвенциям; • Перечень предикатных преступлений не охватывает 3 из 20 установленных 40 Рекомендациями ФАТФ категорий предикатных преступлений; • <i>Эффективность</i>: Доступные статистические данные вызывают сомнения в эффективности практического применения в Кыргызстане норм в отношении преступлений в сфере ОД.
2. Преступление ОД – ментальный элемент и ответственность	ЧС	Законодательство Кыргызстана не содержит положений, предусматривающих ответственность юридических лиц за ОД.

³² Эти факторы должны быть изложены только когда оценка - ниже чем Соответствует.

юридических лиц		
3. Конфискация и обеспечивающие меры	НС	<ul style="list-style-type: none"> • УК КР не предусмотрена конфискация активов, имеющих отношение к ФТ и другим предикатным преступлениям (сексуальная эксплуатация детей; инсайдерские сделки и манипулирование рынком); • В законодательстве Кыргызстана отсутствуют положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, которое получено непосредственно или косвенно от доходов от преступления, включая доход, прибыль или иную выгоду от доходов от преступления; • В законодательстве Кыргызстана отсутствуют положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьей стороны; • В законодательстве отсутствуют четкие положения, обеспечивающие права добросовестных третьих сторон; • Законы или меры не предусматривают начальное использование замораживания или изъятия имущества, подлежащего конфискации, односторонне или без предварительного уведомления; • Отсутствует механизм по предотвращению или отмене действий, осуществленных по контракту или без, если стороны знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднились бы возможности органов власти выявить имущество, подлежащее конфискации; • Правоохранительные и иные компетентные органы, в т.ч. СФР не обладают достаточными полномочиями для выявления и розыска имущества, подлежащего конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления; • Миссия не получила достаточных данных, свидетельствующих о том, что существующие меры по замораживанию, аресту и конфискации достаточно эффективны.
Профилактические меры		
4. Соответствие Законов о тайне Рекомендациям	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Существующие противоречия в законах о тайне потенциально могут создать правовые трудности для СФР при получении дополнительной информации от финансовых учреждений.
5. Надлежащая проверка клиентов	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Нормы по верификации данных существуют только для банковского сектора; • Отсутствуют нормы по идентификации бенефициарных собственников. Существующие нормы для банковского сектора не соответствуют всем требованиям Рекомендации 5; • Требования к клиентам сообщать о цели и предполагаемом характере деловых отношений существуют только для банковского сектора; • Требования осуществлять НПК на постоянной основе существуют только для банковского сектора;

		<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствует требование применять особые процедуры НПК в отношении клиентов высокой категории риска; • Отсутствует требование осуществлять верификацию данных до или во время установления деловых отношений (кроме банковского сектора); • Запрет на отношения с клиентом, который неудовлетворительно прошел НПК, существует только для банковского сектора. Только банки обязаны рассматривать возможность направлять СПО в отношении таких клиентов; • Требование применять меры НПК к существующим клиентам установлено только в отношении банковского сектора; • Оценка эффективности существующих мер не во всех случаях может быть дана, ввиду того, что нормы приняты недавно.
6. Политически значимые лица	НС	Отсутствуют законодательные или какие-либо другие меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 6.
7. Корреспондентская банковская деятельность	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствует требование фиксировать распределение обязанностей по мерам ПОД/ФТ с банками-корреспондентами; • Отсутствует четкое требование к банкам устанавливать факты применения в отношении своих корреспондентов санкций за несоблюдение требований ПОД/ФТ; • Законодательные требования распространяются только на банковский сектор; • Отсутствует регулирование промежуточных счетов.
8. Новые технологии и бизнес без прямого контакта	НС	Отсутствуют законодательные или какие-либо другие меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 8.
9. Третьи лица и посредники	Н/п	Не применимо
10. Хранение данных	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • В отношении финансовых учреждений (кроме банков) не предусмотрены конкретные требования к видам информации, которая подлежит хранению; • Отсутствует четкое требование к финансовым учреждениям обеспечивать своевременное предоставление компетентным органам в соответствии с их полномочиями необходимой информации. • Эффективность законодательных мер пока не может быть оценена.
11. Необычные операции	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Невозможно оценить эффективность принятых норм, т.к. они введены недавно; • Существующие требования не распространяются на сектор обмена валют и небанковские ПДЦ.
12. ОНФПП – Р.5,	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Меры ПОД/ФТ не охватывают юристов, нотариусов и

6, 8-11		<p>лиц, предоставляющих услуги траста, существуют трудности с их применением к торговцам драгоценными металлами и камнями;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Р.5: отсутствует требование осуществлять верификацию, идентифицировать бенефициарного собственника (выгодоприобретателя), нет обязательства получать информацию от клиента о предполагаемой цели отношений, осуществлять текущий НПК и НПК в отношении существующих клиентов, нет обязанности применять усиленные меры НПК в отношении клиентов высокой категории риска, а также принимать меры в случае неудовлетворительного результата проверки клиента; • Отсутствуют законодательные и иные меры в соответствии с требованиями Р.6 и 8; • Отсутствует обязательство проводить самостоятельное исследование необычно больших и сложных транзакций, не имеющих явной экономической цели. Отсутствует требование письменно фиксировать полученную в результате исследований информацию и хранить ее в течение 5 лет.; • Ввиду того, что меры ПОД/ФТ введены недавно, невозможно дать оценку их эффективности.
13. Информирование о подозрительных операциях	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Поскольку законодательные меры приняты недавно, невозможно оценить эффективность системы СПО по отмыванию денег; • Отсутствует четкое обязательство сообщать в ПФР о попытках совершения подозрительных операций (кроме операций по ФТ); • Финансовые учреждения не уделяют должного внимания направлению СПО в сопоставлении с операциями свыше пороговой суммы (кроме операций по ФТ).
14. Защита и непредупреждение	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена
15. Внутренний контроль, комплаенс и аудит	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Для финансовых учреждений отсутствуют детальные требования к внутреннему контролю, включающему НПК, хранение данных, обнаружение подозрительных операций (требуемые нормы существуют только для банковского сектора); • Отсутствует обязательство назначать ответственного за вопросы ПОД/ФТ сотрудника и предоставлять ему своевременный доступ к необходимой информации финансового учреждения (требуемая норма существует только для банковского сектора); • Финансовые учреждения (кроме банковских) не обязаны проводить независимый аудит принятых мер в сфере ПОД/ФТ; • Для финансовых учреждений (кроме банковских) отсутствует требование проводить обучение сотрудников вопросам ПОД/ФТ;

		<ul style="list-style-type: none"> • Для финансовых учреждений (кроме некоторых должностей в банках, страховых компаниях и профессиональных участников рынка ценных бумаг) отсутствует требование по проведению проверок сотрудников при найме.
16. ОНФПП – Р.13-15 и 21	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Действующие меры не распространяются на юристов, нотариусов и лиц, предоставляющих услуги траста, существуют трудности с их применением к торговцам драгоценными металлами и камнями; • Р.13: отсутствует требование сообщать о попытках осуществления подозрительных операций (по ОД); • Отсутствуют конкретные требования к внутреннему контролю в соответствии с Р.15; • Р.21: Не доводились списки стран, несоблюдающих требования ФАТФ; отсутствует требование к ОНФПП самостоятельно изучать необычные сделки с такими странами.
17. Санкции	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений (сейчас существует система санкций только в отношении банковского сектора) не четко определена; • Отсутствует достаточная практика применения санкций.
18. Банки-оболочки	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена
19. Другие формы информирования	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена
20. Другие НФПП и безопасные операционные методы	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена
21. Особое внимание к странам более высокого риска	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Невозможно оценить эффективность принятых норм, т.к. они введены недавно; • Отсутствует доведение двух (из трех) списков государств и территорий, не соблюдающих Рекомендации ФАТФ, до финансовых учреждений; • Отсутствует законодательное требование к финансовым учреждениям хранить результаты работы по исследованию транзакций для предоставления, при необходимости, компетентным органам.
22. Иностранное отделение и филиалы	НС	Не приняты законодательные меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 22.
23. Регулирование, надзор и мониторинг	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Комплексная система надзора, мониторинга и санкций по линии ПОД/ФТ существует только в отношении банковского сектора; • Сектора страхования и ценных бумаг не обязаны применять Базовые принципы в целях ПОД/ФТ (сейчас данная обязанность распространяется только на банковский сектор); • Система мониторинга за обменными пунктами и бюро

		<p>поставлена не на должном уровне;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Отсутствует система мониторинга в отношении небанковских денежных переводов; • Небанковские ПДЦ не подлежат лицензированию или регистрации; • Нет достаточных результатов работы системы надзора, мониторинга и санкций, свидетельствующих о ее эффективности.
24. ОНФПП - регулирование, надзор и контроль	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Не создана эффективная система надзора и применения санкций в отношении казино за несоблюдение мер ПОД/ФТ, что повышает риски ОД/ФТ в данном секторе ввиду противодействия со стороны казино выполнению норм законодательства; • Криминальная репутация не является препятствием для участия в управлении/владении казино; • Р.24 не распространяется на юристов, нотариусов, лиц, предоставляющих услуги траста; • Отсутствует эффективный мониторинг за соблюдением мер ПОД/ФТ торговцами ДК и ДМ (ювелирами); • Отсутствует уполномоченный орган или саморегулируемая организация по надзору за риэлторами. СФР не имеет необходимых механизмов по осуществлению такого надзора, в частности соблюдению требований внутреннего контроля.
25. Информационные руководства и обратная связь	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие опыта финансовых расследований не позволяет информировать финансовые учреждения и конкретных обезличенных примерах финансовых расследований и о статистике; • Существуют противоречия между различными актами и руководствами компетентных органов, что создает трудности для финансовых учреждений; • Выпущенные справочники и перечни критериев подозрительных операций имеют в основном банковскую специфику; • Отсутствуют информационные руководства для ОНФПП.
Институциональные и другие меры		
26. ПФР	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Качество финансового анализа не поддается оценке ввиду отсутствия материалов, переданных для расследования в правоохранительные органы; • Пока не опубликована в виде отчетов или на сайте СФР статистика и типологии и тенденции в области ПОД/ФТ.
27. Правоохранительные органы	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Эффективность</i>: не проводятся расследования по ОД, поскольку правоохранительные органы уделяют внимание только предикатным преступлениям; • Уполномоченный правоохранительный орган по расследованию финансирования терроризма не может действовать эффективно, т.к. отсутствует криминализация

		ФТ.
28. Полномочия компетентных органов	С	Данная Рекомендация полностью соблюдена.
29. Надзорные органы	ЧС	Требования Рекомендации 29 соблюдаются только в отношении банковского сектора.
30. Ресурсы, добросовестность и обучение	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Недостаточные ресурсы для технического оснащения правоохранительных органов и СФР; • Сотрудникам СФР требуется обучение по проведению финансовых расследований; • Правоохранительные органы и прокуратура еще не получали соответствующего обучения по вопросам расследований в области ПОД/ФТ; • Штатная численность и структура надзорных органов еще не в полной мере преобразована для целей надзора в сфере ПОД/ФТ; • Надзорные органы еще не получали обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ.
31. Национальное сотрудничество	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Межведомственная комиссия, учрежденная в июне 2006 г., до сих пор не приступила к работе; • Невозможно оценить эффективность ряда двусторонних межведомственных соглашений, т.к. они заключены недавно.
32. Статистика	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Кыргызстан еще не начал проводить периодические обзоры своей системы ПОД/ФТ на регулярной основе; • Ввиду либерального режима перевозки валюты еще не на должном уровне ведется статистика в отношении трансграничного перемещения валюты и договорных инструментов на предъявителя; • 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; • Отсутствует статистика по ВПП и экстрадиции, связанной с ОД/ФТ; • Надзорными органами (кроме НБКР) статистика по ОД/ФТ не ведется.
33. Юридические лица – бенефициарные собственники (выгодоприобретатели)	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Законодательство Кыргызстана, а также существующая процедура регистрации юридических лиц не предусматривает мер по верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц; • Отсутствуют меры по предотвращению использования акций на предъявителя в целях ОД/ФТ.

