



**БУЙРУК
ПРИКАЗ**

24 декабрь 2020г. № 61/П.

город Бишкек шаары

**Жогорку жана төмөнкү тобокелдиктердин
типтүү критерийлерин бекитүү жөнүндө**

“Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө” Кыргыз Республикасынын Мыйзамынын 20-беренесинин 2-бөлүгүн ишке ашыруу максатында жана Кыргыз Республикасынын Өкмөтүнүн 2018-жылдын 25-декабрындагы № 606 “Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө” Кыргыз Республикасынын Мыйзамын ишке ашыруу боюнча чаралар тууралуу” токтомунун 11-пунктуна ылайык, **буйрук кылам:**

1. Тиркелген Жогорку жана төмөнкү тобокелдиктердин типтүү критерийлери бекитилсин.
2. ФЧМКнын Маалымат бөлүмү ушул буйрукту жана анын тиркемесин ФЧМКнын расмий сайтына (www.fiu.gov.kg) жайгаштырсин.

**Об утверждении типичных критериев
высоких и низких рисков**

В целях реализации части 2 статьи 20 Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» и в соответствии с пунктом 11 Положения о порядке проведения надлежащей проверки клиента, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 25 декабря 2018 года № 606, **приказываю:**

1. Утвердить прилагаемые Типичные критерии высоких и низких рисков.
2. Информационному отделу ГСФР разместить настоящий приказ и его приложение на официальном сайте ГСФР (www.fiu.gov.kg).

Төрага / Председатель

Г.С. Анарбаев

ТИПИЧНЫЕ КРИТЕРИИ высоких и низких рисков

ГЛАВА 1. КРИТЕРИИ ВЫСОКИХ РИСКОВ

1. Факторы риска, связанные с клиентом:

- 1) клиент, осуществляющий деловые отношения или проводящие операции (сделки) при следующих необычных обстоятельствах:
 - существенное или необъяснимое географическое расстояние между финансовым учреждением или нефинансовой категорией лиц и местонахождением клиента;
 - частое и необъяснимое перемещение денежных средств в различные учреждения или между учреждениями с различным географическим местонахождением;
- 2) клиент, совершающий подозрительные операции (сделки). Данный подпункт может не учитываться при оценке риска, если в течение одного года в деятельности клиента не было выявлено подозрительных операций (сделок);
- 3) клиент, в недостаточной степени представляющий сведения о бенефициарном владельце;
- 4) клиент, являющийся религиозной, благотворительной и иной международной некоммерческой организацией;
- 5) клиент, являющийся нерезидентом и иностранным публичным должностным лицом;
- 6) отсутствие информации о клиенте (юридическом лице) в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;
- 7) клиент и (или) его бенефициарный владелец либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в оффшорной зоне;
- 8) в отношении клиента имеется запрос ГСФР о проведении постоянного мониторинга и предоставлении информации;
- 9) клиент, представляющий недостоверные (заведомо ложные) сведения при проведении надлежащей проверки клиента;
- 10) клиент-юридическое лицо или образование используется для управления личными денежными средствами;
- 11) клиент-юридическое лицо имеет номинальных акционеров или акции на предъявителя;
- 12) клиент, интенсивно использующий наличную форму расчетов при проведении операции (сделки);
- 13) структура собственности клиента-юридического лица является необычной или излишне сложной, учитывая характер деятельности юридического лица.

2. Страновые или географические факторы риска:

- 1) государства (территории) не соблюдающие Рекомендации ФАТФ (на основе Публичных заявлений ФАТФ и Региональных групп по типу ФАТФ);
- 2) государства (территории), подвергнувшиеся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым Советом Безопасности ООН;

- 3) государства (территории), включенные в список высокорискованных стран (Топ-10), формируемый Базельским институтом управления;
- 4) государства (территории), включенные в список оффшорных зон;
- 5) государства (территории), определенные органом финансовой разведки Кыргызской Республики по результатам национальной оценки рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;
- 6) государства (территории) с повышенным уровнем коррупции или иной преступной деятельности;
- 7) государства (территории), предоставляющие финансирование или поддержку террористической деятельности, и в которых имеются установленные террористические организации.

