



БҮЙРУК
ПРИКАЗ

28.12.2021 № 43/0/к

гор. Бишкек шаары

**ФЧМКнын 2020-жылдын 24-декабрындагы №61/п «Жогорку
жана төмөнкү тобокелдиктердин типтүү критерийлерин
бекитүү жөнүндө» буйргуна өзгөртүү киргизүү жөнүндө**

«Террористтик ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө» Кыргыз Республикасынын Мыңзамынын 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 Мыңзамын ишке ашыруу боюнча чаралар тууралуу» токтомунун 11-пунктуна ылайык, **буйрук кылам:**

1. ФЧМКнын 2020-жылдын 24-декабрындагы № 61/ө «Жогорку жана төмөнкү тобокелдиктердин типтүү критерийлерин бекитүү жөнүндө» буйргуна төмөнкүдөй өзгөртүү киргизилсін:

- Жогоруда аталған ФЧМКнын буйргу менен бекитилген тиркеме ушул буйруктун тиркемесине ылайык редакцияда баяндалсын.

2. ФЧМКнын маалыматтык технологиялар башкармалыгы:

1) ушул буйрукту жана анын тиркемесин PDF электрондук форматта ФЧМКнын расмий сайтына («мыңзамдар» бөлүмүнүн «ФЧМКнын буйруктары» бөлүмчөсүнө, ошондой эле «Финансылык мекемелерге жана АФЭИК» бөлүмүнүн «Жетектөөчү көрсөтмөлөр» бөлүмчөсүнө) жайгаштырысын;

2) финансыйлык мекемелерге жана финансыйлык эмес категориядагы жактарга маалымдоо үчүн жаңылыктар лентасына тийиштүү маалыматты киргизсін.

Негиздеме: СӨББ ТБжТСБ 27.12.2021 жылдагы № 419 **кызметтүү каты.**

**О внесении изменения в приказ ГСФР
«Об утверждении типичных критериев высоких и низких рисков»
от 24 декабря 2020 года №61/п**

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. Внести в приказ ГСФР «Об утверждении типичных критериев высоких и низких рисков» от 24 декабря 2020 года №61/п следующее изменение:

- Приложение, утвержденное вышеуказанным приказом ГСФР, изложить в редакции согласно приложению к настоящему приказу.

2. Управлению информационных технологий ГСФР:

1) разместить настоящий приказ и его приложение на официальном сайте ГСФР в электронном формате PDF (в подразделе «Приказы ГСФР» раздела «Законодательство», а также в подразделе «Руководящие принципы» раздела «Финансовым учреждениям и УНФПП»);

2) внести соответствующую информацию в новостную ленту для доведения до сведения финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц.

Основание: Служебная записка ООРиОП ГУСР от 27.12.2021 года № 419.

Төрага / Председатель

К.Т. Тургунбеков

**Приложение
к Приказу ГСФР
от «28 » декабря 2021 года
№ 43/о/н**

**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, являющейся некоммерческой организацией, осуществляющей сбор и (или) распределение денежных средств или иного имущества в благотворительных, религиозных, культурных, образовательных, социальных и общественных целях;
- 5) клиент, являющийся нерезидентом Кыргызской Республики и осуществляющий высокорисковые операции (сделки);
- 6) клиент, являющийся иностранным публичным должностным лицом;
- 7) отсутствие информации о клиенте (юридическом лице) в общедоступных единых государственных реестрах юридических лиц и в сети «Интернет», а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;
- 8) клиент и (или) его бенефициарный владелец либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в высокорискованной стране;
- 9) в отношении клиента имеется запрос органа финансовой разведки Кыргызской Республики о проведении постоянного мониторинга и предоставлении информации (согласно требованиям, указанным в запросе);
- 10) клиент, представляющий сведения/документы при проведении надлежащей проверки клиента в отношении которых имеются сомнения в их достоверности/подлинности (*например: имеются признаки подделки документа, печатей и штампов, замена частей документов, отсутствуют обязательные реквизиты документа (подпись, печать, дата, сроки и др.), действительность документа по срокам, подписание документа не уполномоченным лицом и т.п.*) или достаточности полученных ранее сведений, касающихся личности клиента;
- 11) клиент-юридическое лицо имеет номинальных акционеров или акции на предъявителя;
- 12) клиент, деятельность которого связана с интенсивным оборотом наличных денежных средств, если указанная деятельность не обусловлена ее хозяйственными особенностями (*например, для предприятий розничной торговли и т.п.*) и/или не