34. Юридические образования – бенефициарные собственники	Н/п	Не применимо.
Международное сотрудничество		
35. Конвенции	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Не полностью выполняется Венская и Палермская конвенции в части криминализации ОД; • Не полностью охвачены элементы Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года.
36. Взаимная правовая помощь (ВПП)	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов о ВПП; • В исполнении запросов о ВПП может быть отказано на основании законов, требующих от финансовых учреждений и ОНФПП соблюдения тайны или конфиденциальности; • Отсутствуют четкие механизмы для определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия; • Не криминализованы финансирование терроризма, сексуальная эксплуатация детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также некоторые элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, что может затруднить выполнение соответствующих запросов о ВПП по конфискации.
37. Двойная подсудность	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Не криминализованы финансирование терроризма, сексуальная эксплуатация детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также некоторые элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, что делает невозможным выполнение соответствующих запросов о ВПП по конфискации и экстрадиции.
38. ВПП по конфискации и замораживанию	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют четкие положения, предусматривающие возможность удовлетворения запроса о ВПП, связанного с выявлением, замораживанием, изъятием и конфискацией, когда такой запрос относится к имуществу соответствующей стоимости; • Кыргызстаном не рассматривался вопрос о создании фонда конфискованного имущества; • Кыргызстаном не рассматривался вопрос о разделе конфискованного имущества между соответствующими государствами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер; • Не криминализованы финансирование терроризма, сексуальная эксплуатация детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также некоторые элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, что делает невозможным выполнение

		соответствующих запросов о ВПП по конфискации.
39. Экстрадиция	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Не криминализованы финансирование терроризма, сексуальная эксплуатация детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также некоторые элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, что делает невозможным выполнение соответствующих запросов о ВПП в части экстрадиции; • Отсутствуют процедуры, обеспечивающие обработку запросов об экстрадиции без ненадлежащего промедления.
40. Другие формы сотрудничества	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Еще недостаточно активно осуществляется применение существующих механизмов международного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ.
Девять Специальных Рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР. I Применение инструментов ООН	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Не полностью выполняется Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года; • Не полностью выполняются Резолюции СБ ООН.
СР. II Криминализация финансирования терроризма	НС	<ul style="list-style-type: none"> • ФТ не криминализовано, следовательно другие требования СР. II также не выполнены. • Отсутствует ответственность юридических лиц за ФТ.
СР. III Замораживание и конфискация террористических активов	НС	<ul style="list-style-type: none"> • В законодательстве Кыргызстана отсутствуют четкие положения, предусматривающие наличие эффективных механизмов и процедур замораживания террористических активов, а также способы реализации таких механизмов; • Нет единообразного механизма составления, доведения и применения перечня лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма); • Отсутствуют четкие руководства (инструкции, рекомендации и т.п.) для финансовых учреждений и иных лиц или организаций в отношении их обязанностей в целях реализации механизмов замораживания террористических средств или иных активов; • Не установлена ответственность (отсутствуют санкции) за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, в т.ч. в части реализации механизмов замораживания террористических активов; • Миссия не получила достаточных данных, свидетельствующих о том, что существующие меры по замораживанию, аресту и конфискации достаточно эффективны.
СР. IV Информирование о подозрительных операциях	ЗС	Определение финансирования терроризма не включает предоставление средств террористам и террористическим организациям для целей, которые не связаны с совершением террористического акта. Финансовые учреждения не обязаны направлять СПО в отношении

		таких фактов.
СР.V Международное сотрудничество	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие криминализации ФТ затрудняет выполнение запросов о ВПП и экстрадиции; • Отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов о ВПП; • В исполнении запросов о ВПП может быть отказано на основании законов, требующих от финансовых учреждений и ОНФПП соблюдения тайны или конфиденциальности; • Отсутствуют четкие положения, предусматривающие возможность удовлетворения запроса о ВПП, связанного с выявлением, замораживанием, изъятием и конфискацией, когда такой запрос относится к имуществу соответствующей стоимости; • Отсутствуют процедуры для своевременного выполнения запросов об экстрадиции в случаях ФТ; • Еще недостаточно активно осуществляется применение существующих механизмов международного сотрудничества по вопросам ФТ.
СР.VI Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют законодательные или иные меры, требуемые в соответствии со Специальной Рекомендацией VI в отношении ПДЦ, действующих вне рамок официальной финансовой системы; • Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов.
СР.VII Правила электронного перевода	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствует законодательно закрепленное требование направлять информацию об отправителе вместе с трансграничным или внутренним денежным переводом, не выполнены другие базовые требования СР VII, за исключением идентификации. • Отсутствуют процедуры по управлению рисками в отношении входящих денежных переводов, которые не сопровождаются полной информацией об отправителе.
СР.VIII Некоммерческие организации	НС	<ul style="list-style-type: none"> • Не осуществляются обзоры законодательства по НКО; • Не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ; • Отсутствуют программы взаимодействия с сектором НКО по вопросам предотвращения ФТ; • Отсутствует система надзора, мониторинга и санкций в отношении сектора НКО, либо значительной его части; • Информация о бенефициарных собственниках не верифицируется; • Отсутствуют специальные механизмы для обмена информацией на национальном и международном уровне по НКО в случае подозрений в ФТ.
СР.IX Трансграничное	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Существующая система не полностью соответствует требованиям данной Специальной Рекомендации, т.к.

декларирование и информирование		таможенные органы имеют ограниченные полномочия в отношении перемещения наличных средств; <ul style="list-style-type: none">• Никак не регулируется перемещение оборотных инструментов на предъявителя;• <i>Эффективность</i>: Таможенные органы нуждаются в повышении квалификации.
---------------------------------	--	---

Таблица 2: План рекомендуемых действий по улучшению системы ПОД/ФТ

Система ПОД/ФТ	Рекомендованное действие (перечислено в порядке приоритетности)
1. Общее	
2. Правовая система и связанные с нею институциональные меры	
2.1 Криминализация отмывания денег (Р.1 и 2)	<ul style="list-style-type: none"> • Изменить редакцию ст. 183 УК КР с тем, чтобы привести ее в соответствие с положениями Венской и Палермской конвенций. В частности, криминализовать сокрытие, владение и приобретение доходов, полученных преступным путем. • Внести соответствующие изменения в УК КР предусматривающие уголовную ответственность за финансирование терроризма; сексуальную эксплуатацию детей; инсайдерские сделки и манипулирование рынком с тем, чтобы преступления ОД охватывали весь перечень категорий предикатных преступлений, установленных 40 Рекомендациями ФАТФ. • Ввести в законодательство специальные нормы, устанавливающие гражданскую, административную ответственность юридических лиц за ОД и ФТ.
2.2 Криминализация финансирования терроризма (СР.П)	<ul style="list-style-type: none"> • Внести изменения в УК КР с тем, чтобы установить уголовную ответственность за преступления ФТ. • Законодательство Кыргызстана должно содержать положения, определяющие, что лицо, занимающееся ФТ, может быть привлечено к ответственности, даже если средства, собранные в террористических целях, фактически не были использованы или не было установлено их связи с конкретным террористическим актом, или террористический акт не был совершен, или не было предпринято попытки его совершить, а также положения, в соответствии с которыми участие в любом из видов деятельности, перечисленных в п. 5 ст. 2 Конвенции о борьбе с финансированием терроризма также было бы признано преступлением. • Преступление ФТ должно являться предикатным преступлением по отношению к ОД. При этом санкции за ФТ должны быть эффективные, пропорциональные и достаточные. • Должна существовать ответственность юридических лиц за ФТ. • Преступления финансирования терроризма должны применяться, независимо от того, находится ли лицо, подозреваемое в совершении террористического(-их) акта(-ов) в той стране, в которой террорист(ы)/террористическая(-ие) организация(и) расположены или произошел(-ли)/ произойдет(-ут) террористический(-ие) акт(ы).
2.3. Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3)	<ul style="list-style-type: none"> • Внести изменения в УК КР с тем, чтобы конфискация стала обязательной санкцией при вынесении обвинительного приговора в отношении ОД или ФТ. • Конфискация должна быть возможна в отношении всех предикатных преступлений. Для этого, необходимо

	<p>криминализовать предикатные преступления, которые Кыргызстаном не криминализованы (инсайдерские сделки и т.д.).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ввести в законодательство КР положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, которое получено непосредственно или косвенно от доходов от преступления, включая доход, прибыль или иную выгоду от доходов от преступления. • Ввести положения, предусматривающие возможность конфискации имущества, находящегося во владении или собственности третьей стороны, а также ввести нормы, обеспечивающие защиту прав добросовестных третьих лиц, как это указано в Венской и Палермской конвенциях. • Законы или меры должны предусматривать начальное использование замораживания или изъятия имущества, подлежащего конфискации, односторонне или без предварительного уведомления. • Должен существовать механизм по предотвращению или отмене действий, осуществленных по контракту или без, если стороны знали или должны были знать, что в результате этих действий затруднились бы возможности органов власти выявить имущество, подлежащее конфискации. • Внести соответствующие изменения в законодательство Кыргызстана, с тем чтобы установить полномочия правоохранительных и иных компетентных органов в целях выявления и розыска имущества, подлежащего конфискации или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления.
<p>2.4. Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.ИИ)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ввести механизм размораживания активов лиц, интересы которых были непреднамеренно затронуты в результате решения о приостановлении операций. • Предусмотреть в законодательных или иных нормативных правовых актах единообразный механизм составления, доведения и применения перечня лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма) для реализации требований законодательства в сфере ПОД/ФТ . • Разработать необходимые руководства (инструкции, рекомендации и т.п.) для финансовых учреждений и иных лиц или организаций в отношении их обязанностей в целях реализации механизмов замораживания террористических средств или иных активов. • Законодательные или иных нормативные правовые акты должны предусматривать механизм исключения из перечня (списка) физических или юридических лиц, а также своевременного размораживания средств или иного имущества исключенных из такого перечня (списка) лиц. • Предусмотреть в законодательных или иных нормативных правовых актах процедуры, разрешающие доступ к средствам или иному имуществу, признанным необходимыми для основных расходов, платежей и др. (как это определено в резолюции СБ ООН 1452(2002)), которые были заморожены во исполнение резолюций СБ ООН 1267. • Принять соответствующие меры для эффективного контроля исполнения законодательных и иных нормативных правовых