3. Факторы риска, связанные с деятельностью, продуктами (услугами) и операциями (сделками)

- 1) деятельность юридических лиц, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ, зарегистрированных в оффшорных зонах;
- 2) осуществление юридическими лицами переводов денежных средств на (в) банковские счета (банковские вклады) физических лиц (за исключением оплаты труда и компенсации в соответствии с трудовым законодательством Кыргызской Республики, уплаты налогов, выплаты пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных и других выплат, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики) с последующим снятием (в течение одного дня) физическими лицами указанных денежных средств в наличной форме или переводами указанных денежных средств на (в) банковские счета (банковские вклады) других лиц;
- 3) операции (сделки) с резидентами из высокорискованных стран (страновые или географические факторы риска);
- 4) операции (сделки) с юридическим лицом, постоянно действующие органы управления которого, иные органы или лица, которые имеют право действовать от имени такого юридического лица без доверенности, отсутствуют по местонахождению этого юридического лица;
- 5) ежедневное получение юридическими лицами переводов денежных средств от одного либо нескольких физических лиц (за исключением представителей сфер розничной торговли, общественного питания);
- 6) анонимные операции (сделки), осуществляемые с наличными денежными средствами;
- 7) деловые отношения или операции (сделки), осуществляемые без присутствия сторон;
- 8) платежи, полученные от неизвестных или несвязанных третьих лиц;
- 9) услуги, обеспечивающие более высокую степень анонимности и имеющие международный характер.

ГЛАВА 2. КРИТЕРИИ НИЗКИХ РИСКОВ

1. Факторы риска, связанные с клиентом:

- 1) финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц, в отношении которых не применялись какие-либо санкции за несоблюдение требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;
- 2) юридические лица (публичные компании), зарегистрированные на фондовой бирже и раскрывающие информацию о своих бенефициарных владельцах;

3) государственные органы, предприятия и учреждения.

2. Страновые или географические факторы риска:

1) государства (территории), соблюдающие Рекомендации ФАТФ и имеющие эффективные системы противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (на основе отчетов о взаимной оценке и о прогрессе, опубликованные ФАТФ и Региональными группами по типу ФАТФ);

2) государства (территории), находящиеся в списке (категория низкого риска), формируемого Базельским институтом управления;

3) государства (территории) с низким уровнем коррупции или иной преступной деятельности.

3. Факторы риска, связанные с деятельностью, продуктами (услугами), операциями (сделками)

1) полисы страхования жизни с незначительной суммой страхового взноса (годовой страховой взнос не превышает 1000 долларов США / евро или общий взнос не превышает 2500 долларов США / евро);

2) страховые полисы в рамках пенсионной системы, если отсутствует положение об уступке и полис не может использоваться в качестве обеспечения;

3) системы пенсионного обеспечения, включая пенсии по старости или аналогичные системы, если взносы осуществляются путем вычета из заработной платы и если правила системы не допускают переуступку выплаты процентов участника пенсионной системы;

4) оплата коммунальных услуг (услуги по теплоснабжению, электроснабжению, газоснабжению, водоснабжению, канализации, обслуживанию лифтов, обслуживанию домофонов, вывозу бытовых отходов и др. услуги, где пользователь идентифицирован в силу договора между поставщиком услуг и пользователем услуги);

5) оплата налогов, сборов, пошлин, штрафов и иных платежей в республиканский или местный бюджет;

6) оплата услуг интернета, телевидения и фиксированной телефонной связи;

7) оплата услуг подключения водителей Taxi (пополнение личного счета);

8) оплата услуг по сдаче электронной отчетности государственным органам Кыргызской Республики;

9) оплата государственных и муниципальных услуг;

10) оплата покупки билетов (кино, транспорт и пр.), кроме билетов на международный наземный и воздушный транспорт;

11) пополнение личных банковских счетов, открытых в коммерческих банках, зарегистрированных и действующих в Кыргызской Республике;

12) пополнение идентифицированных электронных кошельков, зарегистрированных и функционирующих в Кыргызской Республике;

13) погашение кредитов и займов, полученных в банках и финансово-кредитных организациях, зарегистрированных и действующих в Кыргызской Республике.