подтверждена косвенными признаками таковой деятельности (*наличием налоговых платежей, социальных выплат и т.п.*);

13) структура собственности клиента-юридического лица является необычной или излишне сложной.

§ 2. Страновые или географические факторы риска:

Государства или территории (образования), включенные в Перечень высокорискованных стран, формируемый и публикуемый органом финансовой разведки Кыргызской Республики (www.fiu.gov.kg).

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

1) деятельность юридических лиц, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ, зарегистрированных в высокорискованных странах;

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 государств или территорий (образований), включенных в Перечень высокорискованных стран, формируемый и публикуемый органом финансовой разведки Кыргызской Республики (www.fiu.gov.kg);

4) операции (сделки) с клиентом-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 клиента-юридического лица;

5) ежедневное получение юридическими лицами переводов денежных средств от одного либо нескольких физических лиц с использованием банковской карты или с использованием наличных денежных средств (*за исключением предприятий сферы оптово-розничной торговли, общественного питания, массового досуга и отдыха, розничной торговли горючим на автозаправочных и газозаправочных станциях, оказывающих услуги подключения водителей Taxi за пополнение их личного счета, строительных компаний, осуществляющих реализацию жилой недвижимости, туристических компаний, осуществляющих продажу туристических услуг и авиабилетов*);

6) операции (сделки), осуществляемые с наличными денежными средствами без проведения надлежащей проверки клиента, за исключением списка низкорискованных операций, указанных в § 3 главы 2 Критерии низких рисков настоящих Типичных критериев высоких и низких рисков, а также согласно Приложению 2 к Порядку проведения идентификации и верификации клиентов платежных организаций и операторов платежных систем, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров/услуг утвержденного постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-2(ПС);

7) деловые отношения или операции (сделки) осуществляемые без присутствия сторон, за исключением списка низкорискованных операций, указанных в § 3 главы 2 Критерии низких рисков настоящих Типичных критериев высоких и низких рисков, а также согласно Приложению 2 к Порядку проведения идентификации и верификации

клиентов платежных организаций и операторов платежных систем, использующих мобильные приложения агентов для оплаты товаров/услуг утверждённого постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 30 сентября 2019 года № 2019-П-14/50-2(ПС).

- 8) платежи, полученные от неизвестных или несвязанных третьих лиц (*например, при анонимных методах пополнения НПМУ¹, без идентификации пользователя*);
- 9) услуги, предусматривающие анонимность в силу своего характера (*например, при использовании банкоматов, предоплаченных карт, мобильных платежных систем, при осуществлении интернет платежей, и при других анонимных методах использования НПМУ без идентификации пользователя*), а также услуги, позволяющие мгновенно совершать международные операции (*как, например, онлайновые банковские переводы, банковские карточки-аккредитивы, международные безналичные банковские переводы, частные инвестиционные компании и фонды*);
- 10) деятельность или операции, связанные с виртуальными активами.

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, в случае если данное юридическое лицо не отнесено по какому-либо критерию как высокорискованное;

3) государственные органы, предприятия и учреждения.

§ 2. Страновые или географические факторы риска:

Государства или территории (образования), не включенные в Перечень высокорискованных стран, формируемый и публикуемый органом финансовой разведки Кыргызской Республики (www.fiu.gov.kg).

§ 3. Факторы риска, связанные с деятельностью, продуктами (услугами), операциями (делками):

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

¹ НПМУ – новые платежные методы и услуги

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.