	<p>актов в части реализации механизмов замораживания финансовыми учреждениями и другими лицами или организациями. Неисполнение таких законодательных и иных нормативных правовых актов должно подлежать гражданским, административным или уголовным санкциям.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Законодательные или иные нормативные правовые акты должны предусматривать меры для защиты прав добросовестных третьих лиц. • Необходимо ввести соответствующие нормы, предусматривающие возможность конфискации и изъятия средств или иного имущества, связанных с террористической деятельностью.
<p>2.5. Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Повысить штатную численность СФР, в первую очередь количество аналитиков по мере повышения количества поступающих сообщений и усиления сотрудничества с правоохранительными органами. • СФР следует уделить особое внимание работе с учреждениями, не сообщающими в СФР о подозрительных операциях. • По мере поступления сообщений СФР следует проработать вопрос определения параметров дополнительных аналитических компонент информационно-аналитической системы в соответствии со своими потребностями и объемами поступающей информации, а также соответствующего обучения сотрудников навыкам аналитической работы. • Использовать существующий эффективный механизм информирования частного и государственного сектора о деятельности СФР через сайт СФР для публикации статистики или отчетов о типологиях и тенденциях ОД/ФТ.
<p>2.6. Правоохранительные органы, органы прокуратуры и иные компетентные органы (Р.27 и 28)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Правоохранительные органы должны уделять внимание расследованию дел по ОД в соотношении с предикатными преступлениями; • Необходимо криминализовать ФТ, чтобы уполномоченный правоохранительный орган по расследованию финансирования терроризма действовал эффективно. • Целесообразно провести дополнительную подготовку правоохранительных органов и прокуратуры в вопросах проведения финансовых расследований. • Хотя Закон о ПТ квалифицирует финансирование терроризма как уголовно наказуемое деяние, и, согласно этому закону, физические лица, виновные в финансировании террористической деятельности, несут уголовную ответственность, в Уголовном Кодексе статьи о финансировании терроризма нет. Правоохранительные органы не имели возможности расследовать финансирование терроризма как отдельный вид правонарушения, и должны были это делать по сопутствующим преступлениям в контексте расследования террористической деятельности.
<p>2.7. Трансграничное декларирование и информирование (СР.IX)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Представители таможенной службы заявляли о сложностях в противодействии незаконному перемещению наличных средств. По мнению экспертов, следует рассмотреть возможность использования статьи УК о контрабанде, т.к. законодательство трактует перемещаемые через границу деньги и ценности как товары. В целом, полномочия таможенных органов, по мнению

	<p>экспертов, представляются ограниченными в отношении проверки перемещаемых наличных средств.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Таможенные органы должны на практике более активно применять санкции за недекларирование в соответствии с Кодексом об административной ответственности; • Необходимо предусмотреть режим регулирования перемещения оборотных инструментов на предъявителя.
3. Профилактические меры – финансовые учреждения	
3.1. Риск отмыывания денег или финансирования терроризма	
3.2. Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или ослабленные меры (Р.5 - 8)	<ul style="list-style-type: none"> • Кыргызстан принял ряд необходимых мер по соблюдению требований Рекомендации 5 банковским сектором. В отношении других секторов существует лишь общее требование по идентификации клиентов, а конкретных норм в соответствии с Рекомендацией 5 не предусмотрено. • Положение СФР № 15/П, содержит многие из требований Рекомендации 5, в т.ч. по идентификации выгодоприобретателя (бенефициарного собственника), текущим мерам НПК, и пр. Данное Положение должно быть доведено до финансовых учреждений через их надзорные органы, чтобы обеспечить обязательность содержащихся в нем требований для финансовых учреждений. • Законодательно установить требование по верификации клиента для всех финансовых учреждений (в данный момент норма существует только для банковского сектора), при этом данная норма должна присутствовать в Законе или постановлении. • Законодательно закрепить требование для всех финансовых учреждений по идентификации бенефициарного собственника (на уровне закона или постановления), в т.ч. тех физических лиц, которые осуществляют реальный контроль над юридическими лицами, владеющими юридическим лицом, которое является клиентом финансового учреждения (данная норма существует лишь частично для банковского сектора). • Обязать все финансовые учреждения получать от клиентов информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений (в данный момент эта норма обязательна только для банковского сектора). • В законе или постановлении необходимо установить требование ко всем финансовым учреждениям осуществлять текущие меры НПК в отношении своих клиентов на постоянной основе (в данный момент эта норма существует только в отношении банковского сектора). • Обеспечить, чтобы все финансовые учреждения применяли особые процедуры НПК по отношению к клиентам из категорий высокого риска в том виде, в котором это предполагают Рекомендации ФАТФ. • Обязать финансовые учреждения осуществлять верификацию клиентов до или в ходе процедур по установлению деловых отношений. Отсрочка верификации может допускаться при соблюдении условий, предусмотренных Рекомендацией 5. • Законодательно установить запрет на деловые отношения с клиентом, который прошел процедуры НПК с

	<p>неудовлетворительным результатом. Такой запрет должен действовать в отношении всех финансовых учреждений (в данный момент он действует только для банковского сектора). Финансовые учреждения должны быть обязаны рассмотреть возможность направления СПО в отношении таких клиентов (в данный момент такая норма действует только для банковского сектора).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Меры НПК должны применяться к тем клиентам, которые уже пользовались услугами финансовых учреждений на момент вступления в силу законодательства ПОД/ФТ (существующие клиенты). По всей видимости, эта норма существует для банковских учреждений, однако до них необходимо четко довести данное обязательство, поскольку существующая формулировка Закона о ПОД/ФТ недостаточно ясна. • Обеспечить высокий уровень эффективности выполнения уже существующих норм, в частности банковским сектором. • Несмотря на то, что в отношении обмена валюты ранее существовали требования по идентификации клиентов, они практически не соблюдались. В данной связи власти Кыргызстана должны уделять повышенное внимание данному сектору, чтобы обеспечить эффективное выполнение им требований Закона о ПОД/ФТ. • Принять нормативно-правовые акты, обязывающие финансовые учреждения устанавливать, является ли клиент политически значимым лицом (ПЗЛ), и получать санкцию руководства финансового учреждения на установление отношений с ПЗЛ. Финансовые учреждения должны быть обязаны устанавливать источники происхождения средств ПЗЛ и уделять повышенное внимание всем текущим операциям ПЗЛ. • Обязать банки Кыргызстана четко фиксировать распределение ответственности со своим корреспондентами в отношении того, какие меры ПОД/ФТ будут осуществляться каким из банков. Также необходимо четко установить требование к банкам устанавливать факты применения в отношении своих корреспондентов санкций за несоблюдение требований ПОД/ФТ. • Законодательно предусмотреть необходимые требования по регулированию возможных корреспондентских отношений в секторах (кроме банковского), и в первую очередь в секторе ценных бумаг, где возможно открытие корреспондентских счетов депозитариями. • Несмотря на отсутствие у кыргызских банков практики использования промежуточных корреспондентских счетов необходимо принять соответствующие законодательные меры в отношении регулирования их возможного использования в будущем. • Принять законодательные и иные меры, обязывающие финансовые учреждения разрабатывать специальные программы по предотвращению использования новых технологий в целях отмывания денег, а также по устранению рисков, связанных с осуществлением транзакций через удаленный доступ. Такие законодательные меры должны четко регламентировать процедуры по надлежащей проверке клиентов, осуществляющих транзакции через удаленный доступ.
3.3. Третьи лица и посредники (Р.9)	<ul style="list-style-type: none"> • Не применимо.

<p>3.4. Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (P.4)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Устранить в ближайшее время противоречия между различными нормативно-правовыми актами в области банковской, коммерческой и иной тайны, несмотря на то, что на практике данная проблема, по-видимому, устранена.
<p>3.5. Хранение данных и правила электронного перевода (P.10 и CP.VII)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Установить для всех финансовых учреждений минимальные требования к видам сведений, которые подлежат хранению (в настоящий момент они установлены только для банковского сектора). • Обязать финансовые учреждения обеспечивать своевременное предоставление необходимой информации компетентным органам в соответствии с их полномочиями. • В связи с тем, что денежные переводы играют значительную роль для экономики Кыргызстана, необходимо как можно скорее принять необходимые меры по имплементации всех требований CP.VII.
<p>3.6. Мониторинг операций и отношений (P.11 и 21)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Компетентным органам рекомендуется разработать для финансовых учреждений детальные процедуры с целью обеспечения высокоэффективного выполнения требований в соответствии с P.11; • Необходимо распространить существующие требования на сектор обмена валют и небанковских ПДЦ. • Необходимо сформировать и обеспечить доведение всех соответствующих списков до финансовых учреждений. Доведение списков должно сопровождаться разъяснительной информацией, т.к. одновременная работа по трем разным спискам может создать трудности для финансовых учреждений. Финансовые учреждения также должны быть обязаны проводить самостоятельную работу по изучению соблюдения другими государствами Рекомендаций ФАТФ. • Ввести в законодательство норму, обязывающую все финансовые учреждения хранить результаты исследования необычных транзакций в соответствии с P.21 для предоставления, при необходимости, компетентным органам.
<p>3.7. Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (P.13-14, 19, 25 и CP.IV)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Принять меры, обязывающие финансовые учреждения уделять больше внимания выявлению подозрительных операций по ОД. Необходимо также законодательно закрепить требование сообщать о попытках совершения подозрительных операций (в отношении финансирования терроризма данные требования выполнены). • СФР целесообразно провести совместно с надзорными органами работу в отношении несообщающих организаций, и при необходимости обсудить эту проблему на заседании Межведомственной комиссии. • По мере обретения опыта финансовых расследований компетентные органы, в частности СФР, должны предоставлять финансовым учреждениям конкретные обезличенные примеры по расследованным делам и статистику. • Принять законодательные меры, чтобы финансовые учреждения были обязаны сообщать о фактах финансирования терроризма даже тогда, когда предоставляемые средства не предназначены для совершения конкретного террористического акта.

