



**БУЙРУК  
ПРИКАЗ**

14 февраль 2026 № 14/0/к

гор. Бишкек шаары

**Кардарды идентификациялоо жана верификациялоо жүргүзүлбөгөн  
төмөнкү тобокелдиктеги бир жолку операциялардын (бүтүмдөрдүн)  
тизмегин бекитүү жөнүндө**

Кыргыз Республикасынын «Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө» Мыйзамынын 20-беренесине ылайык, Кыргыз Республикасынын Министрлер Кабинетинин 2025-жылдын 14-ноябрындагы № 739 “Кылмыштуу ишти каржылоого жана кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) каршы аракеттенүү жөнүндө “Кыргыз Республикасынын Мыйзамын ишке ашыруу боюнча чаралар тууралуу” токтому менен бекитилген Кардарга талаптагыдай текшерүү жүргүзүү тартиби жөнүндө жобонун 6-пунктун ишке ашыруу максатында, жана ФЧМКнын 2020-жылдын 24-декабрындагы № 61/ө буйругу (2024-жылдын 15-майындагы № 57-ө буйругунун редакциясында) менен бекитилген жогорку жана төмөнкү тобокелдиктердин типтүү критерийлерине ылайык, тобокелдиктерди контролдоону сактоо менен финансылык мекемелерге түшкөн регулятивдик жүктөмдү азайтуу максатында, **буйрук кылам:**

1. Кардарды идентификациялоо жана верификациялоо жүргүзүлбөгөн төмөнкү тобокелдиктеги бир жолку операциялардын (бүтүмдөрдүн) тиркелген тизмеги (мындан ары – Тизмек) бекитилсин.

2. Тизмекте көрсөтүлгөн операциялар боюнча кардарды идентификациялоодон жана верификациялоодон бошотуу төмөнкү шарттар **бир убакта** сакталган учурда гана жол берилери белгиленсин:

– операциянын (бүтүмдүн) суммасы Тизмекте белгиленген чектик маанилерден ашпаса;

– операция (бүтүм) жеке жак тарабынан жасалса;

– финансылык мекеменин кызматкеринде жана финансылык эмес категориядагы жактарда операция (бүтүм) кылмыштуу ишти каржылоого же кылмыштуу кирешелерди легалдаштырууга (адалдоого) байланыштуу экендигине шектенүүлөр жок болсо;

– операцияда белгиленген чектик маанилерден айланып өтүү максатында майдалоо (структуралаштыруу) белгилери жок болсо (кыска убакыттын ичинде бир нече операцияларды жасоо);

– операция (бүтүм) жогорку жана төмөн тобокелдиктердин типтүү критерийлеринин 2- бөлүмүндө аныкталган төмөнкү тобокелдик критерийлерине жооп берет.

3. Каржы мекемелери жана каржылык эмес категориядагы жактар бекитилген босого маанилерди жана критерийлерди эске алуу менен ички мониторинг системаларын жөндөөнү камсыздасын.

4. Ушул буйрук расмий жарыяланган күндөн тартып 10 күн өткөндөн кийин күчүнө кирет.

5. ФЧМКнын маалыматтык технологиялар башкармалыгына:

1) ушул буйрук ФЧМКнын расмий сайтында PDF электрондук форматында жайгаштырылсын ("Мыйзамдар" бөлүмүнүн "ФЧМКнын буйруктары" бөлүмчөсүндө,

ошондой эле "финансылык мекемелерге, белгиленген финансылык эмес ишканаларга жана айрым кесиптеги жактарга" бөлүмүнүн "Жетектөөчү принциптер" бөлүмчөсүндө);

2) тиешелүү маалыматты финансылык мекемелерге жана финансылык эмес категориядагы жактарга маалымдоо үчүн жаңылыктар түрмөгүнө киргизүү.

**Об утверждении Перечня низкорискованных разовых операций (сделок), при совершении которых не проводится идентификация и верификация клиента**

В соответствии со статьей 20 Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», в целях реализации пункта 6 Положения о порядке проведения надлежащей проверки клиента, утвержденного постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» от 14 ноября 2025 года № 739, и Типичными критериями высоких и низких рисков, утвержденными приказом ГСФР от 24 декабря 2020 года № 61/п (в редакции Приказа от 15.05.2024г. № 57-п), а также снижения регуляторной нагрузки на финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц при проведении операций (сделок) с низким уровнем риска, **приказываю:**

1. Утвердить прилагаемый Перечень низкорискованных разовых операций (сделок), при совершении которых не проводится идентификация и верификация клиента (далее – Перечень).

2. Установить, что освобождение от проведения идентификации и верификации клиента по операциям (сделкам), указанным в Перечне, допускается исключительно при одновременном соблюдении следующих условий:

– сумма операции (сделки) не превышает пороговые значения, установленные в Перечне;

– операция (сделка) совершается физическим лицом;

– у сотрудника финансового учреждения и нефинансовой категории лиц отсутствуют подозрения в том, что операция (сделка) связана с финансированием преступной деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов;

– операция не имеет признаков дробления (структурирования) с целью обхода установленных пороговых значений (совершение нескольких операций в течение короткого периода времени);

– операция (сделка) соответствует критериям низких рисков, определенным в Главе 2 Типичных критериев высоких и низких рисков.

3. Финансовым учреждениям и нефинансовым категориям лиц обеспечить настройку внутренних систем мониторинга с учетом утвержденных пороговых значений и критериев.

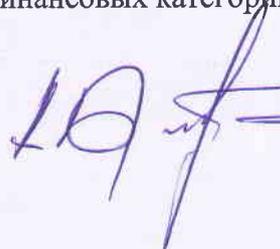
4. Настоящий приказ вступает в силу по истечении 10 дней со дня официального опубликования.

5. Управлению информационных технологий ГСФР:

1) разместить настоящий приказ 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.

Тораганын м.а./И.о председателя

 **Б.А. Алишеров**