

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН  
ФИНАНСЫ МИНИСТРЛИГИНЕ  
КАРАШТУУ  
ФИНАНСЫЛЫК ЧАЛГЫНДОО  
МАМЛЕКЕТТИК КЫЗМАТЫ**



**ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЛУЖБА  
ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ  
ПРИ МИНИСТЕРСТВЕ  
ФИНАНСОВ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**БҮЙРУК  
ПРИКАЗ**

27.03.2023 № 33/0/н

гор. Бишкек шаары

**ФЧМКнын 2020-жылдын 24-декабрындагы № 61/п «Жогорку  
жана төмөнкү тобокелдиктердин типтүү критерийлерин  
бекитүү жөнүндө» буйргуна өзгөртүүлөрдү киргизүү 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. ФЧМКнын 2020-жылдын 24-декабрындагы № 61/п «Жогорку жана төмөнкү тобокелдиктердин типтүү критерийлерин бекитүү жөнүндө» буйргуна төмөнкүдөй өзгөртүүлөр киргизилсін:

Жогоруда аталган буйрук менен бекитилген Жогорку жана төмөнкү тобокелдиктердин типтүү критерийлеринде:

1) 1-главанын 1-параграфынын 4-пункту төмөнкүдөй редакцияда баяндалсын:

«4) кайрымдуулук, диний, маданий, билим берүү, социалдык жана коомдук максаттарга акча каражаттарын же башка мүлктөрдү чогултууну жана (же) бөлүштүрүүнү ишке ашыруучу коммерциялык эмес уюмдар (диний уюм, коомдук фонд, коомдук бирикме) болуп саналган кардар;»;

2) 1-главанын 1-параграфы төмөнкүдөй мазмундагы 14 жана 15-пункттар менен толукталсын:

«14) коммерциялык эмес кооператив (турак жай-курулуш кооперативи) болуп эсептөлген кардар – юридикалык жак;

15) оюн-зоок ишин (казино, онлайн-казино, электрондук (виртуалдык) казино) жүзөгө ашыруучу кардар – юридикалык жак.».

2. ФЧМКнын маалыматтык технологиялар башкармалыгы:

1) ушул буйрукту жана жаңыртылган Жогорку жана төмөнкү тобокелдиктердин типтүү критерийлерин PDF электрондук форматта ФЧМКнын расмий сайтына («мыйзамдар» бөлүмүнүн «ФЧМКнын буйруктары» бөлүмчөсүнө, ошондой эле «Финансылык мекемелерге жана АФЭИК» бөлүмүнүн «Жетектөөчү көрсөтмөлөр» бөлүмчөсүнө) жайгаштырылып;

2) финанссылык мекемелерге жана финанссылык эмес категориядагы жактарга маалымдоо учун жаңылыктар лентасына тийиштүү маалыматты киргизсін.

*Негиздеме: ТББ ТБжТСБ 27.03.2023 жылдагы № 107 кызматтык каты.*

**О внесении изменений 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 следующие изменения:

в Типичных критериях высоких и низких рисков, утвержденных вышеуказанным приказом:

1) пункт 4 параграфа 1 главы 1 изложить в следующей редакции:

«4) клиент, являющийся некоммерческой организацией (религиозная организация, общественный фонд, общественное объединение), осуществляющей сбор и (или) распределение денежных средств или иного имущества в благотворительных, религиозных, культурных, образовательных, социальных и общественных целях;»;

2) параграф 1 главы 1 дополнить пунктами 14 и 15 следующего содержания:

«14) клиент – юридическое лицо, являющийся некоммерческим кооперативом (жилищно-строительный кооператив);

15) клиент – юридическое лицо, осуществляющий игорную деятельность (казино, онлайн-казино, электронное (виртуальное) казино).».

2. Управлению информационных технологий ГСФР:

1) разместить настоящий приказ и обновленные Типичные критерии высоких и низких рисков 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 ООР УСАиОР от 27.03.2023 года № 107*

**Төрага / Председатель**

**К.К. Асангулов**

**Приложение  
к приказу ГСФР  
от 24 декабря 2020 года  
№ 61/п**

**ТИПИЧНЫЕ КРИТЕРИИ  
высоких и низких рисков**

*(в редакции приказов ГСФР от 28 декабря 2021 года № 73/п, 27 марта 2023 года № 33)*

**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 некоммерческой организацией (религиозная организация, общественный фонд, общественное объединение), 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;

14) клиент – юридическое лицо, являющийся некоммерческим кооперативом (жилищно-строительный кооператив);

15) клиент – юридическое лицо, осуществляющий игорную деятельность (казино, онлайн – казино, электронное (виртуальное) казино).

## **§ 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](http://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](http://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 утверждённого 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 НПМУ<sup>1</sup>, 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](http://www.fiu.gov.kg)).

### § 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;

<sup>1</sup> НПМУ – новые платежные методы и услуги

- 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 такси ( 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.