<p>3.8. Внутренний контроль, комплаенс, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Детальные нормы по внутреннему контролю необходимо установить посредством нормативно-правового акта для всех финансовых учреждений (в данный момент существуют только для банковского сектора). В законодательство необходимо ввести требования, обязывающие финансовые учреждения устанавливать процедуры проверки при найме сотрудников. • Финансовые учреждения Кыргызстана не имеют филиалов или отделений за рубежом, возможность их создавать в соответствии с законодательством существует. В данной связи, Кыргызстану необходимо принять требуемые меры в соответствии с Рекомендацией 22.
<p>3.9. Банки-оболочки (Р.18)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Данная Рекомендация полностью соблюдена.
<p>3.10. Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 17, 23, 29 и 25).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Обеспечить возможность применения наиболее широкого спектра санкций в отношении финансовых учреждений. • Разнообразить виды санкций за несоблюдение мер ПОД/ФТ и применять их ко всем секторам: от штрафных санкций до отзыва лицензии. • Госфиннадзору необходимо разработать необходимую нормативную базу по ПОД/ФТ и на практике осуществлять мониторинг и санкции в отношении сектора страхования и ценных бумаг. Госфиннадзор также должен обеспечить применение финансовыми учреждениями Базовых принципов для целей ПОД/ФТ. • Национальному банку необходимо начать осуществлять мониторинг и применение санкции в отношении соблюдения норм ПОД/ФТ обменными пунктами и бюро. Необходимо внедрить систему мониторинга и санкций в отношении небанковских систем денежных переводов на предмет соблюдения Специальной Рекомендации VII. • Внести необходимые изменения в существующее законодательство, предусматривающие лицензирование или регистрацию небанковских ПДЦ. • СФР, которая имеет в соответствии с Законом о ПОД/ФТ право осуществлять надзор за лицами, не имеющими специализированных надзорных органов, должна обладать в данной связи необходимыми полномочиями и механизмами их реализации. • Надзорные органы должны издавать специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц. • Госфиннадзору необходимо обеспечить, чтобы его существующие полномочия по надзору и санкциям применялись в отношении норм ПОД/ФТ. • В отношении лиц и организаций, осуществляющих услуги по переводу денег или ценностей должен действовать эффективный надзор, соответствующий требованиям Рекомендации 29.
<p>3.11. Услуги перевода денег и ценностей (СР.VI)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Принять законодательные и иные меры в соответствии с требованиями СР.VI в отношении ПДЦ, действующих вне рамок официальной финансовой системы. Необходимо также исправить все недостатки в отношении мер ПОД/ФТ в

	банковской системе, которые также применимы в контексте банковских денежных переводов
4. Профилактические меры – определенные нефинансовые предприятия и профессии	
4.1. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Р.12)	<ul style="list-style-type: none"> • Распространить действие законодательства по ПОД/ФТ на юристов, нотариусов, а также лиц, предоставляющих услуги по созданию компаний и трастов. Необходимо устранить возможные терминологические препятствия для применения норм ПОД/ФТ к торговцам драгоценными металлами и камнями в том смысле, в котором они понимаются Рекомендациями ФАТФ. • ОНФПП должны быть обязаны соблюдать все требования Рекомендаций 5, 6, 8, 10 и 11. Положение СФР № 15/П, содержащее некоторые из требований, необходимо довести до ОНФПП через их надзорные органы (в соответствии с п. 8 ст. 3 Закона о ПОД/ФТ).
4.2. Информирование о подозрительных операциях (Р.16)	<ul style="list-style-type: none"> • Устранить все недостатки имплементации Рекомендаций 13-15 и 21 в отношении всех ОНФПП.
4.3. Регулирование, надзор и мониторинг (Р.17, 24-25)	<ul style="list-style-type: none"> • Принять меры, обеспечивающие эффективный надзор за выполнением казино мер ПОД/ФТ, в том числе принять дополнительные заградительные меры для участия преступников в управлении/владении казино, в том числе предусмотреть в законодательстве отказ на основании плохой репутации. • Осуществлять эффективный мониторинг деятельности торговцев драгоценными металлами и драгоценными камнями (ювелиры), а также других ОНФПП на предмет соблюдения мер ПОД/ФТ. Кыргызстан должен создать или определить орган либо саморегулируемую организацию, уполномоченную на осуществление надзора и мониторинга за риэлторами на предмет выполнения ими требований законодательства по ПОД/ФТ. Если эта функция возлагается на СФР, то у данной Службы должны быть необходимые надзорные полномочия и механизмы по их реализации. • Ввиду противодействия со стороны казино в соблюдении законодательства ПОД/ФТ необходимо уделять особое внимание выполнению Рекомендации 24. • В Кыргызстане не выпускаются информационные руководства, ориентированные на ОНФПП. По мере становления системы такие руководства станут необходимы в целях оказания ОНФПП помощи в соблюдении норм ПОД/ФТ. Следует учитывать, что ОНФПП являются менее подготовленными к реализации мер ПОД/ФТ, чем финансовые учреждения, что повышает риск ОД/ФТ в этом секторе. В данной связи следует особое внимание уделять разъяснительной работе с ОНФПП.
4.4. Другие нефинансовые предприятия и профессии (Р.20)	<ul style="list-style-type: none"> • Данная Рекомендация полностью соблюдена.
5. Юридические лица и	

образования и некоммерческие организации	
5.1. Юридические лица – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (P.33)	<ul style="list-style-type: none"> • Устранить в ближайшее время проблемы и риски ОД/ФТ, вызываемые нынешней процедурой регистрации юридических лиц. В частности законодательство Кыргызстана должно предусматривать необходимые меры по верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц. • Принять меры с целью предотвращения использования акций на предъявителя в целях отмывания денег или финансирования терроризма.
5.2. Юридические образования – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (P.34)	<ul style="list-style-type: none"> • Не применимо.
5.3. Некоммерческие организации (CP.VIII)	<ul style="list-style-type: none"> • Принять в ближайшее время необходимые меры в целях выполнения всех составляющих Специальной рекомендации VIII.
6. Национальное и международное сотрудничество	
6.1. Национальное сотрудничество и координация (P.31)	<ul style="list-style-type: none"> • Межведомственная комиссия создает хорошую основу для межведомственного сотрудничества внутри страны на высоком уровне. Необходимо как можно быстрее приступить к практической работе комиссии. На первом этапе предметом работы Межведомственной комиссии могло бы стать обсуждение реализации Указания Генпрокуратуры и правоохранительных органов об усилении борьбы с экономическими преступлениями, коррупцией и контрабандой в части противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. • Включить в постоянный состав Межведомственной комиссии представителей Прокуратуры с целью повышения эффективности ее будущей работы. • Как сообщили миссии, нормативными правовыми актами Кыргызстана предусмотрена оценка эффективности работы правоохранительных органов в сфере борьбы с отмыванием доходов и предикатными преступлениями, которая отражается в отчетах Национального статистического комитета. Вместе с тем, по мнению миссии, оценка эффективности функционирования системы ПОД/ФТ не должна ограничиваться только оценкой работы правоохранительных органов и отчетами Национального статистического комитета.
6.2. Конвенции и Специальные резолюции ООН (P.35 и CP.I)	<ul style="list-style-type: none"> • В ст. 183 УК КР четко не обозначены все необходимые деяния, связанные с ОД, как указано в Венской и Палермской Конвенциях. В данной связи в ст. 183 необходимо внести соответствующие изменения. • В целях совершенствования механизма выполнения Резолюций СБ ООН целесообразно внесение дополнений в национальное законодательство.

	<ul style="list-style-type: none"> • Законодательные или иные нормативные правовые акты должны предусматривать единообразный механизм составления, доведения и применения перечня лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма) для реализации требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. • Рекомендуется внести изменения в УК КР с тем, чтобы установить уголовную ответственность за преступления ФТ.
<p>6.3 Взаимная правовая помощь (Р.36-38, СР.V)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ввести четкие и эффективные процедуры, позволяющие исполнять ВПП быстро и без необоснованных задержек, а также обеспечивающие своевременность ответов на запросы об оказании ВПП. • Снять ограничения в части финансовой конфиденциальности с тем, чтобы не допускать отказов в исполнении запросов о ВПП на основании законов, требующих от финансовых учреждений и ОНФПП соблюдения тайны или конфиденциальности. • Разработать и ввести четкие механизмы для определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия. • Ввести положения, предусматривающие возможность удовлетворения запроса о ВПП, связанного с выявлением, замораживанием, изъятием и конфискацией, когда такой запрос относится к имуществу соответствующей стоимости. • Рассмотреть вопрос о создании фонда конфискованного имущества. • Рассмотреть вопрос о разработке соответствующих механизмов, предусматривающих раздел конфискованного имущества между соответствующими государствами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер. • Кыргызстану необходимо криминализовать финансирование терроризма, а также сексуальную эксплуатацию детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, чтобы это не затрудняло выполнение запросов о ВПП по конфискации.
<p>6.4 Экстрадиция (Р.37 и 39, и СР.V)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ввести процедуры, обеспечивающие обработку запросов об экстрадиции без ненадлежащего промедления и обеспечить создание альтернативных упрощенных процедур для экстрадиции в необходимых случаях. • Введены в законодательство четкие положения, предусматривающие возможность выдачи лиц иностранным государствам независимо от каких-либо технических различий между законами запрашивающей и запрашиваемой стран. • Установить процедуры для своевременного выполнения запросов об экстрадиции в случаях ФТ. • Кыргызстану необходимо криминализовать финансирование терроризма, а также сексуальную эксплуатацию детей, инсайдерские сделки и манипулирование рынком, а также элементы преступления ОД в соответствии с Венской и Палермской конвенциями, чтобы это не затрудняло выполнение запросов об экстрадиции.
<p>6.5 Другие формы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Существующие механизмы международного сотрудничества в

международного сотрудничества (Р.40 и СР.V)	сфере ПОД/ФТ еще не достаточно активно используются. При этом Закон о ПОД/ФТ и иные акты создают хорошую базу для развития сотрудничества по данной линии.
7. Другие вопросы	
7.1 Ресурсы и статистика (Р.30 и 32)	<ul style="list-style-type: none"> • Выделить необходимые ресурсы для технического оснащения правоохранительных органов и СФР. • Организовать обучающие семинары по проведению финансовых расследований для сотрудников СФР. • Организовать обучающие семинары по вопросам расследований в области ПОД/ФТ для правоохранительных органов и прокуратуры. • Преобразовать штатную численность и структуру надзорных органов для целей осуществления надзора в области ПОД/ФТ; • Организовать обучающие семинары по технике надзора в области ПОД/ФТ для надзорных органов. • Проводить на регулярной основе периодические обзоры системы ПОД/ФТ. • Проводить сбор статистики в области трансграничного перемещения валюты и договорных инструментов на предъявителя. • Проводить сбор статистики относительно количества замороженного, арестованного и конфискованного имущества относящегося к делам по ОД/ФТ/предикатным преступлениям. • Проводить сбор статистики относительно количества замороженного имущества в соответствии с Резолюциями ООН. • Вести централизованную ежегодную статистику по запросам об о ВПП и экстрадиции, которые были получены или направлены в связи с делами по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, в том числе и по природе запросов, их результатам и времени ответов. • Надзорным органам проводить сбор статистики по ОД/ФТ (в настоящий момент ведется только НБКР).
7.2 Другие уместные меры или вопросы ПОД/ФТ	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют какие-либо иные вопросы, уместные для данного раздела.
7.3 Общая структура системы ПОД/ФТ	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют какие-либо иные вопросы относительно общей структуры системы ПОД/ФТ.

Таблица 3. Ответ властей на оценку (если необходимо)

Разделы и параграфы	Комментарии страны
Отчет в целом	

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: Список аббревиатур

АКН	Агентство по контролю наркотиков
ВБ	Всемирный банк
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВПП	Взаимная правовая помощь
ГК	Гражданский кодекс
ГКНБ	Государственный комитет национальной безопасности
ГТК	Государственный таможенный комитет
ДК и ДМ	Драгоценные камни и драгоценные металлы
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ЕврАзЭС	Евразийское экономическое сообщество
ИДУ	Исламское движение Узбекистана
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика
ИПТ	Исламская партия Туркестана
КР	Кыргызская Республика
КФБ	Кыргызская фондовая биржа
МВД	Министерство внутренних дел
МВК	Межведомственная комиссия
МВФ	Международный валютный фонд
МИД	Министерство иностранных дел
МЮ	Министерство юстиции
НБКР	Национальный банк Кыргызской Республики
НДС	Налог на добавленную стоимость
НКО	Некоммерческая организация
НПА	Нормативно-правовой акт
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ОБСЕ	Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе
ОВО	Отчет о взаимной оценке
ОД	Отмывание денег
ОДКБ	Организация договора о коллективной безопасности
ОКПО	Общереспубликанский классификатор предприятий и организаций
ОНФПП	Определенные нефинансовые предприятия и профессии
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ПДЦ	Перевод денег или ценностей
ПЗЛ	Политически значимое лицо

ПОД	Противодействие отмыванию денег
ПРООН	Программа развития ООН
ПТ	Противодействие терроризму
ПФР	Подразделение финансовой разведки
Р.	Рекомендация
РСБ ООН	Резолюция Совета Безопасности ООН
СБ ООН	Совет Безопасности ООН
СНГ	Содружество независимых государств
СПО	Сообщение о подозрительной операции
СР.	Специальная Рекомендация
СРО	Саморегулируемая организация
СФР	Служба финансовой разведки
УК	Уголовный кодекс
УНП ООН	Управление по наркотикам и преступности ООН
УПК	Уголовно-процессуальный кодекс
ФАТФ	Группа финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФТ	Финансирование терроризма
ШОС	Шанхайская организация сотрудничества

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: Информация о всех организациях, с которыми были проведены встречи в ходе миссии взаимной оценки – министерства, другие государственные ведомства и структуры, представители частного сектора.

I. Министерства и другие органы власти

- Министерство финансов
- Министерство юстиции
- Министерство иностранных дел
- Комитет по обороне, безопасности, правопорядку и информационной политике Парламента Кыргызской Республики
- Верховный суд
- Служба финансовой разведки

II. Оперативные и правоохранительные ведомства и прокуратура

- Государственный таможенный комитет
- Финансовая полиция
- Агентство по контролю наркотиков
- Министерство внутренних дел
- Государственный комитет национальной безопасности
- Генеральная прокуратура

III. Органы финансового сектора

- Национальный банк
- Служба надзора и регулирования финансового рынка
- Управление драгоценных металлов при Министерстве финансов
- Почта Кыргызстана

IV. Другие государственные органы

- Государственное агентство по регистрации прав на недвижимое имущество

V. Представители частного сектора и ассоциации

- Союз банков Кыргызстана
- Ассоциация страховщиков Кыргызстана
- Ассоциация риэлторов
- Представители частных банков
- Профессиональные участники рынка ценных бумаг
- Кыргызская фондовая биржа
- Представитель страховой компании
- Представители казино
- Торговцы драгоценных металлов и камней
- Ломбарды
- Обменные пункты и бюро
- Риэлторы

Преступление отмывания денег. Статья 183 Уголовного кодекса

Статья 183. Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем

(1) Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности - наказываются штрафом в размере от пятисот до одной тысячи расчетных показателей либо лишением свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере до ста расчетных показателей.

(2) Те же деяния, совершенные:

- 1) группой лиц по предварительному сговору;
- 2) неоднократно;
- 3) лицом с использованием своего служебного положения - наказываются лишением свободы на срок от четырех до восьми лет с конфискацией имущества или без таковой.

(3) Деяния, предусмотренные частями первой и второй настоящей статьи, совершенные организованной группой или в крупном размере, - наказываются лишением свободы на срок от семи до десяти лет с конфискацией имущества.

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

г.Бишкек от 31 июля 2006 года № 135

См. также:

распоряжение Президента КР от 26 июня 2006 года РП № 245 (Об утверждении Положения о Межведомственной комиссии по вопросам противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем)

Глава I. Общие положения

Глава II. Предупреждение финансирования терроризма и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Глава III. Организация деятельности по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Глава IV. Международное сотрудничество в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Глава V. Заключительные положения

Глава I Общие положения

Статья 1. Цель, задача и сфера применения настоящего Закона

1. Настоящий Закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства, а также целостности финансовой системы Кыргызской Республики от преступных посягательств путем создания правового механизма противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

2. Основной задачей настоящего Закона является создание правовых основ по предотвращению, обнаружению, расследованию деятельности, связанной с финансированием терроризма и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, а также установление правовых норм по созданию уполномоченного государственного органа, наделенного полномочиями получения информации, проведения анализа и распространения сведений в отношении подозрительных сделок и операций, а также сделок и операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с настоящим Законом. Указанный орган имеет право требовать от лиц, представляющих сведения, принятия мер, направленных на противодействие финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами.

3. Настоящий Закон регулирует отношения граждан Кыргызской Республики, иностранных граждан и постоянно проживающих в Кыргызской Республике лиц без гражданства, организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Кыргызской Республики за проведением сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с финансированием терроризма и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

4. Если международным договором, участником которого является Кыргызская Республика, вступившим в установленном законом порядке в силу, установлены иные правила чем те, которые содержатся в настоящем Законе, применяются правила международного договора.

Статья 2. Основные термины и понятия, используемые в настоящем Законе

Для целей настоящего Закона используются следующие основные термины и понятия:

доходы, полученные преступным путем, - денежные средства и иное движимое и недвижимое имущество, приобретенные в результате совершения преступления, предусмотренных Уголовным кодексом Кыргызской Республики;

легализация (отмывание) доходов - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо преступным путем;

иное имущество - вещи и предметы, а также имущественные права, представляющие материальную ценность (движимое и недвижимое имущество, включая ценные бумаги, драгоценные камни и драгоценные металлы, антиквариат и другое имущество в соответствии с действующим законодательством);

подозрительная сделка и операция - сделка и операция, подпадающая под признаки подозрительных сделок и операций согласно настоящему Закону, то есть сделки и операции, совершаемые с денежными средствами или иным имуществом, которые не имеют ясной экономической или очевидной законной цели и не характерны для деятельности данного юридического или физического лица (лиц) согласно перечню признаков подозрительных операций, утвержденному уполномоченным государственным органом;

уполномоченный государственный орган - государственный орган, исполнительной власти, учреждаемый или определяемый Президентом Кыргызской Республики, уполномоченный в соответствии с настоящим Законом осуществлять сбор и анализ информации и проводить соответствующие мероприятия, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма;

финансирование терроризма - предоставление либо сбор средств любыми способами, либо попытка предоставить или собрать средства с целью их использования, либо с осознанием того, что они будут использованы, полностью или частично, для осуществления любого действия, направленного на совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей или приведших к их гибели, причинения значительного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения с целью подрыва или ослабления существующей государственной власти либо устрашения или принуждения государственных органов, международных, коммерческих, общественных и других организаций для совершения или отказа от совершения того или иного действия в интересах террористов или террористических организаций, а также угрозы совершения указанных действий в тех же целях;

лица, представляющие сведения, - любое юридическое и/или физическое лицо, из перечисленных ниже: банки (включая филиалы), финансово-кредитные и другие учреждения, лицензируемые и регулируемые Национальным банком Кыргызской Республики, в том числе обменные бюро и ломбарды; профессиональные участники рынка ценных бумаг; товарные биржи; страховые организации; казино и другие игорные заведения, имеющие игральные автоматы, рулетки, иные устройства или средства проведения игр, букмекерские конторы, а также учредители и организаторы лотерей, тотализаторов, системных (электронных) игр; организации, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое и/или движимое имущество; органы государственной автомобильной инспекции; организации почтовой и телеграфной связи, осуществляющие переводы денежных средств, и иные организации, осуществляющие проведение расчетов и/или платежей; агенты по операциям с недвижимостью (риэлторы), когда они принимают участие в операциях по купле или продаже недвижимого имущества для своего клиента; торговцы драгоценными металлами и торговцы драгоценными камнями, когда они осуществляют любые наличные операции с клиентом;

обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер, регламентированных настоящим Законом и нормативными правовыми актами, принятыми в соответствии с ним, по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемыми на основании информации, предоставляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

внутренний контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по предоставлению информации в уполномоченный государственный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем;

банк-оболочка - банк, зарегистрированный в государствах и территориях, в которых он физически не присутствует;

ФАТФ - целевая группа по финансовым мерам для борьбы с отмыванием денег.

Глава II

Предупреждение финансирования терроризма и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Статья 3. Меры, направленные на противодействие финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

1. Банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, не имеют право открывать анонимные банковские счета (вклады), счета (вклады) на предъявителя и осуществлять любые операции без идентификации контрагентов и/или клиентов в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

Банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, должны отказать юридическому и физическому лицу в открытии банковского счета (вклада) или проведении операции по счету, если не будут представлены соответствующим лицом документы, необходимые для выполнения требований по открытию банковского счета (вклада), проведения операций по нему и идентификации клиента, если представлены явно недостоверные документы, если в отношении данного лица имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с настоящим Законом. В указанных в настоящем абзаце случаях банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, вправе расторгнуть заключенные договоры с клиентами (владельцами счета) и вкладчиками.

Лица, представляющие сведения, обязаны выполнить следующие процедуры:

- идентифицировать личность клиента, то есть провести ряд мероприятий, позволяющих установить личность клиента - физического лица (фамилия, имя, отчество, место регистрации и жительства, дата рождения, паспортные данные, полномочия по распоряжению средств на счете и другие данные, требуемые в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики);
- удостовериться в правовом статусе клиента - юридического лица, включая информацию о названии или имени клиента, об организационно-правовой форме деятельности клиента, адресе, должностных лицах и иных данных, относящихся к уставным документам, регулирующим деятельность клиента;
- удостовериться в полномочиях и подлинности лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете;
- выполнить иные процедуры, установленные нормативными правовыми актами.

2. Банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, не имеют права устанавливать прямые корреспондентские отношения с банками, которые зарегистрированы в оффшорных зонах, с их аффилированными лицами, дочерними банками и обособленными подразделениями, не являющимися самостоятельными юридическими лицами, а также зарегистрированными в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим, и (или) не предусматривающих раскрытие и (или) предоставление информации органам банковского надзора согласно требованиям и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Данное ограничение не распространяется на установление прямых корреспондентских отношений с филиалами, зарегистрированными в оффшорных зонах, головные организации которых находятся (зарегистрированы) вне оффшорных зон.

Запрещается создание банков-оболочек.

Банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, не имеют право устанавливать или продолжать корреспондентские отношения с банками-оболочками, а также должны принять меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными финансовыми учреждениями-респондентами, позволяющие банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

3. Юридическое лицо, имеющее статус компании (общества), зарегистрированной в оффшорной зоне в соответствии с законодательством государства ее регистрации, не может быть учредителем или акционером банка-резидента Кыргызской Республики.

В целях осуществления лицензирования и регулирования деятельности банков и иных финансово-кредитных учреждений Национальный банк Кыргызской Республики определяет перечень субъектов, государств и территорий оффшорных зон и устанавливает условия и ограничения на совершение сделок и операций с ними.

4. Лица, представляющие сведения, должны:

- разрабатывать правила внутреннего контроля противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма и процедуры его осуществления;
- хранить не менее пяти лет с момента закрытия счета сведения и записи, относящиеся к идентификации клиента, а также сведения о сделках и операциях с денежными средствами или иным имуществом. Информация в таких записях должна быть достаточной, чтобы иметь возможность произвести восстановление отдельных сделок и операций с целью представления соответствующих доказательств для рассмотрения и расследования;
- 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 законами Кыргызской Республики. Работники организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, не вправе информировать клиентов этих организаций или иных лиц о предоставлении информации в уполномоченный государственный орган.

5. Банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, приостанавливают операции физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), на три рабочих дня с даты, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, и не позднее дня приостановления операции представляют информацию о ней в уполномоченный государственный орган.

При неполучении в течение указанного срока постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании

терроризма), на дополнительный срок, банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента.

Приостановление или арест операций с денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), свыше срока, указанного в постановлении уполномоченного органа, может быть осуществлено только по определению, решению, приговору суда, постановлению следственных органов по делам, находящимся в производстве по решению суда.

При неполучении в течение срока, указанного в постановлении уполномоченного органа, определения, решения, приговора суда, постановления следственных органов с санкцией прокурора о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок или о наложении ареста, банки и иные финансово-кредитные учреждения, имеющие право открытия и ведения банковских счетов, осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента.

6. Лица, представляющие сведения, и их сотрудники освобождаются от ответственности за убытки, неполученную прибыль или моральный вред, причиненные физическим и юридическим лицам правоммерным исполнением предусмотренной настоящим Законом обязанности представлять в установленном порядке информацию о подозрительных сделках и операциях, если при этом не было допущено нарушений установленного порядка совершения таких действий.

Приостановление операций, отказ в открытии банковского счета (вклада) или проведении операции по счету, а также расторжение договора банковского счета и закрытие счета, предусмотренные в настоящей статье, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой и иной ответственности лиц, представляющих сведения.

7. Лица, представляющие сведения, должны уделять особое внимание деловым отношениям, а также сделкам и операциям 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 таких стран и территорий утверждается уполномоченным государственным органом совместно с Национальным банком Кыргызской Республики и иными надзорными органами.

8. Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами настоящего Закона в части фиксирования, хранения и представления информации о сделках и операциях, подлежащих обязательному контролю, за организацией внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, а также уполномоченным органом в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом.

Статья 4. Требования (условия) обязательного контроля

1. Лица, представляющие сведения, обязаны представлять информацию о подозрительных сделках и операциях, а также сделках и операциях с денежными средствами или иным движимым и недвижимым имуществом, подпадающую под перечень критериев, в соответствии с которыми сделки и операции подлежат обязательному контролю, определенных в настоящем Законе или в соответствии с ним, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения сделки и операции, уполномоченному государственному органу по установленной им форме.

Данная информация фиксируется документально и включает в себя:

- вид сделки или операции и основания ее совершения;

- дату совершения сделки или операции и сумму, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего сделку или операцию (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), адрес его места жительства и места пребывания;
- наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место регистрации и адрес места нахождения юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается сделка или операция, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или места нахождения физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, совершающего сделку или операцию от имени другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, адрес места жительства представителя физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации получателя по сделке или операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе наименование получателя, номер его счета.

2. В случае если у работников, представляющих сведения, возникают подозрения, что какие-либо сделки или операции осуществляются в целях финансирования терроризма или легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, это лицо обязано направлять в уполномоченный государственный орган сведения о таких сделках и операциях независимо от того, относятся или не относятся они к сделкам и операциям, предусмотренным статьей 6 настоящего Закона.

3. Банки, финансово-кредитные учреждения, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации должны письменно фиксировать фактически установленные обстоятельства сложных, необычно крупных сделок и операций, а также сделок и операций, проводимых по необычной схеме, не имеющих экономической цели.

Глава III

Организация деятельности по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Статья 5. Уполномоченный государственный орган

1. Уполномоченный орган исполнительной власти, учреждаемый или определяемый Президентом Кыргызской Республики, является государственным органом, задачи, функции и полномочия которого в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, устанавливаются в соответствии с настоящим Законом. Вмешательство органов государственной власти в решение вопросов, отнесенных настоящим Законом к ведению уполномоченного государственного органа, не допускается, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом и другими законами Кыргызской Республики.

2. Уполномоченный государственный орган в пределах своей компетенции:

- 1) проводит сбор и анализ информации, связанной со сделками и операциями, подлежащими обязательному контролю;
- 2) разрабатывает и осуществляет меры по совершенствованию системы предупреждения, выявления и пресечения подозрительных сделок и операций, а также сделок и операций, связанных с финансированием терроризма и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, включая предоставление разъяснений по применению мер по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, в частности, в выявлении подозрительных сделок и операций и направлении доклада о них;

- 3) представляет в суд (судье), прокурору, в органы следствия и органы дознания документы и иные материалы, связанные с финансированием терроризма и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, на основе официальных письменных запросов по возбужденным делам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Указанная информация может предоставляться уполномоченным государственным органом в правоохранительные органы и суды по своей инициативе;
- 4) осуществляет свою деятельность по предупреждению и пресечению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;
- 5) в соответствии с действующим законодательством имеет право доступа (пользования) к базам данных (реестрам), формирование и (или) ведение которых осуществляются государственными органами;
- 6) при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что сделка или операция связана с финансированием терроризма и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией.

3. Уполномоченный государственный орган приостанавливает на срок до пяти рабочих дней осуществление сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон, участвующих в этих сделках и операциях, является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма); в случае, если информация, полученная им в соответствии с пунктом 6 статьи 3 настоящего Закона, по результатам предварительной проверки не может быть признана необоснованной.

4. Руководство и сотрудники уполномоченного государственного органа, Национального банка Кыргызской Республики и других государственных органов, в том числе бывшие, которые в соответствии с настоящим Законом имеют или имели доступ к информации от лиц, представляющих сведения, несут уголовную и иную ответственность за незаконное разглашение, использование коммерческой или иной тайны, злоупотребление служебным положением в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 6. Перечень критериев, в соответствии с которыми сделки и операции подлежат обязательному контролю

1. Сделка или операция с денежными средствами или иным имуществом либо несколько взаимосвязанных сделок или операций, совершенных в течение четырнадцати дней, подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1000000 сомов (эквивалента в иностранной валюте), при этом по своему характеру данная сделка или операция относится к одному из видов сделок или операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

2. К сделкам или операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, относятся:

- 1) все внутренние и внешние сделки и операции, осуществляемые банками и иными финансово-кредитными учреждениями, имеющими право открытия и ведения банковских счетов (вкладов);
- 2) сделки или операции в случае если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место

нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется уполномоченным государственным органом по согласованию с Национальным банком Кыргызской Республики на основе перечней, утвержденных международными организациями, занимающимися противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и подлежит опубликованию;

- 3) иные операции и сделки, свыше установленного настоящим Законом порога:
 - покупка или продажа наличной иностранной валюты;
 - приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
 - обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
 - внесение физическим лицом в уставный капитал организации денежных средств в наличной форме;
 - движение денежных средств благотворительных, общественных организаций и учреждений, фондов;
- 4) иные сделки с движимым и недвижимым имуществом свыше установленного настоящим Законом порога:
 - помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней или иных ценностей в ломбард;
 - выплата физическим лицом страхового взноса или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
 - сделка с недвижимым имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 4500000 сомов;
 - сделка с движимым имуществом;
 - получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
 - выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от игры в лотерею, тотализатора (взаимного пари) или от других, основанных на риске, игр;
- 5) перевод(ы) денежных средств:
 - осуществляемые не финансово-кредитными организациями по поручению клиента;
 - по системам, позволяющим осуществлять такие операции без открытия счета, и их получение.

3. Обязательному контролю подлежат сделки или операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон, участвующих в этих сделках или операциях, является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), включая организации с уклоном религиозного экстремизма, полученные в порядке, установленном законами или международными договорами Кыргызской Республики.

4. Обязательному контролю подлежат подозрительные сделки и операции.

Глава IV **Международное сотрудничество в сфере противодействия** **финансированию терроризма и легализации (отмыванию)** **доходов, полученных преступным путем**

Статья 7. Обмен информацией и правовая помощь

1. Уполномоченный государственный орган в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики сотрудничает с компетентными органами иностранных государств на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и

исполнения судебных решений в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

2. Уполномоченный государственный орган и иные органы государственной власти Кыргызской Республики, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма, 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.

3. Передача компетентным органам иностранного государства информации, связанной с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем и/или в связи с финансированием терроризма, осуществляется в том случае, если это не наносит ущерба интересам национальной безопасности Кыргызской Республики.

4. Информация, связанная с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем и/или в связи с финансированием терроризма, предоставляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована без предварительного согласия соответствующих органов государственной власти Кыргызской Республики, предоставивших ее, в целях, не указанных в запросе.

5. Уполномоченный государственный орган, направивший запрос в компетентный орган иностранного государства, обеспечивает конфиденциальность предоставленной информации и использует ее только в целях, указанных в запросе.

Органы государственной власти Кыргызской Республики, осуществляющие деятельность, связанную с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики и законами Кыргызской Республики исполняют, в пределах своей компетенции, запросы компетентных органов иностранных государств о конфискации доходов, полученных преступным путем, а также о производстве отдельных процессуальных действий по делам о выявлении доходов, полученных преступным путем, наложении ареста на имущество, об изъятии имущества, в том числе проводят экспертизу, допросы подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших и других лиц, обыски, выемки, передают вещественные доказательства, осуществляют вручение и пересылку документов.

6. Расходы, связанные с исполнением указанных запросов, возмещаются в соответствии с международными договорами Кыргызской Республики.

7. В целях осуществления противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, 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.

8. Требование о предоставлении и предоставлении информации (материалов) в целях борьбы с финансированием терроризма и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, предъявляются и исполняются на территории Кыргызской Республики в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Законом.

Глава V **Заключительные положения**

Статья 8. Ответственность за нарушение настоящего Закона

1. Нарушение организациями, осуществляющими сделки или операции с денежными средствами или иным имуществом, требований, предусмотренных настоящим Законом, влечет ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

2. Предоставление информации о подозрительных сделках и операциях с денежными средствами или иным имуществом и операциях, подлежащих обязательному контролю, уполномоченному государственному органу в соответствии с требованиями, установленными настоящим Законом, не является разглашением служебной, коммерческой или банковской тайны.

3. Национальный банк Кыргызской Республики предоставляет уполномоченному государственному органу, в том числе по его запросу, информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в порядке, согласованном с Национальным банком Кыргызской Республики.

4. Предоставление, в том числе по запросу уполномоченного государственного органа, информации и документов органами государственной власти, органами местного самоуправления в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является нарушением служебной, банковской и коммерческой тайны.

Статья 9. Вступление в силу настоящего Закона

1. Настоящий Закон вступает в силу по истечении трех месяцев со дня официального опубликования.

Опубликован в газете "Эркинтоо" от 8 августа 2006 года N 58

2. Правительству Кыргызской Республики:

- подготовить и внести в Жогорку Кенеш Кыргызской Республики предложения о приведении законодательных актов Кыргызской Республики в соответствие с настоящим Законом;
- разработать необходимые нормативные правовые акты для реализации настоящего Закона.

Президент Кыргызской Республики К.Бакиев

Принят Жогорку Кенешем Кыргызской Республики 16 июня 2006 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о Службе финансовой разведки Кыргызской Республики

- I. Общие положения
- II. Цель деятельности Службы
- III. Задачи Службы
- IV. Функции Службы
- V. Права Службы
- VI. Организация деятельности Службы
- VII. Ответственность сотрудников Службы и их правовая защита
- VIII. Финансирование и материально-техническое обеспечение деятельности Службы
- IX. Реорганизация и ликвидация Службы

I. Общие положения

1. Служба финансовой разведки Кыргызской Республики (далее - Служба) является государственным органом, уполномоченным принимать меры по противодействию финансированию терроризма и по борьбе с "отмыванием" доходов, полученных преступным путем (далее - ПФТ/БОД), реализующим государственную политику в области ПФТ/БОД, координирующим деятельность государственных органов и осуществляющим регулирование в данной сфере.
2. Служба в своей деятельности руководствуется Конституцией, законами Кыргызской Республики, указами и распоряжениями Президента Кыргызской Республики, постановлениями и распоряжениями Правительства Кыргызской Республики, международными соглашениями, вступившими в силу в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке (далее международные соглашения), иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и настоящим Положением.
3. Служба в своей деятельности подотчетна Президенту Кыргызской Республики.
4. Служба является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Кыргызской Республики, со своим полным и сокращенным наименованием на государственном, официальном и английском языках.
5. Местом нахождения Службы является столица Кыргызской Республики - город Бишкек.

II. Цель деятельности Службы

6. Целью деятельности Службы является осуществление мер по борьбе с финансированием терроризма и "отмыванием" доходов, полученных преступным путем, обеспечение защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства, а также целостности, устойчивости финансовой системы Кыргызской Республики.

III. Задачи Службы

7. В соответствии с целью деятельности Службы, основными задачами Службы являются:

- сбор, обработка и анализ в установленном порядке информации, документов, сведений и иных материалов (далее - информация) об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о ПФТ/БОД;
- создание единой информационной системы и ведение базы данных в сфере ПФТ/БОД;
- направление соответствующей информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих, что операция с денежными средствами или иным имуществом связана с финансированием терроризма и "отмыванием" доходов, полученных преступным путем;
- осуществление в соответствии с международными соглашениями Кыргызской Республики взаимодействия и информационного обмена с соответствующими подразделениями национальных органов иностранных государств в сфере ПФТ/БОД, а также представление Кыргызской Республики в международных организациях по вопросам ПФТ/БОД.

IV. Функции Службы

8. Служба в соответствии с возложенными на нее основными задачами осуществляет следующие функции:

- обеспечивает сбор и обработку информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о ПФТ/БОД;
- принимает, регистрирует полученную информацию, сообщения и иные сведения по вопросам ПФТ/БОД;
- осуществляет изучение, анализ, оценку, накопление информации и на этой основе прогнозирование и планирование мероприятий по ПФТ/БОД;
- осуществляет в установленном законодательством порядке проверку полученной информации по ПФТ/БОД об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в том числе получает необходимые разъяснения по представленной информации;
- выявляет признаки, свидетельствующие о том, что операция с денежными средствами или иным имуществом связана с "отмыванием" доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- направляет информацию по операциям с денежными средствами или иным имуществом в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция связана с ПФТ/БОД;
- участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам ПФТ/БОД;
- организует формирование и ведение базы данных, а также обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в сфере ПФТ/БОД;
- представляет необходимую информацию в суд и правоохранительные органы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- осуществляет взаимодействие в сфере ПФТ/БОД с соответствующими государственными органами, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями, в том числе международными;
- в порядке и случаях, предусмотренных законами Кыргызской Республики, осуществляет контроль за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Кыргызской Республики о ПФТ/БОД в части соблюдения порядка фиксирования, хранения и представления информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю;
- обобщает практику применения законодательства Кыргызской Республики в сфере ПФТ/БОД на основании информации, получаемой от государственных органов и иных организаций, а также разрабатывает и вносит в установленном порядке предложения по его совершенствованию;
- обеспечивает соответствующий режим секретности, хранения и защиты полученных в процессе своей деятельности сведений и информации, составляющих секретную,

служебную, банковскую, коммерческую тайну, тайну связи, а также тайну частной (личной) жизни;

- изучает международный опыт и практику в сфере ПФТ/БОД;
- проводит мероприятия по переподготовке и повышению квалификации кадров в сфере ПФТ/БОД;
- участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций в области ПФТ/БОД;
- участвует в установленном порядке в разработке проектов нормативных правовых актов и международных соглашений Кыргызской Республики по вопросам ПФТ/БОД;
- подготавливает аналитические обзоры, методические рекомендации, проекты нормативных правовых актов и иных документов по вопросам ПФТ/БОД;
- осуществляет координацию деятельности государственных органов по ПФТ/БОД;
- осуществляет иные функции в сфере ПФТ/БОД, предусмотренные законами, иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и международными соглашениями.

V. Права Службы

9. Для осуществления своих основных задач и функций Служба наделяется следующими правами:

- полного доступа (пользования) к документам, базам данных (реестрам), формирование и (или) ведение которых осуществляется государственными и муниципальными органами, государственными и муниципальными учреждениями и предприятиями;
- запрашивать и получать в установленном порядке информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом у государственных органов, органов местного самоуправления, Национального банка Кыргызской Республики и других организаций, осуществляющих данные операции;
- осуществлять координацию деятельности государственных органов по ПФТ/БОД;
- в установленном порядке привлекать и получать консультации и заключения специалистов государственных органов по вопросам, требующим специальных знаний;
- направлять информацию по операциям с денежными средствами или иным имуществом в правоохранительные органы Кыргызской Республики в соответствии с их компетенцией, при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция с денежными средствами или иным имуществом связана с финансированием терроризма и "отмыванием" доходов, полученных преступным путем;
- обращаться в соответствующие государственные органы и органы местного самоуправления с предложением о привлечении к ответственности в установленном порядке лиц, допустивших нарушение законодательства о ПФТ/БОД;
- создавать в установленном порядке совместно с другими государственными органами межведомственные комиссии для рассмотрения вопросов ПФТ/БОД;
- осуществлять в установленном порядке и в пределах своей компетенции взаимодействие с государственными органами, органами местного самоуправления организациями, их должностными лицами, гражданами как Кыргызской Республики, так и иностранных государств;
- запрашивать у компетентных органов иностранных государств в соответствии с международными соглашениями Кыргызской Республики информацию, необходимую для решения возложенных задач в сфере ПФТ/БОД;
- представлять компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе соответствующую информацию в порядке и на основаниях, предусмотренных международными соглашениями, в случае если представляемая информация не наносит ущерба интересам национальной безопасности Кыргызской Республики;
- участвовать в подготовке и заключении международных соглашений Кыргызской Республики по вопросам ПФТ/БОД;
- представлять Кыргызскую Республику в международных организациях по вопросам установленной сферы деятельности;

- участвовать в установленном порядке в мероприятиях, проводимых в Кыргызской Республике и за рубежом по вопросам ПФТ/БОД;
- определять в соответствии с законодательством Кыргызской Республики порядок формирования единой базы данных в сфере ПФТ/БОД;
- открывать расчетные и иные счета в Центральном казначействе Министерства экономики и финансов Кыргызской Республики;
- в случаях и порядке, установленном законами Кыргызской Республики, приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их участии в финансировании терроризма и "отмывании" доходов, полученных преступным путем, террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций, или лица либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций;
- издавать в пределах своей компетенции информационно-печатные материалы, разрабатывать и утверждать в пределах своей компетенции методические материалы, программы и рекомендации, а также принимать собственные внутренние акты, регулирующие деятельность Службы;
- привлекать в установленном порядке независимых местных и международных специалистов для выполнения отдельных задач Службы;
- осуществлять иные полномочия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

VI. Организация деятельности Службы

10. Службу возглавляет председатель Службы, который назначается на должность и освобождается от должности Президентом Кыргызской Республики.

11. Председатель Службы несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Службу задач и функций. Председатель Службы:

- осуществляет непосредственное руководство Службой по выполнению поставленных задач, планирует ее работу, осуществляет контроль за исполнением задач, определяет обязанности сотрудников Службы, а также основные направления деятельности;
- вносит предложения по формированию республиканского бюджета и финансированию Службы;
- утверждает структуру и штатное расписание Службы в пределах установленных условий оплаты труда, фонда оплаты труда и численности работников;
- издает приказы по вопросам, отнесенным к компетенции Службы;
- имеет право обращаться по вопросам установленной сферы деятельности к соответствующим министрам и руководителям иных органов исполнительной власти;
- организует в соответствии с законодательством Кыргызской Республики прием на работу в Службу, увольнения с работы сотрудников, заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры (контракты) с привлеченными на работу лицами;
- присваивает государственным служащим в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, классные чины;
- устанавливает полномочия и функциональные обязанности своих заместителей, полномочия и функциональные обязанности других должностных лиц Службы по решению ими вопросов, относящихся к компетенции Службы;
- утверждает положения об отделах и другие нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности Службы;
- осуществляет перспективное и текущее планирование работы Службы, контролирует своевременное и полное выполнение планов;
- вносит при необходимости Президенту Кыргызской Республики предложения по совершенствованию деятельности Службы, включая вопросы изменения ее Положения и штатной численности;

- вносит Президенту Кыргызской Республики и в Правительство Кыргызской Республики предложения по разработке и принятию проектов нормативных правовых актов по вопросам, входящим в компетенцию Службы;
- принимает решения о создании специальных групп для получения необходимой информации;
- вносит Президенту Кыргызской Республики доклады и отчеты о деятельности Службы;
- налагает дисциплинарные взыскания или поощряет сотрудников Службы;
- представляет в установленном порядке отличившихся работников Службы, а также лиц, находящихся в ведении Службы, к присвоению государственных и специальных чинов, почетных званий и награждению государственными наградами Кыргызской Республики;
- издает обязательные для исполнения всеми работниками Службы приказы и распоряжения;
- организует своевременное принятие мер по вопросам ПФТ/БОД, предусмотренных законодательством и международными соглашениями;
- образует и возглавляет коллегиальный экспертный совет;
- распоряжается в установленном порядке финансовыми средствами, выделяемыми из республиканского бюджета на содержание Службы и иными источниками финансирования, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики;
- осуществляет другие полномочия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

12. Председатель Службы имеет двух заместителей, в том числе одного первого. Первый заместитель председателя Службы и заместитель председателя Службы назначаются на должность и освобождаются от должности Президентом Кыргызской Республики по представлению председателя Службы.

13. В отсутствие председателя его функции выполняет один из заместителей.

VII. Ответственность сотрудников Службы и их правовая защита

14. Сотрудники Службы действуют в соответствии со своими функциональными обязанностями, утверждаемыми председателем Службы.

15. Сотрудник Службы при исполнении служебных обязанностей является представителем государственной власти и находится под защитой государства в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

16. За неправомерные действия или бездействие сотрудники Службы несут ответственность, установленную законодательством Кыргызской Республики.

17. Сотрудники Службы не должны разглашать и передавать сведения о деятельности Службы, доступ к которой ограничен определенным кругом лиц, либо иную информацию, которая стала им известна в связи с выполнением служебных обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

18. Возложение на сотрудников Службы функций, не предусмотренных функциональными обязанностями, не допускается.

VIII. Финансирование и материально-техническое обеспечение деятельности Службы

19. Здания, движимое и недвижимое имущество Службы являются государственной собственностью и не подлежат разгосударствлению и приватизации.

20. Финансирование деятельности Службы производится за счет средств республиканского бюджета Кыргызской Республики, других источников в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, в том числе грантов, донорской помощи международных организаций и иностранных государств.

IX. Реорганизация и ликвидация Службы

21. Реорганизация и ликвидация Службы осуществляется в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4:

Список ключевых законов, постановлений и других материалов предоставленных в ходе оценки

Конституция и кодексы

1. Конституция № 2 (2007)
2. Гражданский кодекс № 15 (1996, посл. ред. 2003)
3. Гражданский процессуальный кодекс № 146 (1999, посл. ред. 2005)
4. Кодекс об административной ответственности № 114 (1998, посл. ред. 2006)
5. Таможенный Кодекс № 87 (2004).
6. Уголовно-исполнительный кодекс № 142 (1999, посл. ред. 2005)
7. Уголовно-процессуальный Кодекс № 62 (1999, посл. ред. 2005)
8. Уголовный Кодекс № 68 (1997, посл. ред. 2006)

Законы

9. Закон об органе по контролю наркотиков № 53 (2004)
10. Закон о банках и банковской деятельности № 60 (1997 посл. ред. 2006)
11. Закон о банковской тайне № 122 (2002)
12. Закон о борьбе с терроризмом № 116 (1999)
13. Закон о бухгалтерском учете № 76 (2002)
14. Закон о государственной регистрации юридических лиц № 39 (1996 посл. ред. 2005).
15. Закон о драгоценных металлах и драгоценных камнях № 69 (1998, посл. ред. - Закон № 61 (2003))
16. Закон о кредитных союзах № 117 (1999)
17. Закон о лицензировании № 12 (1997 посл. ред. 2006)
18. Закон о микрофинансовых организациях № 124 (2002, посл. ред. 2005)
19. Закон о Национальном банке № 59 (1997).
20. Закон о некоммерческих организациях № 111 (1999)
21. Закон о нормативных правовых актах № 34 (1996 , посл. ред. 2006)
22. Закон о нотариате № 70 (1998, посл. ред. 2004)
23. Закон о почтовой связи № 52 (2001, посл. ред. 2003)
24. Закон о почтово-сберегательной системе № 119 (2004)
25. Закон о прокуратуре № 1341-ХІІ (1993, посл. ред. 2000)
26. Закон о противодействии терроризму № 178 (2006)
27. Закон о противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем № 135 (2006)
28. Закон о расчетном показателе № 13 (2006)
29. Закон о рынке ценных бумаг № 95 (1998 посл. ред. 2006)
30. Закон о финансовой аренде (лизинге) № 121 (2002, посл. ред. 2005)
31. Закон о хозяйственных товариществах и обществах № 25 (1996, посл. ред. 2006).
32. Закон об адвокатской деятельности № 114 (1999, посл. ред. 2004)
33. Закон об акционерных обществах № 64 (2003, посл. ред. 2006)
34. Закон об игровой деятельности № 95 (2004)
35. Закон об оперативно-розыскной деятельности № 131 (1998, посл. ред. 2004)
36. Закон об операциях в иностранной валюте № 6-І (1995)
37. Закон об организации страхования № 96 (1998)
38. Закон об электрической и почтовой связи № 31 (1998, посл. ред. 2005).

Иные нормативные правовые акты

39. Временная Инструкция НБКР по работе с депозитами № 4/4 (2006).

40. Государственная программа мероприятий на 2003-2008 годы по внедрению системы безналичных платежей в Кыргызской Республике
41. Директивное указание НБКР №9 о внутреннем контроле в коммерческих банках (1997)
42. Инструкция НБКР о проведении инспекторских проверок на местах № 2/2 (2004)
43. Инструкция Правительства о перемещении товаров и автотранспорта через государственную границу физическими лицами № 976 (2004, посл. ред. 2006)
44. Концепция противодействия распространению наркомании и незаконному обороту наркотиков в Кыргызской Республике (2004)
45. Методические рекомендации НБКР по организации системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках и финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых НБКР № 24/1 (2004)
46. Положение Госфиннадзора о квалификационных требованиях, предъявляемых к лицам, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и порядке проведения квалификационных тестов № 43 (2002)
47. Положение НБКР о лицензировании деятельности банков № 5/7 (2006)
48. Положение НБКР о лицензировании кредитных союзов № 4/6 (2006)
49. Положение НБКР о мерах воздействия, применяемых к кредитным союзам № 7/5 (2006)
50. Положение НБКР о минимальных требованиях к системе внутреннего контроля в коммерческих банках и иных финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых НБКР, в целях противодействия легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма № 5/9 (2006)
51. Положение НБКР о порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой № 42/2 (2000)
52. Положение НБКР о порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой № 42/1 (2000)
53. Положение НБКР о предупредительных мерах и санкциях, применяемых НБКР к микрофинансовым организациям № 16/3 (2007).
54. Положение НБКР о реализации исламских принципов финансирования в КР в рамках пилотного проекта № 32/2 (2006)
55. Положение о Государственном агентстве по финансовому надзору и отчетности при Правительстве Кыргызской Республики (утверждено постановлением Правительства 2005 года № 551).
56. Положение о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём (Утверждено Распоряжением Президента № 245 (2006))
57. Положение о Министерстве внутренних дел Кыргызской Республики № 72 (2001, посл. ред. 2006)
58. Положение о порядке регистрации юридических лиц, филиалов и представительств органами Министерства юстиции № 180 (2003)
59. Положение о Службе финансовой полиции №32 (2006)
60. Положение о Службе финансовой разведки (Указ Президента № 655 (2005))
61. Положение Правительства КР о лицензировании отдельных видов предпринимательской деятельности № 260 (2006)
62. Положение СФР о системе внутреннего контроля обязательного для осуществления лицами, представляющими сведения в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем №15/П (2007)
63. Положение СФР о форме представления в Службу финансовой разведки Кыргызской Республики информации № 46/П (2006)
64. Положения о взаимном обмене информацией и сотрудничестве между Государственной налоговой инспекцией при Правительстве Кыргызской Республики, Государственной таможенной инспекцией при Правительстве Кыргызской Республики и Службой финансовой полиции Кыргызской Республики (Постановление Правительства № 577 (2005))
65. Постановление НБКР о мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым НБКР № 16/2 (2006).

66. Постановление НБКР об установлении корреспондентских отношений с банками и другими финансово-кредитными учреждениями, зарегистрированными в государствах и на территориях оффшорных зон № 6/8 (2004)
67. Постановление НБКР об установлении требований по определению субъектов и перечня оффшорных зон
68. Стратегия развития банковского сектора на период до конца 2008 года.
69. Указание Генеральной Прокуратуры Кыргызской Республики, Службы национальной безопасности Кыргызской Республики, Министерства внутренних дел Кыргызской Республики, Управления финансовой полиции при Министерстве финансов Кыргызской Республики и Государственной таможенной инспекции при Министерстве финансов Кыргызской Республики об усилении борьбы с экономическими преступлениями, коррупцией и контрабандой № 13 (2002).

Соглашения

70. Соглашение между СФР и АКН (2006)
71. Соглашение между СФР и Госфиннадзором (2006)
72. Соглашение между СФР и ДФМ Республики Беларусь (2006)
73. Соглашение между СФР и Министерством финансов (2006)
74. Соглашение между СФР и НБКР (2006)
75. Соглашение между СФР и Финансовой полицией (2006)